



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

二〇二一年年度报告

二〇二二年四月

第一节 重要提示、目录和释义

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年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本公司第七届董事会第二十次会议于2022年4月27日审议通过《关于成都银行股份有限公司2021年年度报告及年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事13人，实际出席董事12人，王晖董事长委托何维忠副董事长出席会议并行使表决权。

1.2 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 经董事会审议的报告期利润分配预案

公司董事会建议，以总股本 3,612,251,334 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 6.3 元人民币（含税），合计分配现金股利 227,572 万元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

1.4 本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 报告期内，公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.6 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.7 重大风险提示

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

目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	2
第二节	董事长致辞.....	5
第三节	行长致辞.....	7
第四节	公司简介和主要财务指标.....	9
第五节	管理层讨论与分析.....	19
第六节	公司治理.....	62
第七节	环境与社会责任.....	101
第八节	重要事项.....	104
第九节	股份变动及股东情况.....	112
第十节	债券相关情况.....	123
第十一节	财务报告.....	125

备查文件目录	载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正文
	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计报告原件
	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

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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12月31日
元	人民币元

第二节 董事长致辞

2021 年是具有里程碑意义的一年，在党的“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点，成都银行也迎来了成立的第 25 年。在此，我欣然报告成都银行 2021 年经营业绩：2021 年末，全行资产总额、存款和贷款规模分别突破 7,600 亿元、5,400 亿元、3,800 亿元，均较上年实现约“千亿级”增长；营业收入 178.9 亿元，较上年增幅达 22.54%，归属于母公司股东的净利润 78.31 亿元，较上年增幅达 29.98%，ROE17.6%；不良贷款率 0.98%，后四类贷款占比 1.59%，双双实现“六年连降”。基于良好的业绩，董事会建议派发年度现金股利每股人民币 0.63 元（含税），将提交年度股东大会审议。

这一年，世界仍处于百年变局和世纪疫情交织叠加的动荡变化中，在社会文明与技术发展共生的时代，我们关注着变化，更迈步于顺应变化的路上。我们以战略定力继续沿着“稳定存款立行、高效资产立行”的轨道前行，更以“数字化、精细化、大零售”三大战略拥抱变化、融入变化。

回顾过去，每一步，皆稳健笃定。我们始终坚持“稳中求进”的总基调，在潜心耕耘中磨砺成长，在服务区域经济发展中聚势起势。

立足国家战略，乘区域经济发展同频共振之“势”。成渝地区作为西部人口最密集、产业基础最雄厚、创新能力最强、市场空间最广阔、开放程度最高的区域，成渝地区双城经济圈建设极大强化了成渝地区在优化区域经济布局、构建新发展格局中的战略优势，为成渝地区新一轮发展赋予了新的重大使命。作为区域最大上市城商行，我们始终紧贴区域立体多元的经济结构、产业布局，在触摸区域经济的强力动脉中找到与自身发展相契合的增长点创新点，在服务国家战略和城市发展中塑造“专业稳健”的经营口碑，逐渐成为区域经济发展的重要伙伴银行。我们深度融入区域发展，敏锐捕捉市场需求，2021 年聚焦城市重点项目建设、区域现代产业体系构建、战略性新兴产业发展等关键领域，深入推进渠道机制建设与产品服务创新，制定了“一圈一区一方案、一园一企新服务”金融服务模式，为区域产业发展精准赋能；以供应链金融、政银合作产品、市场化特色产品为小微企业提供融资便利，持续做大做强普惠金融。截至 2021 年底，城市更新业务授信、投放金额均位居成都区域商业银行榜首；债券承销业务保持四川市场第一梯队；成都市高新技术企业覆盖率 33%，国家级“专精特新”小巨人企业覆盖率 76%，客群结构持续优化；我们不断优化物理网点布局，持续践行“亲民、便民、惠民”服务理念，2021 年新开业网点 26 家，为客户提供“看得见”的安心、“触得着”的暖心。

遵循发展规律，蓄坚守经营方略厚积薄发之“势”。我们深刻理解地方性商业银行的发展规律，实事求是地确立了“稳定存款立行，高效资产立行”这一根本经营方略，以战略定力毫不动摇地坚决推进。经过十余年的坚守与深耕，开辟出一条符合自身特点的发展道路。2021 年，全行存款较上年增长 991.55 亿元，实现了增长量级由 2019 年 300 亿级向 2021 年千亿级的跨越；存款占总负债比例达 75.96%，继续高位提升 2.57 个百分点。贷款新增同样达到千亿级，新增贷款同比实现翻番。这是一条艰难却正确之路，我们在这条路上经历与沉淀，始终坚持做“正确的难事”，照见的是一段苦尽甘来的旅程，面向的是一片更宽广的世界，让我们有能力更好地服务实体经济与普惠民生，更有自信应对变化、穿越周期。

坚守金融安全，固风险抵御能力稳步提升之“势”。保证金融安全是银行的第一初心使命。我们始终坚守稳健的商业银行经营模式、坚持适中风险文化，把风险管理放在更加突出的位置。我们摒弃一切

“急功近利”的想法和作法，坚持业务发展与风险控制相匹配，追求业务的安全稳健扩张。我们秉承敬畏市场、敬畏风险的理念，始终坚守全行资产质量生命线，时刻保持敏锐的风险感知力，坚持对风险早识别、早预警、早发现、早处置，对触碰“制度红线”零容忍。我们充分发挥低资金成本优势，夯实服务实体经济基础，多措并举防范新增风险，全行不良贷款率和后四类贷款占比双双实现“六年连降”。

聚焦公司治理，立现代企业制度建立健全之“势”。我们深知良好的公司治理是保证一家银行稳健发展的基石。以“行稳致远”为根本，构建多元均衡的股权结构，持续深化党的建设与公司治理深度融合，将党的领导优势转化为发展优势。2021年围绕全行各项重要决策，党委、董事会、监事会及经营层充分履职，紧密围绕国家战略导向、发展政策，不断完善各项治理制度，进一步加强信息披露与投资者关系管理，为全行可持续发展提供更加坚实的机制保障。

2022年，注定是不平凡的一年。复杂的国际形势叠加世纪疫情，世界进入新的动荡变革期，银行经营面临着更多挑战。面向未来，使命艰巨。在迈向“规模万亿级，管理一梯队”的赶考路上，中国经济之“韧”、区域发展之“势”赋予了我们改革发展的底气，社会各方的和衷共济、广大客户和投资者的支持和认可更给予了我们强大且坚定的信心。

根深则叶盛。新的一年，我们将继续坚持“稳中求进”的总体基调，以新一轮三年规划为牵引，坚守传承、坚定转型，在“数字化、精细化、大零售”三大战略进程中，不断提升经营管理能力，努力实现更高质量发展的新格局。

固根公司业务发展，释放服务实体经济“新动能”。我们将以“行业专精”能力建设为引领，深度聚焦区域关键行业与重点产业集群，积极融入成渝地区双城经济圈、成都市都市圈、公园城市示范区等重大区域规划，在巩固传统优势业务的基础上，不懈扩大实体客群规模，在解决客户痛点、痒点中，持续强化服务实体经济的质量与效率。

固根大零售转型战略，打造客户经营温情“新体验”。我们将以“客户经营”为中心，依托川陕渝三地广阔的零售客群基础，充分发挥“1+4大零售系统群”应用效能，全力推进客群、产品、渠道、团队的专业化服务能力提升，力争以更适配的产品、更全面的渠道、更贴心的服务为客户提供更加优质的金融体验。

固根数字化转型战略，助燃经营发展科技“新引擎”。在数字中国战略的时代机遇中，我们将以科技“双向赋能”为核心，对外赋能业务发展，对内赋能管理提升，在不断提升数据治理水平的基础上，稳步增强科技要素对经营发展的融合效能，着力构建科技与金融协同有序的发展格局。

固根新时代企业文化，构筑经营管理思想“新合力”。我们将以“去冗从精”为主旨，立足本地、实事求是，精确聚焦优势业务领域，凸特色、塑品牌；以“反内卷”引领经营管理思想重塑，在差异化经营中逐步形成辉映区域经济发展与城市重大战略的特色高效发展格局。

春江浩荡暂徘徊，又踏层峰望眼开。前行之路，绝非坦途，纵使考验如火，亦当负重求索。放眼未来，我们目标坚定、步履从容；使命之下，必将躬身入局、深耕成渝。我们将以稳健的经营风格、专业的经营能力，同心合力“做正确的难事”，穿越周期、淬炼真金。

第三节 行长致辞

刚刚过去的 2021 年极不平凡，站在“两个一百年”的历史交汇点上，我们高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，以深入开展党史教育为引领，在省市党委政府的坚强领导下，在国资和监管部门的关心指导下，在广大客户和投资者的信任支持下，有效应对世纪疫情和百年变局交织、严峻挑战和重大困难并存的复杂局面，延续了高位求进的强劲发展势头，交出了亮点纷呈的经营成绩单。

一年来，我们全力抓好市场营销，存贷规模稳步增长。2021 年，我们继续把“稳存款”和“拓资产”作为经营发展重点，深入推进精准营销和零售转型。存款规模稳步做大，聚焦关键客户和核心账户做好存量提质，通过财资管理系统加强营销支撑，持续深挖代发客群和快捷支付场景，积极发挥网点营销阵地作用，存款增量和市场占比再创历史新高。高效资产快速扩充，以精准营销引领高质量资产投放，进一步打响城市更新业务品牌，持续深耕医疗、教育等民生领域金融服务，加强产品创新不断为小微企业引入“源头活水”，实现保障性租赁住房业务破冰，保持个人住房按揭业务平稳发展，稳步推进个人消费上量。

一年来，我们深入推进转型创新，盈利能力持续提升。2021 年，我们克服新冠疫情冲击和存贷利差收紧等不利因素影响，全力拓宽收入来源，成功实现稳收增收，盈利动能保持强劲。资金业务收入增长超预期，通过抓准市场配置和交易机会，降低主动负债成本，推进交易能力和营销能力持续提升，不断提高资金业务综合收益。理财产品规模迈上新台阶，在坚决落实资管新规前提下，年末理财产品规模突破 630 亿元，较年初增加百亿元以上。投行业务加速发展，积极配合信贷资产投放进度，稳定存量高效资产，PPN 总承销金额全省第一，新发债务融资工具数量全省第二。国际业务拓展效果凸显，加强本外币联动，持续夯实基础客群，国际结算量首次突破 20 亿美元大关。电子银行业务保持高速增长，个人电银客户新增超 43 万户，微信银行客户新增超 64 万户，电子银行盈利贡献连续七年保持增长。

一年来，我们持续强化风险管控，风险防线加快筑牢。2021 年，我们坚决把风险管控作为重中之重，信用风险化解取得显著成效，资产质量持续向好，年末不良贷款率、后四类贷款占比连续六年实现下降，拨备覆盖率较年初提升 109 个百分点。增量风险防范不断强化，从无到有搭建数据质量评价体系，为信贷业务上量发展做好风控支撑。存量风险化解持续推进，采用现金清收、打包转让、司法处置等多种方式积极推进不良资产清收。

一年来，我们着力加强基础管理，发展根基不断厚植。2021 年，我们坚持“整体推进”和“重点突破”相结合，持续提升基础管理能力，高质量发展的管理根基不断夯实。重点项目成效明显，借助外脑引入第三方咨询公司，显著提升经营管理重点项目质效。科技赋能不断强化，新数据中心、大零售转型、大数据平台等重大项目按期完成，有力支撑了各项业务发展。人才队伍建设稳步推进，择优录用各类人才，大力选拔优秀年轻干部，推进专业技术职位评聘，实施分支机构负责人综合考核评价，持续强化关键岗位培训，不断优化分支机构薪酬体系。网点建设硕果累累，圆满完成“2019-2021 三年机构规划”选址任务。除此以外，工会、消保、保密、安保、稽核、行政、集采等工作也有序推进并取得了良好成效。

新时代赋予新使命，新征程呼唤新作为。2022 年，我们将坚决贯彻党中央国务院和省市党委政府经济金融工作决策部署，严格落实国资和监管工作要求，不负广大客户和投资者的信任与支持。坚持目标

导向，高标准完成经营指标任务；坚持重点聚焦，纵深推进经营转型和改革发展；坚持统筹推进，持续提升综合竞争能力。不惧艰险，破浪前行，奋力打好“万亿级、一梯队”三年冲锋战，用优异经营业绩向党的二十大献礼！

第四节 公司简介和主要财务指标

4.1 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”)

4.2 法定代表人：王晖

4.3 董事会秘书：罗铮

证券事务代表：谢艳丽

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子信箱：ir@bocd.com.cn

4.4 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

客服与投诉热线：95507

公司网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子信箱：ir@bocd.com.cn

4.5 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>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

4.6 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

4.7 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

4.8 公司聘请的会计师事务所：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：师宇轩、许旭明

4.9 公司经营范围

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

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

4.10 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 年度银行间外汇市场最佳外币对会员、2020 年度银行间外币货币市场最大进步外币货币市场会员	中国外汇交易中心；全国银行间同业拆借中心
3	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
4	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
5	全国版权示范单位（软件正版化）	国家版权局
6	2021 年度手机银行最佳适老化创新奖	中国金融认证中心、中国电子银行网
7	2020 年度企业征信系统数据质量工作优秀机构、2020 年度个人征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心
8	2021 年银行业营业网点文明规范服务千佳示范单位（成都银行德阳分行营业部）	中国银行业协会
9	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
10	金融科技应用试点优秀项目（成都银行项目“基于微服务技术的金融应用——金融服务升级子任务”	中国人民银行成都分行
11	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
12	2020 年度四川省政府债券优秀承销成员	四川省财政厅
13	2021 年四川银行业金融知识宣传普及活动评优工作先进单位	四川省银行业协会
14	2020 年全口径税收贡献 100 强企业、2020 年地方税收贡献 100 强企业	成都市人民政府
15	疫情防控先进基层党组织（成都银行股份有限公司党委）	市委组织部
16	2021 年成都市重点产业上市龙头企业	成都市经济和信息化局、成都市地方金融监督管理局、成都市商务局、成都市新经济发展委员会、成都市农业农村局、成都市科学技术局
17	按一级资本排名，全球千家大银行第 217 位	英国《银行家》杂志
18	最佳银行间债务融资工具承销商——卓越城商行、最佳信用类债券承销商——卓越城商行	Wind 资讯
19	2021 年度普惠金融业务银行	二十一世纪传媒
20	2021 年度最佳创新服务城商行	《第 1 财经》
21	最具社会责任上市公司、2021 年度服务实体经济金融贡献奖	《每日经济新闻》

22	2020-2021 卓越金融企业-年度卓越普惠金融银行（2019-2020）	《经济观察报》
23	2021 卓越竞争力普惠金融银行	《中国经营报》、中经未来
24	年度卓越小微企业金融服务机构	界面新闻
25	2016-2020 年最具成长力银行 50 强排名第一位	时代财经
26	2021 年度高质量发展贡献奖	四川新闻网、四川质量发展研究院
27	2021 年度四川金融消费口碑榜、最佳金融宣教服务奖、最佳零售银行、最佳手机银行	封面新闻、《华西都市报》
28	2021 年度卓越普惠金融服务银行、年度卓越手机银行、年度跨境金融服务银行、年度卓越人气银行卡（成都银行芙蓉锦程金卡系列）、年度卓越理财品牌（成都银行“芙蓉锦程”理财系列）	红星新闻、《成都商报》

4.11 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	2020 年	本报告期比上年同期 增减	2019 年
营业收入	17,890,495	14,599,609	22.54%	12,725,060
营业利润	8,803,797	6,837,286	28.76%	6,233,883
利润总额	8,790,383	6,804,379	29.19%	6,227,378
净利润	7,831,397	6,027,998	29.92%	5,555,753
归属于母公司股东的净利润	7,830,736	6,024,586	29.98%	5,550,900
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,803,894	6,039,518	29.21%	5,549,425
经营活动产生的现金流量净额	-3,521,263	-784,806	348.68%	23,875,633
项目	2021 年 12 月 31 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	768,346,337	652,433,674	17.77%	558,385,733
发放贷款和垫款总额	389,626,217	284,066,782	37.16%	231,898,493
贷款损失准备	15,335,130	11,348,624	35.13%	8,389,619
总负债	716,324,194	606,318,849	18.14%	522,755,647

吸收存款	544,142,238	444,987,703	22.28%	386,719,261
归属于母公司股东的净资产	51,939,271	46,032,614	12.83%	35,550,897
归属于母公司普通股股东的净资产	45,940,573	40,033,916	14.75%	35,550,897
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.72	11.08	14.80%	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	2020 年	本报告期比上年同期增减	2019 年
基本每股收益（元/股）	2.09	1.67	25.15%	1.54
稀释每股收益（元/股）	2.09	1.67	25.15%	1.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	2.08	1.67	24.55%	1.54
全面摊薄净资产收益率	15.08%	13.09%	上升 1.99 个百分点	15.61%
加权平均净资产收益率	17.60%	15.94%	上升 1.66 个百分点	16.63%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	15.03%	13.12%	上升 1.91 个百分点	15.61%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.54%	15.98%	上升 1.56 个百分点	16.62%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.97	-0.22	340.91%	6.61

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	2020 年	2019 年
资产利润率	1.10%	1.00%	1.06%
成本收入比	22.80%	23.87%	26.52%

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.98%	1.37%	1.43%
拨备覆盖率	402.88%	293.43%	253.88%
贷款拨备率	3.95%	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 12 月 31 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	190,689,419	168,001,964	159,065,439
活期个人存款	46,252,063	41,965,960	38,068,379
定期公司存款	123,799,873	96,782,428	81,093,100
定期个人存款	163,739,898	123,851,507	97,950,291
汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446	364,343
保证金存款	9,229,692	6,359,773	4,996,878
财政性存款	79,779	222,848	203,579
小计	534,218,051	437,558,926	381,742,009
应计利息	9,924,187	7,428,777	4,977,252
吸收存款总额	544,142,238	444,987,703	386,719,261
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	290,325,075	202,373,445	165,888,177
个人贷款和垫款	98,211,860	80,720,087	65,142,262

小计	388,536,935	283,093,532	231,030,439
应计利息	1,089,282	973,250	868,054
发放贷款和垫款总额	389,626,217	284,066,782	231,898,493

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 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	46,403,585	45,899,752	40,443,852	39,994,226	35,850,154	35,507,903
核心一级资本扣减项	192,193	736,267	21,482	542,472	28,563	509,416
核心一级资本净额	46,211,392	45,163,485	40,422,370	39,451,754	35,821,591	34,998,487
其他一级资本	6,060,433	5,998,698	6,053,356	5,998,698	39,860	-
其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
一级资本净额	52,271,825	51,162,183	46,475,726	45,450,452	35,861,451	34,998,487
二级资本	16,758,606	16,531,924	15,627,652	15,423,475	19,626,082	19,480,930
二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
资本净额	69,030,431	67,694,107	62,103,378	60,873,927	55,487,533	54,479,417
风险加权资产	531,011,937	521,104,803	436,526,073	427,754,424	353,746,562	347,818,811
其中：信用风险加权资产	496,946,042	488,585,808	406,485,235	398,801,445	327,755,255	322,455,300
市场风险加权资产	4,510,490	4,510,490	4,896,759	4,896,759	4,382,606	4,382,606
操作风险加权资产	29,555,405	28,008,505	25,144,079	24,056,220	21,608,701	20,980,905
核心一级资本充足率	8.70%	8.67%	9.26%	9.22%	10.13%	10.06%
一级资本充足率	9.84%	9.82%	10.65%	10.63%	10.14%	10.06%
资本充足率	13.00%	12.99%	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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	52,271,825	46,475,726	35,861,451
调整后的表内外资产余额	798,621,514	674,529,767	572,750,946
杠杆率	6.55%	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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	67,885,935	70,777,083	51,700,648
未来 30 天现金净流出量	27,729,526	28,315,307	23,305,331
流动性覆盖率	244.81%	249.96%	221.84%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	462,098,208	450,753,320	432,213,204
所需的稳定资金	438,752,803	433,527,413	428,729,164
净稳定资金比例	105.32%	103.97%	100.81%

（九）近三年其他监管指标

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存贷比	74.76%	66.66%	62.27%
流动性比例	67.68%	64.60%	74.19%

正常类贷款迁徙率	0.74%	0.55%	0.77%
关注类贷款迁徙率	13.05%	35.65%	65.11%
次级类贷款迁徙率	29.06%	97.88%	93.46%
可疑类贷款迁徙率	36.76%	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。

4.12 2021年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度（1-3月）	二季度（4-6月）	三季度（7-9月）	四季度（10-12月）
营业收入	4,110,407	4,430,583	4,594,190	4,755,315
归属于母公司股东的净利润	1,669,305	1,719,908	1,741,295	2,700,228
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,676,280	1,701,607	1,739,569	2,686,438
经营活动产生的现金流量净额	-1,629,262	23,025,554	5,897,678	-30,815,233

4.13 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021年	2020年	2019年
政府补助	58,868	18,245	11,812
非流动资产处置损益	-2,536	3,280	-
非流动资产报废损失	-4,319	-1,149	-966
久悬未取款	1,749	1,653	1,057
其他营业外收支净额	-10,844	-33,411	-6,596
非经常性损益合计	42,918	-11,382	5,307
减：所得税影响额	16,012	3,240	3,742

少数股东损益影响额（税后）	64	310	90
归属于母公司股东的非经常性损益净额	26,842	-14,932	1,475

第五节 管理层讨论与分析

5.1 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司积极贯彻党中央国务院和监管机构的决策部署，统筹推进疫情防控和经营发展，保持战略发展定力，不断提升金融服务实体经济质效，业务规模加速扩大，盈利能力持续提升，资产质量不断优化，全行保持高质量发展。

（一）业务规模持续跃升，经营结构保持稳健。报告期末，总资产突破 7,500 亿元，达到 7,683.46 亿元，较上年末增长 1,159.13 亿元，增幅 17.77%；存款总额 5,441.42 亿元，较上年末增长 991.55 亿元，增幅 22.28%；贷款总额 3,896.26 亿元，较上年末增长 1,055.59 亿元，增幅 37.16%。存款占总负债的比例为 75.96%，经营结构保持稳健。

（二）经营业绩持续攀升，营运效率稳中向好。报告期内，实现营业收入 178.90 亿元，同比增长 32.91 亿元，增幅 22.54%；归属于母公司股东的净利润 78.31 亿元，同比增长 18.06 亿元，增幅 29.98%；成本收入比 22.80%，同比下降 1.07 个百分点；基本每股收益 2.09 元，同比增长 0.42 元；加权平均净资产收益率 17.60%，同比上升 1.66 个百分点。

（三）资产质量持续优化，安全性及流动性表现良好。报告期末，全行不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.39 个百分点，拨备覆盖率 402.88%，较上年末增长 109.45 个百分点，流动性比例 67.68%，较上年末增长 3.08 个百分点，流动性持续充裕。

5.2 报告期内公司所处行业情况

5.2.1 所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点以及公司所处的行业地位情况，应当重点突出报告期内发生的重大变化

2021 年，面对百年未有之大变局及世纪疫情，全球经济经济增长势能减弱，逆全球化思潮泛滥，单边主义、保护主义有所抬头，地缘政治局势紧张。加之疫情蔓延和长期化态势、全球经济复苏放缓、海外通胀压力上升、国际金融市场震荡加大、供应链瓶颈等问题仍

未根本缓解，经济复苏面临不稳定性、不确定性明显增加，可能伴生的经济金融风险不容忽视。国内方面，全国人民在以习近平总书记为核心的党中央领导下勠力同心，共克时艰，取得了经济发展和疫情防控保持全球领先，经济总量和人均水平双突破的傲人成绩。全年国内生产总值（GDP）约为 114.4 万亿元，比上年增长 8.1%，两年平均增长 5.1%；全年人均 GDP 约为 8.1 万元，比上年增长 8.0%；物价保持稳定，全年居民消费价格（CPI）比上年上涨 0.9%，社会消费品零售总额同比上涨 12.5%，固定资产投资同比增长 4.9%，货物贸易进出口同比增长 21.4%。但受到复杂严峻的外部环境以及国内经济增速换挡、经济增长方式调整、新旧动能转换多重因素的影响，经济增长面临较大压力。国内外经济增长的不确定性以及下行压力，使得银行业面临的外部环境更加复杂，同时产业结构调整、新动能加快积聚也为银行业发展带来有利机遇，挑战和机遇并存。

5.2.2 新公布的法律、行政法规、部门规章、行业政策对所处行业的重大影响

2021 年，稳健的货币政策灵活精准、合理适度，货币信贷和社会融资规模合理增长，信贷结构不断优化，社会综合融资成本稳中有降，推动经济高质量发展取得明显成效。2021 年末，广义货币供应量（M2）余额为 238.3 万亿元，同比增长 9%，社会融资规模存量为 314.13 万亿元，同比增长 10.3%。全年企业贷款利率为 4.61%，比 2020 年下降 0.1 个百分点，比 2019 年下降 0.69 个百分点。银行业监管政策聚焦公司治理、风险防范、资产负债优化、资管转型等多个领域，力促银行业稳增长和防风险的平衡，引导高质量发展。一是围绕公司治理、声誉风险管理、系统性风险防范等方面发布一系列监管制度，完善制度建设。包括发布了大股东行为监管办法，强化对大股东行为的规范约束；出台了银行绩效评价办法、监管评级办法、声誉风险管理办法，从中长期发展视角对银行发展提出了更高要求。二是通过政策引导和加强监管，优化商业银行资产结构。通过市场化机制和创设结构性政策工具，引导金融机构加大对小微、民营企业、“三农”、扶贫等重点领域、薄弱环节和区域协调发展的支持力度；通过三道红线、集中度管理等手段，遏制经营贷违规流入房地产领域，引导

房地产行业转型发展。三是加强负债质量管理，包括禁止地方银行开办异地存款，约束银行违规揽存行为，出台负债质量管理办法，规范存款利率上限规则，引导商业银行利率结构和期限结构，稳定负债成本，从而能以合理利差支持资产投放。四是规范表外业务发展，稳步推动银行理财转型。通过发布理财销售新规、现金管理类产品新规、理财流动性风险管理新规等要求，不断完善理财子公司监管体系，持续推进理财净值化转型，推动产品定价回归市场化。金融强监管的常态化，对银行业的风险管控、依法合规经营提出了更高要求。

5.3 报告期内公司主要业务情况

（一）公司金融业务

本公司坚持“稳定存款立行”和“高效资产立行”并重，紧紧抓住做大“核心账户”和“核心客群”两大工作重心，对公业务稳步攀升。**资产业务方面**，围绕成渝地区双城经济圈“两中心两地”目标定位，以多元化金融服务模式全力匹配金融资源，在产业园区建设、城市有机更新、生态环保等重要领域加大金融支持力度。深入聚焦电子信息、装备制造、医药健康、新材料等重点产业，多措并举强化营销赋能，精准定位优化客群结构，实现优质产业客户资产规模突破。**负债业务方面**，强化政策研究，精准锁定账户营销目标、深挖账户增存潜力，实现新增账户和存量账户齐增长。持续完善业务资格，为账户营销和资金归集打好基础。细化营销管理，债券资金存款归集实现突破。

投资银行业务。**债券承销业务方面**，积极顺应直接融资发展趋势，调整优化客户债券业务管理模式，债券承销业务能级进一步提升，报告期内实现主承销债券金额 263.8 亿元，四川地区定向债务融资工具承销业绩排名全市场第一，荣获万得资讯公司颁布的“最佳银行间债务融资工具承销商——卓越城商行”“最佳信用类债券承销商——卓越城商行”奖项，市场美誉度与影响力显著提升。**专项债业务方面**，运用丰富的项目经验和成熟高效的服务体系，积极支持省市地方政府债券发行工作，全年参与专项债券项目金额 266.53 亿元。**绿色金融债方面**，作为省内发行绿色金融债券试点银行，积极响应政策号召，高效推动绿色金融

债申报发行工作，30 亿元绿色金融债券已于年末前通过监管审批。

（二）小微金融业务

本公司深入贯彻落实国家关于支持小微企业发展的重要部署，从健全体制机制、创新产品和服务、建设专业化队伍等方面持续提升小微金融服务能力。截至 2021 年末，全行普惠贷款同比增幅达到 46.26%，高于各项贷款增速。**科创金融方面**，以专精特新企业、高新技术企业、科技型中小企业和新经济企业为主要目标客群，构建覆盖科技型企业全生命周期的金融服务体系。2021 年末的科技型中小企业贷款余额同比增幅达 70.72%。**制造业金融方面**，围绕战略性新兴产业集群、工业互联网、先进制造业等领域，深入重点产业研究，加大信贷投放。2021 年末的制造业小微企业贷款同比增幅 68.77%，连续两年被四川省经济和信息化厅评为“园保贷”项目推进工作表现突出单位。**文创金融方面**，通过“深入行业研究、设立专营机构、创新专项产品”促进文化金融深度融合，探索出一条文创金融服务之路。2021 年末的文创类信贷余额同比增幅为 22.75%。

（三）个人金融业务

本公司深化“亲民、便民、惠民”品牌，加速推进转型工作落地。一是搭建数字化大零售系统，从基础画像、业务应用、客户体验等多个层级，构建零售业务数字化经营体系，提升精细化管理能力和客户服务感知。二是优化区域网点布局，紧跟城市建设变迁步伐，增强网点金融服务辐射。线下主动融入社区共建，形成网点金融与生活服务生态圈，线上积极拓展快捷支付场景，牵引大流量、高品质平台或商户，形成多维服务触点。三是分层分类开展客户经营，充分利用零售系统高效捕捉商机，差异化精准适配产品或服务，营销效能不断提高，个人 AUM 管理规模持续攀升。四是稳健发展个贷业务，优化个人住房按揭贷款服务，优先满足刚需群体、改善型群体的合理购房需求；立足区域消费需求，精准开展产品宣传，提升获客能力、风险控制能力，助推个人消费信贷规模增长。

（四）金融市场业务

本公司灵活调整业务策略，着力资产组合效益提升，加强交易和营销能力建设，挖掘盈利增长新点位，推动金融市场业务收益贡献和管理能力的持续提升。一是紧跟市场，抓准配置机会，持续加强优质利率债和信用债投资，确保债券组合的良好表现；二是稳步拓宽同业负债渠道，强化负债组合和期限管理，保持同业负债的较低成本水平；三是丰富交易模式和策略，通过对市场走势的研判和把控，推动多业务品种联动交易，提升交易能力和收益贡献度；四是全力扩大同业客户群体，以客户为核心，产品和服务为抓手，促进与同业的广泛协作。

（五）其他业务

资产管理业务。报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，加大净值型理财产品发行力度，稳妥有序推进存量理财业务规范，顺利完成理财业务全面净值化转型。持续优化理财产品结构，完善理财产品谱系，进一步强化理财业务资产配置和投资研究能力。

电子银行业务。着力提升网络金融服务平台服务能力，持续优化客户体验，保持客户规模快速增长。报告期末，手机银行客户规模达到 341.82 万户，较上年末增长 20.97%，全行电子渠道分流率达到 92.24%。不断提升数字化服务效能，成功打造具有行业竞争优势的集团财资管理系统，抢占战略级企业客户服务高地。提升产品迭代与适老化服务水平，全新上线手机银行 5.0 版本，在“2021 中国数字金融金榜奖”评选中，荣获“手机银行最佳适老化创新奖”。

国际业务。持续提升国际业务本外币一体化营销质效，大力拓展基础客群，实现业务规模稳步增长，市场排名稳步提升。报告期内，国际结算量同比增长 42%。积极推进代客外汇衍生品业务，帮助涉外企业树立“风险中性”理念，支持企业开展汇率避险。全力打造特色产品服务，正式推出“蓉易汇”跨境金融服务品牌，进一步提升综合服务能力，增强客户吸引力。

5.4 报告期内核心竞争力分析

（一）政策优势显著，发展空间广阔。成渝地区位于“一带一路”和长江经济带交汇处，发展态势良好、潜力巨大，是西部经济社会发展、改革创新和对外开放的重要引擎。报告期内，中共中央、国务院发布《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》，明确提出成都要以建成践行新发展理念的公园城市示范区为统领，打造区域经济中心、科技中心、世界文化名城和国际门户枢纽，赋予了成都探索中国特色城市发展道路、建设现代化国际都市的时代使命。《成都都市圈发展规划》《成都市实施产业建圈强链行动推进产业高质量发展工作方案》等一系列重要政策方案相继印发，为推动地区高质量发展提供关键支撑，为拓展城市发展空间带来巨大红利。成都银行作为地方国有法人金融企业，紧密围绕国家战略布局和地方发展规划，深度聚焦成渝地区双城经济圈重大项目，在支持区域经济转型升级、服务地方产业生态圈建设、服务城市优化发展的同时，实现自身发展与地方经济的互动与共赢。

（二）战略规划落实有力，管理赋能成果显著。坚持“数字化、精细化、大零售”战略引领，以重点项目督导评价、流程再造、数字化转型规划等为抓手，扎实推进战略规划落地落实，全力促进管理水平迅速提升。聚焦管理提能，强基固本、久久为功，以人才活力激发为引领，以数字化赋能为驱动，以智能风控为依托，以管理会计为工具，以流程再造为手段，全方位多维度推动人才、科技、风控、财务、运营实现质的跃升，全面赋能业务提升拓展，各项业务发展活力焕发，经营业绩增长势头强劲。

（三）盈利结构不断优化，创收渠道更趋多元。本公司致力于通过优化产品业务结构、增强策略灵活性、发掘盈利新模式、提升精细化管理等方式，打造多元化利润中心。金融市场、投行业务、理财产品、国际业务等业务领域多点开花，优质资产稳步增长，盈利动能保持强劲。金融市场以交易、销售两大核心能力提升为牵引，持续加大债券投资力度，交易能力和收益贡献度持续提升。信用债承销稳步推进，地方政府专项债顾问服务保持领先，投行业务的市场美誉度与影响力稳步提升。优化投资交易管理架构和运行机制，持续开发新产品，完善全行产品体系，理财业务资产配置和投资研究能力不断增强。

（四）深化产品管理创新，探索特色化发展道路。 本公司始终坚持在产品服务创新、模式创新、管理创新方面的前瞻理念和积极态度，不断推出紧跟市场需求、提升管理效能、符合行业规律、适应自身发展特点的产品服务、创新做法和激励约束机制。这些创新做法和“稳定存款立行、高效资产立行”的经营方针相互促进、相互融合，取得了良好的市场效应、社会效益和经济效应。

（五）风险防控卓有成效，资产质量持续向优。 本公司坚定不移以“适中风险文化”坚守资产质量生命线，始终把风险管理放在更加突出的位置。千方百计、多管齐下进行风险降控，积极化解存量风险。坚持业务发展与风险控制相匹配，强调精准营销，主动提前开展风险排查，将潜在风险贷款提前纳入监控视野。强化制度红线执行、严格落实贷款“三查”制度，有效防止不良贷款新增。强化流动性和市场风险管理，持续增强全行流动性风险管控水平，有序推进全口径信用风险管理体系建设和风险管理队伍建设，资产质量持续向好，不良率显著降低，拨备覆盖率达到行业先进水平。

5.5 报告期内主要经营情况

5.5.1 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 178.90 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 78.31 亿元，分别较上年同期增长 22.54%和 29.98%。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	2020 年	增减幅度
一、营业收入	17,890,495	14,599,609	22.54%
其中：利息净收入	14,421,939	11,826,808	21.94%
手续费及佣金净收入	532,485	365,956	45.51%
二、营业支出	9,086,698	7,762,323	17.06%

其中：业务及管理费	4,078,723	3,485,635	17.02%
三、营业利润	8,803,797	6,837,286	28.76%
四、利润总额	8,790,383	6,804,379	29.19%
五、净利润	7,831,397	6,027,998	29.92%
其中：归属于母公司股东的净利润	7,830,736	6,024,586	29.98%

（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	2020 年	增减幅度	变化原因
其他收益	58,868	18,245	222.65%	政府补助增加
汇兑损益	384,270	95,924	300.60%	外汇衍生工具规模增加
公允价值变动损益	345,975	77,216	348.06%	交易性金融资产估值变动
资产处置收益	-2,536	3,280	-177.32%	处置使用权资产损失增加
税金及附加	177,303	131,692	34.63%	增值税附加增加
营业外收入	8,125	5,795	40.21%	其他营业外收入增加
营业外支出	21,539	38,702	-44.35%	捐赠支出减少

（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
存放中央银行款项	840,418	2.57%	13.89%	737,941
存放同业及其他金融机构 款项	57,989	0.18%	-60.23%	145,809
拆出资金	881,642	2.69%	85.81%	474,496
买入返售金融资产	448,945	1.37%	59.36%	281,715
发放贷款和垫款	16,897,234	51.64%	29.08%	13,090,065
债券及其他投资	10,059,001	30.74%	13.37%	8,872,828
手续费及佣金收入	600,731	1.84%	34.04%	448,178
投资收益	2,128,647	6.51%	-2.89%	2,192,073

汇兑损益	384,270	1.17%	300.60%	95,924
公允价值变动损益	345,975	1.06%	348.06%	77,216
其他业务收入	20,847	0.06%	3.68%	20,107
资产处置损益	-2,536	-0.01%	-177.32%	3,280
其他收益	58,868	0.18%	222.65%	18,245
合计	32,722,031	100.00%	23.68%	26,457,877

(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	比去年增减	营业利润	占比	比去年增减
成都	15,656,367	87.51%	2,438,723	7,309,754	83.03%	1,270,650
其他地区	2,234,128	12.49%	852,163	1,494,043	16.97%	695,861

(五) 利息净收入

单位：千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	840,418	2.88%	737,941	3.13%
存放同业及其他金融机构款项	57,989	0.20%	145,809	0.62%
拆出资金	881,642	3.02%	474,496	2.01%
买入返售金融资产	448,945	1.54%	281,715	1.19%
发放贷款和垫款	16,897,234	57.90%	13,090,065	55.46%
债券及其他投资	10,059,001	34.46%	8,872,828	37.59%
利息收入小计	29,185,229	100.00%	23,602,854	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	1,209,819	8.19%	727,283	6.18%
同业及其他金融机构存放款项	500,356	3.39%	413,516	3.51%
吸收存款	10,231,589	69.30%	7,956,661	67.57%

拆入资金	143,634	0.97%	140,481	1.19%
卖出回购金融资产款	264,421	1.79%	309,009	2.62%
应付债券	2,413,471	16.36%	2,229,096	18.93%
利息支出小计	14,763,290	100.00%	11,776,046	100.00%
利息净收入	14,421,939	-	11,826,808	-

(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	2020 年
手续费及佣金收入	600,731	448,178
其中：理财及资产管理业务	376,234	219,931
银行卡业务	13,954	25,739
代理收付及委托	60,597	54,468
投资银行业务	42,604	66,451
担保鉴证业务	17,815	13,821
清算和结算业务	17,886	12,602
其他	71,641	55,166
手续费及佣金支出	68,246	82,222
手续费及佣金净收入	532,485	365,956

2. 投资收益

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
交易性金融资产	1,924,584	2,028,005
以摊余成本计量的金融资产	6,430	89,284
合营及联营企业	143,233	69,534
其他债权投资	48,876	3,877

其他	5,524	1,373
合计	2,128,647	2,192,073

3. 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
交易性金融资产	346,247	76,581
衍生金融工具	-272	635
合计	345,975	77,216

(七) 业务及管理费

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
职工薪酬	2,624,551	2,192,956
折旧与摊销	438,865	163,132
租赁费	38,711	246,622
其他业务费用	976,596	882,925
合计	4,078,723	3,485,635

(八) 所得税费用

单位：千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,563,551	163.04%	1,591,798	205.02%
以前年度所得税调整	28,295	2.95%	4,779	0.62%
递延所得税	-632,860	-65.99%	-820,196	-105.64%
合计	958,986	100.00%	776,381	100.00%

5.5.2 现金流量表分析

单位：千元

项目	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量净额	-3,521,263	-784,806
投资活动产生的现金流量净额	12,405,620	-2,856,724
筹资活动产生的现金流量净额	8,569,010	7,038,838

报告期内，本公司经营活动产生的现金净流出 35.21 亿元，较上年同期净流入减少 27.36 亿元，主要是向中央银行借款减少，拆入境内机构款项减少。

投资活动产生的现金净流入 124.06 亿元，较上年同期增加 152.62 亿元，主要是金融资产投资收回的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 85.69 亿元，较上年同期增加 15.30 亿元，主要是本期偿还债券支付的现金减少。

5.5.3 资产、负债状况分析

(一) 概况

截至报告期末，本公司资产总额 7,683.46 亿元，较上年末增长 17.77%。负债总额 7,163.24 亿元，较上年末增长 18.14%。股东权益 520.22 亿元，较上年末增长 12.81%，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 12 月 31 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	57,783,733	62,748,578	-7.91%
同业及货币市场运用	61,111,509	43,435,211	40.70%
发放贷款及垫款净额	374,309,834	272,725,935	37.25%
金融投资	264,939,681	265,655,797	-0.27%
资产总计	768,346,337	652,433,674	17.77%
吸收存款	544,142,238	444,987,703	22.28%

-公司客户	314,489,292	264,784,392	18.77%
-个人客户	209,991,961	165,817,467	26.64%
-保证金存款	9,229,692	6,359,773	45.13%
-财政性存款	79,779	222,848	-64.20%
-汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446	14.12%
-应计利息	9,924,187	7,428,777	33.59%
向中央银行借款	38,308,914	37,724,194	1.55%
同业及货币市场融入	34,393,772	38,958,019	-11.72%
应付债券	92,296,804	79,120,247	16.65%
负债总计	716,324,194	606,318,849	18.14%
股东权益合计	52,022,143	46,114,825	12.81%
负债及股东权益合计	768,346,337	652,433,674	17.77%

(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12月31日	2020年12月31日	增减幅度	主要原因
衍生金融资产	367,103	155,216	136.51%	外汇衍生工具规模增加
买入返售金融资产	30,608,885	1,154,151	2552.07%	买入返售债券增加
发放贷款和垫款	374,309,834	272,725,935	37.25%	发放贷款和垫款增加
其他债权投资	29,583,647	20,814,638	42.13%	债券投资增加
使用权资产	977,361	不适用	不适用	执行新租赁准则
衍生金融负债	88,659	37,396	137.08%	外汇衍生工具规模增加
卖出回购金融资产款	24,174,333	8,582,367	181.67%	卖出回购债券增加
租赁负债	927,688	不适用	不适用	执行新租赁准则
预计负债	161,017	93,126	72.90%	信用承诺减值准备增加
存放同业及其他金融机构款项	1,656,768	7,476,037	-77.84%	存放同业款项减少
交易性金融资产	50,731,701	74,244,360	-31.67%	同业存单和基金投资减少

同业及其他金融机构存放款项	8,542,072	14,721,214	-41.97%	同业存放款项减少
拆入资金	1,677,367	15,654,438	-89.29%	境内同业拆入资金减少

(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 12 月 31 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	283,301,059	3,309,909	1.17%	199,715,579	3,396,350	1.70%
贴现	5,537,478	-	-	2,647,821	-	-
贸易融资	1,486,538	-	-	10,045	-	-
小计	290,325,075	3,309,909	1.14%	202,373,445	3,396,350	1.68%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	85,027,792	212,389	0.25%	73,019,705	182,906	0.25%
个人消费贷款	1,810,329	70,473	3.89%	861,169	77,764	9.03%
个人经营贷款	3,714,858	178,033	4.79%	2,121,057	190,461	8.98%
信用卡透支	7,658,881	35,591	0.46%	4,718,156	20,065	0.43%
小计	98,211,860	496,486	0.51%	80,720,087	471,196	0.58%
合计	388,536,935	3,806,395	0.98%	283,093,532	3,867,546	1.37%

(2) 报告期末，贷款（不含应计利息）按行业分布情况

单位：千元

行业	2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	82,474,518	279,187	0.34%
水利、环境和公共设施管理业	70,757,165	-	-

制造业	27,935,642	446,182	1.60%
房地产业	24,351,126	287,000	1.18%
批发和零售业	19,365,277	734,182	3.79%
建筑业	15,575,003	857,398	5.50%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,288,913	13,648	0.15%
教育	7,590,655	13,000	0.17%
交通运输、仓储和邮政业	6,590,609	-	-
科学研究和技术服务业	6,351,550	858	0.01%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,819,709	2,136	0.06%
卫生和社会工作	3,008,153	-	-
住宿和餐饮业	1,780,633	362,603	20.36%
采矿业	1,755,190	245,990	14.02%
公共管理、社会保障和社会组织	1,554,733	-	-
文化、体育和娱乐业	1,406,570	-	-
农、林、牧、渔业	960,361	8,390	0.87%
居民服务、修理和其他服务业	221,790	59,335	26.75%
金融业	-	-	-
个人贷款	98,211,860	496,486	0.51%
贴现	5,537,478	-	-
合计	388,536,935	3,806,395	0.98%

(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	279,532,664	3,099,180	1.11%
其他地区	109,004,271	707,215	0.65%
总计	388,536,935	3,806,395	0.98%

(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 12 月 31 日	占比
信用贷款	166,961,346	42.97%
保证贷款	81,305,200	20.93%
抵押贷款	124,450,218	32.03%
质押贷款	15,820,171	4.07%
合计	388,536,935	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	3,256,000	正常类	0.84%	4.72%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	2,640,000	正常类	0.68%	3.82%
客户 C	租赁和商务服务业	2,587,000	正常类	0.67%	3.75%
客户 D	租赁和商务服务业	2,385,000	正常类	0.61%	3.45%
客户 E	租赁和商务服务业	2,286,000	正常类	0.59%	3.31%
客户 F	水利、环境和公共设施管理业	2,270,000	正常类	0.58%	3.29%
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	2,214,162	正常类	0.57%	3.21%
客户 H	租赁和商务服务业	2,192,471	正常类	0.56%	3.18%
客户 I	租赁和商务服务业	2,000,000	正常类	0.51%	2.90%
客户 J	房地产业	1,894,000	正常类	0.50%	2.74%
合计		23,724,633		6.11%	34.37%

注：单一最大客户贷款占资本净额比例为4.72%，最大十家客户贷款占资本净额比例为34.37%。

2. 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	30,608,885	100.00%	1,154,151	100.00%
合计	30,608,885	100.00%	1,154,151	100.00%

3. 金融资产投资情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 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	50,731,701	19.15%	74,244,360	27.95%
债权投资	184,624,333	69.69%	170,596,799	64.22%
其他债权投资	29,583,647	11.16%	20,814,638	7.83%
合计	264,939,681	100.00%	265,655,797	100.00%

4. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

（四）主要负债项目

本公司结合监管要求及自身实际，建立了负债质量管理的组织架构和治理体系，推动全行强化负债业务管理，夯实稳健经营基础。报告期内，本公司负债规模稳步增长，负债质量状况保持稳健。

1. 存款

截至报告期末，本公司存款余额 5,441.42 亿元，较上年末增长 22.28%；其中活期存款 2,369.41 亿元，定期存款 2,875.40 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	190,689,419	168,001,964

个人存款	46,252,063	41,965,960
定期存款		
其中：公司存款	123,799,873	96,782,428
个人存款	163,739,898	123,851,507
保证金存款	9,229,692	6,359,773
财政性存款	79,779	222,848
汇出汇款、应解汇款	427,327	374,446
应计利息	9,924,187	7,428,777
合计	544,142,238	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款款项余额 85.42 亿元，较上年末减少 41.97%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业	669,254	691,677
境内其他金融机构	7,780,372	13,965,314
境外同业	32,877	34,640
应计利息	59,569	29,583
合计	8,542,072	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 241.74 亿元，较上年增加 181.67%，主要由于卖出回购业务规模增长。

5.5.4 投资状况分析

（一）重大的股权投资

1. 对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	989,592	860,503
其他股权投资	10,400	10,400
合计	999,992	870,903

注：其他股权投资包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心的投资。

2. 对外股权投资详细情况

单位：千元

被投资企业	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	2,600	交易性金融资产
城市商业银行资金清算中心	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%	522,126	94,701	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	467,466	48,532	长期股权投资

(二) 重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

(三) 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

(四) 以公允价值计量的金融资产

单位：千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	74,244,360	50,731,701	-23,512,659	346,247
其他债权投资	20,814,638	29,583,647	8,769,009	0
衍生金融资产	155,216	367,103	211,887	-272

合计	95,214,214	80,682,451	-14,531,763	345,975
----	------------	------------	-------------	---------

5.5.5 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。

5.5.6 主要控股参股公司分析

（一）四川名山锦程村镇银行股份有限公司

为践行社会责任，加大金融服务“三农”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 年末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 34,962.93 万元，净资产 7,451.12 万元，营业收入 967.92 万元，报告期内实现净利润 60.67 万元。

（二）江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为践行社会责任，服务于三农、中小企业、个人(个体工商户)以及当地区域经济发展，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 年末，江苏宝应锦程村镇银行总资产 60,945.94 万元，净资产 14,161.36 万元，营业收入 2,238.62 万元，报告期内实现净利润 111.29 万元。

（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。

2021 年末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 1,132,112.45 万元，净资产 134,517.31 万元，营业收入 99,794.04 万元，报告期内实现净利润 25,071.42 万元。

（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 年末，西藏银行股份有限公司总资产 5,145,973.94 万元，净资产 869,288.23 万元，营业收入 117,651.39 万元，报告期内实现净利润 39,228.55 万元。

5.5.7 公司控制的结构化主体情况

（一）在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

1. 在本公司作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

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

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 12 月 31 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 631.00 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 528.14 亿元）。2021 年，本公司在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币 376,234 千元（2020 年：人民币 219,931 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。本公司无合同义务为其提供融资。2021 年度及 2020 年度，本公司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，本公司根据监管要求，已将存量理财业务全面转型为净值型理财产品。

2. 在第三方机构发起设立的结构化主体

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。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。

（二）纳入合并范围内的结构化主体

本公司纳入合并范围的结构化主体主要为资产证券化信托计划。由于本公司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，因此本公司对此类结构化主体存在控制。2021 年度及 2020 年度，本公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

5.6 银行业务情况分析

5.6.1 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 12 月 31 日，本公司共有分支机构 224 家，包括 14 家分行、31 家直属支

行和下辖的 179 家支行，具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1,270	149,592,843
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	12	280	27,317,579
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	197	34,681,160
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	107	4,018,474
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	4	83	4,961,917
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	115	7,191,231
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	63	2,850,431
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	3	65	4,453,430
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	3	79	11,934,121
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	64	6,074,311
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	3	53	5,959,078
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	487,009
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	2	62	7,562,622
13	绵阳分行	四川省绵阳市高新区绵兴东路 113 号樊华广场 1-3 层	1	35	1,392,497
14	天府新区分行	成都市天府新区湖畔路西段 30 号	7	197	17,472,245
15	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	20(兼)	2,507,029
16	营业部	成都市西御街 16 号	7	170	70,870,896
17	科技支行	成都市高新区创业路锦城大道 539 号	5	106	4,838,823
18	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	11	249	23,139,028
19	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	7	154	8,808,167
20	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	9	227	38,360,724

21	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	10	254	27,026,384
22	长顺支行	成都市商业街 70 号	9	222	25,804,086
23	青羊支行	成都市江汉路 230 号	9	217	21,203,971
24	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	7	196	18,909,467
25	成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	14	279	26,674,944
26	沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	8	160	9,335,793
27	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	150	15,618,973
28	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	6	147	14,204,505
29	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	311	51,851,182
30	锦江支行	成都市书院西街 1 号	6	153	10,007,236
31	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	33	3,989,007
32	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	191	23,168,088
33	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	6	127	9,817,720
34	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	58	4,883,241
35	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	3	77	6,963,631
36	都江堰支行	都江堰市建设路 83 号	3	73	5,442,845
37	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	86	7,924,560
38	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	2	50	4,188,768
39	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	1	75	8,660,697
40	彭州支行	四川省成都市彭州市天彭镇朝阳南路 469、471、473、475、477 号	3	81	12,413,053
41	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	106	6,407,834
42	新津支行	四川省成都市新津县五津东路 50、52 号	2	66	7,630,321
43	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	3	65	4,744,419
44	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	42	3,889,585

45	蒲江支行	四川省成都市蒲江县鹤山街道朝阳大道 154、156、158、160、162 号	1	32	2,465,498
----	------	---	---	----	-----------

5.6.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款（不含应计利息）五级分类情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	382,355,039	98.41%	277,289,191	97.95%
关注类	2,375,501	0.61%	1,936,795	0.68%
次级类	753,940	0.19%	655,850	0.23%
可疑类	1,122,741	0.29%	1,693,600	0.60%
损失类	1,929,714	0.50%	1,518,096	0.54%
合计	388,536,935	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 年本行资产质量保持稳定向好，截至报告期末，本行不良贷款总额 38.06 亿元，较上年末减少 0.62 亿元，不良贷款比例 0.98%，比上年末下降 0.39 个百分点。关注类贷款总额 23.76 亿元，较上年末增加 4.39 亿元，关注贷款比例 0.61%，较上年末下降 0.07 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	1,617,912	-152,634	重组贷款减少

注：本行的重组贷款主要包括由于借款企业财务状况恶化，或无力还款而对借款企业做出减让安排的资产重组类贷款，以及针对尚在经营且具备一定现金流的借款企业，在不弱化担保的前提下，发放的借新还旧贷款。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 10.71 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	占比	2020 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	604,508	16.25%	526,656	13.46%
逾期 90 天至 1 年	147,660	3.97%	247,463	6.33%
逾期 1 年至 3 年	1,413,829	38.01%	1,706,477	43.62%
逾期 3 年以上	1,553,953	41.77%	1,431,193	36.59%
逾期贷款合计	3,719,950	100.00%	3,911,789	100.00%

5.6.3 贷款损失准备计提和核销情况

（一）贷款减值准备计提的依据和方法

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

（二）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
年初余额	11,340,847

本年计提	7,350,834
本年转回	-3,612,339
阶段转换	303,931
本年核销及转出	-260,742
收回以前核销	249,717
已减值贷款利息冲转	-55,865
年末余额	15,316,383

(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
年初余额	7,777
本年计提	18,747
本年转回	-7,777
年末余额	18,747

(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	年初余额	本年计提 /(回转)	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	7,376	-5,982	-	-	1,394
拆出资金减值准备	17,017	10,302	-	-	27,319
买入返售金融资产减值准备	14	4,131	-	-	4,145
债权投资减值准备	3,118,420	622,650	-	-	3,741,070
其他债权投资减值准备	26,109	35,109	-	-	61,218
信用承诺减值准备	93,126	67,891	-	-	161,017
其他应收款坏账准备	35,778	43,175	-310	1,182	79,825
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	44,932
合计	3,342,772	777,276	-310	1,182	4,120,920

5.6.4 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	年初余额	年末余额	本年变动
其他应收款	970,556	1,224,186	253,630
坏账准备	35,778	79,825	44,047

5.6.5 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产情况如下：

单位：千元

类别	年末余额		年初余额	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	637,374	44,590	560,265	44,590
土地	6,372	342	12,802	342
合计	643,746	44,932	573,067	44,932

5.6.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2021 年		
	平均余额	利息收支	平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	336,033,480	16,897,234	5.03%
其中：公司贷款和垫款	250,041,777	12,662,852	5.06%
个人贷款和垫款	85,991,703	4,234,382	4.92%
存放中央银行款项	58,197,352	840,418	1.44%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,797,391	939,631	2.05%
买入返售金融资产	21,679,546	448,945	2.07%
债券及其他投资	214,008,274	10,059,001	4.70%
总生息资产	675,716,043	29,185,229	4.32%

付息负债：			
客户存款	517,352,820	10,231,589	1.98%
其中：公司活期存款	201,714,298	1,703,199	0.84%
公司定期存款	126,208,704	3,357,896	2.66%
个人活期存款	44,469,581	173,657	0.39%
个人定期存款	144,960,237	4,996,837	3.45%
向中央银行借款	41,331,299	1,209,819	2.93%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	28,712,431	643,990	2.24%
卖出回购借入款	12,968,795	264,421	2.04%
应付债券	80,860,603	2,413,471	2.98%
总付息负债	681,225,948	14,763,290	2.17%
利息净收入			14,421,939
净利差			2.15%
净息差			2.13%

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。

5.6.7 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	2,030,000
合计	3,580,000

（二）报告期末持有面值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	441
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	1,236
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	84
6	金融债券 6	200,000	3.73%	2023-11-04	110
7	金融债券 7	200,000	3.03%	2024-08-20	110
8	金融债券 8	190,000	4.65%	2028-05-11	79
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			2,060

（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	1,154,627	78,252	18,641
外汇掉期	13,703,282	231,811	69,062
外汇远期	1,318,402	57,040	956
合计	16,176,311	367,103	88,659

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

（一）理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，加大净值型理财产品发行力度，稳妥有序推进存量理财业务规范整改，顺利完成理财业务全面净值化转型。同时，本公司继续优化理财产品结构，完善理财产品谱系，进一步强化理财业务资产配置和投资研究能力。

截至报告期末，本公司存续非保本理财产品规模 631.00 亿元，较年初增加 102.86 亿元，增幅 19.48%，实现理财中间业务收入 376,234 千元。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

2021 年 4 月 26 日，我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。一是严格按照“资管新规”转型步伐，全面完成净值型产品转型工作，进一步丰富完善“芙蓉锦程”系列净值产品结构。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。三是逐步丰富完善个人中间业务品种，为财富管理业务发展打好基础。

5.6.9 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺	24,171,478	15,510,691
其中：银行承兑汇票	17,626,073	10,374,750
开出保函	2,877,559	2,053,285
开出信用证	989,872	484,658
信用卡承诺	2,677,974	2,597,998

资本性支出承诺	192,178	181,823
经营性租赁承诺	不适用	993,598

5.6.10 面临的主要风险与风险管理情况

(一) 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。

四是持续推进存量风险的清收压降，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。

（二）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、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，分工明确、职责清晰，为全行流动性风险管理奠定了坚实的基础。董事会承担流动性风险管理的最终责任，经营管理层负责全行的流动性风险管理，计划财务部在经营管理层的指导下负责流动性管理的具体实施工作，稽核审计部负责流动性风险管理的内部审计。

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

力；定期/不定期进行压力测试和应急演练应对危机情景下的流动性风险。

2021 年本公司采取以下措施管理流动性风险：一是加强客户营销，促进存款增长，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。

（三）市场风险

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

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

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

针对交易账簿，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确了交易账簿相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账簿市场风险的限额管理体系、预警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险，分别对各类业务相关市场风险指标做了严格的要求，如交易金额、投资期限、估值损失、基点价值等。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，定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。2021 年债券市场收益率呈现在波动中微降的趋势，故本公司交易账簿债券收益整体利好。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，外汇资金业务总体风险敞口较小，风险水平较低。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，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。

（四）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，通过培训，提升员工操作风险意识，防范操作风险事件发生。加强业务运营过程中的风险管控力度和效果，持续优化业务系统流程和控制规则，开发并利用多种管理工具，提升操作风险防控能力。积极推进业务连续性优化项目，完善业务连续性管理制度体系，圆满完成业务连续性整体跨站真实接管培训、演练工作，提升业务连续性管理水平和应急处置及业务恢复能力。

（五）合规风险

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

本公司坚持“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。报告期内合规风险管控情况良好，无重大合规风险事件发生。

报告期内，本公司在以下方面加强合规风险管理：

（1）本公司继续围绕“合规创造价值”的经营理念，认真贯彻落实国家法律法规及监管部门合规管理工作要求，持续推进法律合规审查、强化制式合同管理、深化制度红线专项治理，有效识别和防控法律合规风险。同时，常态化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、制作合规微课视频等方式以做促学，在全行营造良好合规氛围。

（2）本公司继续围绕“查防并举，预防为主”的工作思路，结合内外部案防新形势，认真贯彻落实国家法律法规及监管部门案防工作要求，通过制度管控、科技防控和人员管理防控等措施，牢固树立案防长效机制，切实提升案防工作能力，防范和化解案件风险，促进全行稳健经营和可持续发展。2021年，全行无大要案件发生。

（3）本公司紧扣风险为本的反洗钱工作总方向，认真贯彻落实国家法律法规及监管部

门反洗钱工作要求，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，不断夯实反洗钱管理基础，努力提升反洗钱管理水平，有力确保全行反洗钱工作向纵深推进。2021 年，全行无重大洗钱风险事件发生。

（六）信息科技风险

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

报告期内，本公司信息科技风险管理紧密围绕监管政策指引，结合战略目标，不断地优化和完善信息科技风险的检查方案、问题跟踪、管控优化的闭环管理机制。持续完善制控管理，新增或修订信息科技制度 20 余个；开展信息科技重点领域风险排查，聚焦运维安全、开发安全、数据安全、网络安全、IT 外包和分支行科技管理等领域的流程优化；进一步落实 IT 安全架构规划，扩大安全纵深防护体系的广度与深度；完成全方位的安全态势感知平台建设，实现对未知威胁动态的、主动的感知和预警；不断推动“两地三中心”建设和应用系统高可用性技改，实现了新两地三中心，全面提升基础设施支撑能力和业务连续性水平；推动运维向智能运维转型，优化配置管理流程，新建运营一体化管理系统，满足日益精细化的运维管理需要；实施重要系统站点级真实切换演练，验证业务连续性支撑能力，确保系统有效运行；持续加强重要信息系统的安全评估和渗透测试，推进信息系统等级保护工作；加强生产运行风险管控，提升网络安全风险监测、应急处置及风险防范能力。

此外，我行有效持续开展信息科技风险管理活动。一是开展信息科技全面风险评估和短信钓鱼攻击、外联网络安全、网络钓鱼欺诈等方面的专项风险评估，制定整改计划，并有效推进落实；二是按照月、季、半年和年度等频率，对信息科技关键风险监控指标和风险事件进行有效监控、分析，编制信息科技风险月报、季报和年报，提升信息科技风险防控能力；三是开展全行信息科技风险培训，提升员工的信息科技风险意识水平。

报告期内，本公司信息系统运行情况正常，未发生重大信息科技风险事件。

（七）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，本公司进一步强化网络舆情监测，形成全天 24 小时不间断舆情监测机制。制定网络舆情月报、季报、半年报等，内容主要包括本公司舆情形式分析、行业及同业舆情分析、舆情研判等内容。针对本公司可能引发社会关注的事件，提前策划部署，加大监测力度和频次，实时研判舆情走势和处理方式，同时形成舆情专报，确保舆情态势总体平稳。进一步健全突发声誉事件应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节。定期组织全面声誉风险评估自查，积极开展声誉风险培训及应急演练，本公司声誉风险意识得到进一步强化。全年未发生重大声誉风险事件。

5.6.11 报告期内商业银行推出创新业务品种情况

详见本章“5.3 报告期内公司主要业务情况”。

5.6.12 金融科技情况

报告期内，本公司围绕“数字化、精细化、大零售”三大业务战略目标，深化业务和技术融合，持续推动金融科技由业务支撑向科技赋能转型，加快推进数字化转型工作。全年金融科技工作围绕大零售转型项目群、大数据平台项目群和集团财资管理系统等重大 IT 项目开展。大零售转型项目群完成了客户关系管理系统、精准营销系统、客群管理系统、广告管理系统及周边配套改造，通过标准化的客户管理流程，提高客户管护效率、触达率和精准度，全面提高零售业务数字化经营水平和客户精细化管理能力。大数据平台项目群构建了基于业界先进技术的大数据平台，建立了大数据处理和应用的支撑体系。同时，还发布了“锦程·智”系列数据应用产品，满足在不同场景下的用数诉求，支撑各业务条线快速发展。集团财资管理系统打破传统银行间壁垒，实现向集团客户提供多银行账户管理、结算管理、资金计划、多银行资金池、信贷融资管理和理财投资管理等功能，满足集团企业对成员

单位的账户管理、资金可视化和流动性管理等需求，提高客户集团资源配置优势，提升集团客户资金管理能力。积极建设数字化货币支付系统，对接建行、工行数字货币运营平台及城银清，在手机银行、柜面、企业网银等渠道向客户提供绑定数字货币钱包和账户，实现兑入兑出以及数字货币扫一扫消费等数字货币功能。在报告期内，公司还启动了运营数字化转型项目群。项目群以优化柜面业务流程、简化前台操作、支持精准营销、强化多渠道协同互动为目标，通过搭建“无纸化”业务体系、建立企业级非结构化数据统一管理平台和集成移动服务终端，推动服务模式从坐销变行销，快速响应市场客户需求，实现对外提升服务能力，对内提升管理质量。

5.6.13 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。

5.6.14 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。本公司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。在信贷管理系统中，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。

5.6.15 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

5.7 对公司未来发展的展望

5.7.1 行业格局和趋势

2021 年，我国实现“十四五”规划的良好开局，经济增长国际领先，经济实力显著增强。2022 年，客户新需求、监管新要求不断调整，新技术潮流、新商业模式持续涌现，新的发展格局给银行业发展带来新的机遇与挑战。

一是加大金融服务实体经济力度成为银行业的首要任务。银行业将在自身发展需求和监管政策引导下，全面提升服务实体经济的能力，将发展普惠金融、绿色低碳金融、住房租赁金融、新市民金融等经济社会发展薄弱环节的金融服务作为责任使命；将信贷资源更多地投向战略性新兴产业、先进制造业、创新产业和传统产业更新升级视作责无旁贷；将紧跟国家城市战略，加大践行“一路一带”、“成渝双城经济圈”等城市建设的金融支持力度作为家国担当。

二是防范化解金融风险仍是银行业的永恒主题。银行业将在强监管的态势下，继续严格

遵守监管要求，持续提高风险防范与应对能力，着力提升金融风险防控的前瞻性、全局性和主动性，不断完善风险处置工作机制，坚守不发生系统性风险的底线，为促进金融稳定与金融安全夯实基础。

三是深化数字化转型和科技赋能成为商业银行的大众选择。随着大数据、云计算、人工智能、区块链、人脸识别等科技在金融实务中的广泛运用，商业银行将加快数字化转型，依托于不断发展的技术、流程、分析方法和人才能力，持续为客户、员工和利益相关方创造新的价值与体验，推动科技赋能金融，促进科技、产业、金融良性循环。

5.7.2 公司发展战略

为适应银行业发展新常态，履行好新使命，成都银行坚守“与客户共发展、与员工共成长、与城市共繁荣”的企业使命，紧紧围绕“做有特色的百年银行，做有担当的一流银行”战略愿景，聚焦“数字化、精细化、大零售”三大转型方向，坚持“拓存款、扩资产、重合规、扩客群、塑特色”十五字经营方针，积极探索差异化、特色化转型发展路径，全面打响“规模迈入万亿级、管理进入一梯队”三年冲锋战，努力打造辉映成渝地区双城经济圈能级的全国金融新名片。

5.7.3 2022年度经营计划

（一）进一步发挥公司投行业务优势。一是坚持稳中求进，抢抓成渝地区打造中国经济增长第四极的历史性战略机遇，深挖区域增长潜力，乘势而上积极作为，围绕经济圈重点区域优化机构布局，全力支持成渝两地基础设施、公共服务和招商引资项目建设，稳住存量、做大增量，积蓄高质量发展新动能。二是助力城市绿色低碳发展，加大绿色信贷投放力度，积极参与能源转型及节能减排等重点项目，引导信贷资源优先助力绿色产业，优先支持绿色信贷项目。三是全力支持现代产业体系构建，精准支持重点企业和配套企业，支持地方产业升级发展，不断加大服务实体经济力度。

（二）持续做强做优小微金融。坚定精准营销主线，以普惠金融为引领，以信贷产品为

抓手，推动资产投放再上新台阶。纵深推进减费让利，积极降低企业周转成本，降低中小微企业贷款成本，持续减免各项贷款费用。加大“再贷款”“再贴现”等货币政策直达工具运用力度，增强中小微企业资金可获得性。持续优化产品体系，不断完善覆盖中小微企业全生命周期的低利率融资产品，丰富信贷产品运用场景，将信贷资源精准配置到经济社会发展的关键领域和薄弱环节。

（三）继续加快大零售业务转型步伐。坚持不懈抓好储蓄存款稳定增长，围绕居民生活方方面面做好特色营销，做深做透社区金融，融入客户高频刚需的美好生活需要，从获客渠道、场景建设、产品体系等方面精准发力，进一步纵深推进大零售转型，以优质的客户体验赢得客户追随。多措并举壮大个人资产业务规模，保持个人按揭贷款、个人消费业务、理财业务管理水平稳健提升。

（四）努力拓展盈利新增长极。加快资金业务、国际业务、电子银行等转型创新业务稳健发展，加快成为新的盈利增长点和驱动核心业务发展的助推器。坚持金融市场业务“提升收益贡献、助力全行综合回报”的发展方向，持续加大债券投资力度，着力抓好同业客户营销，练好理财业务内功。国际业务全力做好品牌产品推广，大力拓展国际业务对公网银和远期结售汇业务。通过本外币一体化营销拓展基础客群，依托大零售系统，充分运用具有竞争力的价格和特色服务，加强高端个人客户的本外币业务挖潜。电子银行业务巩固财资管理竞争优势，形成集团客户差异化服务特色品牌，聚焦行业缴费需求，打造场景化金融服务平台。

（五）全面提升金融科技水平。一是紧密围绕“数字化”转型目标，夯实金融信息基础设施建设，加快推进重点项目建设，为实现“金融+科技”双驱动战略布局提供创新发展动能保障。二是增强数据融合应用能力，探索实现跨部门、跨机构、跨领域等内外部数据整合应用。三是丰富金融产品服务手段，构筑“多触点、一体化”的非接触式金融服务体系，推动支付缴费、投资理财等业务线上化迁移，基本实现大部分业务“非接触、云上办”。

5.7.4 可能面对的风险

未来一段时期外部形势依然复杂，经济发展和结构调整面临挑战，短期内仍将对银行资产质量、盈利水平构成一定压力。一是部分行业风险依然持续暴露，信用风险可能有所增加；二是银行利差、息差可能面临进一步收窄的风险；三是随着云计算、大数据、人工智能、区块链等金融科技的运用发展，可能面临网络安全、平台安全和数据安全等信息科技风险；四是市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险等管控存在较多不确定因素，银行业全面风险管理的压力和成本可能加大；此外，存在因不可抗力出现的突发事件、流行病等疫情、灾害等导致社会经济和行业遭受损失带来的风险。

第六节 公司治理

6.1 公司治理基本情况

6.1.1 公司治理相关情况说明

本公司根据《公司法》、《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有效公司治理架构。

报告期内，本公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。本公司公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

6.1.2 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。

6.1.3 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。

6.1.4 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。

6.1.5 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。

6.2 公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

本行严格按照《公司法》和本行《公司章程》等法律、法规及规章制度规范运作，建立健全法人治理结构，与本行实际控制人、控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面完全独立。本行实际控制人、控股股东均承诺严格遵守相关法律法规和规范性文件关于上市公司独立性的相关规定，在业务、人员、资产、财务和机构方面与本行保持相互独立，保持本行在上述方面的独立性及独立面向市场的能力，不利用控制地位损害本行及其他股东的合法权益，若因本行实际控制人、控股股东未履行上述承诺而给本行造成损失，本行实际控制人、控股股东将依法承担相应赔偿责任。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

本公司实际控制人成都市国有资产监督管理委员会系依法履行出资人职责的行政机关，主要职责包括监督、管理成都市市属国有企业国有资产，并承担监督所监管企业国有资产保值增值等职责，与本公司的业务存在本质区别，不存在与本公司同业竞争情形。本公司控股股东成都交子金融控股集团有限公司及其控制的其他单位不存在从事与本公司相同或相近业务的情况。

6.3 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》。

2021 年 10 月 8 日，本公司在成都银行大厦 5 楼 3 号会议室召开 2021 年第一次临时股东大会，公司在任董事 14 人，出席 3 人，董事何维忠、郭令海、乔丽媛、王立新、游祖刚、王涛、甘犁、邵赤平、宋朝学、樊斌、陈存泰因公务未出席；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《关于发行绿色金融债券的议案》。

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
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 10 月 8 日	www.sse.com.cn	2021 年 10 月 9 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

6.4 表决权差异安排在报告期内的实施和变化情况

适用 不适用

6.5 董事、监事和高级管理人员的情况

6.5.1 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股数(股)	年末持股数(股)	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期按月预发的税前薪酬总额(万元)	报告期清算 2020 年度税前薪酬差额(万元)	报告期单位缴存的社保、住房公积金及企业年金(万元)	是否在公司关联方获取报酬
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	174,700	174,700	0		49.90	31.84	17.01	否
何维忠	男	1955 年 7 月	副董事长	2008 年 6 月至任职期满	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	139.10	100.10	5.46	是

王涛	男	1973年1月	党委书记、董事、行长	党委书记：2020年4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	0	0	0	49.90	18.57	16.13	否
郭令海	男	1953年5月	董事	2008年6月至任职期满	0	0	0	-	-	-	是
乔丽媛	女	1974年1月	董事	2020年7月至任职期满	0	0	0	-	-	-	是
董晖	男	1968年3月	董事	2020年7月至任职期满	0	0	0	-	-	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董事	2010年1月至任职期满	0	0	0	-	-	-	是
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	党委委员：1998年8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	154,300	154,300	0	44.91	28.66	17.01	否
甘犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0	18	3.6	-	是
邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0	18	7.6	-	是
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0	18	7.6	-	是
樊斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0	18	7.6	-	是
陈存泰	男	1954年8月	独立董事	2020年7月至任职期满	0	0	0	9	-	-	是
孙波	男	1968年9月	党委委员、监事、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	0	0	0	44.91	28.66	16.22	否

韩雪松	男	1967年5月	股东监事	2020年7月至任职期满	0	0	0		-	-	-	是
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	0		14.00	6.80	-	是
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	0		14.00	6.80	-	是
龙文彬	男	1963年10月	外部监事	2020年7月至任职期满	0	0	0		14.00	1.17	-	是
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	71,700	71,700	0		44.91	28.68	17.01	否
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	0	0	0		68.75	18.52	15.24	否
赵洪成	男	1968年12月	党委副书记、纪委书记	2020年12月至任职期满	0	0	0		44.91	-	16.22	否
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月至任职期满	26,200	26,200	0		44.88	28.60	17.01	否
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	130,000	160,000	30,000	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持3万股	44.88	28.60	16.22	否
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月至任职期满	106,300	106,300	0		44.88	28.60	17.01	否
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月至任职期满	40,000	40,000	0		44.91	28.68	17.01	否
郑军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月至任职期满	28,400	28,400	0		44.91	28.68	17.01	否
罗结	男	1970年10月	行长助理	2017年5月至任职期满	47,000	47,000	0		68.76	72.60	15.42	否

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	171,000	171,000	0	73.84	67.15	13.99	否
杨钺	男	1981年10月	原董事	2020年4月-2021年8月	0	0	0	-	-	-	是
王立新	男	1966年10月	原董事	2017年1月至2022年1月	0	0	0	-	-	-	是
王忠钦	男	1980年1月	原行长助理	2021年8月至2022年4月	0	0	0	28.65	-	5.63	否

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。

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。

3. 2022年1月29日，本公司收到董事王立新先生的书面辞职报告，王立新先生根据个人工作安排，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，王立新先生的辞职自送达董事会时生效。

4. 2022年4月8日，本公司收到王忠钦先生辞去行长助理职务的书面辞呈。王忠钦先生因工作调整，辞去公司行长助理职务。

5. 自2016年1月起，公司纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬，按照成都市对市属国有企业负责人薪酬改革相关政策执行，未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬，按公司董事会制定的薪酬考核办法执行。

6. 新任或离任人员薪酬按年度内实际任职时间折算。

7. 2020年已离任董事、监事、高级管理人员报告期薪酬情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	报告期按月预发的税前薪酬总额（万	报告期清算2020年度税前薪酬差额	报告期单位缴存的社会保险、住房公积金及企

					元)	(万元)	业年金(万元)
杨蓉	女	1960年8月	原党委副书记、原纪委书记、原董事	原党委副书记、原纪委书记： 2015年5月-2020年9月 原董事：2017年1月-2020年7月	-	15.20	-
梁建熙	男	1948年4月	原独立董事	2017年1月至2020年7月	-	2.10	-
杨明	男	1970年7月	原外部监事	2014年12月至2020年7月	-	1.63	-
谭志慧	女	1974年1月	原职工监事	2013年9月至2020年7月	-	25.19	-
黄建军	男	1975年11月	原党委委员、原副行长	原党委委员： 2018年11月-2020年6月 原副行长：2016年9月-2020年6月	-	14.34	-

6.5.2 董事、监事和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
2021-08-03	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
2021-08-03	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
2021-08-18	杨钊	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
2022-01-29	王立新	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	工作安排
2022-04-08	王忠钦	行长助理	辞去本公司行长助理职务	工作变动

6.5.3 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，正高级经济师。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）有限公司董事、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有限公司副总会计师、财务部部长，成都交子金融供应链金融管理集团有限公司董事长，成都金控金融服务有限公司党支部书记、执行董事。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，资金运营部部长等职务。

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党委书记、董事长（法定代表人）；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长；成都国际投资发展有限公司董事；天翼电子商务有限公司董事。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长助理；海南凤凰新华出版发行有限责任公司董事。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；印度尼西亚联昌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、资产管理工作小组组长；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；投资北京国际有限公司董事；京能置业

（天津）有限公司董事；京能集团财务有限公司董事；北京京国瑞股权投资基金管理有限公司董事；北京健康养老集团有限公司董事；京能服务管理有限公司董事；北京古北水镇旅游有限公司董事；首创证券股份有限公司监事；北京京国发股权投资基金（有限合伙）投资决策委员会委员；北京京国瑞国企改革发展基金（有限合伙）投资决策委员会委员。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；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；北京京辉高尔夫俱乐部有限公司董事；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；舍得酒业股份有限公司独立董事；四川省律师行业党委副书记。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；中华全国律师协会副会长；四川省法学会副会长；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，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总经理、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、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。

（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	任职期间
何维忠	马来西亚丰隆银行	董事总经理（中国业务）	2008年4月至今
郭令海	马来西亚丰隆银行	非执行董事	1994年1月至今
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	副总会计师：2019年2月至今 财务部部长：2018年10月至今
董晖	成都产业资本控股集团有限公司	党委书记、董事长（法定代表人）	党委书记：2015年4月至今 董事长：2018年4月至今

游祖刚	新华文轩出版传媒股份有限公司	董事长助理	2022年1月至今
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	2018年6月至今

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	董事、执行主席	国浩集团有限公司
	非执行董事	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”)
	董事、主席	南顺（香港）有限公司
乔丽媛	党支部书记、执行董事	成都金控金融服务有限公司
	董事长	成都交子金控供应链金融管理集团有限公司
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
游祖刚	董事	海南凤凰新华出版发行有限责任公司
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
陈存泰	独立非执行董事	启顺造纸业有限公司
韩雪松	董事	投资北京国际有限公司
	董事	京能置业（天津）有限公司
	董事	京能集团财务有限公司
	董事	北京京国瑞股权投资基金管理有限公司
	董事	北京健康养老集团有限公司
	董事	京能服务管理有限公司
	董事	北京古北水镇旅游有限公司
	监事	首创证券股份有限公司
	投资决策委员会委员	北京京国发股权投资基金（有限合伙）
	投资决策委员会委员	北京京国瑞国企改革发展基金（有限合伙）
刘守民	高级合伙人、主任	北京大成（成都）律师事务所
	独立董事	舍得酒业股份有限公司
	党委副书记	中国共产党四川省律师行业党工委
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股份有限公司

6.5.4 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年，公司未受到证券监管机构处罚。

6.5.5 年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司股东大会决定董事、监事报酬事项，审议批准董事、监事薪酬办法，授权董事会/监事会制定相关董事/监事的薪酬方案，并负责考核和兑现。公司董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬和考核按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬与考核相关规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员薪酬和考核，由董事会薪酬与考核委员会按照成都银行《高级管理人员薪酬与考核管理办法》的规定提出建议报董事会审批；监事会根据监事的履职情况及评价结果，提出监事薪酬的合理安排；任职中层管理人员的职工监事薪酬与考核按照本公司员工薪酬管理制度规定的决策程序执行。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬管理规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬根据成都银行《高级管理人员薪酬与考核管理办法》、《董事、监事薪酬办法》等相关办法执行；任职中层管理人员的职工监事薪酬依据本公司员工薪酬管理制度相关规定执行。
董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付情况	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员 2021 年度薪酬待上级部门考核确定；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员 2021 年度薪酬待公司年度财务审计报告经董事会审议通过后进行考核确定；任职中层管理人员的职工监事薪酬由我行薪酬管理办法及考核结果确定。
报告期全体董事、监事和高级管理人员获得的报酬合计	报告期内本公司支付董事、监事和高级管理人员 2021 年度税前薪酬总额为 12,456 千元（本公司部分董事、监事和高级管理人员 2021 年度税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认后再行披露）；清算 2020 年度绩效薪酬总额为人民币 6,376 千元。

6.6 董事会召开及董事履行职责情况

6.6.1 报告期内召开的董事会有关情况

报告期内，董事会共召开 11 次会议，研究审议了本公司年度经营目标、利润分配、财务预算及决算等议案，对本公司重大事项进行了科学决策。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管部门的规章制度及本公司《章程》的相关规定执行。报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本公司的重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，推进战略管理，科学决策，促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，维护了本公司和股东的利益。董事会会议召开情况如下：

2021 年 1 月 29 日，召开第七届董事会第七次会议，审议通过了《成都银行股份有限公司 2020 年度经营工作报告》《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》《关于发行个人住房抵押贷款支持证券的议案》。

2021 年 4 月 20 日，召开第七届董事会第八次会议，审议通过了《关于给予高级管理层审批 2021 年二季度 IT 相关项目及费用特别授权的议案》《关于成华支行营业室及本部搬迁资本性支出预算的议案》《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》《关于本行与关联方成都产业投资集团有限公司关联交易的议案》《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》《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》《关于成都银行股份有限公司开展上市公司公司治理专项行动自查情况的议案》，通报了《2020 年 IT 工作总结及费用决算报告和 2021 年 IT 工作计划及预算报告》《2020 年度全面风险管理报告》。

2021 年 4 月 28 日，召开第七届董事会第九次会议，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 2020 年年度报告及年度报告摘要的议案》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》、《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会计政策变更的议案》《关于 2021 年董事会对经营管理层及董事会相关专门委员会授权的议案》《关于资产处置的议案》《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 股可转换公司债券预案的议案》《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人 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董事、高级管理层成员 2020 年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于独立董事 2020 年度考核相关事宜的议案》《关于〈成都银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司 2021 年度内部审计工作计划〉的议案、《关于召开成都银行股份有限公司 2020 年年度股东大会的议案》，此外，会议还通报了《关于成都银行 2019 年度中国银保监会公司治理监管评估结果及整改情况的报告》。

2021 年 6 月 15 日，以通讯表决方式召开第七届董事会第十次会议，审议通过了《关于本行与关联方成都中小企业融资担保有限责任公司关联交易的议案》《关于本行与关联方成都小企业融资担保有限责任公司关联交易的议案》。

2021 年 8 月 3 日，召开第七届董事会第十一次（临时）会议，审议通过了《关于聘任罗铮先生为成都银行股份有限公司行长助理的议案》《关于聘任王忠钦先生为成都银行股份有限公司行长助理的议案》《关于高级管理人员 2020 年度绩效考核相关事宜的议案》、《关于 2021 年高级管理人员薪酬考核全行经营类指标的议案》《关于运营数字化转型项目群建设方案的议案》。

2021 年 8 月 25 日，召开第七届董事会第十二次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2021 年半年度报告摘要的议案》《关于成都银行股份有限公司截至 2021 年 6 月 30 日止财务报表专项审计报告的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》《关于调整董事会专门委员会成员的议案》《关于〈成都银行总行行长助理选任及管理办法〉的议案》，通报了《关于中国银保监会四川监管局监管意见落实情况的报告》。

2021 年 9 月 18 日，以通讯表决方式召开第七届董事会第十三次会议，审议通过了《关于修订〈成都银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度〉的议案》《关于制订〈成都银行股份有限公司职业道德准则〉的议案》《关于装修资本性支出预算的议案》《关于召开成都银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的议案》。

2021 年 10 月 18 日，以通讯表决方式召开第七届董事会第十四次会议，审议通过了《关于本行与关联方 HONG LEONG BANK BERHAD 关联交易的议案》《关于本行与关联方成都中小企业融资担保有限责任公司关联交易的议案》《关于本行与关联方四川锦程消费金融有限责任公司关联交易的议案》。

2021 年 10 月 28 日，召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案》。

2021 年 11 月 30 日，以通讯表决方式召开第七届董事会第十六次会议，审议通过了《关于签署参（控）股企业主要股东承诺函的议案》《关于处置抵债资产的议案》《关于本行与关联方成都市普惠融资担保有限责任公司关联交易的议案》。

2021 年 12 月 28 日，以通讯表决方式召开第七届董事会第十七次会议，审议通过了《关于核销贷款的议案》《关于本行与关联方成都产业投资集团有限公司关联交易的议案》。

6.6.2 董事履行职责情况

董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	出席股东大会次数
王晖	11	11	0	0	2
何维忠	11	11	0	0	1
王涛	11	11	0	0	1
郭令海	11	11	0	0	0
杨钊	5	4	1	0	0
乔丽媛	10	10	0	0	0

王立新	11	10	1	0	0
董晖	10	9	1	0	2
游祖刚	11	10	1	0	1
李爱兰	11	10	1	0	2
甘犁	11	11	0	0	0
邵赤平	11	11	0	0	0
宋朝学	11	10	1	0	1
樊斌	11	11	0	0	0
陈存泰	7	7	0	0	0
董事对公司有关建议被采纳情况	本行董事在会议及闭会期间提出的多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。				

注：1. 乔丽媛女士、董晖先生于 2021 年 4 月 8 日取得董事任职资格核准批复。

2. 陈存泰先生于 2021 年 7 月 10 日取得独立董事任职资格核准批复。

3. 2021 年 8 月 18 日，董事杨钒先生辞任董事职务。

4. 2022 年 1 月 29 日，董事王立新先生辞任董事职务。

6.6.3 独立董事履行职责情况

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。

6.7 董事会下设各专门委员会情况

委员会名称	现任成员情况	会议次数	会议日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略发展委员会	王晖、王涛、郭令海、何维忠、甘犁、邵赤平、陈存泰	6	2021年1月29日、2月5日、4月9日、6月12日、8月24日、11月15日	向子公司推荐董事、签署参(控)股企业主要股东承诺函等议案	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无	无
风险管理委员会	何维忠、乔丽媛、李爱兰、宋朝学、樊斌	8	2021年3月3日、3月31日、5月26日、8月4日、9月29日、11月16日、12月7日、12月24日	全面风险管理相关议案	委员会根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
授信审批特别授权委员会	王晖、何维忠、李爱兰、游祖刚、陈存泰	34	2021年1月4日、1月12日、1月19日、1月25日、1月28日、2月7日、2月19日、3月5日、3月19日、3月26日、4月12日、4月27日、5月12日、5月20日、5月27日	对超出经营管理层审批权限的授信业务进行特别授权	委员会根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无

			日、6月18日、6月23日、7月5日、7月16日、8月13日、8月27日、9月8日、9月16日、9月27日、10月14日、10月26日、10月28日、11月5日、11月11日、11月22日、11月26日、12月13日、12月17日、12月28日				
关联交易控制与审计委员会	宋朝学、邵赤平、甘犁、何维忠、董晖	10	2021年1月22日、4月16日、4月20日、5月20日、6月8日、6月30日、8月24日、10月14日、11月19日、12月23日	关联交易及关联方、审计及审阅、内部控制评价、聘期会计师事务所、审计部门薪酬考核、委员会年度工作报告等相关议案	委员会根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无
薪酬与考核委员会	邵赤平、何维忠、游祖刚、甘犁、宋朝学	5	2021年1月4日、3月19日、4月16日、7月28日、8月18日	董事及高级管理人员薪酬相关事项，全行重要的薪酬政策和绩效考核制度等议案	委员会根据国家相关政策、本公司《董事会授权书》及委员会工作细则相关规定，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无	无

提名委员会	樊斌、董晖、邵赤平	3	2021 年 4 月 26 日、7 月 30 日、8 月 20 日	相关高级管理人员任职资格初审等议案	委员会根据国家相关政策、本公司《董事会授权书》及委员会工作细则相关规定，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无	无
消费者权益保护委员会	王涛、李爱兰、樊斌	2	2021 年 3 月 22 日、5 月 7 日	消费者权益保护工作年度评价报告等议案	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	无	无

6.8 监事会召开及监事履行职责情况

6.8.1 报告期内召开的监事会有关情况

报告期内，监事会共召开 6 次会议，审议通过议案 27 项，听取专项报告 26 项，具体情况如下：

2021 年 3 月 23 日，本公司召开第七届监事会第五次会议，审议通过了《关于〈成都银行监事会提名委员会 2020 年度工作报告〉的议案》《关于〈成都银行监事会监督委员会 2020 年度工作报告〉的议案》。会议听取了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度财务分析报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度内部审计工作的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度案防工作的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度洗钱风险管理的报告》，通报了《关于成都银行股份有限公司 2020 年度

关联交易情况的报告》。

2021 年 4 月 28 日，本公司召开第七届监事会第六次会议，审议通过了《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 年年度报告及年度报告摘要的议案》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》《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会计政策变更的议案》《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〈成都银行股份有限公司监事会对董事会及其成员 2020 年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司监事会及其成员 2020 年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员 2020 年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于独立董事 2020 年度考核相关事宜的议案》《关于外部监事 2020 年度考核相关事宜的议案》《关于〈成都银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告〉的议案》《关于〈成都银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告〉的议案》。会议通报了《关于成都银行 2019 年度中国银保监会公司治理监管评估结果及整改情况的报告》《关于成都银行股份有限公司开展上市公司公司治理专项行动自查情况的报告》《关于成都银行股份有限公司 2020 年度薪酬考核管理相关情况的报告》。

2021 年 7 月 16 日，本公司以通讯表决方式召开第七届监事会第七次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司第七届监事会及下设专门委员会调研工作安排的议案》。会议通报了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度财务分析报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度全面风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度内部审计工作的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度合规风险管理

的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第一季度洗钱风险管理的报告》。

2021 年 8 月 3 日，本公司以通讯表决方式召开第七届监事会第八次（临时）会议，审议通过了《关于高级管理人员 2020 年度绩效考核相关事宜的议案》《关于监事长 2020 年度绩效考核相关事宜的议案》。

2021 年 8 月 25 日，本公司召开第七届监事会第九次会议，审议通过了《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》。会议听取了《关于成都银行股份有限公司 2021 年上半年财务分析报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年上半年全面风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年上半年内部审计工作的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年上半年合规风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年上半年洗钱风险管理的报告》，通报了《关于中国银保监会四川监管局监管意见落实情况的报告》。

2021 年 10 月 28 日，本公司召开第七届监事会第十次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案》《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会对董事会及其成员履职评价细则〉的议案》《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会及其成员履职评价细则〉的议案》《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员履职评价细则〉的议案》。会议听取了《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度财务分析报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度全面风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度内部审计工作的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度合规风险管理的报告》《关于成都银行股份有限公司 2021 年第三季度洗钱风险管理的报告》。

6.8.2 监事会构成及履职情况

截至报告期末，本公司监事会成员共 7 名，其中股东监事 1 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名。监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，主任委员均由外部监事担

任。

报告期内，监事会认真落实公司治理各项监管要求，紧紧围绕公司战略规划和年度中心工作，规范有效履行监督职责，积极为本公司统筹推进疫情防控和高质量发展发挥应有的职能作用。依规召开监事会及专门委员会会议，列席董事会和高管层重要会议，突出发展战略、财务管理、内控合规、全面风险管理、信息科技、反洗钱、数据治理等重点领域监督，以及对董事会及其成员、高级管理层及其成员的履职监督，切实履行信息披露相关职责。持续优化监督制度机制，探索创新监督方式方法，实现了监事会履职评价制度体系和评价模型、与内部审计部门联动工作机制、监事会监督反馈机制的与时俱进。深入开展调研，形成专题调研报告，促进调研成果转化落地。对标上市先进银行，做好学习交流培训，持续提高履职专业化水平。充分发挥两个专门委员会联动效应和监事个体作用，形成监事会整体合力，切实维护了公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。

6.8.3 外部监事履行职责情况

（一）外部监事出席会议情况

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	11	11	0	0	0	5
韩子荣	10	10	0	0	0	5
龙文彬	10	10	0	0	0	4

（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，对职责范围内的事项做出了独立、专业、客观的判断。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，重点对公司发展战略、财务状况、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等事项进行了监督，提出了专业的意见建议。外部

监事担任监事会专门委员会主任委员或委员期间，认真履行职责，组织召开专门委员会会议，积极参与监事会履职评价、委托审计、调研访谈等工作，推动完善监督工作制度机制，为监事会有效履行监督职责发挥了积极作用。

6.8.4 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

6.9 公司及主要子公司的员工情况

6.9.1 员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	6,850
主要子公司在职员工的数量	63
在职员工的数量合计	6,913
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	462
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1,082
业务类	5,349
支持保障类	482
合计	6,913
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士、硕士研究生学历	1,009
大学本科学历	5,147
大学专科学历	673
中专及以下学历	84
合计	6,913

6.9.2 员工薪酬政策

本行已建立起较为科学合理的薪酬管理组织架构。在董事会层面设立了薪酬与考核委员会，该委员会在董事会授权下指导全行薪酬管理工作。经营层负责履行薪酬管理职责，制订全行薪酬管理制度和政策。本行坚持按劳分配、效率优先、兼顾公平的原则，建立起与本行长期稳健可持续发展相适应的薪酬体系。根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》的规定并结合本行实际，制定薪酬管理办法并组织实施。本行员工薪酬由基本工资、绩效、津贴和福利等组成，并根据岗位特点，分别确定基本工资、绩效等工资组成部分的构成和比例。按照监管规定，本行实行绩效薪酬延期支付制度，按照岗位的风险关联程度，对部分重要岗位上员工的绩效薪酬按一定比例实行延期支付。

6.9.3 培训计划

2021年，本行以人才队伍建设为依托，按照统一规划、分级管理的原则，积极组织开展中高层管理人员培训、主要业务条线和各类常态化培训等。搭建移动学习平台，启动条线岗位知识图谱和课程体系建设，开启线上线下相融合的培训新模式，有效提升了全行员工履职水平和综合素质能力。

2022年，本行将围绕全行战略发展规划，持续完善覆盖全员、各有侧重的培训体系。进一步加强重点业务培训，纵深推进业务培训成效，提升员工岗位履职能力。利用移动学习培训新载体，持续推动岗位知识图谱和课程体系建设，打造常态化学习机制。深化内训师队伍建设，弘扬工匠文化，为全行人才队伍的培养开发提供智力支持及人才保障。

6.9.4 劳务外包情况

截至报告期末，本行劳务外包情况见下表：

单位：小时，千元

业务外包的工时总数（小时）	5,581,890.63
业务外包支付的报酬总额（千元）	173,185.94

6.10 利润分配或资本公积金转增预案

6.10.1 2021年度利润分配预案

按 2021 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 78,296 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 178,940 万元；拟以总股本 3,612,251,334 股为基数，按下述方案分配现金股利：每 10 股分配现金股利 6.3 元（含税），共计人民币 227,572 万元。上述分配方案执行后，余下的未分配利润结转下一年度。本利润分配预案尚待股东大会审议。

本公司独立董事就利润分配预案发表了独立意见，认为公司 2021 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等有关监管规定，符合公司《章程》有关利润分配的政策，符合公司经营管理的实际需要，兼顾了全体股东的利益，不存在损害公司和股东利益的情况。同意 2021 年度利润分配预案，同意提交公司股东大会审议。

6.10.2 利润分配政策的制定、执行或调整情况

本行在公司《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：本行实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。本行拟采用现金、股票以及现金与股票相结合的方式分配股利，在本行盈利、符合资本充足率等监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极、优先采取现金方式分配股利。本行一般按照年度进行股利分配。本行每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的10%。

本公司制定的现金分红政策，符合公司《章程》的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰，保持了连续性和稳定性，兼顾了本公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，现金分红既结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因

素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。本公司董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽责履职并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。

6.10.3 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

6.10.4 近3年现金红利分配情况统计

年度	每股分红 (元)	总股数(股)	现金分红总额 (万元)	分红年度归属于母公司 股东净利润(万元)	现金分红与归属 于母公司股东的 净利润比率
2021	0.63	3,612,251,334	227,572	783,074	29.06%
2020	0.46	3,612,251,334	166,164	602,459	27.58%
2019	0.42	3,612,251,334	151,715	555,090	27.33%

6.11 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用 不适用

6.12 内部控制制度建设及实施情况

本公司搭建了由基本规定、管理办法、实施细则和操作规程构成的全面、系统、规范的内部控制制度体系，制度内容已覆盖公司的业务和管理活动。公司坚持“业务发展制度先行”的原则，并建立了规章制度跟踪解读长效机制，及时修订和完善公司内部控制制度。报告期内，本公司内部控制制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行方面不存在重大缺陷。

6.13 对子公司的管理控制情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。报告期内，本公司对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理等进行全面持续的管控，规划期建立了SDS-5I集团化管控体系，围绕集团总体战略强化子公司管理，充分发挥综合化经营协同效应，推动子公司合法合规高质量发展。

6.14 内部控制自我评价报告、内部控制审计报告的相关情况说明

6.14.1 内部控制自我评价报告

公司编制了《成都银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》，报告具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

6.14.2 内部控制审计报告

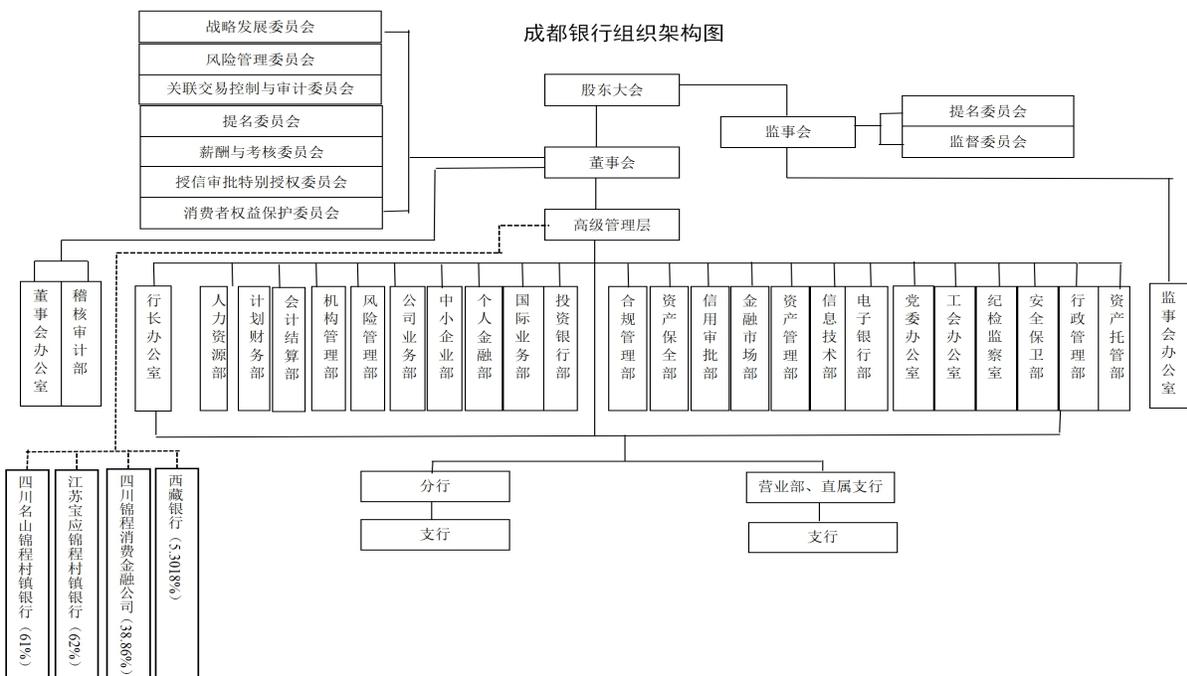
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2021 年 12 月 31 日的内部控制的有效性进行审计，并出具了《成都银行股份有限公司 2021 年 12 月 31 日内部控制审计报告》，出具了“成都银行于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制”的审计意见。

报告具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

6.15 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》（国发〔2020〕14号）、中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（中国证券监督管理委员会公告〔2020〕69号）以及四川证监局《关于做好公司治理专项行动工作的通知》（川证监公司〔2020〕33号）等文件精神和要求，本行于2021年开展了公司治理专项自查行动，自查内容主要包括公司基本情况、组织机构的运行和决策、股东及关联方、内部控制规范体系建设、信息披露与透明度、机构及境外投资者等方面。经自查，本行公司治理制度体系完善，公司治理整体规范，不存在需要整改的情况。

6.16 公司组织架构图



6.17 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，切实维护公司、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。

6.18 投资者关系管理

本公司积极落实投资者关系管理相关制度要求，遵循合规、公平、诚信、透明等原则开展投资者关系管理工作。本公司通过业绩说明会、接待投资者调研、参加券商举办的投资者交流会议、本公司网站、邮箱和电话、上证 e 互动等多渠道和多方式与投资者进行沟通交流，向资本市场传导本公司经营业绩、发展战略、业务亮点及投资价值等，增进投资者对本公司的了解和认同，维护公司在资本市场的良好形象。

6.19 信息披露和内幕信息管理

报告期内，本公司持续提高信息披露管理水平，按照信息披露相关监管规定，遵循真实、准确、完整、及时、公平的原则，在中国证监会规定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露定期报告和临时报告。同时，持续强化内幕信息管理，做好内幕信息知情人登记备案。

第七节 环境与社会责任

7.1 环境信息情况

7.1.1 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

7.1.2 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

（一）因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

（二）参照重点排污单位披露其他环境信息

具体内容请参阅本公司网站刊登的《成都银行环境信息披露报告》。

（三）未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

7.1.3 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

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。

7.1.4 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

本行以国家产业结构调整 and 绿色信贷导向为要求，加快绿色信贷业务发展，重点支持节能环保、清洁生产、清洁能源产业等，引导信贷资源向低能耗、低排放、低污染、高效率领

域流动和聚集，同时对绿色信贷进行绩效考核倾斜，严格执行环保风险“一票否决制”，对不符合产业政策和环保标准的企业或项目坚决不予信贷支持。截至2021年12月31日，本行绿色信贷余额为107.34亿元，较年初增长62.96亿元，增幅达到141.89%。

7.2 社会责任工作情况

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，坚守本源，牢记责任，充分发挥地方法人银行机制优势和区域影响力，不断提升金融服务质效，积极响应社会诉求，将经营活动开展同社会责任履行紧密衔接、有机融合，持续深化社会责任实践，努力实现经济价值、社会价值、环境价值的和谐统一。具体内容请参阅在上海证券交易所及本公司网站刊登的《成都银行股份有限公司2021年度社会责任报告》。

7.3 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年本公司对外捐赠累计达309万余元，主要为：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，用于贫困地区学校改善办学条件或我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；四是向四川省绿化基金会捐赠14.02万元，用于龙泉山森林公园“包山头”植树履责活动；五是向成华区双水碾街道办事处捐赠9.9万元，用于向兴元华盛二期全体居民提供免洗手消毒液等防疫物品以及为兴元华盛小区2期、3期共68部电梯安装紫外线消毒杀菌装置；六是本公司西安分行、眉山分行、南充分行、内江分行、成华支行、金牛支行等分支机构向帮扶村及当地公益组织捐赠24.2万元，用于慰问脱贫户等帮扶对象，改善其生产生活条件。

积极选派员工开展驻村工作方面，本公司选派2名员工分别在东部新区三岔街道汪家

村、东部新区石板凳街道办观音村驻村，任第一书记。驻村干部积极抓好汛期防汛等安全工作，落实疫情防控常态化工作，大力开展“我为群众办实事”，建立大学生志愿服务行动机制，加强村两委乡村振兴业务技能培训，落实防返贫产业帮扶政策。

（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）截止2021年末，本行涉农贷款余额增速达20.37%，高于四川省全省贷款增速，以实际资产投放加大对乡村振兴工作的支持力度。

（2）充分运用“农贷通”平台，高效提升金融机构服务乡村振兴工作。截止2021年12月末，本行通过“农贷通”平台累计发放贷款216笔，金额35亿元。

（3）积极推进集体建设用地融资新模式，助力“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”有效推进了双流区幸福美丽新村建设，实现了以创新金融模式服务乡村振兴。

（4）2021年本行持续开展“减费让利”活动，切实降低涉农企业包括融资成本在内的各项金融服务成本。

第八节 重要事项

8.1 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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	成都交子金融控股集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	Hong Leong Bank Berhad	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	渤海产业投资基金管理有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	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

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、高级管理人员	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证	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：1. 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》。

2. 与本公司公开发行可转换公司债券相关的承诺，详见本公司于2021年10月8日和2022年3月1日于上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复》《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说明书》。

公司资产或项目存在盈利预测且报告期仍处在盈利预测期间的相关说明

适用 不适用

8.2 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

8.3 违规担保情况

公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8.4 公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

8.5 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

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。

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。

具体详见财务报表附注“四、重要会计政策和会计估计 27. 会计政策变更”。

8.6 聘任、解聘会计师事务所情况

8.6.1 聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	330 万元
会计师事务所审计年限	12 年

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）为公司2021年度财务报告审计机构和2021年度内部控制审计机构。

8.6.2 聘任、解聘内部控制审计会计师事务所情况

内部控制审计会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
内部控制审计会计师事务所报酬	110 万元

8.6.3 聘任、解聘财务顾问或保荐人情况

报告期内，本公司聘任中信建投证券股份有限公司为本公司公开发行 80 亿元可转换公司债券的保荐机构和牵头主承销商，签字保荐代表人为曾琨杰、钟霖。本公司公开发行 80

亿元可转换公司债券的保荐及承销费用总额为 640 万元（含付给保荐机构和牵头主承销商的保荐及承销费用、付给两家联席主承销商的承销费用）。

8.7 面临退市上市风险的情况

报告期内，本公司不存在面临退市上市风险的情况。

8.8 报告期内破产重整事项

适用 不适用

8.9 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至 2021 年 12 月 31 日，我行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。我行预计这些诉讼事项不会对财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2021 年末，我行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 1 件，涉及金额为人民币 1,245.32 万元。

8.10 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改等情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人不存在以下情况：涉嫌犯罪被依法立案调查，涉嫌犯罪被依法采取强制措施；受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚、或者受到其他有权机关重大行政处罚；涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责；被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分。

8.11 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况

本公司及控股股东、实际控制人坚持诚信经营，报告期内，不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

8.12 关联交易事项

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

1. 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 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。

2021 年 10 月 19 日，成都银行第七届董事会第十四次会议审议通过《关于本行与关联方四川锦程消费金融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，与关联方四川锦程消费金融有限责任公司办理金额 35 亿元的同业授信业务。

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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款总额	388,536,935	283,093,532	231,030,439
关联方发放贷款和垫款总额	3,129,000	2,142,000	2,554,000
关联贷款和垫款总额占比	0.81%	0.76%	1.11%
债权投资总额	185,148,959	171,052,666	176,718,781
关联方债权投资总额	230,000	0	550,000
关联方债权投资占比	0.12%	0	0.31%
存拆放同业及其他金融机构款项总额	30,274,199	42,125,387	21,719,604

关联存拆放同业及其他金融机构款项总额	310,360	175,000	127,000
关联存拆放同业及其他金融机构款项占比	1.03%	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 年度	2020 年度	2019 年度（经重述）
利息收入	29,185,229	23,602,854	20,701,638
关联交易利息收入	133,668	125,299	156,640
关联交易利息收入占比	0.46%	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财务报表附注“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 12 月 31 日，关联自然人与本行发生贷款交易 3 笔，期末余额 2,715.87 千元。

8.13 重大合同及其履行情况

8.13.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

8.13.2 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。

8.13.3 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。

8.13.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

8.14 其他重大事项

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。

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。

经本公司于 2022 年 3 月 9 日和 2022 年 4 月 11 日召开的第七届董事会第十八次会议和 2022 年第一次临时股东大会审议通过，本公司拟发行不超过人民币 70 亿元（含 70 亿元）的二级资本债券，具体发行方案以监管机构审批为准。具体详见本公司于 2022 年 3 月 10 日于上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司第七届董事会第十八次会议决议公告》。

第九节 股份变动及股东情况

9.1 普通股股份变动情况

9.1.1 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。

9.1.2 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于2021年2月1日上市流通。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。

9.1.3 股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

9.1.4 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	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》。

9.2 证券发行与上市情况

9.2.1 截至报告期内证券发行情况

报告期内，本公司不存在证券发行与上市情况。

9.2.2 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

9.2.3 现存的内部职工股情况

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2002年	1.00	27,970,000股
现存的内部职工股情况的说明	截至2021年12月31日，本公司有限售条件内部职工股尚有161名，持股总额12,502,750股，占本公司股本总额的0.35%。	

9.3 股东和实际控制人情况

9.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	53,652
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	40,303
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

9.3.2 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
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.994318%	0	-	-	境外法人
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
香港中央结算有限公司	82,835,254	167,226,553	4.629427%	0	-	-	其他
成都欣天颐投资有限责任公司	10,160,000	134,354,000	3.719398%	0	-	-	国有法人
上海东昌投资发展有限公司	-10,626,300	109,373,700	3.027854%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人
北京能源集团有限责任公司	-56,500,000	103,500,000	2.865249%	0	-	-	国有法人
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

四川新华出版发行集团有限公司	-4,026,800	64,243,800	1.778498%	0	-	-国有法人
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	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	167,226,553	人民币普通股	167,226,553			
成都欣天颐投资有限责任公司	134,354,000	人民币普通股	134,354,000			
上海东昌投资发展有限公司	109,373,700	人民币普通股	109,373,700			
北京能源集团有限责任公司	103,500,000	人民币普通股	103,500,000			
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	64,243,800	人民币普通股	64,243,800			
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。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					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	根据新华文轩出版传媒股份有限公司 2021 年 8 月 26 日发布的公告，其决定使用现持有的成都银行股份有限公司（股票代码：601838）股票（总市值不超过人民币 15 亿元）开展转融券业务，期限为自董事会审议通过之日起 24 个月内。截至报告期末，该股东尚未进行此业务。					

注：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。

9.3.3 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%。
			23,685	2023/1/31		
			7,895	2024/1/31		
			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。

9.3.4 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

9.4 控股股东及实际控制人情况

9.4.1 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。

9.4.2 控股股东情况

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。

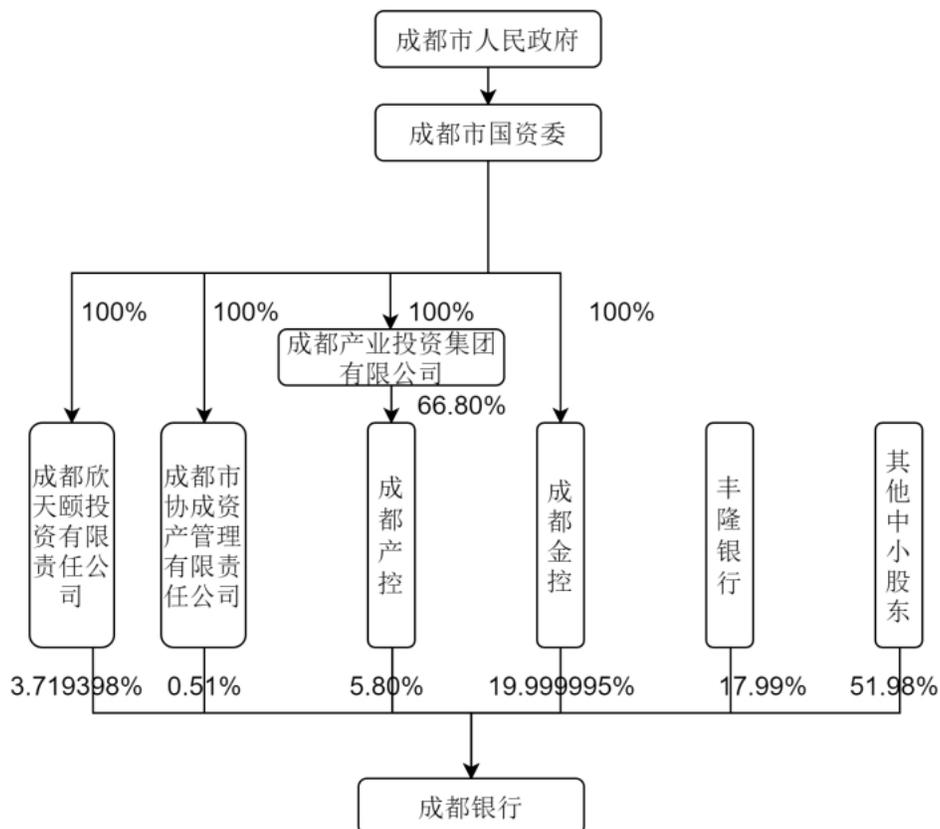
截至 2021 年 12 月 31 日，成都交子金融控股集团有限公司控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况如下：成都高速公路股份有限公司，持股 5,000 万股，占比 3.02%；国金证券股份有限公司，间接持股 1,382.8 万股，占比 0.45%；交通银行股份有限公司，间接持股 815.8 万股，占比 0.01%；江苏哈工智能机器人股份有限公司，间接持股 9.5 万股，占比

0.02%。

9.4.3 实际控制人情况

本公司实际控制人为成都市国资委。成都市国资委代表成都市政府依法履行出资人职责，对授权监管的国有资产依法进行监督和管理，不开展具体生产经营活动。

截至 2021 年末，成都市国资委通过成都交子金融控股集团有限公司（简称“成都金控”）、成都产业资本控股集团有限公司（简称“成都产控”）、成都欣天颐投资有限责任公司、成都市协成资产管理有限责任公司合计持有成都银行 30.027620%的股份，前述成都市国资委所间接持有的本行股份均不存在被质押或其他受限制的情况。



9.5 公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%以上的情况

适用 不适用

9.6 其他持股在百分之十以上的法人股东

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 193401000023（97141-X），其注册地为 Level 30, Menara Hong Leong, No. 6 Jalan Damanlela Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia。注册资本为 77.39 亿林吉特。

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。

9.7 股份限制减持情况说明

适用 不适用

9.8 股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

9.9 报告期末其他主要股东相关情况

（一）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。

（二）北京能源集团有限责任公司

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

北京能源集团有限责任公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为北京国有资本经营管理有限公司，实际控制人为北京市国有资产监督管理委员会。北京能源集团有限责任公司向公司提名监事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

（三）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于 2005 年 6 月 11 日，住所为成都市锦江区金石路 239 号 4 栋 1 层 1 号，注册资本为 12.34 亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带，录音带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为准）。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；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。

第十节 债券相关情况

10.1 可转换公司债券发行情况

经公司董事会和股东大会审议批准，并经中国银保监会四川监管局和中国证监会核准，公司于2022年3月3日启动、3月9日完成80亿元A股可转换公司债券发行工作，扣除发行费用后的募集资金净额为约79.92亿元。2022年4月6日，公司发行的80亿元A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“成银转债”，债券代码为“113055”。相关情况详见公司于2022年3月31日在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券上市公告书》。

10.2 可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	成银转债	
本次可转债完成证券登记时持有人人数	1,667,979	
本次可转债的担保人	本次发行的可转债不提供担保	
本次可转债完成证券登记时前十名持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	持债数量（元）	持有比例(%)
成都交子金融控股集团有限公司	1,599,505,000.00	19.99
HONG LEONG BANK BERHAD	1,439,100,000.00	17.99
成都产业资本控股集团有限公司	463,857,000.00	5.80
成都欣天颐投资有限责任公司	297,460,000.00	3.72
新华文轩出版传媒股份有限公司	177,120,000.00	2.21
四川新华出版发行集团有限公司	142,236,000.00	1.78
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	74,333,000.00	0.93
兴业银行股份有限公司—工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金	68,634,000.00	0.86
UBS AG	65,137,000.00	0.81
四川汇通建设工程有限公司	56,199,000.00	0.70

10.3 可转债变动及转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即自2022年9月9日至2028年3月2日。截至本报告出具之日，本次可转债尚未进入转股期。

10.4 转股价格历次调整情况

根据《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说明书》相关条款及有关法规规定，在本次可转债发行后，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将相应调整转股价格。截至本报告出具之日，公司尚未发生上述需要调整转股价格的情况。

10.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，公司委托信用评级机构联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）为公司可转债进行了信用评级。联合资信出具了《成都银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体长期信用等级为AAA，公司可转债信用等级为AAA，评级展望为稳定。公司市场竞争力较强，综合实力稳步提升，信贷资产质量和盈利水平较好，未来业务经营能够保持较为稳定，能够为本次债券提供足额本金和利息，本次债券的偿付能力极强。

第十一节 财务报告

11.1 成都银行股份有限公司2021年年度审计报告（见附件）

11.2 成都银行股份有限公司2021年年度财务报表（见附件）

董事、监事、高级管理人员关于 2021 年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2号——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年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司2021年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年年度报告及其摘要公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

三、公司2021年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、我们认为，公司2021年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

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

已审财务报表

2021 年度

目录

	<u>页次</u>
审计报告	1 - 5
已审财务报表	
合并及公司资产负债表	6 - 7
合并及公司利润表	8 - 9
合并股东权益变动表	10 - 11
公司股东权益变动表	12 - 13
合并及公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 114
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

审计报告

安永华明（2022）审字第 60466995_A01 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：

一、 审计意见

我们审计了成都银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466995_A01 号
成都银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项:

该事项在审计中是如何应对的:

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失

贵集团按照中华人民共和国财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确认和计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估 - 判断发放贷款和垫款及债权投资已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（截至 2021 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款总额为人民币 3,896.26 亿元，占总资产的 50.71%，相关损失准备总额为人民币 153.35 亿元；债权投资总额为人民币 1,883.65 亿元，占总资产的 24.52%，相关减值准备总额为人民币 37.41 亿元），我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失作为一项关键审计事项。

我们评估并测试了与发放贷款和垫款及债权投资审批、贷后管理、信用评级、押品管理，以及发放贷款和垫款及债权投资减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款及债权投资执行审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告或外部估值机构公开估值结果以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，以评估贵集团对发放贷款和垫款及债权投资评级的判断结果。

在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府采取的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款及债权投资业务数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466995_A01 号
成都银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对的:
---------	----------------

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失（续）

相关披露参见财务报表附注四、6，附注四、26，附注七、6，附注七、7.2和附注十、1。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

结构化主体的合并评估与披露

贵集团开展的金融投资、资产管理、信贷资产证券化等业务中涉及结构化主体，贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对上述结构化主体是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

贵集团在逐一分析是否对上述结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

我们根据贵集团对上述结构化主体拥有的权力、从上述结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制上述结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担上述结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的上述结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与上述结构化主体之间交易的公允性等。

相关披露参见财务报表附注四、26 和附注七、48。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的上述结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466995_A01 号
成都银行股份有限公司

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466995_A01 号
成都银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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
（项目合伙人）

中国注册会计师：许旭明

中国 北京

2022 年 4 月 27 日

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2021年12月31日
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	57,783,733	62,748,578	57,691,888	62,694,717
存放同业及其他金融机构款项	2	1,656,768	7,476,037	1,762,120	7,497,650
拆出资金	3	28,845,856	34,805,023	28,845,856	34,805,023
衍生金融资产	4	367,103	155,216	367,103	155,216
买入返售金融资产	5	30,608,885	1,154,151	30,608,885	1,154,151
发放贷款和垫款	6	374,309,834	272,725,935	373,584,137	272,015,584
金融投资	7				
交易性金融资产		50,731,701	74,244,360	50,731,701	74,244,360
债权投资		184,624,333	170,596,799	184,624,333	170,596,799
其他债权投资		29,583,647	20,814,638	29,583,647	20,814,638
长期股权投资	8	989,592	860,503	1,082,092	953,003
固定资产	9	1,362,613	1,393,745	1,353,401	1,393,341
使用权资产	10	977,361	不适用	975,162	不适用
无形资产	11	24,968	29,171	24,968	29,171
递延所得税资产	12	4,319,817	3,721,014	4,310,004	3,713,655
其他资产	13	2,160,126	1,708,504	2,154,126	1,695,581
资产总计		<u>768,346,337</u>	<u>652,433,674</u>	<u>767,699,423</u>	<u>651,762,889</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2021年12月31日
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债					
向中央银行借款	15	38,308,914	37,724,194	38,282,036	37,656,105
同业及其他金融机构存放款项	16	8,542,072	14,721,214	8,636,411	14,808,695
拆入资金	17	1,677,367	15,654,438	1,677,367	15,654,438
衍生金融负债	4	88,659	37,396	88,659	37,396
卖出回购金融资产款	18	24,174,333	8,582,367	24,174,333	8,582,367
吸收存款	19	544,142,238	444,987,703	543,560,571	444,425,624
应付职工薪酬	20	2,590,106	2,317,678	2,586,757	2,316,194
应交税费	21	1,243,573	1,253,713	1,241,870	1,251,777
应付债券	22	92,296,804	79,120,247	92,296,804	79,120,247
租赁负债	23	927,688	不适用	924,689	不适用
预计负债	24	161,017	93,126	161,017	93,126
其他负债	25	<u>2,171,423</u>	<u>1,826,773</u>	<u>2,170,459</u>	<u>1,823,998</u>
负债合计		<u>716,324,194</u>	<u>606,318,849</u>	<u>715,800,973</u>	<u>605,769,967</u>
股东权益					
股本	26	3,612,251	3,612,251	3,612,251	3,612,251
其他权益工具	27	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	28	6,155,624	6,155,624	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	29	122,833	97,276	122,833	97,276
盈余公积	30	4,654,850	3,871,890	4,654,850	3,871,890
一般风险准备	31	10,364,534	8,575,006	10,348,599	8,559,195
未分配利润	32	<u>21,030,481</u>	<u>17,721,869</u>	<u>21,005,595</u>	<u>17,697,988</u>
归属于母公司股东权益合计		<u>51,939,271</u>	<u>46,032,614</u>	<u>51,898,450</u>	<u>45,992,922</u>
少数股东权益		<u>82,872</u>	<u>82,211</u>		
股东权益合计		<u>52,022,143</u>	<u>46,114,825</u>	<u>51,898,450</u>	<u>45,992,922</u>
负债和股东权益总计		<u>768,346,337</u>	<u>652,433,674</u>	<u>767,699,423</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
合并及公司利润表
2021 年度
(单位：人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		17,890,495	14,599,609	17,858,430	14,566,190
利息收入	33	29,185,229	23,602,854	29,144,756	23,561,139
利息支出	33	(14,763,290)	(11,776,046)	(14,753,805)	(11,766,831)
利息净收入	33	14,421,939	11,826,808	14,390,951	11,794,308
手续费及佣金收入	34	600,731	448,178	600,186	447,676
手续费及佣金支出	34	(68,246)	(82,222)	(68,192)	(82,168)
手续费及佣金净收入	34	532,485	365,956	531,994	365,508
其他收益		58,868	18,245	58,282	17,164
投资收益	35	2,128,647	2,192,073	2,128,647	2,192,683
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		143,233	69,534	143,233	69,534
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		6,430	89,284	6,430	89,284
汇兑损益		384,270	95,924	384,270	95,924
公允价值变动损益	36	345,975	77,216	345,975	77,216
资产处置损益		(2,536)	3,280	(2,536)	3,280
其他业务收入	37	20,847	20,107	20,847	20,107
二、营业支出		(9,086,698)	(7,762,323)	(9,057,461)	(7,740,319)
税金及附加	38	(177,303)	(131,692)	(177,075)	(131,593)
业务及管理费	39	(4,078,723)	(3,485,635)	(4,061,676)	(3,470,513)
信用减值损失	40	(4,830,672)	(4,144,996)	(4,818,710)	(4,138,213)
三、营业利润		8,803,797	6,837,286	8,800,969	6,825,871
加：营业外收入	41	8,125	5,795	7,984	5,758
减：营业外支出	42	(21,539)	(38,702)	(21,043)	(38,674)
四、利润总额		8,790,383	6,804,379	8,787,910	6,792,955
减：所得税费用	43	(958,986)	(776,381)	(958,303)	(773,325)
五、净利润		7,831,397	6,027,998	7,829,607	6,019,630
按经营持续性分类					
持续经营净利润		7,831,397	6,027,998	7,829,607	6,019,630
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		7,830,736	6,024,586		
少数股东损益		661	3,412		

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
合并及公司利润表（续）
2021 年度
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额	29	25,557	(24,421)	25,557	(24,421)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		25,557	(24,421)		
(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		(75,781)	35,393	(75,781)	35,393
(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		67,611	(76,699)	67,611	(76,699)
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		34,559	17,091	34,559	17,091
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		(832)	(206)	(832)	(206)
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>7,856,954</u>	<u>6,003,577</u>	<u>7,855,164</u>	<u>5,995,209</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		7,856,293	6,000,165		
归属于少数股东的综合收益总额		661	3,412		
八、每股收益	44				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>2.09</u>	<u>1.67</u>		
(二)稀释每股收益		<u>2.09</u>	<u>1.67</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(单位：人民币千元)

2021 年度

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股 东权益	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	8,575,006	17,721,869	82,211	46,114,825
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	29	-	-	-	25,557	-	-	7,830,736	661	7,856,954
(二) 股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,949,636)	-	(1,949,636)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	782,960	-	(782,960)	-	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,789,528	(1,789,528)	-	-
三、2021年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>5,998,698</u>	<u>6,155,624</u>	<u>122,833</u>	<u>4,654,850</u>	<u>10,364,534</u>	<u>21,030,481</u>	<u>82,872</u>	<u>52,022,143</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2021 年度
（单位：人民币千元）

2020 年度

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股 东权益	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	7,287,546	15,103,852	79,189	35,630,086
二、本年增减变动金额										
（一）综合收益总额	29	-	-	-	(24,421)	-	-	6,024,586	3,412	6,003,577
（二）股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	27	-	5,998,698	-	-	-	-	-	-	5,998,698
（三）利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,517,146)	(390)	(1,517,536)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	601,963	-	(601,963)	-	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,287,460	(1,287,460)	-	-
三、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>

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
 公司股东权益变动表
 2021 年度
 (单位：人民币千元)

2021 年度

	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	合计
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、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	29	-	-	-	25,557	-	-	7,829,607	7,855,164
(二) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	27	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,949,636)	(1,949,636)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	782,960	-	(782,960)	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,789,404	(1,789,404)	-
三、2021年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>5,998,698</u>	<u>6,155,624</u>	<u>122,833</u>	<u>4,654,850</u>	<u>10,348,599</u>	<u>21,005,595</u>	<u>51,898,450</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2021 年度
 （单位：人民币千元）

2020 年度

	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	合计
一、2020年1月1日余额		3,612,251	-	6,155,624	121,697	3,269,927	7,277,113	15,079,549	35,516,161
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	29	-	-	-	(24,421)	-	-	6,019,630	5,995,209
(二) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	27	-	5,998,698	-	-	-	-	-	5,998,698
(三) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,517,146)	(1,517,146)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	601,963	-	(601,963)	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,282,082	(1,282,082)	-
三、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>

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
合并及公司现金流量表
2021 年度
(单位：人民币千元)

	合并		公司		
	附注七	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
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		90,449,997	60,254,153	90,441,103	60,230,507
向中央银行借款净增加额		437,895	7,768,145	479,071	7,759,105
存放中央银行和同业款项净减少额		3,462,744	-	3,400,991	-
拆入资金净增加额		-	14,431,228	-	14,431,228
拆出资金净减少额		1,135,877	-	1,135,877	-
卖出回购金融资产净增加额		15,582,000	-	15,582,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		20,582,745	15,776,441	20,540,991	15,733,947
收到其他与经营活动有关的现金		662,641	955,029	655,065	953,528
经营活动现金流入小计		<u>132,313,899</u>	<u>99,184,996</u>	<u>132,235,098</u>	<u>99,108,315</u>
发放贷款和垫款净增加额		105,423,341	52,367,616	105,396,215	52,390,355
存放中央银行和同业款项净增加额		-	5,869,320	-	5,760,892
拆出资金净增加额		-	21,544,000	-	21,544,000
拆入资金净减少额		13,976,671	-	13,976,671	-
卖出回购金融资产净减少额		-	7,349,600	-	7,349,600
支付利息、手续费及佣金的现金		9,735,622	7,455,187	9,729,882	7,446,946
支付给职工以及为职工支付的现金		2,427,904	2,149,058	2,418,376	2,139,287
支付的各项税费		3,004,102	2,130,294	2,999,109	2,125,140
支付其他与经营活动有关的现金		1,267,522	1,104,727	1,260,731	1,091,638
经营活动现金流出小计		<u>135,835,162</u>	<u>99,969,802</u>	<u>135,780,984</u>	<u>99,847,858</u>
经营活动产生的现金流量净额	45	<u>(3,521,263)</u>	<u>(784,806)</u>	<u>(3,545,886)</u>	<u>(739,543)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2021 年度
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		95,148,804	86,522,130	95,148,804	86,522,130
取得投资收益收到的现金		11,375,615	9,351,351	11,375,615	9,351,961
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		<u>20,573</u>	<u>22,737</u>	<u>20,560</u>	<u>22,721</u>
投资活动现金流入小计		<u>106,544,992</u>	<u>95,896,218</u>	<u>106,544,979</u>	<u>95,896,812</u>
投资支付的现金		93,945,280	98,497,989	93,945,280	98,497,989
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		<u>194,092</u>	<u>254,953</u>	<u>185,187</u>	<u>254,695</u>
投资活动现金流出小计		<u>94,139,372</u>	<u>98,752,942</u>	<u>94,130,467</u>	<u>98,752,684</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>12,405,620</u>	<u>(2,856,724)</u>	<u>12,414,512</u>	<u>(2,855,872)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	5,999,253	-	5,999,253
其中：发行其他权益工具收到的现金		-	5,999,253	-	5,999,253
发行债券收到的现金		<u>173,191,854</u>	<u>186,229,037</u>	<u>173,191,854</u>	<u>186,229,037</u>
筹资活动现金流入小计		<u>173,191,854</u>	<u>192,228,290</u>	<u>173,191,854</u>	<u>192,228,290</u>
偿还租赁负债本金及利息支付的现金		251,680	-	251,680	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,441,164	2,279,452	2,441,164	2,278,562
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>161,930,000</u>	<u>182,910,000</u>	<u>161,930,000</u>	<u>182,910,000</u>
筹资活动现金流出小计		<u>164,622,844</u>	<u>185,189,452</u>	<u>164,622,844</u>	<u>185,188,562</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>8,569,010</u>	<u>7,038,838</u>	<u>8,569,010</u>	<u>7,039,728</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(235,178)</u>	<u>(469,164)</u>	<u>(235,178)</u>	<u>(469,164)</u>
五、现金及现金等价物净变动额		17,218,189	2,928,144	17,202,458	2,975,149
加：年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、年末现金及现金等价物余额	45	<u>47,363,543</u>	<u>30,145,354</u>	<u>47,333,924</u>	<u>30,131,466</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
财务报表附注
2021年度
(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、财务报表的编制基础

本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(以下简称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除交易性金融资产、其他债权投资、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、衍生金融资产/负债外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项,请参见附注四、26。

三、遵循企业会计准则的声明

本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12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度或期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

4. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团的库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

四、重要会计政策和会计估计（续）

5. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

6.1 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.2 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.3 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- （1）能够消除或显著减少会计错配；
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他类金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.4 财务担保合同及信贷承诺

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按债务工具条款偿付时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

6.5 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

6.6 金融工具减值

本集团在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备，具体信息详见附注十、1。

6.7 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6.8 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.9 金融资产修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团根据重新议定或修改的合同现金流按金融资产的原实际利率（或经信用调整的实际利率）折现值重新计算该金融资产的账面余额，相关利得或损失计入当期损益，金融资产修改的成本或费用调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。

6.10 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7. 买入返售及卖出回购款项

按回购合约出售的有价证券和票据等金融资产（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等金融资产（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中“利息支出”或“利息收入”。

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

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

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产折旧采用年限平均法计算，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-40年	5%	2.38%-4.75%
自有营业用房改良支出	3-5年	-	20%-33.33%
运输设备	3-5年	5%	19%-31.67%
办公及电子设备	3-10年	5%	9.5%-31.67%

本集团于资产负债表日对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

10. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

11. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋和建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

12. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
房屋使用权	20年
土地使用权	30-50年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团于资产负债表日对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均分摊。

14. 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

四、重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工福利

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

法定福利

根据相关法律法规要求，本集团职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险计划和住房公积金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的工资标准，按一定比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

内退福利

本集团为鼓励职工于法定退休年龄之前自愿退休实施内退计划。对于内退员工，本集团需对其支付内退福利，直到他们达到正常退休年龄。该福利被视为辞退福利，按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括贴现率、内退福利增长率和其他因素。

离职后福利

本集团的离职后福利包括企业年金和支付给退休员工的过节费医疗费等其他离职后福利。

企业年金计划

本集团已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本集团会就这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金。年金计划对部分员工退休后最低保障领取金额作出担保，该部分被视为设定受益计划，于资产负债表日就该等设定受益计划确认的负债，为于资产负债表日有关设定受益计划的现值减计划资产的公允价值，并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。设定受益计划的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。其提供成本采用预计单位基数法评估确定。同时，该计划对部分员工退休后最低保障领取金额未作出担保，该部分被视为设定提存计划，由本集团承担的支出在发生时计入当期损益。

上述设定受益计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

17. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

18. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

四、重要会计政策和会计估计（续）

20. 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

21. 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为客户持有和管理资产。受托业务所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务是指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

22. 利息收入和支出

本集团所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，采用实际利率法进行确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流量进行贴现时使用的利率。

23. 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注四、11和附注四、17。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币10万的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对营业用房的短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法（或其他更为系统合理的方法）计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法（或其他更为系统合理的方法）确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

四、重要会计政策和会计估计（续）

25. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

四、重要会计政策和会计估计（续）

26. 在执行会计政策中所做的重大会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出估计和判断，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露以及资产负债表日或有负债的披露。这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

金融工具公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

所得税

本集团需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

四、重要会计政策和会计估计（续）

26. 在执行会计政策中所做的重大会计估计和判断（续）

结构化主体的合并

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：

- （1）本集团对结构化主体的权力；
- （2）因参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及
- （3）有能力运用对结构化主体的权力影响其回报的金额。

本集团在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

- （1）在设立结构化主体的决策及本集团的参与度；
- （2）相关合同安排；
- （3）仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；
- （4）本集团对结构化主体做出的承诺。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需要考虑本集团的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的薪酬水平以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

27. 会计政策变更

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，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

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

四、重要会计政策和会计估计（续）

27. 会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- （1）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- （2）存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- （3）首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

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 年度
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

27. 会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	966,735	不适用	966,735
其他资产	1,635,065	1,708,504	(73,439)
租赁负债	893,296	不适用	893,296

公司资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	963,803	不适用	963,803
其他资产	1,622,142	1,695,581	(73,439)
租赁负债	890,364	不适用	890,364

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%

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

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：

<u>子公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>本行投资额</u>	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
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 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	922,130	1,031,597	919,184	1,028,511
存放中央银行超额存款准备金	(1) <u>10,509,360</u>	<u>13,533,184</u>	<u>10,447,295</u>	<u>13,515,997</u>
小计	<u>11,431,490</u>	<u>14,564,781</u>	<u>11,366,479</u>	<u>14,544,508</u>
存放中央银行法定存款准备金-人民币	(2) 45,913,468	47,779,640	45,886,634	47,746,052
存放中央银行法定存款准备金-外币	(2) 273,571	72,216	273,571	72,216
存放中央银行财政性存款	(2) <u>139,020</u>	<u>306,948</u>	<u>139,020</u>	<u>306,948</u>
小计	<u>46,326,059</u>	<u>48,158,804</u>	<u>46,299,225</u>	<u>48,125,216</u>
应计利息	<u>26,184</u>	<u>24,993</u>	<u>26,184</u>	<u>24,993</u>
合计	<u>57,783,733</u>	<u>62,748,578</u>	<u>57,691,888</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12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为8%（2020年12月31日：10%），外币存款准备金缴存比例为9%（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构款项	1,350,229	5,976,099	1,455,621	5,997,485
境外同业及其他金融机构款项	<u>304,523</u>	<u>1,484,103</u>	<u>304,523</u>	<u>1,484,103</u>
小计	<u>1,654,752</u>	<u>7,460,202</u>	<u>1,760,144</u>	<u>7,481,588</u>
应计利息	<u>3,410</u>	<u>23,211</u>	<u>3,451</u>	<u>23,438</u>
减：减值准备(附注七、14)	(<u>1,394</u>)	(<u>7,376</u>)	(<u>1,475</u>)	(<u>7,376</u>)
合计	<u>1,656,768</u>	<u>7,476,037</u>	<u>1,762,120</u>	<u>7,497,650</u>

于2021年度及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 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业	10,162,641	11,692,621
其他金融机构	18,456,806	22,972,564
小计	<u>28,619,447</u>	<u>34,665,185</u>
应计利息	<u>253,728</u>	<u>156,855</u>
减：减值准备(附注七、14)	(27,319)	(17,017)
合计	<u>28,845,856</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
本年计提	24,746	-	-	24,746
本年转回	(14,210)	-	(234)	(14,444)
2021年12月31日(附注七、14)	<u>24,989</u>	<u>-</u>	<u>2,330</u>	<u>27,319</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、14)	<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 年度
（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 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	13,703,282	231,811	(69,062)
— 外汇期权	1,154,627	78,252	(18,641)
— 外汇远期	1,318,402	<u>57,040</u>	<u>(956)</u>
合计		<u>367,103</u>	<u>(88,659)</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	<u>272</u>	<u>-</u>
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 年度
（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 12月31日	2020 年 12月31日
按抵押品分类		
债券	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>
小计	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>
应计利息	<u>23,338</u>	<u>1,265</u>
减：减值准备(附注七、14)	(<u>4,145</u>)	(<u>14</u>)
合计	<u>30,608,885</u>	<u>1,154,151</u>

本集团及本行

	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
按交易方分类		
银行同业	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>
小计	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>
应计利息	<u>23,338</u>	<u>1,265</u>
减：减值准备(附注七、14)	(<u>4,145</u>)	(<u>14</u>)
合计	<u>30,608,885</u>	<u>1,154,151</u>

于2021年度及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 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 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	283,301,059	199,715,579	282,930,634	199,378,025
贸易融资	<u>1,486,538</u>	<u>10,045</u>	<u>1,486,538</u>	<u>10,045</u>
小计	<u>284,787,597</u>	<u>199,725,624</u>	<u>284,417,172</u>	<u>199,388,070</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	85,027,792	73,019,705	84,852,034	72,836,920
个人消费贷款	1,810,329	861,169	1,777,310	846,437
个人经营贷款	3,714,858	2,121,057	3,536,430	1,908,774
信用卡透支	<u>7,658,881</u>	<u>4,718,156</u>	<u>7,658,881</u>	<u>4,718,156</u>
小计	<u>98,211,860</u>	<u>80,720,087</u>	<u>97,824,655</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>5,537,478</u>	<u>2,647,821</u>	<u>5,537,478</u>	<u>2,647,821</u>
小计	<u>388,536,935</u>	<u>283,093,532</u>	<u>387,779,305</u>	<u>282,346,178</u>
应计利息	<u>1,089,282</u>	<u>973,250</u>	<u>1,087,599</u>	<u>971,829</u>
合计	<u>389,626,217</u>	<u>284,066,782</u>	<u>388,866,904</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、14)	(<u>15,316,383</u>)	(<u>11,340,847</u>)	(<u>15,282,767</u>)	(<u>11,302,423</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>374,309,834</u>	<u>272,725,935</u>	<u>373,584,137</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、14)	(<u>18,747</u>)	(<u>7,777</u>)	(<u>18,747</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 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	166,961,346	101,107,318	166,938,029	101,088,227
保证贷款	81,305,200	55,293,402	80,915,020	54,940,404
附担保物贷款	140,270,389	126,692,812	139,926,256	126,317,547
其中：抵押贷款	124,450,218	112,535,376	124,112,656	112,166,566
质押贷款	<u>15,820,171</u>	<u>14,157,436</u>	<u>15,813,600</u>	<u>14,150,981</u>
小计	<u>388,536,935</u>	<u>283,093,532</u>	<u>387,779,305</u>	<u>282,346,178</u>
应计利息	<u>1,089,282</u>	<u>973,250</u>	<u>1,087,599</u>	<u>971,829</u>
合计	<u>389,626,217</u>	<u>284,066,782</u>	<u>388,866,904</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 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	12,427	13,257	23,591	478	49,753
保证贷款	53,581	6,665	877,829	101,780	1,039,855
附担保物贷款	538,500	127,738	512,409	1,451,695	2,630,342
其中：抵押贷款	535,180	123,569	508,419	1,451,660	2,618,828
质押贷款	<u>3,320</u>	<u>4,169</u>	<u>3,990</u>	<u>35</u>	<u>11,514</u>
合计	<u>604,508</u>	<u>147,660</u>	<u>1,413,829</u>	<u>1,553,953</u>	<u>3,719,950</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>-</u>	<u>100,990</u>	<u>-</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 年度
（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 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	12,347	13,175	19,043	423	44,988
保证贷款	34,477	2,674	877,770	101,713	1,016,634
附担保物贷款	529,171	125,297	511,690	1,451,395	2,617,553
其中：抵押贷款	525,851	121,128	507,700	1,451,360	2,606,039
质押贷款	<u>3,320</u>	<u>4,169</u>	<u>3,990</u>	<u>35</u>	<u>11,514</u>
合计	<u>575,995</u>	<u>141,146</u>	<u>1,408,503</u>	<u>1,553,531</u>	<u>3,679,175</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 年度
（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)	
2021 年 1 月 1 日	8,043,464	454,537	2,842,846	11,340,847
转至阶段一	26,389	(12,803)	(13,586)	-
转至阶段二	(83,854)	87,360	(3,506)	-
转至阶段三	(33,872)	(11,023)	44,895	-
本年计提	6,746,558	211,505	392,771	7,350,834
本年转回	(3,062,741)	(253,729)	(295,869)	(3,612,339)
阶段转换	(26,203)	197,162	132,972	303,931
本年核销及转出	-	-	(260,742)	(260,742)
收回以前核销	-	-	249,717	249,717
已减值贷款利息冲转 (附注七、33)	-	-	(55,865)	(55,865)
2021 年 12 月 31 日 (附注七、14)	<u>11,609,741</u>	<u>673,009</u>	<u>3,033,633</u>	<u>15,316,383</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	5,287,578	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 (附注七、33)	-	-	(61,743)	(61,743)
2020 年 12 月 31 日 (附注七、14)	<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 年度
（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)	
2021 年 1 月 1 日	8,024,732	452,437	2,825,254	11,302,423
转至阶段一	26,369	(12,783)	(13,586)	-
转至阶段二	(83,439)	86,945	(3,506)	-
转至阶段三	(33,505)	(10,577)	44,082	-
本年计提	6,732,644	208,375	386,615	7,327,634
本年转回	(3,047,569)	(252,819)	(295,122)	(3,595,510)
阶段转换	(26,200)	196,453	128,006	298,259
本年核销及转出	-	-	(243,413)	(243,413)
收回以前核销	-	-	249,239	249,239
已减值贷款利息冲转 (附注七、33)	-	-	(55,865)	(55,865)
2021 年 12 月 31 日 (附注七、14)	<u>11,593,032</u>	<u>668,031</u>	<u>3,021,704</u>	<u>15,282,767</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 (附注七、33)	-	-	(61,743)	(61,743)
2020 年 12 月 31 日 (附注七、14)	<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 年度
（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)	
2021 年 1 月 1 日	7,777	-	-	7,777
本年计提	18,747	-	-	18,747
本年转回	(7,777)	-	-	(7,777)
2021 年 12 月 31 日 (附注七、14)	<u>18,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,747</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)	
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、14)	<u>7,777</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,777</u>

2021 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 15.91 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 0.69 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 2.30 亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 0.29 亿元。2021 年度，本集团核销及处置不良贷款本金人民币 2.61 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 年度
（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 12 月 31 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	1,393,296	636,105
企业	312,859	904,593
小计	<u>1,706,155</u>	<u>1,620,709</u>
同业存单	23,544,841	33,650,190
基金投资	21,022,439	34,008,229
理财产品	3,107,500	4,782,142
债权融资计划	1,340,366	-
股权投资	10,400	10,400
权益工具	-	<u>172,690</u>
合计	<u>50,731,701</u>	<u>74,244,360</u>

7.2 债权投资

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 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	84,306,543	71,514,532
政策性银行	408,346	410,883
银行同业	400,000	200,000
企业	32,142,644	19,423,234
小计	<u>117,257,533</u>	<u>91,548,649</u>
信托受益权	34,038,047	44,932,623
债权融资计划	24,380,600	23,229,700
资产管理计划	9,472,779	11,341,694
应计利息	<u>3,216,444</u>	<u>2,662,553</u>
减：减值准备(附注七、14)	<u>(3,741,070)</u>	<u>(3,118,420)</u>
合计	<u>184,624,333</u>	<u>170,596,799</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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
本年计提	1,593,587	-	-	1,593,587
本年转回	(970,937)	-	-	(970,937)
2021年12月31日(附注七、14)	<u>3,741,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,741,070</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、14)	<u>3,118,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,118,420</u>

2021 年度及 2020 年度，本集团及本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备不涉及阶段之间的转换。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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 12 月 31 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	26,305,114	17,436,370
政策性银行	1,158,986	1,364,365
银行同业	302,103	501,760
企业	<u>956,269</u>	<u>767,364</u>
小计	<u>28,722,472</u>	<u>20,069,859</u>
资产支持证券	570,147	400,396
应计利息	<u>291,028</u>	<u>344,383</u>
合计	<u>29,583,647</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
本年计提	45,558	-	-	45,558
本年转回	<u>(10,449)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,449)</u>
2021年12月31日(附注七、14)	<u>61,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,218</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、14)	<u>26,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,109</u>

于 2021 年度及 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不涉及阶段之间的转换。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 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>989,592</u>	<u>860,503</u>	<u>989,592</u>	<u>860,503</u>
合计		<u>989,592</u>	<u>860,503</u>	<u>1,082,092</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。

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
年初账面原值	437,217	398,745
按持股比例应享利润	94,701	46,632
按持股比例应享股利分配	(9,792)	(8,160)
年末账面价值	<u>522,126</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。

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
年初账面原值	423,286	402,350
按持股比例应享利润	48,532	22,902
按持股比例应享其他综合收益变动	(832)	(206)
按持股比例应享股利分配	(3,520)	(1,760)
年末账面价值	<u>467,466</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 年度
（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
本年增加	90,086	14,240	3,927	38,315	146,568
本年减少	(126)	(4,171)	(4,942)	(87,023)	(96,262)
2021 年 12 月 31 日	1,692,249	168,405	40,275	928,326	2,829,255
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
本年计提	56,788	16,324	2,702	95,916	171,730
本年减少	-	(3,952)	(4,693)	(81,647)	(90,292)
2021 年 12 月 31 日	687,785	102,078	32,032	644,747	1,466,642
净值					
2021 年 12 月 31 日	1,004,464	66,327	8,243	283,579	1,362,613
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
本年增加	81,398	14,240	3,744	38,281	137,663
本年减少	(126)	(4,171)	(4,788)	(87,023)	(96,108)
2021 年 12 月 31 日	1,683,561	168,405	39,027	925,864	2,816,857
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
本年计提	56,788	16,324	2,655	95,875	171,642
本年减少	-	(3,952)	(4,548)	(81,647)	(90,147)
2021 年 12 月 31 日	687,785	102,078	31,114	642,479	1,463,456
净值					
2021 年 12 月 31 日	995,776	66,327	7,913	283,385	1,353,401
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 年度
（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12月31日，本集团有原值为人民币69,656万元（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12月31日，本集团有原值为人民币25,089万元（2020年12月31日：人民币22,248万元）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. 使用权资产

本集团

	房屋及 建筑物	合计
原值		
2021年1月1日	<u>966,735</u>	<u>966,735</u>
本年增加	286,571	286,571
本年减少	(3,205)	(3,205)
其他变动	<u>(101,507)</u>	<u>(101,507)</u>
2021年12月31日	<u>1,148,594</u>	<u>1,148,594</u>
累计折旧		
2021年1月1日	<u>-</u>	<u>-</u>
本年计提	237,611	237,611
其他变动	<u>(66,378)</u>	<u>(66,378)</u>
2021年12月31日	<u>171,233</u>	<u>171,233</u>
净值		
2021年12月31日	<u>977,361</u>	<u>977,361</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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

10. 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
本年增加	286,571	286,571
本年减少	(3,205)	(3,205)
其他变动	(101,507)	(101,507)
2021 年 12 月 31 日	<u>1,145,662</u>	<u>1,145,662</u>
累计折旧		
2021 年 1 月 1 日	-	-
本年计提	236,878	236,878
其他变动	(66,378)	(66,378)
2021 年 12 月 31 日	<u>170,500</u>	<u>170,500</u>
净值		
2021 年 12 月 31 日	<u>975,162</u>	<u>975,162</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>963,803</u>	<u>963,803</u>

11. 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>
本年增加	350	-	350
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	<u>55,375</u>	<u>33,073</u>	<u>88,448</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>
本年摊销	3,093	1,460	4,553
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	<u>45,363</u>	<u>18,117</u>	<u>63,480</u>
净值			
2021年12月31日	<u>10,012</u>	<u>14,956</u>	<u>24,968</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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 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 12 月 31 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	16,380,076	4,095,019	13,510,536	3,377,634
职工薪酬	1,626,208	406,552	1,520,964	380,241
其他	-	-	47,843	11,961
小计	<u>18,006,284</u>	<u>4,501,571</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	(281,360)	(70,340)	(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	(350,324)	(87,581)	(4,076)	(1,019)
其他	(95,334)	(23,833)	-	-
小计	<u>(727,018)</u>	<u>(181,754)</u>	<u>(195,286)</u>	<u>(48,822)</u>
净值	<u>17,279,266</u>	<u>4,319,817</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：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
上年末余额	3,721,014	2,880,949
计入当期损益	632,860	820,196
计入其他综合收益	(34,057)	19,869
年末余额	<u>4,319,817</u>	<u>3,721,014</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 递延所得税资产（续）

本行

	2021 年 12 月 31 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	16,340,825	4,085,206	13,481,100	3,370,275
职工薪酬	1,626,208	406,552	1,520,964	380,241
其他	-	-	47,843	11,961
小计	<u>17,967,033</u>	<u>4,491,758</u>	<u>15,049,907</u>	<u>3,762,477</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	(281,360)	(70,340)	(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	(350,324)	(87,581)	(4,076)	(1,019)
其他	(95,334)	(23,833)	-	-
小计	<u>(727,018)</u>	<u>(181,754)</u>	<u>(195,286)</u>	<u>(48,822)</u>
净值	<u>17,240,015</u>	<u>4,310,004</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：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
上年末余额	3,713,655	2,874,544
计入当期损益	630,406	819,242
计入其他综合收益	(34,057)	19,869
年末余额	<u>4,310,004</u>	<u>3,713,655</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	1,144,361	934,778	1,142,244	925,556
抵债资产	(2)	598,814	528,135	595,267	524,587
继续涉入资产 (附注七、46)		370,897	146,957	370,897	146,957
长期待摊费用	(3)	41,120	30,112	41,082	30,048
应收利息		4,748	2,291	4,450	2,202
待摊费用		<u>186</u>	<u>66,231</u>	<u>186</u>	<u>66,231</u>
合计		<u>2,160,126</u>	<u>1,708,504</u>	<u>2,154,126</u>	<u>1,695,581</u>

(1) 其他应收款

本集团

	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
待清算款项	830,789	68%	-	830,789
应收资产处置款	199,112	16%	(31,844)	167,268
预付款项	46,481	4%	-	46,481
垫付款项	43,743	4%	(17,519)	26,224
诉讼费	29,641	2%	(12,656)	16,985
其它	<u>74,420</u>	<u>6%</u>	<u>(17,806)</u>	<u>56,614</u>
合计	<u>1,224,186</u>	<u>100%</u>	<u>(79,825)</u>	<u>1,144,361</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
待清算款项	830,789	68%	-	830,789
应收资产处置款	199,112	16%	(31,844)	167,268
预付款项	45,929	4%	-	45,929
垫付款项	43,431	4%	(17,519)	25,912
诉讼费	29,378	2%	(12,656)	16,722
其它	<u>73,430</u>	<u>6%</u>	<u>(17,806)</u>	<u>55,624</u>
合计	<u>1,222,069</u>	<u>100%</u>	<u>(79,825)</u>	<u>1,142,244</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋	637,374	560,265	633,827	556,717
土地	<u>6,372</u>	<u>12,802</u>	<u>6,372</u>	<u>12,802</u>
小计	<u>643,746</u>	<u>573,067</u>	<u>640,199</u>	<u>569,519</u>
减：减值准备 (附注七、14)	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>
净值	<u>598,814</u>	<u>528,135</u>	<u>595,267</u>	<u>524,587</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 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	8,781	19,682	5,222	33,685
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>
本年增加	47,062	-	112	47,174
本年摊销	(21,276)	(1,228)	(2,467)	(24,971)
本年减少	-	-	(147)	(147)
2021年12月31日	<u>39,433</u>	<u>-</u>	<u>1,687</u>	<u>41,120</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	8,735	19,683	5,221	33,639
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>
本年增加	47,062	-	112	47,174
本年摊销	(21,250)	(1,228)	(2,467)	(24,945)
本年减少	-	-	(147)	(147)
2021年12月31日	<u>39,395</u>	<u>-</u>	<u>1,687</u>	<u>41,082</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 资产减值准备

本集团

2021 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	7,376	(5,982)	-	-	-	1,394
拆出资金减值准备	17,017	10,302	-	-	-	27,319
买入返售金融资产减值准备	14	4,131	-	-	-	4,145
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	11,340,847	4,042,426	(55,865)	(260,742)	249,717	15,316,383
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	10,970	-	-	-	18,747
债权投资减值准备	3,118,420	622,650	-	-	-	3,741,070
其他债权投资减值准备	26,109	35,109	-	-	-	61,218
信用承诺减值准备	93,126	67,891	-	-	-	161,017
其他应收款坏账准备	35,778	43,175	-	(310)	1,182	79,825
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>14,691,396</u>	<u>4,830,672</u>	<u>(55,865)</u>	<u>(261,052)</u>	<u>250,899</u>	<u>19,456,050</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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 资产减值准备（续）

本行

2021 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	7,376	(5,901)	-	-	-	1,475
拆出资金减值准备	17,017	10,302	-	-	-	27,319
买入返售金融资产减值准备	14	4,131	-	-	-	4,145
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	11,302,423	4,030,383	(55,865)	(243,413)	249,239	15,282,767
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	10,970	-	-	-	18,747
债权投资减值准备	3,118,420	622,650	-	-	-	3,741,070
其他债权投资减值准备	26,109	35,109	-	-	-	61,218
信用承诺减值准备	93,126	67,891	-	-	-	161,017
其他应收款坏账准备	35,778	43,175	-	(310)	1,182	79,825
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>14,652,972</u>	<u>4,818,710</u>	<u>(55,865)</u>	<u>(243,723)</u>	<u>250,421</u>	<u>19,422,515</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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中期借贷便利	32,900,000	33,400,000	32,900,000	33,400,000
支小再贷款	3,722,900	3,225,718	3,700,000	3,168,608
再贴现	785,792	745,583	785,792	745,583
信用贷款支持计划	578,560	148,500	574,596	147,570
支农再贷款	-	10,000	-	-
其他	6,000	6,000	6,000	6,000
小计	<u>37,993,252</u>	<u>37,535,801</u>	<u>37,966,388</u>	<u>37,467,761</u>
应计利息	<u>315,662</u>	<u>188,393</u>	<u>315,648</u>	<u>188,344</u>
合计	<u>38,308,914</u>	<u>37,724,194</u>	<u>38,282,036</u>	<u>37,656,105</u>

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业	669,254	691,677	763,538	779,143
境内其他金融机构	7,780,372	13,965,314	7,780,371	13,965,314
境外同业	32,877	34,640	32,877	34,640
小计	<u>8,482,503</u>	<u>14,691,631</u>	<u>8,576,786</u>	<u>14,779,097</u>
应计利息	<u>59,569</u>	<u>29,583</u>	<u>59,625</u>	<u>29,598</u>
合计	<u>8,542,072</u>	<u>14,721,214</u>	<u>8,636,411</u>	<u>14,808,695</u>

17. 拆入资金

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业	<u>1,673,129</u>	<u>15,649,800</u>
小计	<u>1,673,129</u>	<u>15,649,800</u>
应计利息	<u>4,238</u>	<u>4,638</u>
合计	<u>1,677,367</u>	<u>15,654,438</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

18. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按抵押品分类		
债券	<u>24,163,200</u>	<u>8,581,200</u>
小计	<u>24,163,200</u>	<u>8,581,200</u>
应计利息	<u>11,133</u>	<u>1,167</u>
合计	<u>24,174,333</u>	<u>8,582,367</u>

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按交易方分类		
银行同业	<u>24,163,200</u>	<u>8,581,200</u>
小计	<u>24,163,200</u>	<u>8,581,200</u>
应计利息	<u>11,133</u>	<u>1,167</u>
合计	<u>24,174,333</u>	<u>8,582,367</u>

19. 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款				
公司客户	190,689,419	168,001,964	190,528,975	167,776,223
个人客户	46,252,063	41,965,960	46,214,789	41,921,687
定期存款				
公司客户	123,799,873	96,782,428	123,667,208	96,654,586
个人客户	163,739,898	123,851,507	163,558,969	123,741,810
保证金	9,229,692	6,359,773	9,167,584	6,309,629
财政性存款	79,779	222,848	79,779	222,848
汇出汇款、应解汇款	<u>427,327</u>	<u>374,446</u>	<u>427,066</u>	<u>374,173</u>
小计	<u>534,218,051</u>	<u>437,558,926</u>	<u>533,644,370</u>	<u>437,000,956</u>
应计利息	<u>9,924,187</u>	<u>7,428,777</u>	<u>9,916,201</u>	<u>7,424,668</u>
合计	<u>544,142,238</u>	<u>444,987,703</u>	<u>543,560,571</u>	<u>444,425,624</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬

本集团

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,640,429	2,095,524	(1,801,236)	1,934,717
职工福利	-	69,361	(69,361)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	396,490	(53,786)	(34,095)	308,609
企业年金 ⁽¹⁾	117,052	119,077	(64,834)	171,295
社会福利费				
其中：基本养老保险费	407	169,263	(169,365)	305
医疗保险费	292	79,344	(79,155)	481
失业保险费	235	6,176	(6,148)	263
工伤保险费	66	1,404	(1,402)	68
生育保险费	13	6,228	(6,188)	53
住房公积金	2,725	144,653	(144,705)	2,673
工会经费和职工教育经费	159,969	63,088	(51,415)	171,642
合计	<u>2,317,678</u>	<u>2,700,332</u>	<u>(2,427,904)</u>	<u>2,590,106</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	1,469,125	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	149,568	53,214	(42,813)	159,969
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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬（续）

本行

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,638,949	2,087,064	(1,794,255)	1,931,758
职工福利	-	68,732	(68,732)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	396,490	(53,786)	(34,095)	308,609
企业年金 ⁽¹⁾	117,052	118,981	(64,834)	171,199
社会福利费				
其中：基本养老保险费	407	168,423	(168,633)	197
医疗保险费	292	78,925	(78,784)	433
失业保险费	235	6,156	(6,131)	260
工伤保险费	65	1,388	(1,387)	66
生育保险费	13	6,224	(6,188)	49
住房公积金	2,725	143,970	(144,128)	2,567
工会经费和职工教育经费	<u>159,966</u>	<u>62,862</u>	<u>(51,209)</u>	<u>171,619</u>
合计	<u>2,316,194</u>	<u>2,688,939</u>	<u>(2,418,376)</u>	<u>2,586,757</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 12月31日	2020年 12月31日
折现率	2.75%-3.25%	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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬（续）

(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（续）：

于2021年12月31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 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利息与服务成本	(49,648)	72,674	(49,744)	72,603
精算（利得）损失	<u>84,935</u>	<u>(33,021)</u>	<u>84,935</u>	<u>(33,021)</u>
合计	<u>35,287</u>	<u>39,653</u>	<u>35,191</u>	<u>39,582</u>

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	869,456	962,554	868,121	960,943
增值税	327,748	243,070	327,419	242,783
城市维护建设税	21,433	13,982	21,420	13,971
教育费附加	15,304	9,991	15,291	9,979
其他	<u>9,632</u>	<u>24,116</u>	<u>9,619</u>	<u>24,101</u>
合计	<u>1,243,573</u>	<u>1,253,713</u>	<u>1,241,870</u>	<u>1,251,777</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

22. 应付债券

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 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)	81,123,272	67,946,715
应付其他债券 (3)	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
小计	<u>92,123,272</u>	<u>78,946,715</u>
应计利息	<u>173,532</u>	<u>173,532</u>
合计	<u>92,296,804</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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付债券	<u>91,848,435</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 年度，本行在全国银行间市场共发行人民币同业存单人民币 1,748.90 亿元，截至 2021 年 12 月 31 日，尚未到期的同业存单为人民币 819.60 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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23. 租赁负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	283,207	不适用	282,407	不适用
一年至五年	550,947	不适用	548,547	不适用
五年以上	<u>208,401</u>	不适用	<u>208,401</u>	不适用
未折现租赁负债合计	<u>1,042,555</u>	不适用	<u>1,039,355</u>	不适用
未确认融资费用	(<u>114,867</u>)	不适用	(<u>114,666</u>)	不适用
合计	<u>927,688</u>	不适用	<u>924,689</u>	不适用

24. 预计负债

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺减值准备	<u>161,017</u>	<u>93,126</u>

预计负债变动情况列示如下：

	2021年度	2020年度
年初余额	<u>93,126</u>	<u>46,473</u>
本年计提	<u>67,891</u>	<u>46,653</u>
年末余额	<u>161,017</u>	<u>93,126</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

25. 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	1,277,330	1,210,955	1,276,727	1,209,283
继续涉入负债				
(附注七、46)	370,897	146,957	370,897	146,957
应付股利	91,435	87,963	91,400	87,928
其他	<u>431,761</u>	<u>380,898</u>	<u>431,435</u>	<u>379,830</u>
合计	<u>2,171,423</u>	<u>1,826,773</u>	<u>2,170,459</u>	<u>1,823,998</u>

26. 股本

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	3,612,251	3,612,251
本年增加	-	-
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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

27. 其他权益工具

2021 年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2021 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2021 年 12 月 31 日	
	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值	数量 (千张)	账面 价值
无固定 期限资本 债券	(1) <u>60,000</u>	<u>5,998,698</u>	—	—	—	—	<u>60,000</u>	<u>5,998,698</u>
合计	<u>60,000</u>	<u>5,998,698</u>	—	—	—	—	<u>60,000</u>	<u>5,998,698</u>

(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。于2021年度，本行支付利息人民币2.88亿元。

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。

28. 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	5,094,708	5,094,708
其他资本公积	<u>1,060,916</u>	<u>1,060,916</u>
合计	<u>6,155,624</u>	<u>6,155,624</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

29. 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
上年增减变动金额	35,393	(206)	(76,699)	17,091	(24,421)
2020年12月31日 及2021年1月1日余额	(71,694)	148	143,407	25,415	97,276
本年增减变动金额	(75,781)	(832)	67,611	34,559	25,557
2021年12月31日余额	(147,475)	(684)	211,018	59,974	122,833

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

七、财务报表主要项目附注（续）

29. 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年度</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	(75,781)	<u>35,393</u>
小计	(75,781)	<u>35,393</u>
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		
-本年已确认公允价值变动	141,196	(99,836)
-本年预期信用损失的变动	46,079	22,788
-本年公允价值变动重分类至损益的金额	(51,048)	(2,429)
-相关的所得税影响	(34,057)	19,869
权益法下可转损益的其他综合收益	(832)	(206)
小计	<u>101,338</u>	<u>(59,814)</u>
合计	<u>25,557</u>	<u>(24,421)</u>

30. 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。

31. 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12月31日，本行一般风险准备余额为人民币10,348,599千元（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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

32. 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。

于2021年11月26日，本行按照无固定期限资本债券条款确定债券利率4.80%计算，发放永续债利息人民币288,000千元。

33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
存放中央银行款项	840,418	737,941	839,837	737,283
存放同业及其他金融机构款项	57,989	145,809	60,029	148,233
拆出资金	881,642	474,496	881,642	474,496
买入返售金融资产	448,945	281,715	448,945	281,715
发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	12,542,058	9,343,510	12,522,055	9,324,144
个人贷款和垫款	4,234,382	3,617,791	4,212,453	3,593,676
票据贴现	120,794	128,764	120,794	128,764
债券及其他投资	<u>10,059,001</u>	<u>8,872,828</u>	<u>10,059,001</u>	<u>8,872,828</u>
利息收入小计	<u>29,185,229</u>	<u>23,602,854</u>	<u>29,144,756</u>	<u>23,561,139</u>
利息支出				
向中央银行借款	(1,209,819)	(727,283)	(1,208,821)	(725,486)
同业及其他金融机构存放款项	(500,356)	(413,516)	(501,436)	(413,861)
吸收存款	(10,231,589)	(7,956,661)	(10,222,022)	(7,948,898)
拆入资金	(143,634)	(140,481)	(143,634)	(140,481)
卖出回购金融资产款	(264,421)	(309,009)	(264,421)	(309,009)
应付债券	(2,413,471)	(2,229,096)	(2,413,471)	(2,229,096)
利息支出小计	<u>(14,763,290)</u>	<u>(11,776,046)</u>	<u>(14,753,805)</u>	<u>(11,766,831)</u>
利息净收入	<u>14,421,939</u>	<u>11,826,808</u>	<u>14,390,951</u>	<u>11,794,308</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>55,865</u>	<u>61,743</u>	<u>55,865</u>	<u>61,743</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
理财及资产管理业务	376,234	219,931	376,234	219,931
代理收付及委托业务	60,597	54,468	60,133	53,989
投资银行业务	42,604	66,451	42,604	66,451
清算和结算业务	17,886	12,602	17,884	12,597
担保鉴证业务	17,815	13,821	17,794	13,811
银行卡业务	13,954	25,739	13,954	25,739
其他	<u>71,641</u>	<u>55,166</u>	<u>71,583</u>	<u>55,158</u>
手续费及佣金收入	<u>600,731</u>	<u>448,178</u>	<u>600,186</u>	<u>447,676</u>
手续费及佣金支出	(<u>68,246</u>)	(<u>82,222</u>)	(<u>68,192</u>)	(<u>82,168</u>)
手续费及佣金净收入	<u>532,485</u>	<u>365,956</u>	<u>531,994</u>	<u>365,508</u>

35. 投资收益

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	1,924,584	2,028,005	1,924,584	2,028,005
合营及联营企业	143,233	69,534	143,233	69,534
其他债权投资	48,876	3,877	48,876	3,877
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认	6,430	89,284	6,430	89,284
其他	<u>5,524</u>	<u>1,373</u>	<u>5,524</u>	<u>1,983</u>
合计	<u>2,128,647</u>	<u>2,192,073</u>	<u>2,128,647</u>	<u>2,192,683</u>

36. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	346,247	76,581
衍生金融工具	(<u>272</u>)	<u>635</u>
合计	<u>345,975</u>	<u>77,216</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

37. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
租金收入	20,701	20,027	20,701	20,027
其他	<u>146</u>	<u>80</u>	<u>146</u>	<u>80</u>
合计	<u>20,847</u>	<u>20,107</u>	<u>20,847</u>	<u>20,107</u>

38. 税金及附加

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	84,822	57,575	84,770	57,536
教育费附加	60,936	41,820	60,888	41,780
房产税	19,375	18,878	19,375	18,878
其他	<u>12,170</u>	<u>13,419</u>	<u>12,042</u>	<u>13,399</u>
合计	<u>177,303</u>	<u>131,692</u>	<u>177,075</u>	<u>131,593</u>

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
职工薪酬				
工资及奖金	2,095,524	1,780,265	2,087,064	1,771,876
内退和退休福利	(10,490)	92,975	(10,586)	92,904
其他福利	<u>539,517</u>	<u>319,716</u>	<u>536,680</u>	<u>317,793</u>
小计	<u>2,624,551</u>	<u>2,192,956</u>	<u>2,613,158</u>	<u>2,182,573</u>
折旧与摊销	438,865	163,132	438,018	163,016
租赁费	38,711	246,622	37,050	245,785
其他业务费用	<u>976,596</u>	<u>882,925</u>	<u>973,450</u>	<u>879,139</u>
合计	<u>4,078,723</u>	<u>3,485,635</u>	<u>4,061,676</u>	<u>3,470,513</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
本年计提/(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	4,042,426	3,385,756	4,030,383	3,378,973
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	10,970	5,942	10,970	5,942
小计	<u>4,053,396</u>	<u>3,391,698</u>	<u>4,041,353</u>	<u>3,384,915</u>
金融投资				
债权投资	622,650	667,584	622,650	667,584
其他债权投资	35,109	16,846	35,109	16,846
小计	<u>657,759</u>	<u>684,430</u>	<u>657,759</u>	<u>684,430</u>
存放同业	(5,982)	6,712	(5,901)	6,712
拆出资金	10,302	12,761	10,302	12,761
买入返售金融资产	4,131	14	4,131	14
信用承诺	67,891	46,653	67,891	46,653
其他	<u>43,175</u>	<u>2,728</u>	<u>43,175</u>	<u>2,728</u>
合计	<u>4,830,672</u>	<u>4,144,996</u>	<u>4,818,710</u>	<u>4,138,213</u>

41. 营业外收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
久悬未取款	1,749	1,653	1,749	1,653
其他	<u>6,376</u>	<u>4,142</u>	<u>6,235</u>	<u>4,105</u>
合计	<u>8,125</u>	<u>5,795</u>	<u>7,984</u>	<u>5,758</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

42. 营业外支出

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
非流动资产报废损失	4,319	1,149	4,319	1,149
捐赠支出	3,092	13,869	3,077	13,841
其他	<u>14,128</u>	<u>23,684</u>	<u>13,647</u>	<u>23,684</u>
合计	<u>21,539</u>	<u>38,702</u>	<u>21,043</u>	<u>38,674</u>

43. 所得税费用

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税	1,563,551	1,591,798	1,560,429	1,587,808
递延所得税	(632,860)	(820,196)	(630,406)	(819,242)
以前年度所得税调整	<u>28,295</u>	<u>4,779</u>	<u>28,280</u>	<u>4,759</u>
合计	<u>958,986</u>	<u>776,381</u>	<u>958,303</u>	<u>773,325</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 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>8,790,383</u>	<u>6,804,379</u>	<u>8,787,910</u>	<u>6,792,955</u>
按法定税率 25%计算之				
所得税费用	2,197,596	1,701,095	2,196,978	1,698,239
不可抵扣费用	(89,491)	21,753	(89,545)	21,721
免税收入	(1,177,414)	(951,246)	(1,177,410)	(951,394)
以前年度所得税调整	<u>28,295</u>	<u>4,779</u>	<u>28,280</u>	<u>4,759</u>
所得税费用	<u>958,986</u>	<u>776,381</u>	<u>958,303</u>	<u>773,325</u>

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

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
归属于本行普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	7,830,736	6,024,586
减：本行永续债当期宣告利息 (人民币千元)	(288,000)	-
归属于本行普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	<u>7,542,736</u>	<u>6,024,586</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>3,612,251</u>	<u>3,612,251</u>
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>2.09</u>	<u>1.67</u>

本行无稀释性潜在普通股。

45. 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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	922,130	1,031,597	919,184	1,028,511
存放中央银行非限制性款项	10,509,360	13,533,184	10,447,295	13,515,997
存放同业及其他金融机构款项	1,224,752	5,400,203	1,260,144	5,406,588
拆出资金	4,117,609	9,027,470	4,117,609	9,027,470
买入返售金融资产	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>	<u>30,589,692</u>	<u>1,152,900</u>
合计	<u>47,363,543</u>	<u>30,145,354</u>	<u>47,333,924</u>	<u>30,131,466</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

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

七、财务报表主要项目附注（续）

45. 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 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	7,831,397	6,027,998	7,829,607	6,019,630
加：信用减值损失	4,830,672	4,144,996	4,818,710	4,138,213
已减值贷款利息冲转	(55,865)	(61,743)	(55,865)	(61,743)
固定资产折旧	171,730	132,254	171,642	132,179
使用权资产折旧	237,611	不适用	236,878	不适用
无形资产摊销	4,553	6,971	4,553	6,971
长期待摊费用摊销	24,971	23,907	24,945	23,866
资产处置损益	2,536	(3,280)	2,536	(3,280)
固非流动资产报废损失	4,319	1,149	4,319	1,149
投资收益	(12,187,329)	(11,063,399)	(12,187,329)	(11,064,009)
公允价值变动损益	(345,975)	(77,216)	(345,975)	(77,216)
应付债券利息支出	2,413,471	2,229,096	2,413,471	2,229,096
租赁负债利息支出	37,836	不适用	37,769	不适用
递延所得税资产增加	(632,860)	(820,196)	(630,406)	(819,242)
经营性应收项目的增加	(101,105,338)	(79,508,436)	(101,110,688)	(79,544,308)
经营性应付项目的增加	<u>95,247,008</u>	<u>78,183,093</u>	<u>95,239,947</u>	<u>78,279,151</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,521,263)</u>	<u>(784,806)</u>	<u>(3,545,886)</u>	<u>(739,543)</u>

46. 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约定回购价格将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。于2021年12月31日，本集团无上述已转让但不符合终止确认条件的卖出回购交易（2020年12月31日：无）。

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年度，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142.90亿元（2020年度：人民币35.40亿元）。于2021年12月31日，本集团无上述完全未终止确认的证券借出交易（2020年12月31日：无）。

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

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 金融资产转移（续）

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年度，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12月31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）。

47. 受托业务

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
委托贷款	<u>19,081,022</u>	<u>30,280,556</u>	<u>18,583,346</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 12月31日	2020 年 12月31日
委托理财	<u>63,099,937</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。

48. 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12月31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631.00亿元（2020年12月31日：人民币528.14亿元）。2021年度，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币376,234千元（2020年：人民币219,931千元）。

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

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 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）

(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（续）

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年度及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，已将存量理财业务全面转型为净值型理财产品。

(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12月31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：

本集团及本行

	2021年12月31日				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备后的账面价值合计	
信托受益权	-	34,038,047	-	32,543,696	32,543,696
理财产品	3,107,500	-	-	3,107,500	3,107,500
资产管理计划	-	9,472,779	-	9,114,332	9,114,332
基金投资	21,022,439	-	-	21,022,439	21,022,439
资产支持证券	-	-	570,147	570,147	570,147
	2020年12月31日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备后的账面价值合计	最大损失敞口
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

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 在结构化主体中的权益（续）

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年度及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。

49. 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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 分部报告（续）

2021 年度	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	10,098,776	3,472,001	851,162	-	14,421,939
其中：外部收入/(支出)	8,033,890	(608,139)	6,996,188	-	14,421,939
内部收入/(支出)	2,064,886	4,080,140	(6,145,026)	-	-
手续费及佣金收入	83,043	88,906	428,782	-	600,731
手续费及佣金支出	(14,216)	(34,163)	(19,867)	-	(68,246)
手续费及佣金净收入	68,827	54,743	408,915	-	532,485
投资收益	2,172	-	1,980,642	145,833	2,128,647
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	143,233	143,233
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	6,430	-	6,430
其他收入 (1)	79,716	70	727,709	(13,485)	794,010
营业支出 (2)	(2,241,715)	(1,250,424)	(763,887)	-	(4,256,026)
其中：折旧与摊销	(228,742)	(130,649)	(79,474)	-	(438,865)
分部利润	8,007,776	2,276,390	3,204,541	132,348	13,621,055
信用及资产减值损失	(3,956,826)	(207,636)	(666,210)	-	(4,830,672)
计提信用及资产减值损失后利润	4,050,950	2,068,754	2,538,331	132,348	8,790,383
所得税费用					(958,986)
净利润					7,831,397
资本性支出	101,164	57,780	35,148	-	194,092
<u>2021 年 12 月 31 日</u>					
总资产	313,681,700	121,923,094	327,061,237	5,680,306	768,346,337
总负债	(370,515,501)	(216,441,424)	(128,406,377)	(960,892)	(716,324,194)

(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 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 分部报告（续）

2020 年度	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	8,101,085	2,802,180	923,543	-	11,826,808
其中：外部收入/(支出)	5,829,749	(19,905)	6,016,964	-	11,826,808
内部收入/(支出)	2,271,336	2,822,085	(5,093,421)	-	-
手续费及佣金收入	96,117	84,230	267,831	-	448,178
手续费及佣金支出	(10,687)	(37,894)	(33,641)	-	(82,222)
手续费及佣金净收入	85,430	46,336	234,190	-	365,956
投资收益	(1,054)	-	2,121,793	71,334	2,192,073
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	69,534	69,534
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	89,284	-	89,284
其他收入 (1)	38,352	158	176,420	(33,065)	181,865
营业支出 (2)	(1,943,531)	(1,017,781)	(656,015)	-	(3,617,327)
其中：折旧与摊销	(85,393)	(45,306)	(32,433)	-	(163,132)
分部利润	6,280,282	1,830,893	2,799,931	38,269	10,949,375
信用及资产减值损失	(3,418,508)	(22,571)	(703,917)	-	(4,144,996)
计提信用及资产减值损失后利润	2,861,774	1,808,322	2,096,014	38,269	6,804,379
所得税费用					(776,381)
净利润					<u>6,027,998</u>
资本性支出	<u>185,874</u>	<u>98,617</u>	<u>70,597</u>	<u>-</u>	<u>355,088</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 年度
（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12月31日，以本集团为被告和第三人的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币47,185千元（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12月31日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币18.12亿元（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 <u>12月31日</u>	2020 年 <u>12月31日</u>
中期借贷便利	37,908,114	37,238,211
卖出回购交易	26,609,649	9,156,997
支小再贷款	6,728,951	5,244,889
债券借贷	5,140,000	-
国库定期存款	2,441,633	655,549
全国社保基金存款	<u>331,382</u>	<u>671,466</u>
合计	<u>79,159,729</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12月31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 年度
（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>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已签约但未拨付	<u>192,178</u>	<u>181,823</u>
合计	<u>192,178</u>	<u>181,823</u>

6. 信用承诺

	本集团		本行	
	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	17,626,073	10,374,750	17,619,811	10,370,647
开出保函	2,877,559	2,053,285	2,872,024	2,052,102
开出信用证	989,872	484,658	989,872	484,658
信用卡承诺	<u>2,677,974</u>	<u>2,597,998</u>	<u>2,677,974</u>	<u>2,597,998</u>
合计	<u>24,171,478</u>	<u>15,510,691</u>	<u>24,159,681</u>	<u>15,505,405</u>

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

九、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东持股比例

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司 （原“成都金融控股集团有限公司”）	19.9999%	18.5384%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	17.9943%	17.9943%
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>5.8000%</u>	<u>5.8000%</u>

2. 子公司

本行子公司的情况参见附注六。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的情况参见附注七、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。

(二) 关联方交易

1. 与持有本行 5%及 5%以上股份股东的交易

(1) 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
成都交子金融控股集团有限公司	3,366,117	2,989,334
成都产业资本控股集团有限公司	<u>184,286</u>	<u>36,489</u>

(2) 吸收存款利息支出

	2021 年度	2020 年度
成都交子金融控股集团有限公司	39,225	49,779
成都产业资本控股集团有限公司	<u>1,591</u>	<u>1,581</u>

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
马来西亚丰隆银行	<u>32,876</u>	<u>34,640</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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%以上股份股东的交易（续）

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
马来西亚丰隆银行	<u>513</u>	<u>519</u>

(5) 由关联方提供担保的贷款

	<u>2021 年 12 月 31 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>413,200</u>	<u>797,920</u>

(6) 发放贷款和垫款

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	800,000	800,000
成都产业资本控股集团有限公司	<u>540,000</u>	<u>560,000</u>

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	20,870	39,053
成都产业资本控股集团有限公司	<u>22,257</u>	<u>23,115</u>

(8) 手续费及佣金收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>233</u>	<u>31</u>

(9) 债权投资

	<u>2021 年 12 月 31 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>230,000</u>	<u>-</u>

(10) 债权投资利息收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>5,360</u>	<u>2,926</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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%以上股份股东的交易（续）

(11) 交易性金融资产

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	310,000	-

(12) 交易性金融资产投资收益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	7,320	-

(13) 非保本理财资金债权投资利息收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	-	2,693

2. 与子公司的交易

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	7,928	34,580
存放同业及其他金融机构款项	110,360	75,000

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	238	139
存放同业及其他金融机构款项利息收入	2,358	4,451

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	86,355	52,886

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	655	450

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

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

3. 与联营企业的交易

四川锦程消费金融有限责任公司

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	684,177	331,210
拆出资金	200,000	100,000
非保本理财资金拆出	<u>1,100,000</u>	<u>1,000,000</u>
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
拆出资金利息收入	9,713	520
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,635	5,607
非保本理财资金拆出利息收入	<u>52,723</u>	<u>32,700</u>

4. 与其他关联方的交易

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	1,789,000	782,000
交易性金融资产	300,000	-
吸收存款	3,783,487	2,207,996
其他应付款	<u>9,164</u>	<u>-</u>
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
拆出资金利息收入	206	-
发放贷款和垫款利息收入	63,545	45,059
交易性金融资产的投资收益	51,738	-
债权投资利息收入	-	10,175
吸收存款利息支出	41,004	39,303
其他债权投资利息收入	7,997	-
卖出回购金融资产款利息支出	236	-
买入返售金融资产款利息支出	<u>98</u>	<u>-</u>

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

九、关联方关系及交易（续）

4. 与其他关联方的交易（续）

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</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	3,350,820	-
由关联方提供担保的保函	33,985	-
非保本理财资金融出	-	608,000
非保本理财投资同业存放	<u>1,790,000</u>	<u>-</u>
	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
手续费及佣金收入	297	174
业务及管理费	89,194	20,122
非保本理财资金债权投资利息收入	27,457	-
非保本理财资金融拆出利息收入	15,975	30,746
非保本理财资金卖出回购金融资产利息支出	<u>348</u>	<u>-</u>

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。

5. 关键管理人员报酬总额

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
薪酬及其他员工福利	<u>12,456</u>	<u>10,860</u>

除上述薪酬及员工福利外，本集团于 2021 年度清算 2020 年度关键管理人员绩效薪酬金额为人民币 6,376 千元。

6. 企业年金基金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生其他关联交易。

十、 风险披露

本集团主要的风险管理描述与分析如下：

本集团董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、授信审批特别授权委员会、关联交易控制与审计委员会、薪酬与考核委员会及提名委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名委员会，高级管理层以及本集团风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。

本集团风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本集团稽核审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及高级管理层进行汇报，以促进本集团建立、健全有效的内部控制。

1. 信用风险

信用风险管理

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

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

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

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

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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。

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。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

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 12 月 31 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 12 月 31 日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况和管理层对宏观经济发展的预期情况。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 风险分类为关注级别；
- 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30 天以上，则应视为信用风险显著增加。

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。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义（续）

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约风险敞口及违约损失率的模型建立。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。预期信用损失是各种经济情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值（GDP），居民消费价格指数（CPI），M2，生产价格指数（PPI）等。

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 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重之和。于 2021 年度，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 3.0%-6.0%。

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。

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

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(5) 前瞻性信息（续）

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 12 月 31 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%。

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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	56,861,603	61,716,981
存放同业及其他金融机构款项	1,656,768	7,476,037
拆出资金	28,845,856	34,805,023
衍生金融资产	367,103	155,216
买入返售金融资产	30,608,885	1,154,151
发放贷款和垫款	374,309,834	272,725,935
交易性金融资产	50,721,301	74,061,270
债权投资	184,624,333	170,596,799
其他债权投资	29,583,647	20,814,638
其他资产	<u>1,102,628</u>	<u>805,900</u>
小计	<u>758,681,958</u>	<u>644,311,950</u>
表外信用承诺	<u>24,171,478</u>	<u>15,510,691</u>
最大信用风险敞口	<u>782,853,436</u>	<u>659,822,641</u>

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

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款

(1) 风险集中度

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

发放贷款和垫款按行业分布

本集团发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	82,474,518	21.16	51,282,307	18.05
水利、环境和公共设施管理业	70,757,165	18.16	46,151,792	16.26
制造业	27,935,642	7.17	19,413,804	6.83
房地产业	24,351,126	6.25	25,033,352	8.81
批发和零售业	19,365,277	4.97	13,773,678	4.85
建筑业	15,575,003	4.00	10,893,784	3.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,288,913	2.38	7,342,987	2.58
教育	7,590,655	1.95	5,275,295	1.86
交通运输、仓储和邮政业	6,590,609	1.69	4,726,744	1.66
科学研究和技术服务业	6,351,550	1.63	4,746,980	1.67
信息传输、软件和信息技术服务业	3,819,709	0.98	2,335,155	0.82
卫生和社会工作	3,008,153	0.77	2,471,099	0.87
住宿和餐饮业	1,780,633	0.46	1,260,362	0.44
采矿业	1,755,190	0.45	2,509,785	0.88
公共管理、社会保障和社会组织	1,554,733	0.40	128,885	0.05
文化、体育和娱乐业	1,406,570	0.36	1,673,200	0.59
农、林、牧、渔业	960,361	0.25	468,735	0.17
居民服务、修理和其他服务业	221,790	0.06	217,680	0.08
金融业	-	-	20,000	0.01
小计	<u>284,787,597</u>	<u>73.09</u>	<u>199,725,624</u>	<u>70.31</u>
个人	98,211,860	25.21	80,720,087	28.42
贴现	<u>5,537,478</u>	<u>1.42</u>	<u>2,647,821</u>	<u>0.93</u>
小计	<u>388,536,935</u>	<u>99.72</u>	<u>283,093,532</u>	<u>99.66</u>
应计利息	<u>1,089,282</u>	<u>0.28</u>	<u>973,250</u>	<u>0.34</u>
合计	<u>389,626,217</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 年度
（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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	324,327	20,098
保证贷款	1,059,318	1,297,412
附担保物贷款	2,422,750	2,550,036
其中：抵押贷款	2,414,556	2,449,011
质押贷款	<u>8,194</u>	<u>101,025</u>
合计	<u>3,806,395</u>	<u>3,867,546</u>

于 2021 年 12 月 31 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 9,157,846 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 12 月 31 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12月31日			
	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	382,355,039	-	-	382,355,039
关注	-	2,375,501	-	2,375,501
次级	-	-	753,940	753,940
可疑	-	-	1,122,741	1,122,741
损失	-	-	<u>1,929,714</u>	<u>1,929,714</u>
合计	<u>382,355,039</u>	<u>2,375,501</u>	<u>3,806,395</u>	<u>388,536,935</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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）

	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	-	-	<u>1,518,096</u>	<u>1,518,096</u>
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	385,939	70,346,426	13,658,824	84,391,189
AA-至AA+	980,339	9,611,564	528,841	11,120,744
未评级	<u>23,857,699</u>	<u>37,299,543</u>	<u>15,104,954</u>	<u>76,262,196</u>
小计	<u>25,223,977</u>	<u>117,257,533</u>	<u>29,292,619</u>	<u>171,774,129</u>
其他金融资产	<u>25,401,939</u>	<u>67,891,426</u>	-	<u>93,293,365</u>
合计	<u>50,625,916</u>	<u>185,148,959</u>	<u>29,292,619</u>	<u>265,067,494</u>

	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>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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

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	52,404,498	-	-	52,404,498
A(含)以上	94,145,654	-	-	94,145,654
A以下	-	-	-	-
合计	<u>146,550,152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,550,152</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	
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>

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	67,891,426	-	-	67,891,426
关注	-	-	-	-
次级	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
损失	-	-	-	-
合计	<u>67,891,426</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,891,426</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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（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	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>

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 年度
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2021 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	-	11,571,631	-	-	-	-	-	46,212,102	57,783,733
存放同业及其他金融机构款项	-	1,063,261	90,720	81	514,788	-	-	-	1,668,850
拆出资金	-	-	12,402,667	3,935,273	12,602,263	110,074	-	-	29,050,277
衍生金融资产	-	-	74,315	31,127	231,785	29,876	-	-	367,103
买入返售金融资产款	-	-	30,632,064	-	-	-	-	-	30,632,064
发放贷款和垫款	3,106,078	-	14,735,251	12,993,783	83,100,691	217,252,824	118,727,140	-	449,915,767
交易性金融资产	-	21,020,022	1,524,290	2,094,964	2,053,780	1,743,912	30,323,742	10,400	58,771,110
债权投资	-	-	571,008	1,627,281	13,676,898	111,076,442	103,208,849	-	230,160,478
其他债权投资	-	-	557,038	4,478,896	10,413,695	12,051,348	7,329,802	-	34,830,779
其他	4,749	1,068,838	-	-	4,316	24,725	-	-	1,102,628
合计	<u>3,110,827</u>	<u>34,723,752</u>	<u>60,587,353</u>	<u>25,161,405</u>	<u>122,598,216</u>	<u>342,289,201</u>	<u>259,589,533</u>	<u>46,222,502</u>	<u>894,282,789</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	3,669,971	1,062,396	33,736,165	-	574,596	-	39,049,128
同业及其他金融机构存放款项	-	2,450,808	201,269	5,460,374	-	528,148	-	-	8,640,599
拆入资金	-	-	-	322,764	1,367,851	-	-	-	1,690,615
衍生金融负债	-	-	2,851	690	83,633	1,485	-	-	88,659
卖出回购金融资产款	-	-	24,181,991	-	-	-	-	-	24,181,991
吸收存款	-	239,587,538	34,764,289	29,499,449	103,682,388	153,054,302	44,256	-	560,632,222
应付债券	-	-	1,070,000	24,620,000	57,265,000	11,455,500	-	-	94,410,500
租赁负债	-	46,011	29,093	38,388	169,716	550,947	208,401	-	1,042,556
其他	-	1,368,765	-	-	-	-	-	-	1,368,765
合计	-	<u>243,459,122</u>	<u>63,919,464</u>	<u>61,004,061</u>	<u>196,304,753</u>	<u>165,590,382</u>	<u>827,253</u>	-	<u>731,105,035</u>
净敞口	<u>3,110,827</u>	<u>(208,735,370)</u>	<u>(3,332,111)</u>	<u>(35,842,656)</u>	<u>(73,706,537)</u>	<u>176,698,819</u>	<u>258,762,280</u>	<u>46,222,502</u>	<u>163,177,754</u>
信用承诺	<u>445,197</u>	-	<u>5,101,079</u>	<u>5,953,635</u>	<u>11,200,239</u>	<u>1,452,162</u>	<u>19,166</u>	-	<u>24,171,478</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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
买入返售金融资产款	-	-	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>-</u>	<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>-</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>-</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>-</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及权益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 年度
 （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年底持有的，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。权益的敏感性是基于一定利率变动对于年底持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入权益的金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(483,174)	(535,920)	(509,725)	(341,231)
下降 100 个基点	483,174	574,238	509,725	351,242

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净利息收入及权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 年度
（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 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	56,422,828	-	-	-	1,360,905	57,783,733
存放同业及其他金融机构款项	1,153,566	499,792	-	-	3,410	1,656,768
拆出资金	16,129,365	12,363,213	99,550	-	253,728	28,845,856
衍生金融资产	-	-	-	-	367,103	367,103
买入返售金融资产款	30,585,547	-	-	-	23,338	30,608,885
发放贷款和垫款	141,498,105	180,436,761	43,795,698	7,489,988	1,089,282	374,309,834
交易性金融资产	6,990,825	16,866,875	1,272,000	1,366,278	24,235,723	50,731,701
债权投资	9,528,328	57,018,919	77,591,680	37,268,962	3,216,444	184,624,333
其他债权投资	12,993,071	2,822,120	9,526,381	3,951,047	291,028	29,583,647
其他	-	-	-	-	1,102,628	1,102,628
金融资产合计	<u>275,301,635</u>	<u>270,007,680</u>	<u>132,285,309</u>	<u>50,076,275</u>	<u>31,943,589</u>	<u>759,614,488</u>
金融负债						
向中央银行借款	4,595,792	32,812,900	-	-	900,222	38,308,914
同业及其他金融机构存放款项	8,052,503	-	430,000	-	59,569	8,542,072
拆入资金	318,785	1,354,344	-	-	4,238	1,677,367
衍生金融负债	-	-	-	-	88,659	88,659
卖出回购金融资产款	24,163,200	-	-	-	11,133	24,174,333
吸收存款	301,957,580	100,285,577	131,938,319	36,575	9,924,187	544,142,238
应付债券	25,457,691	56,165,581	10,500,000	-	173,532	92,296,804
租赁负债	-	-	-	-	927,688	927,688
其他	-	-	-	-	1,368,765	1,368,765
金融负债合计	<u>364,545,551</u>	<u>190,618,402</u>	<u>142,868,319</u>	<u>36,575</u>	<u>13,457,993</u>	<u>711,526,840</u>
利率风险缺口	<u>(89,243,916)</u>	<u>79,389,278</u>	<u>(10,583,010)</u>	<u>50,039,700</u>	<u>18,485,596</u>	<u>48,087,648</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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
买入返售金融资产款	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 年度
 （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年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 年度	2020 年度
美元	+/- 3%	2,481	3,998
港币	+/- 3%	(3)	(3)
欧元	+/- 3%	(21)	(3)
日元	+/- 3%	8	-
澳元	+/- 3%	-	-
英镑	+/- 3%	(1)	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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 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	57,417,750	352,255	1,751	9,839	868	425	845	57,783,733
存放同业及其他金融 机构款项	1,109,926	440,064	16,497	76,769	4,350	2,896	6,266	1,656,768
拆出资金	17,739,436	11,091,980	-	14,440	-	-	-	28,845,856
衍生金融资产	352,050	15,053	-	-	-	-	-	367,103
买入返售金融资产款	30,262,287	-	-	346,598	-	-	-	30,608,885
发放贷款和垫款	372,777,146	1,403,876	-	20,259	108,553	-	-	374,309,834
交易性金融资产	50,731,701	-	-	-	-	-	-	50,731,701
债权投资	183,784,287	840,046	-	-	-	-	-	184,624,333
其他债权投资	29,583,647	-	-	-	-	-	-	29,583,647
其他	1,102,628	-	-	-	-	-	-	1,102,628
金融资产合计	744,860,858	14,143,274	18,248	467,905	113,771	3,321	7,111	759,614,488
金融负债								
向中央银行借款	38,308,914	-	-	-	-	-	-	38,308,914
同业及其他金融机构 存放款项	8,540,151	1,921	-	-	-	-	-	8,542,072
拆入资金	500,474	1,176,893	-	-	-	-	-	1,677,367
衍生金融负债	70,015	18,640	-	-	4	-	-	88,659
卖出回购金融资产款	24,174,333	-	-	-	-	-	-	24,174,333
吸收存款	542,016,286	2,044,016	3,834	71,782	2,111	1,687	2,522	544,142,238
应付债券	92,296,804	-	-	-	-	-	-	92,296,804
租赁负债	927,688	-	-	-	-	-	-	927,688
其他	(9,979,351)	10,819,119	14,499	396,837	111,384	1,648	4,629	1,368,765
金融负债合计	696,855,314	14,060,589	18,333	468,619	113,499	3,335	7,151	711,526,840
长盘净额	48,005,544	82,685	(85)	(714)	272	(14)	(40)	48,087,648
衍生金融工具的 净名义金额	10,365,063	(9,566,831)	(12,264)	(375,424)	(3,820)	(1,156)	(3,873)	401,695
信用承诺	22,528,814	1,522,911	-	119,753	-	-	-	24,171,478

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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
买入返售金融资产款	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								
	1,873,831	(348,253)	(12,625)	(1,364,250)	(3,162)	-	(2,223)	143,318
信用承诺	15,024,219	469,001	-	8,145	9,326	-	-	15,510,691

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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。对于本集团对所持有的金融工具，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 12 月 31 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	-	5,537,478	-	5,537,478
交易性金融资产				
债券投资	-	1,706,155	-	1,706,155
基金投资	21,022,439	-	-	21,022,439
同业存单	-	23,544,841	-	23,544,841
理财产品	-	3,107,500	-	3,107,500
债权融资计划	-	1,340,366	-	1,340,366
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	21,022,439	29,698,862	10,400	50,731,701
其他债权投资				
债券投资	-	29,013,019	-	29,013,019
资产支持证券	-	570,628	-	570,628
小计	-	29,583,647	-	29,583,647
衍生金融资产	-	367,103	-	367,103
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(88,659)	-	(88,659)

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（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
以公允价值计量的资产				
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				
	-	2,647,821	-	2,647,821
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	34,180,919	40,053,041	10,400	74,244,360
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	-	20,814,638	-	20,814,638
衍生金融资产	-	155,216	-	155,216
以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(37,396)	-	(37,396)

2021年度及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年度及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12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：

金融资产	金融负债
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 年度
（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12月31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 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.70%	9.26%	8.67%	9.22%
一级资本充足率	9.84%	10.65%	9.82%	10.63%
资本充足率	13.00%	14.23%	12.99%	14.23%
核心一级资本净额	46,211,392	40,422,370	45,163,485	39,451,754
一级资本净额	52,271,825	46,475,726	51,162,183	45,450,452
资本净额	69,030,431	62,103,378	67,694,107	60,873,927
风险加权资产	531,011,937	436,526,073	521,104,803	427,754,424

注：本集团按照银行监督管理机构要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，四川锦程消费金融有限责任公司纳入计算范围。

十三、资产负债表日后事项

1、公开发行A股可转换公司债券

经中国相关监管机构的批准，本行于2022年3月3日发行总额为人民币80亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债期限为发行之日起6年，即2022年3月3日至2028年3月2日，票面利率为第一年0.20%、第二年0.40%、第三年0.70%、第四年1.20%、第五年1.70%、第六年2.00%。本次发行的可转债转股期限为可转债发行结束之日（2022年3月9日）起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止。本次发行的可转债到期后5个交易日内，本行将按债券面值的107%（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

2、资产负债表日后的利润分配

2022年4月27日，本行董事会决议通过2021年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币782,960千元，提取一般风险准备人民币1,789,404千元。以总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利6.3元人民币（含税），共计人民币2,275,718千元。上述分配方案尚待本行股东大会批准。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2022年4月27日批准。

成都银行股份有限公司
补充资料
2021 年度
(单位：人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
政府补助	58,868	18,245	58,282	17,164
非流动资产处置损益	(2,536)	3,280	(2,536)	3,280
非流动资产报废损失	(4,319)	(1,149)	(4,319)	(1,149)
久悬未取款	1,749	1,653	1,749	1,653
其他营业外收支净额	(10,844)	(33,411)	(10,489)	(33,420)
非经常性损益合计	<u>42,918</u>	<u>(11,382)</u>	<u>42,687</u>	<u>(12,472)</u>
减：所得税影响额	16,012	3,240	15,955	2,968
少数股东损益影响额(税后)	<u>64</u>	<u>310</u>	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	<u>26,842</u>	<u>(14,932)</u>	<u>26,732</u>	<u>(15,440)</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 年度
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

2021年度	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	17.60%	2.09	2.09
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	17.54%	2.08	2.08
2020年度	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	15.94%	1.67	1.67
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	15.98%	1.67	1.67

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。