

成都银行股份有限公司

2019 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2019年半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

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

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

本公司第六届董事会第三十九次会议于2019年8月27日审议通过《关于成都银行股份有限公司2019年半年度报告及半年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事14人,实际出席董事13人,王立新董事委托游祖刚董事出席会议并行使表决权。

1.3 公司半年度报告未经审计,但经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告。

1.4 公司半年度不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

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

董事会秘书	罗铮
证券事务代表	目前证券事务代表暂时空缺
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
------	----------------

2.2 主要会计数据和财务指标

本行于2019年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“第八节财务报告”中的“四、会计政策变更1. 新金融工具准则”。

本行于2019年1月1日起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。上述修订对本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。相关内容详见“第八节财务报告”中的“四、会计政策变更2. 财务报表列报方式的变更”。本报告除特别说明外，2019年上半年相关资产负债项目均含应计利息。

（一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2019年 1-6 月	2018年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2017年 1-6 月
营业收入	6,107,586	5,433,220	12.41%	4,119,445
营业利润	2,757,350	2,280,313	20.92%	1,997,949
利润总额	2,748,049	2,273,506	20.87%	1,993,710
归属于母公司股东的净利润	2,504,801	2,122,984	17.98%	1,652,265
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,514,101	2,123,544	18.39%	1,651,030
经营活动产生的现金流量净额	-13,562,647	2,391,914	-667.02%	13,613,564
项目	2019年 6 月 30 日	2018年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2017年 12 月 31 日
总资产	534,153,068	492,284,962	8.50%	434,539,478
发放贷款和垫款总额	214,931,141	185,829,871	15.66%	148,662,682
贷款损失准备	7,448,497	6,763,409	10.13%	5,074,015
总负债	501,650,498	461,008,892	8.82%	409,515,036
吸收存款	380,542,123	352,292,279	8.02%	312,797,150
归属于母公司股东的净资产	32,423,380	31,199,444	3.92%	24,952,212
归属于母公司股东的每股净资产	8.98	8.64	3.94%	7.68

产（元/股）				
--------	--	--	--	--

（二）近三年主要财务指标

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	2017年1-6月
基本每股收益（元/股）	0.69	0.60	15.00%	0.51
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.60	15.00%	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.70	0.60	16.67%	0.51
全面摊薄净资产收益率	7.73%	7.44%	上升 0.29 个百分点	7.27%
加权平均净资产收益率	7.72%	7.56%	上升 0.16 个百分点	7.40%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	7.75%	7.44%	上升 0.31 个百分点	7.27%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.75%	7.57%	上升 0.18 个百分点	7.40%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-3.75	0.67	-659.70%	4.19

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。

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

（三）近三年补充财务指标

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
资产利润率（年化）	0.98%	0.94%	0.89%
成本收入比	23.67%	24.02%	28.64%
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
不良贷款率	1.46%	1.54%	1.69%
拨备覆盖率	237.96%	237.01%	201.41%
贷款拨备率	3.48%	3.64%	3.41%

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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	171,148,478	159,433,178	134,152,770
活期个人存款	38,173,688	38,254,346	37,407,251
定期公司存款	74,525,176	71,134,210	65,028,452
定期个人存款	87,591,956	77,612,159	63,324,721
汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691	3,933,918
保证金存款	4,379,831	5,375,630	8,826,490
财政性存款	239,466	233,065	123,548
小计	376,242,490	352,292,279	312,797,150
应计利息	4,299,633	不适用	不适用
吸收存款	380,542,123	352,292,279	312,797,150
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	158,229,224	136,983,910	108,733,254
个人贷款和垫款	55,701,290	48,845,961	39,929,428
小计	213,930,514	185,829,871	148,662,682
应计利息	1,000,627	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	214,931,141	185,829,871	148,662,682

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		2017 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	32,634,743	32,383,549	31,346,434	31,168,476	25,035,183	24,936,892
核心一级资本扣减项	27,506	486,944	30,528	459,090	18,184	392,032
核心一级资本净额	32,607,237	31,896,605	31,315,906	30,709,386	25,016,999	24,544,860
其他一级资本	28,790	0	19,649	0	9,940	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
一级资本净额	32,636,027	31,896,605	31,335,555	30,709,386	25,026,939	24,544,860
二级资本	8,700,639	8,598,296	8,262,157	8,187,701	7,598,967	7,544,951
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	41,336,666	40,494,901	39,597,712	38,897,087	32,625,906	32,089,811
风险加权资产	317,754,502	313,759,801	281,136,400	277,919,695	238,912,646	237,206,082
其中：信用风险加权资产	295,087,741	291,461,989	261,051,498	258,203,742	221,354,098	219,997,369
市场风险加权资产	3,919,268	3,919,268	1,337,409	1,337,409	507,680	507,680
操作风险加权资产	18,747,493	18,378,544	18,747,493	18,378,544	17,050,868	16,701,033
核心一级资本充足率	10.26%	10.17%	11.14%	11.05%	10.47%	10.35%
一级资本充足率	10.27%	10.17%	11.15%	11.05%	10.48%	10.35%
资本充足率	13.01%	12.91%	14.08%	14.00%	13.66%	13.53%

注：1. 按照 2012 年中国银保监会发布的《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。

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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	32,636,027	31,335,555	25,026,939
调整后的表内外资产余额	546,370,678	502,026,700	446,176,151
杠杆率	5.97%	6.24%	5.61%

(七) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	64,760,479	80,346,698	49,894,202
未来 30 天现金净流出量	24,836,544	60,070,630	26,902,362
流动性覆盖率	260.75%	133.75%	185.46%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	309,209,971	288,009,151	284,961,762
所需的稳定资金	287,818,800	280,417,504	256,703,019
净稳定资金比例	107.43%	102.71%	111.01%

(九) 近三年其他监管指标

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存贷比	58.22%	53.72%	48.06%
流动性比例	85.30%	79.22%	63.91%
单一最大客户贷款比例	4.11%	3.28%	3.07%
最大十家客户贷款比例	30.90%	27.35%	28.80%
正常类贷款迁徙率	0.53%	2.57%	2.30%
关注类贷款迁徙率	33.01%	50.71%	28.06%
次级类贷款迁徙率	22.07%	11.89%	75.15%
可疑类贷款迁徙率	9.78%	96.31%	20.74%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2. 按照《商业银行并表管理与监管指引》，监管并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.3 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
政府补助	-	9,010
非流动资产报废损失	-85	-85
久悬未取款	3	65
其他营业外收支净额	-9,219	-6,787
非经常性损益合计	-9,301	2,203
减：非经常性损益所得税影响数	120	2,768
少数股东损益影响数(税后)	-121	-5
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-9,300	-560

2.4 截至报告期末前十名股东持股情况表

2.4.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	83,017
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

2.4.2 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	无	652,418,000	18.06%	652,418,000	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.99%	650,000,000	-	-	境外法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	无	240,000,000	6.64%	240,000,000	-	-	境内非国有法人股
北京能源集团有限责任公司	无	160,000,000	4.43%	160,000,000	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	无	124,194,000	3.44%	0	-	-	国有法人股
上海东昌投资发展有	无	120,000,000	3.32%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人股

限公司							
成都工投资产经营有限公司	无	117,965,400	3.27%	0	-	-	国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.21%	0	-	-	国有法人股
四川新华发行集团有限公司	无	71,243,800	1.97%	0	-	-	国有法人股
成都市协成资产管理有限责任公司	无	71,154,900	1.97%	0	-	-	国有法人股

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
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	人民币普通股	124,194,000
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	人民币普通股	120,000,000
成都工投资产经营有限公司	117,965,400	人民币普通股	117,965,400
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	人民币普通股	71,243,800
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	人民币普通股	71,154,900
四川怡和企业（集团）有限责任公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	48,808,874	人民币普通股	48,808,874
成都弘苏投资管理有限公司	44,633,397	人民币普通股	44,633,397
香港中央结算有限公司	37,323,279	人民币普通股	37,323,279
上述股东关联关系或一致行动的说明	成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		

注：1. 渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

2. 成都交子金融控股集团有限公司原名成都金融控股集团有限公司，其 2019 年 1 月更名为成都交子金融控股集团有限公司。

2.5 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

适用 不适用

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.7 未到期或逾期未兑付公司债券情况

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营情况讨论与分析

报告期内，成都银行全面提升服务实体经济效率，着力加强风险管控，深入推进改革创新，不断夯实基础管理能力，经营业绩保持快速健康发展态势。

规模实现稳步增长，经营结构保持稳健。报告期内，本行坚持“拓存款、扩资产”，资产负债规模实现稳步增长。截至2019年6月末，总资产突破5,000亿元，达到5,341.53亿元，较上年末增长418.68亿元，增幅8.50%。其中，存款总额3,805.42亿元，较上年末增长282.50亿元，增幅8.02%；贷款总额2,149.31亿元，较上年末增长291.01亿元，增幅15.66%，剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长239.50亿元，增幅6.80%；贷款总额较上年末增长281.01亿元，增幅15.12%。存款占总负债的比例为75.86%，经营结构保持稳健。

盈利能力稳步提升，营运效率稳中向好。报告期内，本行通过规模增长、结构优化及费用控制，促进经营效益稳步提升。上半年实现净利润25.07亿元，同比增长3.84亿元，增幅18.06%，归属于母公司股东的净利润25.05亿元，同比增长3.82亿元，增幅17.98%；营业收入61.08亿元，同比增长6.74亿元，增幅12.41%；非利息收入占比20.14%，同比增长0.48个百分点；基本每股收益0.69元，同比增长0.09元；年化资产收益率0.98%，同比增长0.04个百分点；加权平均净资产收益率7.72%，同比增长0.16个百分点。

资产质量持续优化，监管指标总体良好。报告期内，本行继续化解存量风险，严控新增风险，资产质量持续优化，风险抵御能力不断增强。截至2019年6月末，全行不良贷

款率1.46%，较上年末下降0.08个百分点，拨备覆盖率237.96%，较上年末增长0.95个百分点，资本充足率13.01%，流动性比例85.30%，资本充足水平、流动性保持良好。

3.2 主营业务分析

3.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入61.08亿元，实现归属于母公司股东的净利润25.05亿元，分别较上年同期增长12.41%和17.98%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减
一、营业收入	6,107,586	5,433,220	12.41%
其中：利息净收入	4,877,554	4,365,260	11.74%
手续费及佣金净收入	197,448	128,252	53.95%
二、营业支出	3,350,236	3,152,907	6.26%
其中：业务及管理费	1,445,854	1,305,274	10.77%
三、营业利润	2,757,350	2,280,313	20.92%
四、利润总额	2,748,049	2,273,506	20.87%
五、净利润	2,507,365	2,123,727	18.06%
其中：归属于母公司股东的净利润	2,504,801	2,122,984	17.98%

3.2.2 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	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	251,122	183,251	37.04%	理财业务、银行卡业务手续费增长
公允价值变动损益	52,145	-4,291	-1,315.22%	交易性金融资产估值变动
其他收益	-	9,010	-100.00%	政府补助减少
税金及附加	51,747	39,646	30.52%	应税收入增加
信用减值损失	1,852,635	不适用	-	执行新金融工具准则
营业外收入	1,178	2,227	-47.10%	其他营业外收入减少

所得税费用	240,684	149,779	60.69%	利润总额增加
少数股东损益	2,564	743	245.09%	子公司盈利能力增强
其他综合收益	-43,358	36,629	-218.37%	重新设定受益计划净 负债变动及金融资产 估值变动

3.2.3 营业收入

(一) 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
存放中央银行款项	351,904	3.20%	-10.20%
存放同业及其他金融机构款项	154,248	1.40%	-72.38%
拆出资金	40,004	0.36%	-19.69%
买入返售金融资产	155,375	1.41%	-37.11%
发放贷款和垫款	4,931,497	44.89%	30.43%
债券及其他投资	4,070,041	37.05%	11.60%
手续费及佣金收入	251,122	2.29%	37.04%
投资收益	961,420	8.75%	5.50%
汇兑损益	12,223	0.11%	-28.42%
公允价值变动损益	52,145	0.48%	-1,315.22%
其他业务收入	6,796	0.06%	3.33%
合计	10,986,775	100.00%	12.13%

(二) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	本报告期比上年同期增减	营业利润	占比	本报告期比上年同期增减
成都	5,488,754	89.87%	473,111	2,409,601	87.39%	316,396
其他地区	618,832	10.13%	201,255	347,749	12.61%	160,641

3.2.4 利息净收入

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	351,904	3.63%	391,895	4.52%
存放同业及其他金融机构款项	154,248	1.59%	558,407	6.44%
拆出资金	40,004	0.41%	49,812	0.57%
买入返售金融资产	155,375	1.60%	247,046	2.85%
发放贷款和垫款	4,931,497	50.82%	3,781,007	43.58%
债券及其他投资	4,070,041	41.95%	3,646,836	42.04%
利息收入小计	9,703,069	100.00%	8,675,003	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	68,468	1.42%	4,800	0.11%
同业及其他金融机构存放款项	150,730	3.12%	230,908	5.36%
吸收存款	2,950,228	61.14%	2,450,740	56.87%
拆入资金	65,037	1.35%	34,100	0.79%
卖出回购金融资产款	198,966	4.12%	237,044	5.50%
应付债券	1,392,086	28.85%	1,352,151	31.37%
利息支出小计	4,825,515	100.00%	4,309,743	100.00%
利息净收入	4,877,554	-	4,365,260	-

3.2.5 非利息净收入

(一) 手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
理财及资产管理业务	92,346	54,801
银行卡业务	74,973	50,231
代理收付及委托业务	36,581	25,159
投资银行业务	7,963	8,165
担保鉴证业务	6,241	12,351
清算和结算业务	6,602	8,194

其他	26,416	24,350
合计	251,122	183,251

（二）投资收益

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
可供出售金融资产投资收益	不适用	853,013
对合营及联营企业的投资收益	43,353	45,884
交易性金融资产投资收益	895,337	10,639
其他债权投资收益	20,424	不适用
其他	2,306	1,801
合计	961,420	911,337

（三）公允价值变动损益

报告期内本行交易性金融资产公允价值变动损益为0.52亿元，比上年同期增长0.56亿元。

3.2.6 业务及管理费

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	995,317	869,381
折旧与摊销	64,587	82,167
租赁费	106,449	95,822
其他业务及管理费	279,501	257,904
合计	1,445,854	1,305,274

3.2.7 所得税费用

报告期内，公司所得税费用合计2.41亿元，同比增加0.91亿元，增幅60.69%。

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比

当期所得税费用	572,704	237.95%	518,242	346.00%
以前年度所得税调整	359	0.15%	13,796	9.21%
递延所得税费用	-332,379	-138.10%	-382,259	-255.21%
合计	240,684	100.00%	149,779	100.00%

3.3 资产、负债状况分析

3.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额 5,341.53 亿元，较期初增长 8.50%。负债总额 5,016.50 亿元，较期初增长 8.82%。股东权益 325.03 亿元，较期初增长 3.92%，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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	52,672,910	66,288,840	-20.54%
同业及货币市场运用	28,728,768	20,373,402	41.01%
发放贷款及垫款净额	207,482,644	179,066,462	15.87%
债券及其他投资	239,637,793	218,511,908	9.67%
资产总计	534,153,068	492,284,962	8.50%
吸收存款	380,542,123	352,292,279	8.02%
-公司客户	245,673,654	230,567,388	6.55%
-个人客户	125,765,644	115,866,505	8.54%
-保证金存款	4,379,831	5,375,630	-18.52%
-财政性存款	239,466	233,065	2.75%
-汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691	-26.35%
-应计利息	4,299,633	不适用	-
向中央银行借款	20,622,689	789,337	2,512.66%
同业及货币市场融入	19,122,462	19,957,977	-4.19%
应付债券	75,875,059	80,774,151	-6.07%
负债总计	501,650,498	461,008,892	8.82%
股东权益合计	32,502,570	31,276,070	3.92%

负债及股东权益合计	534,153,068	492,284,962	8.50%
-----------	-------------	-------------	-------

3.3.2 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	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年度末增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	7,291,755	14,630,230	-50.16%	存放同业款项减少
拆出资金	1,903,985	3,150,072	-39.56%	拆出资金减少
买入返售金融资产	19,533,028	2,593,100	653.27%	买入返售债券业务增加
应收利息	不适用	2,774,976	-	报表披露格式变更
交易性金融资产	54,192,656	2,050,163	2,543.33%	执行新金融工具准则
债权投资	155,736,983	不适用	-	执行新金融工具准则
其他债权投资	29,708,154	不适用	-	执行新金融工具准则
可供出售金融资产	不适用	58,553,823	-	执行新金融工具准则
持有至到期投资	不适用	99,789,149	-	执行新金融工具准则
应收款项类投资	不适用	58,118,773	-	执行新金融工具准则
在建工程	106,202	-	-	在建工程增加
向中央银行借款	20,622,689	789,337	2,512.66%	中期借贷便利业务增加
拆入资金	1,500,176	1,078,473	39.10%	拆入资金增加
应交税费	536,106	807,701	-33.63%	企业所得税汇算清缴
应付利息	不适用	3,827,913	-	报表披露格式变更
预计负债	42,537	-	-	执行新金融工具准则
其他负债	3,176,258	682,056	365.69%	清算负债及应付股利增加
其他综合收益	40,279	96,641	-58.32%	重新设定受益计划净负债变动及金融资产估值变动

3.3.3 主要资产项目

(一) 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	2019 年 6 月 30 日			2018 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	154,914,657	2,635,620	1.70%	130,966,339	2,355,147	1.80%
贴现	3,251,836	-	-	6,005,993	-	-
贸易融资	62,731	-	-	11,578	-	-
小计	158,229,224	2,635,620	1.67%	136,983,910	2,355,147	1.72%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	51,703,207	136,741	0.26%	45,657,884	119,532	0.26%
个人消费贷款	556,362	108,104	19.43%	635,560	118,330	18.62%
个人经营贷款	1,480,673	238,081	16.08%	1,252,299	252,128	20.13%
信用卡透支	1,961,048	11,564	0.59%	1,300,218	8,545	0.66%
小计	55,701,290	494,490	0.89%	48,845,961	498,535	1.02%
合计	213,930,514	3,130,110	1.46%	185,829,871	2,853,682	1.54%

2. 报告期末，贷款（不含应计利息）的行业分布情况

单位：千元

行业	2019 年 6 月 30 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	45,989,974	26,663	0.06%
水利、环境和公共设施管理业	30,592,932	-	0.00%
房地产业	21,501,109	10,397	0.05%
制造业	12,811,244	785,932	6.13%
建筑业	10,121,472	705,969	6.97%
交通运输、仓储和邮政业	7,387,506	607	0.01%
批发和零售业	6,952,378	699,954	10.07%

电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,060,015	12,500	0.21%
教育	3,696,896	22,824	0.62%
采矿业	2,566,540	191,390	7.46%
科学研究和技术服务业	2,041,426	8,460	0.41%
文化、体育和娱乐业	1,582,450	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,013,899	-	0.00%
住宿和餐饮业	926,693	94,013	10.14%
卫生和社会工作	782,237	13,967	1.79%
农、林、牧、渔业	539,027	3,600	0.67%
公共管理、社会保障和社会组织	232,446	-	0.00%
居民服务、修理和其他服务业	179,144	59,344	33.13%
个人贷款	55,701,290	494,490	0.89%
贴现	3,251,836	-	0.00%
合计	213,930,514	3,130,110	1.46%

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	162,982,358	1,411,838	0.87%
其他地区	50,948,156	1,718,272	3.37%
总计	213,930,514	3,130,110	1.46%

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	2019年6月30日	占比
信用贷款	73,570,548	34.39%
保证贷款	43,551,459	20.36%
抵押贷款	84,228,601	39.37%
质押贷款	12,579,906	5.88%
合计	213,930,514	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	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	1,700,000	正常	0.79%	4.11%
客户 B	房地产	1,347,000	正常	0.63%	3.26%
客户 C	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	0.61%	3.15%
客户 D	房地产业	1,294,000	正常	0.60%	3.13%
客户 E	租赁和商务服务业	1,245,000	正常	0.58%	3.01%
客户 F	制造业	1,210,000	正常	0.57%	2.93%
客户 G	房地产业	1,200,000	正常	0.56%	2.90%
客户 H	水利、环境和公共设施管理业	1,176,000	正常	0.55%	2.85%
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.54%	2.78%
客户 J	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.54%	2.78%
合计		12,772,000		5.97%	30.90%

(二) 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	19,533,028	100.00%	2,593,100	100.00%
合计	19,533,028	100.00%	2,593,100	100.00%

(三) 投资情况

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	54,192,656	22.61%	2,050,163	0.94%
债权投资	155,736,983	64.99%	不适用	-
其他债权投资	29,708,154	12.40%	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	58,553,823	26.79%

持有至到期投资	不适用	-	99,789,149	45.67%
应收款项类投资	不适用	-	58,118,773	26.60%
合计	239,637,793	100.00%	218,511,908	100.00%

3.3.4 主要负债项目

(一) 存款

截止报告期末，本公司存款余额 3,805.42 亿元，较期初上升 8.02%；其中活期存款 2,093.22 亿元，定期存款 1,621.17 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	171,148,478	159,433,178
个人存款	38,173,688	38,254,346
定期存款		
其中：公司存款	74,525,176	71,134,210
个人存款	87,591,956	77,612,159
保证金存款	4,379,831	5,375,630
财政性存款	239,466	233,065
汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691
应计利息	4,299,633	不适用
合计	380,542,123	352,292,279

(二) 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司不断优化同业业务规模结构。截止报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 96.94 亿元，较期初增加 25.72%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内同业	747,872	758,985
境内其他金融机构	8,894,613	6,917,844
境外同业	33,863	33,610

应计利息	17,427	不适用
合计	9,693,775	7,710,439

（三）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 79.29 亿元，较上年减少 29.01%，主要由于卖出回购业务规模减少。

四．涉及财务报告的有关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

（一）新金融工具准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自 2019 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初未分配利润或其他综合收益。新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定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。新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。新准则下本集团财务数据的主要影响为调减其他综合收益 13,004 千元，调增未分配利润 39,785 千元。

（二）财务报表列报方式的变更

根据财政部 2018 年 12 月修订印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格

式的通知》(财会[2018]36号),本集团自2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,本集团无需重述前期可比数据。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体变更影响如下:资产负债表中,基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项及其他金融机构款项”、“拆出资金”、“金融投资”、“发放贷款和垫款”、“向中央银行借款”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”等项目中,而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目应仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,通常由于金额相对较小,应在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。利润表中,“信用减值损失”项目,反映本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(2017年修订)相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失;“其他资产减值损失”项目,反映除“信用减值损失”外,本集团按照相关企业会计准则的规定计提其他资产的减值准备所确认的减值损失。

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

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比,财务报表合并范围发生变化的情况说明。

适用 不适用

4.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。

适用 不适用

成都银行股份有限公司董事会

董事长:王晖

2019年8月27日