



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

# 北京注册会计师协会

## 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022141006949
报告名称:	成都银行股份有限公司 2021 年度审计财务报表
报告文号:	安永华明 (2022) 审字第 60466995_A01 号
被审 (验) 单位名称:	成都银行股份有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022 年 04 月 27 日
报备日期:	2022 年 04 月 24 日
签字人员:	师宇轩 (110002432803), 许旭明 (110002432766)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 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，就可能导致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
<b>资产</b>					
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
<b>负债</b>					
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	2,171,423	1,826,773	2,170,459	1,823,998
<b>负债合计</b>		<b>716,324,194</b>	<b>606,318,849</b>	<b>715,800,973</b>	<b>605,769,967</b>
<b>股东权益</b>					
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	21,030,481	17,721,869	21,005,595	17,697,988
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>51,939,271</b>	<b>46,032,614</b>	<b>51,898,450</b>	<b>45,992,922</b>
少数股东权益		82,872	82,211		
<b>股东权益合计</b>		<b>52,022,143</b>	<b>46,114,825</b>	<b>51,898,450</b>	<b>45,992,922</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>768,346,337</b>	<b>652,433,674</b>	<b>767,699,423</b>	<b>651,762,889</b>

本财务报表由以下人士签署：



王晖  
董事长

王涛

王涛  
行长

吴聪敏

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		<u>17,890,495</u>	<u>14,599,609</u>	<u>17,858,430</u>	<u>14,566,190</u>
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	<u>20,847</u>	<u>20,107</u>	<u>20,847</u>	<u>20,107</u>
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		<u>8,803,797</u>	<u>6,837,286</u>	<u>8,800,969</u>	<u>6,825,871</u>
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		<u>7,831,397</u>	<u>6,027,998</u>	<u>7,829,607</u>	<u>6,019,630</u>
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
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
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
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
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>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
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。

#### 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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	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>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>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			
	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	1,835	-	-	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	( 66,378)	( 66,378)
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：

	2021 年度	2020 年度
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 <sup>(1)</sup>	396,490	( 53,786)	( 34,095)	308,609
企业年金 <sup>(1)</sup>	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	<u>159,969</u>	<u>63,088</u>	<u>( 51,415)</u>	<u>171,642</u>
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 <sup>(1)</sup>	404,298	11,744	( 19,552)	396,490
企业年金 <sup>(1)</sup>	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	<u>149,568</u>	<u>53,214</u>	<u>( 42,813)</u>	<u>159,969</u>
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 <sup>(1)</sup>	396,490	( 53,786)	( 34,095)	308,609
企业年金 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	404,298	11,744	( 19,552)	396,490
企业年金 <sup>(1)</sup>	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	431,761	380,898	431,435	379,830
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	95,247,008	78,183,093	95,239,947	78,279,151
经营活动产生的现金流量净额	( 3,521,263)	( 784,806)	( 3,545,886)	( 739,543)

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				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	-	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	-	-	-	-	6,027,998
资本性支出	185,874	98,617	70,597	-	355,088
<u>2020 年 12 月 31 日</u>					
总资产	233,325,676	104,656,715	309,720,495	4,730,788	652,433,674
总负债	(314,923,332)	(171,052,410)	(119,292,590)	(1,050,517)	(606,318,849)

(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 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
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	-	-
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	
<b>金融资产</b>									
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>
<b>金融负债</b>									
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	
<b>金融资产</b>									
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>
<b>金融负债</b>									
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	
<b>金融资产</b>						
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>
<b>金融负债</b>						
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	
<b>金融资产</b>						
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>
<b>金融负债</b>						
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)	
<b>金融资产</b>								
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	<u>744,860,858</u>	<u>14,143,274</u>	<u>18,248</u>	<u>467,905</u>	<u>113,771</u>	<u>3,321</u>	<u>7,111</u>	<u>759,614,488</u>
<b>金融负债</b>								
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	<u>696,855,314</u>	<u>14,060,589</u>	<u>18,333</u>	<u>468,619</u>	<u>113,499</u>	<u>3,335</u>	<u>7,151</u>	<u>711,526,840</u>
长盘净额	<u>48,005,544</u>	<u>82,685</u>	<u>( 85)</u>	<u>( 714)</u>	<u>272</u>	<u>( 14)</u>	<u>( 40)</u>	<u>48,087,648</u>
衍生金融工具的 净名义金额	<u>10,365,063</u>	<u>( 9,566,831)</u>	<u>(12,264)</u>	<u>(375,424)</u>	<u>( 3,820)</u>	<u>(1,156)</u>	<u>(3,873)</u>	<u>401,695</u>
信用承诺	<u>22,528,814</u>	<u>1,522,911</u>	<u>-</u>	<u>119,753</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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）

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)	
<b>金融资产</b>								
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
<b>金融资产合计</b>	<b>629,220,198</b>	<b>14,894,218</b>	<b>18,234</b>	<b>1,384,607</b>	<b>4,352</b>	<b>1,358</b>	<b>3,670</b>	<b>645,526,637</b>
<b>金融负债</b>								
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
<b>金融负债合计</b>	<b>585,953,076</b>	<b>14,760,946</b>	<b>18,328</b>	<b>1,384,719</b>	<b>4,355</b>	<b>1,370</b>	<b>3,683</b>	<b>602,126,477</b>
<b>长盘净额</b>	<b>43,267,122</b>	<b>133,272</b>	<b>(94)</b>	<b>(112)</b>	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>(13)</b>	<b>43,400,160</b>
<b>衍生金融工具的 净名义金额</b>								
	1,873,831	(348,253)	(12,625)	(1,364,250)	(3,162)	-	(2,223)	143,318
<b>信用承诺</b>	<b>15,024,219</b>	<b>469,001</b>	<b>-</b>	<b>8,145</b>	<b>9,326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,510,691</b>

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的管理：

- （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。