



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

二〇一八年年度报告

二〇一九年四月

目 录

释 义.....	3
第一节 重要提示.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	14
第四节 经营情况讨论与分析.....	19
第五节 重要事项.....	51
第六节 股份变动及股东情况.....	62
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	71
第八节 公司治理.....	87
第九节 财务报告.....	100
第十节 备查文件目录.....	101

释 义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
本公司、本行、成都银行	成都银行股份有限公司
银保监会/中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
丰隆银行	注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad
成都交子金控集团	成都交子金融控股集团有限公司
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2018年1月1日至2018年12月31日
元	人民币元

第一节 重要提示

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

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

本公司第六届董事会第三十五次会议于 2019 年 4 月 24 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2018 年年度报告及年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事 14 人，实际出席董事 11 人，苗伟董事委托韩雪松董事出席会议并行使表决权，李爱兰董事委托王晖董事长出席会议并行使表决权，宋朝学独立董事委托樊斌独立董事出席会议并行使表决权。

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

1.3 公司董事会建议，以总股本 3,612,251,334 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 3.5 元人民币（含税），合计分配现金股利 126,429 万元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

1.4 本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

1.5 本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.6 本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：成都银行股份有限公司（简称“成都银行”）

法定英文名称：BANK OF CHENGDU CO., LTD.（简写“BANK OF CHENGDU”）

2.2 法定代表人：王晖

2.3 董事会秘书：罗铮

证券事务代表：目前证券事务代表暂时空缺

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

2.4 注册地址：中国四川省成都市西御街16号

办公地址：中国四川省成都市西御街16号

邮政编码：610015

客户服务热线：86-28-96511；4006896511

国际互联网网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

2.5 选定的信息披露媒体的名称：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：成都银行

股票代码：601838

2.7 首次注册登记日期：1997 年 5 月 8 日

最近一次变更注册登记日期：2018年10月18日

首次注册登记地点：成都市春熙路南段32号

变更注册登记地点：成都市西御街16号

统一社会信用代码：91510100633142770A

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼16层

签字会计师姓名：田志勇、陈思

履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

保荐机构地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、贺星强

持续督导的期间：2018 年 1 月 31 日至 2020 年 12 月 31 日

2.9 排名及奖项

序号	获奖名称	评奖机构
1	2017-2018 年金融科技研究课题三等奖	中国人民银行
2	2018 年度银行业信息科技风险管理课题研究三类成果	中国银保监会
3	2018 年度银行业信息科技风险管理课题研究四类成果	中国银保监会
4	银行业安全管理先进单位（成都银行青羊支行）	中国银行业协会
5	2018 年银行业文明规范服务千佳单位（成都银行成飞支行、成都银行锦城文创支行）	中国银行业协会

6	2017 年度结算 100 强-优秀自营机构奖	中央国债登记结算有限责任公司
7	银联借记卡业务突出贡献奖	中国银联
8	四川 2018 年“金融知识普及月、金融知识进万家”暨“提升金融素养、争做金融好网民”活动先进单位	中国人民银行成都分行、四川银保监局
9	2017 年度四川省银行机构支付结算工作考核先进单位	中国人民银行成都分行
10	优秀信贷融资机构（成都银行科技支行）	四川省科学技术厅
11	2017 年度中国银行业文明规范服务五星级营业网点（成都银行成飞支行）；2017 年度中国银行业文明规范服务四星级营业网点（成都银行沙河堡支行、成都银行天府新区支行、成都银行红牌楼支行、成都银行玉林南路支行）；2017 年度中国银行业文明规范服务三星级营业网点（成都银行城西支行、成都银行都江堰大道支行、成都银行紫荆北路支行、成都银行宜宾分行营业部、成都银行西延线支行）	四川省银行业协会
12	最具爱心企业奖	成都市慈善总会
13	2018 成都百强企业、2018 成都服务业百强企业	成都企业联合会、成都企业家协会
14	按一级资本排名，全球千家大银行第 293 位	英国《银行家》杂志
15	2017 年度资产规模 3000 亿元以上城市商业银行竞争力评价第四名	《银行家》
16	2018 年中国区十大创新项目君鼎奖	证券时报社
17	2018 年度亚洲卓越城市商业银行	《21 世纪经济报道》
18	2018 年最佳创新服务城商行	《第一财经日报》
19	年度优秀企业公民奖	《每日经济新闻》
20	2018 中国中小商业银行先锋榜创新发展奖	《每日经济新闻》
21	2018 年度金融科技及服务优秀创新奖-运维创新突出贡献奖	《金融电子化》杂志社
22	2017-2018 卓越金融企业——年度卓越创新银行	《经济观察报》
23	百姓最信得过的银行品牌	华西传媒、天府早报社、四川省消费者权益保护委员会
24	2018 成都市民最喜爱的银行卡（成都银行芙蓉锦程金卡）	《新城快报》、新浪四川、四川省支付清算协会

25	服务小微企业榜样	四川日报报业集团、华西传媒、天府早报社
26	2018年度普惠金融服务公众社会责任奖、年度最受欢迎手机银行、年度最佳小微金融服务银行、年度最佳创新服务银行、年度最受欢迎银行卡（成都银行芙蓉锦程金卡）	《成都商报》
27	最佳城市商业银行、最佳零售银行、最佳网上银行	《华西都市报》

2.10 近三年主要会计数据和财务指标

（一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2018年	2017年	本报告期比上年同期增减	2016年
营业收入	11,590,132	9,654,118	20.05%	8,620,847
营业利润	5,092,305	4,643,901	9.66%	3,119,923
利润总额	5,081,307	4,649,703	9.28%	3,180,402
归属于母公司股东的净利润	4,649,130	3,908,578	18.95%	2,577,485
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,651,537	3,852,352	20.75%	2,527,125
经营活动产生的现金流量净额	-11,900,081	42,607,093	-127.93%	13,346,644
项目	2018年12月31日	2017年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2016年12月31日
总资产	492,284,962	434,539,478	13.29%	360,946,757
发放贷款和垫款总额	185,829,871	148,662,682	25.00%	136,495,915
贷款损失准备	6,763,409	5,074,015	33.30%	4,684,195
总负债	461,008,892	409,515,036	12.57%	338,962,994
吸收存款	352,292,279	312,797,150	12.63%	271,007,607
归属于母公司股东的净资产	31,199,444	24,952,212	25.04%	21,912,521

（二）近三年主要财务指标

项目	2018年	2017年	本报告期比上年同期增减	2016年
基本每股收益（元/股）	1.30	1.20	8.33%	0.79

稀释每股收益（元/股）	1.30	1.20	8.33%	0.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.30	1.18	10.17%	0.78
全面摊薄净资产收益率	14.90%	15.66%	下降 0.76 个百分点	11.76%
加权平均净资产收益率	16.04%	16.83%	下降 0.79 个百分点	12.24%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	14.91%	15.44%	下降 0.53 个百分点	11.53%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16.05%	16.58%	下降 0.53 个百分点	12.00%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-3.29	13.11	-125.10%	4.11
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	8.64	7.68	12.50%	6.74

注：1. 每股收益和净资产收益率根据中国证券监督管理委员会公告（2010）2号《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》计算。

2. 非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告（2008）43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

（三）近三年补充财务指标

项目	2018 年	2017 年	2016 年
资产利润率	1.00%	0.98%	0.76%
成本收入比	25.77%	28.27%	30.73%
项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.54%	1.69%	2.21%
拨备覆盖率	237.01%	201.41%	155.35%
贷款拨备率	3.64%	3.41%	3.43%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额。

6. 根据中国银保监会四川监管局办公室《关于调整贷款损失准备最低监管要求的通知》，我行 2018年度贷款损失准备最低监管要求为“拨备覆盖率140%，贷款拨备率2.1%”。

（四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
吸收存款	352,292,279	312,797,150	271,007,607
其中：活期公司存款	159,433,178	134,152,770	115,453,389
活期个人存款	38,254,346	37,407,251	33,815,193
定期公司存款	71,134,210	65,028,452	56,253,670
定期个人存款	77,612,159	63,324,721	55,875,329
汇出汇款、应解汇款	249,691	3,933,918	83,615
保证金存款	5,375,630	8,826,490	9,379,093
财政性存款	233,065	123,548	147,318
发放贷款和垫款总额	185,829,871	148,662,682	136,495,915
其中：公司贷款和垫款	136,983,910	108,733,254	102,389,968
个人贷款和垫款	48,845,961	39,929,428	34,105,947

（五）资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	31,346,434	31,168,476	25,035,183	24,936,892	22,041,067	21,854,354
核心一级资本扣减项	30,528	459,090	18,184	392,032	21,411	373,584
核心一级资本净额	31,315,906	30,709,386	25,016,999	24,544,860	22,019,656	21,480,770
其他一级资本	19,649	0	9,940	0	6,820	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0

一级资本净额	31,335,555	30,709,386	25,026,939	24,544,860	22,026,476	21,480,770
二级资本	8,262,157	8,187,701	7,598,967	7,544,951	6,692,159	6,661,197
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	39,597,712	38,897,087	32,625,906	32,089,811	28,718,635	28,141,967
风险加权资产	281,136,400	277,919,695	238,912,646	237,206,082	215,261,320	213,445,184
其中：信用风险加权资产	261,051,498	258,203,742	221,354,098	219,997,369	198,274,578	196,832,762
市场风险加权资产	1,337,409	1,337,409	507,680	507,680	947,454	947,454
操作风险加权资产	18,747,493	18,378,544	17,050,868	16,701,033	16,039,288	15,664,968
核心一级资本充足率	11.14%	11.05%	10.47%	10.35%	10.23%	10.06%
一级资本充足率	11.15%	11.05%	10.48%	10.35%	10.23%	10.06%
资本充足率	14.08%	14.00%	13.66%	13.53%	13.34%	13.18%

注：1. 按照2012年中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

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

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
一级资本净额	31,335,555	25,026,939	22,026,476
调整后的表内外资产余额	502,026,700	446,176,151	381,405,599
杠杆率	6.24%	5.61%	5.78%

（七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
合格优质流动性资产	80,346,698	49,894,202	24,098,237
未来30天现金净流出量	60,070,630	26,902,362	6,904,141

流动性覆盖率	133.75%	185.46%	349.04%
--------	---------	---------	---------

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	284,961,762	280,555,855	272,997,335
所需的稳定资金	256,703,019	257,789,258	243,962,472
净稳定资金比例	111.01%	108.83%	111.90%

(九) 近三年其他监管指标

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存贷比	53.72%	48.06%	50.88%
流动性比例	79.22%	63.91%	41.60%
单一最大客户贷款比例	3.28%	3.07%	3.48%
最大十家客户贷款比例	27.35%	28.80%	30.38%
正常类贷款迁徙率	2.57%	2.30%	3.80%
关注类贷款迁徙率	50.71%	28.06%	54.89%
次级类贷款迁徙率	11.89%	75.15%	95.28%
可疑类贷款迁徙率	96.31%	20.74%	80.67%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

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

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.11 2018 年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度（1-3月）	二季度（4-6月）	三季度（7-9月）	四季度（10-12月）
营业收入	2,568,970	2,864,250	2,984,927	3,171,985

归属于母公司股东的净利润	1,031,629	1,091,355	1,272,811	1,253,335
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,031,770	1,091,774	1,274,432	1,253,561
经营活动产生的现金流量净额	-24,826,437	27,218,351	236,328	-14,528,323

2.12 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	2016 年
非流动资产处置净损益	-	18,205	10,459
久悬未取款收入	2,383	9,306	10,119
其他非经常性损益	-2,144	54,549	50,360
合计	239	82,060	70,938
减：非经常性损益所得税影响数	2,418	23,225	20,138
少数股东损益影响数(税后)	228	2,609	440
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-2,407	56,226	50,360

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

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

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

3.2 报告期公司所处行业发展情况、周期性特点及公司所处行业地位

报告期内，中国银行业围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三大任务，实现了服务能力和治理水平的显著提升，守住了不发生系统性金融风险的底线。中央经济工作会议指出，我国经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力。贸易摩擦、地缘政治等因素加大了经济和金融市场的不确定性，金融业一些领域的风险隐患仍然比较突出。金融强监管向纵深发展，各项监管规则更加严密，处罚力度更大，对银行合规经营提出更高要求。金融科技迅速发展，移动互联网、大数据、人工智能等新技术应用不断发展，基于金融科技的新金融业态不断涌现。金融内外开放不断深化，银行业竞争更加激烈，银行机构经营业绩不断分化。银行业面临经营环境深刻变化的新考验，挑战与机遇并存。

2018 年，本行紧紧围绕“拓存款、扩资产，重合规、促转型”的经营方针，以上市领

先示范银行为标准，明措施、抢进度、练内功、促发展，全力推进各项经营管理工作，形成了全行上市元年高质量发展的良好开局。报告期内，总资产达 4,922.85 亿元，较上年增幅 13.29%；存款规模达 3,522.92 亿元，较上年增幅 12.63%；实现净利润 46.54 亿元，较上年增幅 18.93%，三项指标增速均高于全国银行业平均增速。全年资产收益率达到 1.00%，加权平均净资产收益率达到 16.04%，在同类型银行中处于较为领先水平；不良贷款率 1.54%，较上年下降 0.15 个百分点，资产质量持续改善。

3.3 报告期公司主要业务情况

报告期内，本行持续推动资产增长、大力拓展负债业务、努力培育新业务增长点。

（一）资产业务

坚守服务实体经济职责使命，主动对接国家和省市重大战略决策和重大项目建设，为地方基础设施建设、产业转型升级和客户消费升级提供高质量金融服务；深度挖掘重点行业、重点领域潜力，坚持“行业精准”和“企业精准”，从渠道、产品、策略、考核上发力，精准支持高新技术产业、绿色产业、先进制造业等重点产业；积极服务民营和小微企业，持续打造“特色化、标准化、本土化”的小微企业专属金融产品，增强民营和小微企业的金融支持覆盖面和可获得性；紧跟房地产调控政策，重点支持刚需购房群体信贷需求，不断优化个人消费信贷服务，坚持以客户需求为先导，紧贴各类消费生活场景，持续创新和丰富消费信贷产品。截至报告期末，公司贷款和垫款总额 1,369.84 亿元，较上年增幅 25.98%；个人贷款和垫款总额 488.46 亿元，较上年增幅 22.33%。

（二）负债业务

狠抓对公存款，紧跟重大项目落地用款资金，有效稳定和挖掘总行战略客户存款；巩固储蓄业务优势，坚持“亲民、便民、惠民”的零售产品和服务特色，大力拓展有效客户群体，全面开展客户提档升级，深挖存量客户潜力；深入实施网点转型，积极推进“一体化”营销，强化金融科技运用提升服务体验，大力夯实零售业务客群，探索构建符合成都银行实

际的“大零售”转型业务格局。截至报告期末，公司存款余额 2,364.26 亿元，较上年增幅 11.49%；个人存款余额 1,158.66 亿元，较上年增幅 15.02%。

（三）新兴业务

充分发挥四川唯一一家具备非金融企业债务融资工具独立主承资格的法人银行牌照优势，积极开展债务融资工具主承销、分销业务；持续丰富理财产品类型，推进理财业务转型，积极参与金融市场业务，充分利用主动负债手段，在风险可控的情况下努力提升收益水平；积极加快国际业务发展，在严格执行外汇监管政策的前提下，分类推进客户营销，实现国际业务结算量和有效户数量“双提升”；全面拓展移动支付业务，进一步深化“一体化”营销内涵，不断优化完善产品功能，移动银行客户规模实现高速增长。报告期内，与同业联合承销四川省首单公募“双创”专项债务融资工具、四川省首批民营企业债券融资支持工具。截至报告期末，债务融资工具注册数累计达到 15 只，发行数达到 18 只；电子渠道分流率达到 86.48%，同比提高 4.71 个百分点。

（四）特色金融业务

围绕成都市特色金融功能区建设，深入推进科技金融、文创金融和绿色金融，以此加大对民营和小微企业的金融支持力度，助力全市营商环境优化。持续推进科技金融，以“壮大贷”“科创贷”“成长贷”等产品为抓手，不断开拓新思路、探索新模式，积极支持具备市场前景和关键技术的战略新兴产业中小微企业发展；围绕全市“三城三都”建设，以西南地区首家文创支行锦程文创支行设立为契机，聚焦文体旅游、信息服务以及传媒影视等重点领域融资需求，不断做大文创金融；加快制定绿色金融发展行动计划，围绕成都绿色金融特色功能区建设需求，提出成都银行发展绿色金融三大重点工作，加强银政产学研联合，与中国人民银行成都分行、四川省环境交易所、西南财经大学绿色金融中心等单位共同探讨研究支持绿色金融发展的政策和举措。

3.4 主要资产重大变化情况的说明

详见 4.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因。

3.5 报告期内核心竞争力分析

（一）极具发展潜力的区位优势

作为根植成都、面向西部的地方商业银行，成都银行以区域经济快速发展为依托，坚持与地方经济共生共荣、共同发展。目前，成都综合经济实力不断提升、基础设施完备、开放程度较高、经济基础较好且极具发展潜力。成都银行充分发挥区位优势，积极拓展各项业务，资本实力、资产规模得以显著壮大。同时，依托川渝陕“一体两翼”的区域发展格局，深度融入区域发展战略和经济网络，做“精”成都、做“实”四川、做“大”渝陕，推动分支机构均衡协调发展，促进异地分支机构做强做实，实现成都本埠市场份额和异地分支机构贡献的“双提升”。

（二）不断增强的综合化经营能力

立足现有综合化经营格局，持续完善集团化管理模式，择机开展多元化投资，通过战略协同、资源共享、优势互补，实现规模经济和协同效应，不断提升综合化金融服务能力。目前，积极筹备申请设立商业银行理财子公司，推动银行理财回归本源，强化理财业务风险隔离，提升资产管理和价值创造能力，更好地满足客户多样化投资需求和加强投资者合法权益保护；积极跟进投贷联动试点监管政策进展，力争成为四川首家获得试点资格的法人银行。

（三）持续提升的创新动能培育能力

充分利用非金融企业债务融资工具独立主承资格，大力拓展债券投资业务、发展债券承销业务，提升多元化服务能力；围绕全市特色金融功能区建设，打造特色金融专业品牌，在小微金融、科技金融、跨境金融、绿色金融等领域形成特色和优势，深入推进专业化、特色化金融服务能力提升，力争成为专业金融“单打冠军”；与成都自贸试验区合作建立并推动“自贸通”金融服务项目，依托银政担多方联动，整合各类金融资源和政策资源，以融资、降费、服务三大支柱为核心，包括便捷融资、国际结算费用减免、综合金融咨询等多项服务

内容，以降低企业综合金融成本，推动中小外向型企业“走出去”。

（四）快速发展的个人银行业务

在市场营销方面，积极实施零售网点转型，由“交易型”网点向“营销型”网点转变，并通过加强客户管理和客户分析，确定目标客户和细分市场，制定差异化营销服务策略，针对不同客户类型提供有针对性的产品和服务。在产品和服务方面，不断扩大向客户提供的产品和服务范围，高度重视个人理财等中间业务服务的发展，在满足个人客户多元化金融需求的同时培育客户的忠诚度。此外，发挥与四川锦程消费金融有限责任公司协同合作，进一步拓展个人客户来源，丰富向客户提供的产品种类。

（五）专业化的中小企业服务体系

作为成都地区的本土商业银行，成都银行在充分了解当地中小企业客户需求方面具备天然优势。一是通过优化提升获客渠道，持续推动精准营销名单扩容提质。目前已初步构建形成了以高新技术企业为核心，以先进制造业、生产性服务业为主导，涵盖新经济企业、潜在独角兽企业以及区县优势产业企业的精准名单库，实现了精准营销名单“质”的提升。二是通过创新产品服务、良好的银政担三方合作模式，大力助推民营和小微企业健康发展。以“科创贷”“成长贷”“易采贷”“惠抵贷”等优质拳头产品为抓手，拓展了一批持有优质资产的小微企业，为民营经济发展和普惠金融服务提供有力支持。

（六）全面高效的风险管理体系

成都银行坚持以高质量发展为引领，大力加强风险防控工作，持续优化全行资产质量。为打造风险管理核心竞争力，结合全行战略规划和风险管理实际需要，启动了全面风险管理体系优化项目，大力加强全面风险管理落地实施，优化全行信贷审批基本授权体系，强化制度“红线”专项治理，新增信用风险得到有效控制，整体风险防控能力得到较大提升。强化司法处置程序全流程管控，通过“一户一策”，强化考核问责，多措并举全力推进存量信贷风险化解，风险防控取得显著成效。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 经营情况讨论与分析

2018 年，全行始终保持发展定力，紧紧围绕“拓存款、扩资产，重合规、促转型”的经营方针，以上市领先示范银行为标准，高起点谋划，明措施、抢进度、练内功、促发展，全力推进各项工作，形成了全行上市元年高质量发展的良好开局。

报告期内，资产规模快速增长。总资产4,922.85亿元，较上年增长577.45亿元，增幅13.29%。存款规模3,522.92亿元，较上年增长394.95亿元，增幅12.63%；贷款总额1,858.30亿元，较上年增长371.67亿元，增幅25.00%。

报告期内，经营效益稳步提升。实现净利润46.54亿元，较上年增长7.41亿元，增幅18.93%，归属于母公司股东的净利润46.49亿元，较上年增长7.41亿元，增幅18.95%；营业收入115.90亿元，较上年增长19.36亿元，增幅20.05%；基本每股收益1.30元，较上年增长0.10元；资产收益率1.00%，较上年增长0.02个百分点；加权平均净资产收益率16.04%，较上年下降0.79个百分点，主要由于2018年初IPO募集资金摊薄影响。

报告期内，监管指标全面向好。全行不良贷款率1.54%，较上年下降0.15个百分点；拨备覆盖率237.01%，较上年增长35.60个百分点；资本充足率14.08%，较上年增长0.42个百分点。

4.2 主营业务分析

4.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入115.90亿元，实现归属于母公司股东的净利润46.49亿元，分别较上年增长20.05%和18.95%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	增减幅度
一、营业收入	11,590,132	9,654,118	20.05%

其中：利息净收入	9,674,118	7,463,032	29.63%
手续费及佣金净收入	308,265	392,707	-21.50%
二、营业支出	6,497,827	5,010,217	29.69%
其中：业务及管理费	2,986,484	2,728,770	9.44%
三、营业利润	5,092,305	4,643,901	9.66%
四、利润总额	5,081,307	4,649,703	9.28%
五、净利润	4,653,526	3,912,821	18.93%
其中：归属于母公司股东的净利润	4,649,130	3,908,578	18.95%

4.2.2 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	增减幅度	主要原因
利息收入	18,685,032	14,323,674	30.45%	生息资产规模增加
利息支出	9,010,914	6,860,642	31.34%	付息负债规模增加
手续费及佣金支出	98,065	144,563	-32.16%	银行卡手续费支出减少
汇兑损益	28,412	5,569	410.18%	市场汇率波动影响
公允价值变动损益	-3,484	8,714	-139.98%	公允价值变动
资产处置收益	-	18,205	-100.00%	资产处置收益减少
其他收益	11,237	58,053	-80.64%	政府补助减少
资产减值损失	3,430,587	2,209,539	55.26%	减值准备计提增加
营业外收入	7,606	19,210	-60.41%	久悬未取款及其他营业外收入减少
营业外支出	18,604	13,408	38.75%	捐赠及其他营业外支出增加
所得税费用	427,781	736,882	-41.95%	免税收入占比提高

4.2.3 营业收入

(一) 报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	与上年同期相比 增减幅度
----	----	----	-----------------

存放中央银行款项	792,597	3.83%	10.24%
存放同业及其他金融机构款项	931,035	4.50%	-5.93%
拆出资金	101,042	0.49%	-44.85%
买入返售金融资产	453,962	2.19%	-42.20%
应收款项类投资	3,150,815	15.22%	40.09%
发放贷款和垫款	8,212,033	39.67%	18.28%
债券及其他投资	5,043,548	24.37%	105.52%
手续费及佣金收入	406,330	1.97%	-24.37%
投资收益	1,556,262	7.52%	-8.11%
汇兑损益	28,412	0.14%	410.18%
公允价值变动损益	-3,484	-0.02%	-139.98%
其他业务收入	15,322	0.07%	7.94%
资产处置收益	0	0.00%	-100.00%
其他收益	11,237	0.05%	-80.64%
合计	20,699,111	100.00%	24.25%

(二) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比去年增减	营业利润	占比	比去年增减
四川地区	11,295,746	97.46%	1,907,511	5,034,028	98.85%	454,831
其他地区	294,386	2.54%	28,503	58,277	1.15%	-6,426

4.2.4 利息净收入

单位：千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	792,597	4.24%	718,979	5.02%
存放同业及其他金融机构款项	931,035	4.98%	989,679	6.91%

拆出资金	101,042	0.54%	183,225	1.28%
买入返售金融资产	453,962	2.43%	785,368	5.48%
应收款项类投资	3,150,815	16.86%	2,249,184	15.70%
发放贷款和垫款	8,212,033	43.96%	6,943,144	48.48%
债券及其他投资	5,043,548	26.99%	2,454,095	17.13%
利息收入小计	18,685,032	100.00%	14,323,674	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	12,004	0.13%	8,242	0.12%
同业及其他金融机构存放款项	475,935	5.28%	227,851	3.32%
吸收存款	5,187,180	57.57%	4,210,624	61.37%
拆入资金	110,976	1.23%	39,547	0.58%
卖出回购金融资产款	447,098	4.96%	868,666	12.66%
应付债券	2,777,721	30.83%	1,505,712	21.95%
利息支出小计	9,010,914	100.00%	6,860,642	100.00%
利息净收入	9,674,118	-	7,463,032	-

4.2.5 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2018 年	2017 年
理财及资产管理业务	131,581	185,248
银行卡业务	111,263	140,823
代理收付及委托	50,191	63,809
投资银行业务	12,538	47,734
担保鉴证业务	25,000	27,872
清算和结算业务	15,103	13,214
其他	60,654	58,570
手续费及佣金收入	406,330	537,270
手续费及佣金支出	98,065	144,563

手续费及佣金净收入	308,265	392,707
-----------	---------	---------

4.2.6 业务及管理费

单位：千元

项目	2018 年	2017 年
职工薪酬	1,963,667	1,776,331
折旧与摊销	155,178	178,112
租赁费	214,549	200,979
其他业务费用	653,090	573,348
合计	2,986,484	2,728,770

4.3 资产、负债状况分析

4.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额 4,922.85 亿元，较上年增长 13.29%。负债总额 4,610.09 亿元，较上年增长 12.57%。股东权益 312.76 亿元，较上年增长 24.98%，规模实现稳步增长。

主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	增减幅度
存放央行及现金	66,288,840	56,026,152	18.32%
同业及货币市场运用	20,373,402	62,365,287	-67.33%
贷款及垫款净额	179,066,462	143,588,667	24.71%
债券及其他投资	218,511,908	165,407,839	32.10%
资产总计	492,284,962	434,539,478	13.29%
吸收存款	352,292,279	312,797,150	12.63%
-公司客户	230,567,388	199,181,222	15.76%
-个人客户	115,866,505	100,731,972	15.02%
-保证金存款	5,375,630	8,826,490	-39.10%

-财政性存款	233,065	123,548	88.64%
-汇出汇款、应解汇款	249,691	3,933,918	-93.65%
同业及货币市场融入	19,957,977	46,719,642	-57.28%
应付债券	80,774,151	43,668,227	84.97%
负债总计	461,008,892	409,515,036	12.57%
股东权益合计	31,276,070	25,024,442	24.98%
负债及股东权益合计	492,284,962	434,539,478	13.29%

4.3.2 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	增减幅度	主要原因
买入返售金融资产	2,593,100	38,993,094	-93.35%	买入返售金融资产规模下降
可供出售金融资产	58,553,823	36,711,027	59.50%	可供出售金融资产规模扩大
应收款项类投资	58,118,773	42,326,666	37.31%	应收款项类投资规模扩大
递延所得税资产	2,422,215	1,802,427	34.39%	减值准备计提变动
向中央银行借款	789,337	346,000	128.13%	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	7,710,439	4,273,690	80.42%	同业存放规模扩大
拆入资金	1,078,473	572,458	88.39%	拆入资金规模扩大
卖出回购金融资产款	11,169,065	41,873,494	-73.33%	卖出回购业务规模减少
应交税费	807,701	371,287	117.54%	收入增加
应付债券	80,774,151	43,668,227	84.97%	应付同业存单增加
预计负债	-	35,067	-100.00%	未决诉讼已裁定
资本公积	6,155,624	4,023,832	52.98%	IPO 发行溢价
其他综合收益	96,641	-19,874	上年同期为负数	可供出售金融资产公允价值变动

4.3.3 主要资产项目

(一) 贷款

1. 报告期末，贷款的行业分布情况

单位：千元

行业	2018 年 12 月 31 日	占比
租赁和商务服务业	34,258,565	18.44%
水利、环境和公共设施管理业	26,735,072	14.39%
房地产业	20,093,892	10.81%
制造业	11,791,893	6.35%
建筑业	8,743,130	4.70%
批发和零售业	7,016,451	3.78%
交通运输、仓储和邮政业	6,550,766	3.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,373,496	2.89%
教育	2,381,703	1.28%
文化、体育和娱乐业	1,571,728	0.85%
其他行业	6,461,221	3.46%
贴现	6,005,993	3.23%
个人贷款	48,845,961	26.29%
合计	185,829,871	100.00%

2. 报告期末，贷款按地区分布情况

单位：千元

城区	金额	占比
成都	141,592,719	76.20%
西安	13,641,870	7.34%
重庆	9,965,563	5.36%
其他地区	20,629,719	11.10%
总计	185,829,871	100.00%

3. 报告期末，贷款按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	2018 年 12 月 31 日	占比
信用贷款	53,963,960	29.04%
保证贷款	41,429,391	22.29%
抵押贷款	75,295,313	40.52%
质押贷款	15,141,207	8.15%
合计	185,829,871	100.00%

4. 报告期末，前十名贷款客户情况

单位：千元

借款人	行业	贷款金额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 A	房地产业	1,300,000	正常	0.70%	3.28%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.62%	2.90%
客户 C	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.62%	2.90%
客户 D	租赁和商务服务业	1,149,000	正常	0.62%	2.90%
客户 E	租赁和商务服务业	1,071,000	正常	0.57%	2.70%
客户 F	水利、环境和公共设施管理业	1,008,050	正常	0.54%	2.55%
客户 G	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.54%	2.53%
客户 H	水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	正常	0.54%	2.53%
客户 I	房地产业	1,000,000	正常	0.54%	2.53%
客户 J	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.54%	2.53%
合计		10,828,050		5.83%	27.35%

(二) 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	2,593,100	100.00%	38,993,094	100.00%

合计	2,593,100	100.00%	38,993,094	100.00%
----	-----------	---------	------------	---------

(三) 投资情况

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	2,050,163	0.94%	1,856,286	1.12%
可供出售金融资产	58,553,823	26.79%	36,711,027	22.19%
持有至到期投资	99,789,149	45.67%	84,513,860	51.09%
应收款项类投资	58,118,773	26.60%	42,326,666	25.59%
合计	218,511,908	100.00%	165,407,839	100.00%

4.3.4 主要负债项目

(一) 存款

截止报告期末，本公司存款余额 3,522.92 亿元，较上年增长 12.63%，其中活期存款 1,976.88 亿元，定期存款 1,487.46 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
其中：公司存款	159,433,178	134,152,770
个人存款	38,254,346	37,407,251
定期存款		
其中：公司存款	71,134,210	65,028,452
个人存款	77,612,159	63,324,721
保证金存款	5,375,630	8,826,490
财政性存款	233,065	123,548
汇出汇款、应解汇款	249,691	3,933,918
合计	352,292,279	312,797,150

(二) 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 77.10 亿元，较上年增加 80.42%，具体情况见下表：

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
境内同业	758,985	804,845
境内其他金融机构	6,917,844	3,232,878
境外同业	33,610	235,967
合计	7,710,439	4,273,690

4.4 股权投资情况

4.4.1 对外股权投资情况

(一) 对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
对联营公司的投资	746,357	365,450
对合营公司的投资	-	285,342
其他股权投资	10,400	10,400
合计	756,757	661,192

注：未包含纳入合并报表的子公司股权投资。

(二) 对外股权投资详细情况

单位：千元

被投资企业	初始投资金额	持股数量	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	1,100	-	可供出售金融资产
城市商业银行清算中心	400	400	1.33%	400	-	-	可供出售金融资产
四川锦程消费金融有限	163,200	163,200	38.86%	343,214	27,991	52,733	长期股权投资

责任公司							
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.302%	403,143	40,330	563	长期股权投资

注：1. 本表未包含纳入合并报表的子公司股权投资。

2. 报告期损益为该项投资对本公司报告期合并净利润的影响数。

4.4.2 主要控股和参股公司情况

（一）四川名山锦程村镇银行股份有限公司

为进一步扩大资产规模，探索新的盈利模式，同时加大为“三农”提供金融服务的工作力度，本公司出资 3,050 万元发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 61%。四川名山锦程村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 6 日，注册地为四川省雅安市名山区，注册资本 5,000 万元。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2018 年末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 38,523.00 万元，净资产 7,367.89 万元，营业收入 1,129.56 万元，报告期内实现净利润 191.20 万元。

（二）江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为将机构和业务延伸到东部经济发达地区，同时为本公司未来开设东部地区分行积累经验、储备人才，本公司出资 6,200 万元发起设立了江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 62%。江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司成立于 2013 年 1 月 21 日，注册地为江苏省扬州市宝应县，注册资本 1 亿元；主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2018 年末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司总资产 61,901.87 万元，净资产

12,590.41 万元，营业收入 2,590.14 万元，报告期内实现净利润 948.12 万元。

（三）四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司由本公司与马来西亚丰隆银行于 2010 年共同发起设立，为全国首批消费金融公司之一，成立于 2010 年 2 月 26 日，注册地为四川省成都市，注册资本 3.2 亿元人民币，其中，本公司持有 16,320 万元出资额。2018 年 9 月 3 日，四川银监局下发《中国银监会四川监管局关于四川锦程消费金融有限责任公司股权变更和增加注册资本的批复》（川银监复〔2018〕213 号），同意四川锦程消费金融有限责任公司注册资本由 3.2 亿元增至 4.2 亿元，同意丰隆银行转让四川锦程消费金融有限责任公司股权 10,640 万元。2018 年 10 月 23 日，四川锦程消费金融有限责任公司取得了成都高新区市场和质量监督管理局换发的《营业执照》。四川锦程消费金融有限责任公司注册资本及股权变更后，成都银行持股占比 38.86%，周大福企业有限公司持股占比 25%，凯枫融资租赁（杭州）有限公司持股占比 19%，丰隆银行持股占比 12%，浩泽净水国际控股有限公司持股占比 5.14%。经营范围为：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费借款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2018 年末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 330,482.68 万元，净资产 88,273.54 万元，营业收入 22,984.87 万元，净利润 7,647.93 万元。

（四）西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册地为西藏拉萨市，注册资本 15 亿元。本行出资人民币 1.5 亿元，持股比例 10%。2014 年 12 月，西藏银行股份有限公司引入新的投资者，增加股本至人民币 30.1785 亿元，本行的出资比例从 10%稀释至 5.3018%。2018 年 9 月，西藏银行股份有限公司以资本公积人民币 3.01785 亿元转增股本，股本增至

人民币 33.19635 亿元，本行持有西藏银行股份有限公司 1.76 亿股股份，占其股本总额的 5.3018%。

截至 2018 年末，西藏银行股份有限公司未经审计总资产 6,308,722.94 万元，净资产 760,388.01 万元，营业收入 154,311.94 万元，净利润 73,518.91 万元。

4.5 重大的非股权投资

报告期内，本公司无重大的非股权投资事项。

4.6 公司控制的结构化主体情况

纳入本行合并范围的结构化主体情况及本行管理的或享有权益但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表附注七。

4.7 银行业务情况分析

4.7.1 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司共有分支机构 191 家，其中在成都地区设有 151 家分支机构，包括 32 家直属支行和下辖的 119 家支行（含 8 家社区银行）。公司还在重庆、西安、广安、资阳、眉山、内江、南充、宜宾、乐山、德阳、阿坝、泸州设有 12 家分行和下辖的 28 家支行。具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1,004	109,097,187
1	重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	12	272	11,136,113
2	西安分行	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	6	168	13,842,886
3	广安分行	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	5	102	2,473,032
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	3	83	2,841,477
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	4	100	5,330,555
6	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	2	45	1,436,366

7	南充分行	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	2	47	2,224,737
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	2	44	4,630,241
9	乐山分行	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	1	38	2,293,586
10	德阳分行	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	1	32	3,012,199
11	阿坝分行	四川省阿坝羌族藏族自治州马尔康县马江街 115 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	23	314,331
12	泸州分行	四川省泸州市江阳区江阳南路 4 号	1	28	1,230,617
13	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	19(兼)	751,502
14	营业部	成都市西御街 16 号	4	120	59,934,558
15	科技支行	成都市高新区创业路 5 号	2	61	4,180,996
16	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	10	235	23,230,723
17	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	8	179	14,433,155
18	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	8	194	24,849,334
19	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	231	14,505,305
20	长顺支行	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	10	204	22,069,018
21	青羊支行	成都市江汉路 230 号	8	180	14,279,785
22	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	5	135	13,741,691
23	成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	13	233	16,123,960
24	沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	7	138	5,298,182
25	金河支行	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	131	10,492,627
26	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	5	126	8,004,296
27	高新支行	成都市高新区天顺路 66 号天府名居营业房一、二层	12	252	28,893,538
28	锦江支行	成都市书院西街 1 号	4	110	7,274,655
29	体育场路支行	成都市体育场路 2 号	6	116	2,589,544
30	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	25	1,135,836

31	双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段 115 号	7	151	14,231,823
32	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 12、14、16、18 号、杨柳西路北段 1、2、3、4 号	3	74	4,115,037
33	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	53	2,862,309
34	邛崃支行	四川省邛崃市棉花街 56、58、60、62、64、66 号及 82 号附 8-13 号、58 号、59 号	2	65	4,499,170
35	都江堰支行	都江堰市建设路 56 号	2	59	3,060,317
36	新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	2	41	3,398,278
37	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	1	35	2,477,938
38	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	1	43	5,839,466
39	彭州支行	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	3	71	6,709,952
40	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元 1 层 3 号、B 幢 1 单元 2 层 2 号	3	66	3,469,071
41	新津支行	四川省成都市新津县五津西路 4、6 号（电力公司 1 楼）	2	48	3,469,329
42	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路 289 号电信大楼附楼	2	48	2,133,671
43	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	1	35	2,241,032
44	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	1	30	1,373,447

4.7.2 贷款资产质量情况

（一）贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	179,483,214	96.58%	142,073,415	95.56%
关注类	3,492,975	1.88%	4,070,074	2.74%
次级类	1,548,941	0.84%	768,888	0.52%
可疑类	499,175	0.27%	1,183,720	0.80%
损失类	805,566	0.43%	566,585	0.38%

合计	185,829,871	100.00%	148,662,682	100.00%
----	-------------	---------	-------------	---------

按照监管五级分类政策规定，本行的不良贷款分类为次级、可疑及损失类。本行以“严控新增、化解存量”的工作思路为引领，不断加强内部管理，提升风险管控能力，同时多渠道、多方式积极化解贷款风险。本行一方面通过制定信贷政策指引，强化客户准入，营销优质客户，强化贷款全流程管理，在源头上控制风险；另一方面通过现金清收、转让、诉讼以及核销等方式，加快存量不良贷款处置。2018 年本行资产质量进一步好转，截至报告期末，本行不良贷款总额 28.54 亿元，较年初增加 3.34 亿元，不良贷款比例 1.54%，比年初下降 0.15 个百分点。关注类贷款总额 34.93 亿元，较年初减少 5.77 亿元，关注贷款比例 1.88%，较年初下降了 0.86 个百分点。

（二）重组贷款和逾期贷款情况

1. 重组贷款情况

单位：千元

	期初余额	期末余额	本期变动+、-	变动原因
重组贷款	2,565,252	2,124,735	-440,517	重组贷款减少

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

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 3.88 亿元。

2. 逾期贷款情况

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	占比	2017 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	1,118,118	28.56%	1,386,685	29.62%
逾期 90 天至 1 年	1,272,418	32.50%	1,305,561	27.90%
逾期 1 年至 3 年	1,020,385	26.07%	1,749,825	37.39%

逾期 3 年以上	503,732	12.87%	238,126	5.09%
逾期贷款合计	3,914,653	100.00%	4,680,197	100.00%

4.7.3 贷款减值准备计提和核销情况

(一) 贷款减值准备计提的依据和方法

本行信贷资产减值准备按照单项评估和组合评估两种方法计提。公司类不良贷款及垫款采用单项评估方法计提准备，对于正常和关注类公司贷款及个人贷款采用组合评估方法计提准备。本行对损失类公司贷款计提准备比率为 100%。

(二) 报告期内贷款减值准备情况

单位：千元

项目	期初余额	本年提取	已减值贷款利息冲转	本年核销	本年收回	其他转出	期末余额
单项评估减值准备	1,042,970	1,247,538	-69,849	-1,601,542	644,251	-	1,263,368
组合评估减值准备	4,031,045	1,468,996	-	-	-	-	5,500,041
贷款减值准备合计	5,074,015	2,716,534	-69,849	-1,601,542	644,251	-	6,763,409

(三) 除贷款外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	期初余额	本年提取/(回转)	本年核销	本年收回	期末余额
其他应收款坏账准备	27,566	4,443	-7,079	6,531	31,461
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	44,932
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	1,719,244
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	190,742
拆出资金减值准备	3,239	-429	-	-	2,810
合计	1,275,684	714,053	-7,079	6,531	1,989,189

4.7.4 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

报告期内，本公司持续实行表内外贷款一体化管理的政策，加强对已核销信贷资产的核销后管理，提高表外资产管理和清收效率。调整存量风险客户清收管理模式，对公司类存量

诉讼实行集中清收，同时按照精细化管理的要求采用分类管理的方法，通过针对性措施提高各类诉讼司法清收效率。提高清收人员专业水平，组织员工参与各项不良资产处置培训，拓展工作思路，提升清收技能。加大营销力度，持续通过门户网站、微信平台、中介机构等渠道，提高资产处置变现率。

4.7.5 集团客户的授信业务管理

为加强集团客户统一授信管理，本公司印发了《成都银行公司类集团客户统一授信管理办法》，明确了集团客户认定和统一授信的管理要求。本公司对集团客户授信遵循以下原则：

统一原则，即对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行整体控制。

适度原则，即根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体最高授信额度，防止过度集中风险。

预警原则，即建立风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险。

4.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2018 年		
	平均余额	利息收支	年化平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	164,611,919	8,212,033	4.99%
其中：公司贷款和垫款	120,941,002	6,203,186	5.13%
个人贷款和垫款	43,670,917	2,008,847	4.60%
存放中央银行款项	52,814,149	792,597	1.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	22,737,062	1,032,077	4.54%
买入返售金融资产	15,484,760	453,962	2.93%
应收款项类投资	56,153,905	3,150,815	5.61%
债券及其他投资	125,541,130	5,043,548	4.02%

总生息资产	437,342,925	18,685,032	4.27%
付息负债：			
客户存款	340,491,376	5,187,180	1.52%
其中：公司活期存款	152,124,637	1,136,430	0.75%
公司定期存款	79,420,073	1,872,171	2.36%
个人活期存款	37,724,143	147,363	0.39%
个人定期存款	71,222,523	2,031,216	2.85%
向中央银行借款	364,195	12,004	3.30%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	16,715,804	586,911	3.51%
卖出回购借入款	16,258,679	447,098	2.75%
应付债券	64,614,739	2,777,721	4.30%
总付息负债	438,444,793	9,010,914	2.06%
利息净收入			9,674,118
净利差			2.21%
净息差			2.21%

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

2. 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

4.7.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	3,625,000
商业银行金融债券	2,200,000
合计	5,825,000

(二) 报告期末持有最大十只国债情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日
1	16 付息国债 25	8,000,000	2.79%	2023-11-17
2	17 付息国债 04	5,230,000	3.40%	2027-02-09
3	09 付息国债 25	1,500,000	4.18%	2039-10-15
4	16 付息国债 16	1,300,000	2.43%	2019-07-28
5	17 付息国债 27	1,240,000	3.90%	2024-12-21
6	16 付息国债 09	1,110,000	2.55%	2019-04-28
7	14 付息国债 06	1,030,000	4.33%	2021-04-03
8	16 付息国债 21	1,000,000	2.39%	2021-10-20
9	16 付息国债 22	1,000,000	2.29%	2019-10-27
10	11 付息国债 19	900,000	3.93%	2021-08-18
合计		22,310,000		

(三) 报告期末持有最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	10 国开 04	1,000,000	2.09%	2020-02-25	-
2	18 进出 09	540,000	4.37%	2023-06-19	-
3	15 上海银行二级	500,000	5.32%	2025-05-11	-
4	15 北京银行二级	500,000	5.45%	2025-04-13	-
5	12 农发 16	495,000	3.99%	2019-09-04	-
6	16 农发 02	490,000	2.77%	2019-01-06	-
7	15 宁波二级 01	300,000	5.19%	2025-05-27	-
8	16 农发 15	300,000	3.08%	2019-04-22	-
9	12 农发 12	200,000	3.76%	2019-07-13	-
10	13 农发 27	200,000	4.95%	2020-10-24	-
合计		4,525,000			

4.7.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(一) 报告期末应收利息情况

单位：千元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额	损失准备金
应收利息	2,419,295	16,596,400	16,240,719	2,774,976	0

(二) 报告期末其他应收款情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	939,214	659,079	-280,135
坏账准备	27,566	31,461	3,895

4.7.9 被查封、扣押、冻结或者被抵债、质押主要资产情况

报告期末，本公司抵债资产情况如下：

单位：千元

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	325,372	44,590	223,433	44,590
土地	7,712	342	7,712	342
合计	333,084	44,932	231,145	44,932

4.7.10 重大资产和股权出售

报告期末，本公司无重大资产和股权出售。

4.7.11 逾期未偿债务情况

报告期内，本行无逾期未偿债务情况。

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

(一) 理财业务的开展和损益情况

报告期内，本行共发行理财产品1,087.45亿元，较上年增长5.58%。其中，个人理财募集1,062.15亿元，较上年增长19.15%；机构理财募集25.30亿元，较上年下降81.74%。报告期末理财产品余额266.19亿元，较上年增长9.28%。

本行管理的未纳入合并范围的理财产品为非保本理财产品，本行不对此类理财产品的本金和收益提供承诺。非保本理财产品的投资方向包括债券及货币市场工具、非标准化债权资产等符合监管要求的金融资产。本行将客户理财募集资金按照产品合同约定进行投资，根据投资运作情况向投资者分配收益。鉴于本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报影响非重大，本行未将此类理财产品纳入合并范围。2018年度，本行未向此类理财产品提供财务支持。截至2018年末，本行的非保本理财余额为221.68亿元，实现理财业务管理费收入1.32亿元。

本行管理的纳入合并范围的理财产品为本行发行的保本理财产品。截至2018年末，本行的保本理财余额为44.51亿元。

报告期本行资产管理业务稳健开展，通过产品发行和创新满足各类投资者的理财需求。按照资管新规和理财新规的要求，本行着力建立净值型理财产品体系，逐步完成理财产品净值化转型，年内成功推出符合新规要求的定期开放式净值型理财产品。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

（三）托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

（四）信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

（五）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，个人理财业务稳健发展。一是根据“理财新规”监管要求，初步完成产品转

型调整，提升产品创新能力，逐步向净值型产品转型，报告期内，成功发行首支净值型理财产品——“芙蓉锦程·6个月”1号定期开放式净值型人民币理财产品。二是挖掘潜力客户，深耕理财客群，通过新客理财、专属理财，推进产品内涵不断丰富，扩展理财基础客群。三是持续加强产品销售合规管理，不断强化投资者教育，进一步提升产品风险防控能力。

4.7.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
信用承诺	10,057,733	12,648,650
其中：银行承兑汇票	5,950,273	8,330,156
开出保函	1,619,483	1,818,493
开出信用证	263,784	554,043
信用卡承诺	2,224,193	1,945,958
资本性支出承诺	229,118	89,921
经营性租赁承诺	717,074	872,170

4.8 面临的主要风险与风险管理情况

4.8.1 信用风险

2018年本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

（一）信用风险管理组织架构

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。

本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。此外，本公司为促进对潜在风险客户的风险化解和缓释，专门建立了成都银行信用风险联席会议制度，负责对潜在风险客户的“一户一策”管理进行统一的领导和部

署。

本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

（二）信用风险管理政策

本公司积极制定稳健经营的信贷政策，从政策制度层面促进信贷结构调整。近年来，公司深入推进精准营销工作、持续优化获客渠道，同时加大信贷结构调整力度，加快小微企业和个贷业务发展。今年初，公司提出加快发展供应链金融，不断提升服务实体经济的能力；提出“大零售”战略，促进个金业务转型发展。此外，公司进一步完善了限额管理体系，限额管理的实施对构建分散化、多样化的信贷组合发挥了重要作用。

（三）信用风险管理工具和方法

本公司致力于完善适应本公司业务特色的信用风险管理体系，建立了统一的授权、授信管理制度，在信贷管理系统中实现了信贷业务全流程的管理。与标准普尔公司合作开发了公司类客户评级模板，并对评级主标尺和模板进行了持续优化。为适应本公司业务转型需要，实现零售信贷的标准化、流程化作业和管理，实施了零售信用风险申请评分卡项目，结合专家经验和统计建模技术，建立了覆盖个人贷款和信用卡业务的全面信用风险申请评分体系，并基于评分卡和业务规则初步设计了审批应用策略。这些项目为建立本公司资产业务的标准化、精细化风险管理体系奠定了量化基础，评级评分结果将直接运用于授权矩阵、信贷政策、风险定价、风险分类等多个管理领域。2018 年，公司启动信贷管理系统优化升级项目，配套外部数据的引入和整合，优化客户统一授信视图、风险预警等功能，持续升级技术水平，加强信用风险精细化管理程度，加快实现数据驱动的智慧风控。

（四）报告期内防范和化解信用风险采取的措施

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

一是继续推进信贷制度体系建设，持续完善信贷业务制度和流程，优化信用风险管理架

构，加强业务条线、风险管理条线、审计监督条线的“三道防线”建设，形成管理合力。继续强化制度培训，开展信贷条线人员全覆盖培训工作，提高人员专业素质。

二是提升信贷基础能力建设水平，加强信贷资产一体化管理，不断完善差异化信贷授权、动态调整机制及派驻风险员的管理机制。加强宏观经济、行业经济发展的研究分析工作，加强风险细分行业的调研，以及区域性经济的研究。通过信贷管理系统功能优化，提升风险控制效能。

三是强化信用风险化解激励约束机制，2018年继续将信用风险化解纳入分支机构KPI绩效考核体系，将分支机构经营层绩效工资与信用风险降控考核结果直接挂钩，引导分支机构完善对信贷条线人员考核机制，将权、责、利相结合，体现信用风险管理责任，考核结果作为信贷问责的重要依据。

四是积极推进存量风险的清收压降，继续实施多措并举，通过现金清收、资产转让、以物抵债、核销等方式实现不良贷款清收压降，同时对已核销不良贷款继续实行一体化、全口径清收管理，并将全口径的清收要求纳入制度红线。

五是严格把控新增贷款风险。加强客户筛选，通过精准营销方式，优化获客渠道，提高新客户质量；规范信贷三查，加强对借款人经营性现金流管理，提高对第一还款来源的把控；严肃信贷纪律，加强对不良贷款的问责。

4.8.2 流动性风险

报告期内，本公司在以下方面加强流动性风险管理：

（一）流动性风险组织架构

本公司董事会承担流动性风险管理最终责任，经营管理层及下设资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能。计划财务部牵头流动性风险的具体工作，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分析并提供相关报告。

（二）流动性风险管理政策

本公司流动性风险管理坚持审慎原则，在加强日常现金流管理、运用货币市场等管理工具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。报告期内本公司持续完善流动性风险管理体系，根据《商业银行流动性风险管理办法》，结合市场情况和业务结构，修改相关制度和限额，加强流动性风险内部管理。

（三）流动性风险管理工具和方法

本公司综合运用指标限额、缺口分析、压力测试等方法管理流动性。建立健全预警、监测、限额指标体系，有效识别、计量并管控流动性风险；开展模型化的现金流分析，提前预测资金缺口，发现融资差距；实行大额资金变动预报制度，强化日间流动性监测，完善头寸管理；建立多层级流动性资产储备，提升风险应急能力和资产变现能力；优化融资策略，保持相对分散和稳定的资金来源及良好的市场融资能力；定期/不定期进行压力测试和应急演练应对危机情景下的流动性风险。

（四）报告期内加强流动性风险管理采取的措施

2018 年，人民银行坚持稳健中性的货币政策，综合定向降准、中期借贷便利和抵押补充贷款等工具适度增加中长期流动性供应，银行体系内流动性合理充裕。报告期内，本公司大力发展存款业务，提升核心负债稳定性；适度规划同业存单等主动负债，拓宽资金来源；持续加强债券投资，保持充足优质流动性资产储备；密切关注货币政策方向和市场资金面情况，合理安排资金业务运作。

4.8.3 市场风险

报告期内，本公司在以下方面加强市场风险管理：

本公司市场风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层及下设资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制，构建了市场风险限额结构体系及审批

控制程序、市场风险报告流程和应急机制，及时跟踪市场利率、汇率变化趋势，增强敏感性分析，加强对市场风险的预警和监测，逐步建立系统全面的市场风险管理机制并有效识别分析市场风险。

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

针对交易账户，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确了交易账户相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账户市场风险的限额管理体系、预警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险。本公司内风险管理部负责交易账户市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况并及时发布预警信息。本公司内风险管理部定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。2018年度债券市场收益率呈现出在波动中下降的趋势，本公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

针对银行账户，本公司主要采用缺口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等方法对银行账户利率风险开展计量、监测和管控，定期评估利率对称或非对称波动对银行近期收益变动以及未来现金流现值波动的潜在影响。本公司持续监测银行账户利率风险相关指标变化情况。2018年，本公司结合市场利率走势分析和判断，适当增加债券资产配置，管理利率风险敞口。

针对汇率风险，本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、澳元、日元以及英镑，实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统连接，向辖区内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际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，以规避汇率风险。对于外币敞口风险管理，本公司采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进

理，并对外汇平盘交易的损益进行测算，及时在银行间市场平仓，以锁定损益。

4.8.4 操作风险

报告期内，本行在以下方面加强操作风险管理：

严格执行操作风险管理制度。公司搭建了操作风险管理体系，制定了《成都银行操作风险管理指引》和《成都银行操作风险管理流程》，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制。

继续完善操作风险报告制度，形成良好沟通机制。全行严格按照管理要求，每季度对操作风险进行识别、评估和控制，上报操作风险分析报告。相关责任部门收集全行操作风险分析报告，针对报告中分支机构提出的操作风险问题和建议进行分析，拟定整改计划和优化措施，并定期将处置情况反馈分支机构，建立了良好的上下沟通机制。同时，各条线定期开展工作会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识。

持续收集、识别、分析重点领域操作风险，防范操作风险事件发生。本行根据监管要求和自身风险管理的需要，从发生事件、发生机构、发生岗位、事件简述、财务损失、非财务损失、风险成因和事件类型等方面收集、整理操作风险损失事件信息，制作内部操作风险损失事件统计表；在他行发生典型案例时，及时收集案情、剖析案件发生缘由，制作操作风险案例参阅或风险提示，吸取其经验教训，防范本行发生类似事件，进一步提升操作风险管理水平。

2018年，为在本行树立全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值的经营理念，增强从业人员敬畏风险、严守规矩的责任意识，建立合规风险管理的长效机制，全面提升本行合规风险管理水平，按照四川银保监局关于开展四川银行业三年合规文化建设行动的安排和部署，在本行范围内开展成都银行三年合规文化建设行动，通过召开本行“三年合规文化建设行动”动员大会，自上而下签署《合规文化建设承诺书》，分层开展合规教育大行动，“一把手讲合规”、“专家讲合规”、印发合规文化建设宣传手册等形式多样、内容丰富的

合规文化宣传活动以及合规风险大排查和制度红线专项排查，全面推动合规文化建设在本行的落地生根。

持续完善业务连续性管理。根据银保监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，为降低或消除因信息系统服务异常导致的重要业务运营中断，提高业务连续性管理能力，本行搭建了一套适合本行的业务连续性管理制度体系，明确了本行业务连续性管理组织架构和职责，规范了应急处置和业务恢复流程。2018 年本行通过开展以下工作，持续完善业务连续性管理：一是制定全年业务连续性管理培训计划，并有效实施；二是推进业务连续性管理应急办公场所建设，分别建立了本地和同城应急办公场所，并制定《成都银行应急办公场所管理细则（试行）》；三是完成风险评估和业务影响分析工作，编写《风险评估报告》和《业务影响分析报告》，为后续系统建设奠定基础；四是开展业务连续性桌面演练和灾备切换演练，验证预案和计划的有效性和可操作性，提升全行员工应急处置和业务恢复能力；五是对本年度业务连续性管理工作的完整性、合理性、有效性进行自评估，编写自评估报告。

4.8.5 信息科技风险

报告期内，本行信息科技风险管理工作紧密围绕监管部门政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理计划，完善信息科技风险管理工作。

（1）提升信息科技治理能力。持续完善信息科技制度体系建设，2018年修订了《成都银行信息科技外包管理指引》、《成都银行信息科技外包管理办法》等信息科技制度办法。

（2）持续健全信息科技安全体系和运维管理体系。通过对运维流程的工具化和平台化的持续完善，形成了多流程、多系统联动的风险防范机制，提升运维故障快速发现、分析和处理的能力。通过系统应急切换平台的建设，极大地缩短了系统切换时间，有效提升业务连续性保障能力。

（3）继续加大系统项目建设，增强技控能力。2018年度，本行以“夯实基础设施，提升业务支撑能力”为目标，以“控制经营风险”为主线，通过系统建设，不断完善操作流程

和业务处理，提高系统自动化处理水平，有效降低人员操作风险。全年共计完成以智能柜面为代表的10余个系统的投产运行，并取得了良好的效果。

(4) 有效开展信息科技风险管理活动。一是开展信息科技全面风险评估和专项风险评估，制定整改计划，并有效推进落实；二是按照月、季、半年和年度等频率，对信息科技关键风险监控指标进行有效监控；三是开展全行信息科技风险培训，提升员工的信息科技风险意识水平；四是按照监管要求开展重要信息系统关键设备生产运行安全风险排查工作；五是积极配合四川银保监局信息科技监管处重要信息系统容灾能力分析工作。

4.8.6 声誉风险

报告期内，本行坚持做好舆情搜集、研判、处置工作，通过全天 24 小时不间断的网络舆情监测机制，持续加强监测引导、声誉风险点排查控制，监测范围覆盖微博、微信、博客、论坛等新媒体。不断健全突发重大事项应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节，妥善处置负面、敏感性网络舆情，定期组织开展全面声誉风险自查工作，全年未发生重大声誉事件。

4.9 对公司未来发展的展望

4.9.1 行业格局和趋势

从国际环境来看，经济全球化遭遇波折，多边主义受到冲击，国际金融市场震荡，主要经济体之间经贸摩擦加剧，新旧风险共存叠加，风险应对的难度和复杂度加大。从宏观形势看，中央经济工作会议作出了“当前经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力”的基本判断。供给侧结构性改革深化推进，创新驱动发展战略深入实施，行业分化与产业转型升级的速度仍将加快，金融防风险与去杠杆仍是政策的主基调。从行业趋势看，利率市场化进程持续深入，银行存贷利差不断缩窄，中间业务迅速发展。传统银行业将继续面临行业政策趋紧、金融脱媒、互联网金融等因素带来的挑战，银行业的竞争和分化将进一步加剧。

4.9.2 公司发展战略

作为一家跨区域经营的上市城市商业银行，成都银行秉承“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，积极探索差异化、特色化转型发展路径，形成了自身独特的业务特色和竞争优势。为应对银行业发展新常态，适应经济和金融发展新要求，成都银行紧紧围绕“建设成为一家协调发展、求实转型、富有特色、价值领先的现代商业银行”战略愿景，坚持“精细化、大零售、数字化”三大转型方向，努力实现基础管理能力提档升级，打造未来业务发展战略制高点。坚持“一个方针、三大引擎、四轮驱动、五项支撑”的总体发展思路，即坚持“拓存款、扩资产、保合规、重转型”的经营方针，以上市提能、区域发展、综合经营为引擎，发挥好公司银行、零售银行、金融市场和数字银行四轮驱动作用，不断强化人力资源、风险管理、信息科技、财务管理和运营管理五项支撑，努力实现全行稳健可持续发展。

4.9.3 2019年度经营计划

（一）全力推动新一轮战略规划落地实施。以上市为再出发的全新起点，高标准、高起点谋划未来发展，锚定发展目标，瞄准一流同业，强化对标管理，把“一级资本”、“资产规模”、“存款规模”、“净利润”四项关键指标作为衡量标准，以“一个方针、三大引擎、四轮驱动、五项支撑”作为总体发展思路，引领全行驶入高质量发展快车道。

（二）全力支持地方实体经济。围绕本地基础设施建设、公共服务配套和环境综合整治等重大项目，把金融服务嵌入省市产业生态圈、创新产业生态链构建，全力为地方经济社会发展提供资金要素保障；积极服务民营和小微企业，持续打造“特色化、标准化、本土化”的小微企业专属金融产品，增强民营和小微企业的金融支持覆盖面和可获得性；积极服务城乡居民，继续推行实施多项优惠措施，加快完善电子渠道服务体系、让更多普通百姓体验便捷银行服务。

（三）切实强化风险管理和合规经营。推动贷款“三查”制度执行再上新台阶，积极充实培养信贷条线人才队伍，多措并举加大问题资产清收力度。持续推进合规经营迈向深入，

大力加强反洗钱工作，全力保持案件防控高压态势，持续强化制度“红线”执行。

（四）不断提高基础管理支撑能力。不断做强人才队伍支撑、风险管理支撑、财务管理支撑、信息科技支撑和运营管理支撑，夯实基础、持续提升，为全行持续稳健发展提供有力保障。

4.9.4 可能面临的风险

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

第五节 重要事项

5.1 普通股利润分配

5.1.1 利润分配政策的制定、执行或调整情况

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

本公司制定的现金分红政策，符合公司《章程》的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰，保持了连续性和稳定性，兼顾了本公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，现金分红既结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。本公司董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。

5.1.2 2018年度利润分配预案

按2018年度审计后净利润10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币46,420万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），按年末风险资产1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币80,884万元；拟以总股本3,612,251,334股为基数，按下述方案分配现金股利：每10股分配现金股利3.50元（含税），共计人民币126,429万元。上述分配预案执行后，余下的未分配利润结转下一年度。本利润分配预案尚待股东大会审议。

本公司坚持“稳中求进”与高质量发展的管理要求，留存的未分配利润主要用于推进发展规划的实施，增强风险抵御能力。本行的现金分红兼顾了全体股东的整体利益及本行的可持续发展，综合考虑监管部门对现金分红的指导意见和对商业银行的资本充足率要求，确保本行的内部资本积累能力与业务发展战略相适应，保持风险抵御能力，同时充分兼顾投资者分享本行经营发展成果、获取合理投资回报的要求。

本公司独立董事就利润分配预案发表意见如下：公司拟以总股本 3,612,251,334 股为基数，每 10 股分配现金股利 3.5 元（含税），共计人民币 126,429 万元，余下的未分配利润结转下一年度。公司利润分配预案的分红标准和比例明确清晰，符合《成都银行股份有限公司章程》的相关规定，未损害公司和中小股东的合法权益。同意将本议案提交公司股东大会审议。

5.1.3 2016年度、2017年度利润分配方案

（一）2017 年度利润分配方案

按 2017 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 39,070 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 72,188 万元；以总股本 3,612,251,334 股为基数，每 10 股分配现金股利 2.8 元（含税），共计人民币 101,143 万元。

（二）2016 年度利润分配方案

按 2016 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 25,722 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 58,080 万元；以截至 2016 年 12 月 31 日的总股本 3,251,026,200 股为基数，每 10 股分配现金股利 2.5 元（含税），共计人民币 81,276 万元。

5.1.4 近3年现金红利分配方案或预案情况统计

年度	每股分红 (元)	总股数(股)	现金分红总额 (万元)	分红年度归属于母公司 股东净利润(万元)	现金分红与归属 于母公司股东的 净利润比率
2018	0.35	3,612,251,334	126,429	464,913.0	27.19%
2017	0.28	3,612,251,334	101,143	390,857.8	25.88%
2016	0.25	3,251,026,200	81,276	257,748.5	31.53%

注：2018 年度现金红利分配预案尚待股东大会审议。

5.2 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持

续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	成都交子金融控股集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	Hong Leong Bank Berhad	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	渤海产业投资基金管理有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次	股份	北京能源集	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董	2018 年 1	有	是	不适用	不适用

公开发行相关的承诺	限售	团有限责任公司	监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	月 31 日至 2021 年 1 月 30 日					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、高级管理人员	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用	

			权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、法院判决/裁定、确权等）受让本公司股份的新增股东	自成都银行股份有限公司股份过户至本股东名下之日起 36 个月内，本股东不转让或委托他人管理本股东持有的成都银行股份有限公司股份。	自成为公司股东之日起 36 个月	有	是	不适用	不适用

5.3 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

5.4 会计师事务所出具的审计意见

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

5.5 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

与上年度财务报告相比，公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况，公司亦无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

5.6 聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	330 万元
会计师事务所审计年限	9 年

经公司 2017 年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务报告审计机构。

5.7 报告期内破产重组事项

适用 不适用

5.8 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本公司作为原告且争议标的的不低于人民币 1,000 万元的尚未了结的诉讼案件共 179 宗，涉及金额约人民币 442,233.31 万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 8 件，涉及金额人民币 45,216.16 万元。本公司预计这些未决诉讼不会对本公司的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

5.9 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人被立案调查、行政处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员不存在被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

5.10 报告期内公司的诚信情况

公司坚持诚信经营，不存在数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.11 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用 不适用

5.12 关联交易事项

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

1. 报告期内，本行与关联方发生累计交易总额高于3,000万元且占本行最近一期经审计净资产值5%以上的重大关联交易如下：

2018年8月21日，本行召开第六届董事会第二十六次会议，会议审议通过了《关于关联

方成都中小企业融资担保有限责任公司与本行继续银担合作50亿元的议案》，给予关联方成都中小企业融资担保有限责任公司银担合作50亿元担保限额。截至报告期末，该项担保限额占本行对所有合作担保公司银担业务担保限额的29.32%。成都中小企业融资担保有限责任公司系国有担保公司，担保业务规范度、风险控制能力和代偿效率处在行业领先地位，公司已逾10年获得AA+及以上主体信用评级。对其入围本行银担业务合作的审批原则、程序均符合本行相关管理办法规定，不存在优于其他担保公司的情形。

2. (1) 关联交易余额占比

截至报告期末，本行关联交易余额及占同类交易余额比例情况见下表：

单位：千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
贷款和应收款项类投资总额	245,667,888	192,189,295	174,586,581
关联贷款和应收款项类投资总额	2,641,000	1,552,022	195,750
关联贷款和应收款项类投资占比	1.08%	0.81%	0.11%
存拆放同业及其他金融机构款项总额	17,783,112	23,375,432	42,277,193
关联存拆放同业及其他金融机构款项总额	50,000	150,000	-
关联存拆放同业及其他金融机构款项占比	0.28%	0.64%	0.00%

(2) 关联交易利息收入占比

报告期内，本行关联交易利息收入在本行利息收入中的占比见下表：

单位：千元

项目	2018年度	2017年度	2016年度
利息收入	18,685,032	14,323,674	12,871,974
关联交易利息收入	114,338	82,927	40,509
关联交易利息收入占比	0.61%	0.58%	0.31%

注：本表“关联交易利息收入”不含非保本理财资金拆出及融出利息收入。

关联交易具体情况详见财务报表附注。

3. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至2018年末，关联自然人与本行发生贷款交易27笔，期末余额414.43万元。

5.13 重大合同及其履行情况

5.13.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.13.2 担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

5.13.3 委托理财情况

报告期内，本公司未发生商业银行正常业务范围之外的委托理财事项。

5.13.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

5.14 履行社会责任情况

5.14.1 上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

成都银行坚定贯彻新时期国家扶贫开发重要战略思想，认真落实中央各项决策部署，坚持把脱贫攻坚作为全行头等大事来抓，坚决有力推进精准扶贫脱贫。通过不断探索实践，深化对做好扶贫开发工作的规律性认识，建立健全农村金融服务渠道，有针对性地进行信贷投放，促进贫困地区产业链良性循环发展，实现金融服务与精准扶贫、精准脱贫有效对接。

（二）年度精准扶贫概要

一是做好资金要素保障。为深入推进扶贫工作建设，让更多贫困人口实现早日脱贫，成

都银行主动发挥行业优势，倾斜宝贵信贷资源，重点加大贫困地区信贷投放力度。通过以点带面的辐射作用，带动周边贫困人口就业，推动当地经济发展。2018 年，成都银行在阿坝、乐山、南充、宜宾、广安、泸州等地区的贫困区域，实现新增信贷投放超 40 亿元。此外，成都银行关注贫困地区产业可持续发展，将支持新型农村经营主体发展做为金融扶贫工作的重点之一，不断完善“涉农”产品服务创新。2018 年末，成都银行涉农贷款余额近 190 亿元。

二是落实精准扶贫保障。2018 年，成都银行认真贯彻金融机构助力脱贫攻坚工作号召，累计实现各类帮扶、公益捐赠 500 余万元。其中，连续第三年向马尔康市捐赠 100 万元，用于当地基础设施建设和医疗救助。新增对口帮扶地甘孜州德格县，捐赠扶贫资金 54 万元，用于当地产业发展和公共文化阵地建设。向成都、乐山、宜宾、资阳等地的贫困村共计捐赠 47 万元，用于当地道路建设和农业发展。此外，成都银行向成都市慈善总会捐赠 200 万元，用于开展扶老、助残、救孤、济困、赈灾等公益活动；向成都市关心下一代基金会等公益社团共计捐赠 119 万元，用于开展相关公益活动。

三是做好智力扶贫保障。2018 年，为深入做好金融智力扶贫工作，扩大金融宣教活动影响力，成都银行将金融宣教工作重心下沉，以各分支机构为抓手，对周边贫困县进行金融知识宣传。各分支机构积极深入附近贫困区县，通过进社区、进学校、进市场、进乡镇等方式进行现场阵地宣传，为消费者发放宣传资料，做好金融知识的宣传、咨询和讲解工作。此外，成都银行选派分支行行长助理作为挂职干部赴凉山州工作，选派优秀员工前往甘孜州德格县窝公乡曲西村等贫困乡村驻村工作。选派干部员工充分发挥自身优势，把实施金融智力扶贫、推进当地产业发展作为重要职责，帮助贫困地区有效改善生产生活条件。

（三）2018 年精准扶贫工作情况统计表

单位：千元

指 标	数量及开展情况
-----	---------

一、总体情况	
其中：1.资金	5,197
2.物资折款	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	100
1.2 资助贫困学生人数（人）	20
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	
2.社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	
2.2 定点扶贫工作投入金额	1,440
2.3 扶贫公益基金	3,182
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	9
3.2.投入金额	475
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	

（四）后续精准扶贫计划

本行将继续认真贯彻中央和省市各项决策部署，加大扶贫工作力度，完善扶贫工作机制，增强对贫困地区的信贷支持力度，积极参与扶贫工作计划，做好结对帮扶和公益捐赠工作。提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识宣教，努力推进贫困群体金融知识普及。

5.14.2 社会责任工作情况

报告期内，本行继续秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，积极履行社会责任。将经营活动开展同社会责任履行紧密衔接、有机融合，全力推进改革创新，大力支持地方经济建设发展，不断提升金融服务质效，在支持实体经济、服务民生、促进社会和谐进步等方面作出了新成效。具体内容请参阅在上海证券交易所及本行网站

刊登的《成都银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

5.14.3 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司

适用 不适用

5.15 其他重大事项

(一) 2018年11月21日，本公司2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行成都银行股份有限公司双创金融债的议案》，拟发行规模为人民币5亿元（最终发行规模以监管部门审批为准），期限3年的双创金融债券，用于支持双创产业项目，进一步提升本公司对双创产业项目的金融服务水平，履行支持双创发展的社会责任。目前正在按照监管要求有序推进债券发行的有关申报审批工作。

(二) 2018年11月21日，本公司2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行成都银行股份有限公司二级资本债券的议案》，拟发行不超过人民币120亿元（含120亿元）二级资本债券（最终发行规模以监管部门审批为准），用于充实本公司二级资本。目前正在按照监管要求有序推进债券发行的有关申报审批工作。

(三) 2019年1月9日，本公司第六届董事会第三十一次会议审议通过了《关于设立理财子公司的议案》，拟申请全资发起设立成银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本公司2019年1月10日在上海证券交易所披露的《成都银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	3,251,026,200	100.00%	-	-	-	-	-	3,251,026,200	90.00%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,302,494,100	40.06%	-	-	-	-	-	1,302,494,100	36.06%
3、其他内资持股	1,298,532,100	39.95%	-	-	-	-	-	1,298,532,100	35.95%
其中：境内非国有法人持股	1,217,355,500	37.45%	-	-	-	-4,119,600	-4,119,600	1,213,235,900	33.59%
境内自然人持股	81,176,600	2.50%	-	-	-	+4,119,600	+4,119,600	85,296,200	2.36%
4、外资持股	650,000,000	19.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
其中：境外法人持股	650,000,000	19.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件流通股	0	0.00%	+361,225,134	-	-	-	+361,225,134	361,225,134	10.00%
1、人民币普通股	0	0.00%	+361,225,134	-	-	-	+361,225,134	361,225,134	10.00%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,251,026,200	100.00%	+361,225,134	-	-	-	+361,225,134	3,612,251,334	100.00%

6.1.2 普通股股份变动情况说明

2017 年 12 月 15 日，公司收到中国证监会《关于核准成都银行股份有限公司首次公开发行股票批复》，核准公司公开发行新股不超过 361,225,134 股。2018 年 1 月 17 日，本公司以 6.99 元/股的价格首次公开发行人民币普通股（A 股）361,225,134 股，并于 2018 年

1 月 31 日在上海证券交易所挂牌上市。本次公开发行后公司股份总数、股东结构变动情况见“普通股股份变动情况表”。

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

2018年1月，本行首次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），本行股数由上市前的3,251,026,200股，变更为上市后的3,612,251,334股。2018年，本行经审计的基本每股收益为1.3元，归属于母公司股东的每股净资产为8.64元；若按发行普通股前的股数计算，则本行基本每股收益为1.43元，归属于母公司的每股净资产为9.60元。

6.2 证券发行与上市情况

6.2.1 截至报告期内证券发行情况

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
人民币普通股（A股）	2018年1月17日	6.99元/股	361,225,134股	2018年1月31日	361,225,134股

6.2.2 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2018年1月17日，本公司以6.99元/股的价格首次公开发行人民币普通股（A股）361,225,134股，并于2018年1月31日在上海证券交易所挂牌上市，上市后公司总股本为3,612,251,334股。公司本次首次公开发行募集资金总额为人民币2,524,963,686.66元，本公司于2018年1月23日收到扣除保荐与承销费人民币69,698,113.21元后的金额合计人民币2,455,265,573.45元，扣除其它各项相关发行费用人民币后募集资金净额为人民币2,440,284,228.98元，全部用于补充本公司资本金。上述募集资金已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具众环验字（2018）010005号验资报告。

6.2.3 现存的内部职工股情况

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
------------	---------------	------------

2002 年	1.00	27,970,000 股
现存的内部职工股情况的说明	截至2018年12月31日，本公司有限售条件内部职工股东共计2,107名，持股总额42,300,866股，占本公司截至2018年末股本总额的1.17%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金2010（97）号文）的规定。内部职工持股主要通过以下三种方式取得股份：1.1996年组建成都城市合作银行时，以原城市信用社及城市信用联社股东身份参与本行的成立取得，现已无法准确核定发行日期、发行价格等；2.以自有资金参与2002年本行第一次股本变更时取得；3.通过继承等方式取得。	

6.3 股东情况

6.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	103,305
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	105,100
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

6.3.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	无	652,418,000	18.06%	652,418,000	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.99%	650,000,000	-	-	境外法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	无	240,000,000	6.64%	240,000,000	-	-	境内非国有法人股
北京能源集团有限责任公司	无	160,000,000	4.43%	160,000,000	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	无	124,194,000	3.44%	124,194,000	-	-	国有法人股
成都弘苏投资管理有限公司	无	124,171,300	3.44%	124,171,300	质押	26,000,000	境内非国有法人股
上海东昌投资发展有限公司	无	120,000,000	3.32%	120,000,000	冻结	50,000,000	境内非国有法人股
成都工投资产经营有限公司	无	117,965,400	3.27%	117,965,400	-	-	国有法人股

绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	无	110,053,900	3.05%	110,053,900	-	-	境内非国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.21%	80,000,000	-	-	国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中国农业银行股份有限公司—景顺长城沪深 300 指数增强型证券投资基金	6,952,146	人民币普通股	6,952,146				
香港中央结算有限公司	4,622,141	人民币普通股	4,622,141				
郝万涛	1,434,000	人民币普通股	1,434,000				
中国建设银行股份有限公司—安信价值精选股票型证券投资基金	1,394,400	人民币普通股	1,394,400				
李秀满	1,365,000	人民币普通股	1,365,000				
陈金珍	1,344,889	人民币普通股	1,344,889				
阮胜一	1,297,300	人民币普通股	1,297,300				
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	1,271,499	人民币普通股	1,271,499				
加拿大年金计划投资委员会—自有资金	1,207,899	人民币普通股	1,207,899				
杨清江	1,131,800	人民币普通股	1,131,800				
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。						

注：1.渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

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

6.3.3 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	成都交子金融控股集团有限公司	652,418,000	2021-2-1	0	自股票上市之日起 36 个月内不转让

2	Hong Leong Bank Berhad	650,000,000	2021-2-1	0	自股票上市之日起36个月内不转让
3	渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000	2021-2-1	0	自股票上市之日起36个月内不转让
4	北京能源集团有限责任公司	160,000,000	2021-2-1	0	自股票上市之日起36个月内不转让
5	成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
6	成都弘苏投资管理有限公司	124,171,300	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
7	上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
8	成都工投资产经营有限公司	117,965,400	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
9	绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	110,053,900	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
10	新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	2019-1-31	0	自股票上市之日起12个月内不转让
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。			

注：1.渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

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

6.4 控股股东及实际控制人情况

截至报告期末，本公司各股东持股比例较为分散。单一持股第一大股东成都交子金控集团持有652,418,000股股份，占股份总额的18.06%；单一持股第二大股东丰隆银行持有650,000,000股股份，占股份总额的17.99%；其他股东的持股比例均未超过10%。单一股东持有或受同一控制人控制的股东合计持有的股份未超过股份总额的30%，不存在有股东能够对股东大会决议产生重大影响或者能够实际支配本公司行为的情形，本公司最大10名股东之间不存在关联关系。

截至报告期末，本行董事会由14名董事组成，其中独立董事5名，非独立董事9名。根据公司《章程》，在章程规定的董事人数范围内，按照拟选任人数，可以由董事会提名委员会提出董事候选人名单；持有或合计持有本行有表决权股份总数15%以上股份的股东可以提名2

名董事候选人，持有或合计持有本行有表决权股份总数20%以上股份的股东可以提名3名董事候选人；董事会提名委员会，单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数1%以上股份的股东可以向董事会提出独立董事候选人。不存在有股东能够决定本行董事会半数以上成员的情形，也不存在有股东能够对本行董事会的决议产生重大影响或者能够实际支配本行行为的情形。

因此本行不存在控股股东及实际控制人。

6.5 持股 5%以上的法人股东情况

（一）成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于 2008 年 9 月 3 日，住所为成都市高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园，注册资本为 50 亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：方兆，营业执照号为：915101006796561013。

成都交子金融控股集团有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东及实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都交子金融控股集团有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（二）丰隆银行

根据马来西亚苏天明及纳斯娜律师楼出具的《关于丰隆银行的存续情况的法律意见书》，丰隆银行是一家在马来西亚设立于 1934 年 10 月 26 日并有效存续的经许可的有限责任商业银行，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为 97141—X，其注册地为 Level 8, Wisma Hong Leong, 18 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia。

丰隆银行已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为 Hong Leong Financial Group Berhad，实际控制人为 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad。丰隆银行向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（三）渤海产业投资基金管理有限公司

渤海产业投资基金管理有限公司成立于 2006 年 12 月 28 日，住所为天津市河西区马场道 59 号增 1 号平安大厦 26 楼，注册资本为 2 亿元，股东包括中银国际控股有限公司、天津泰达投资控股有限公司、社保基金理事会等，经营范围包括：发起设立并管理产业投资基金；主要受托管理渤海产业投资基金；提供相关投资咨询服务及从事其他有关政府部门核准的资产管理业务。法定代表人林景臻，营业执照号为：911200007178678241。渤海产业投资基金管理有限公司入股本行的资金为渤海产业投资基金。

渤海产业投资基金为契约型基金，不存在控股股东，渤海产业投资基金管理有限公司为渤海产业投资基金的实际控制人。渤海产业投资基金管理有限公司已按监管规定向本公司申报关联方。渤海产业投资基金管理有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

6.6 其他主要股东情况

（一）北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司成立于 2004 年 12 月 8 日，住所为北京市西城区复兴门南大街 2 号甲天银大厦 A 西 9 层，注册资本 204.43 亿元，经营范围为：能源项目投资、开发及经营管理；能源供应、管理；能源项目信息咨询；房地产开发；投资管理；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）法定代表人为姜帆，营业执照号为 91110000769355935A。

北京能源集团有限责任公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为北京国有

资本经营管理中心，实际控制人为北京市国有资产监督管理委员会。北京能源集团有限责任公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（二）成都工投资产经营有限公司

成都工投资产经营有限公司成立于 1996 年 12 月 30 日，住所为成都市高新区天和西二街 38 号 2 栋 3 层 314 号，注册资本为 5.19 亿元，经营范围为：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人为董晖，营业执照号为 915101006331271244。

成都工投资产经营有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为成都产业投资集团有限公司，实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都工投资产经营有限公司向公司推荐监事，该公司不存在股份出质的情形。

（三）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于 2005 年 6 月 11 日，住所为成都市锦江区金石路 239 号 4 栋 1 层 1 号，注册资本为 12.34 亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带，录音带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为准）。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；职业技能培训；教育辅助服务；餐饮业；票务代理（以上项目不含前置许可项目，后置许可项目凭许可证或审批文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。新华文轩出版传媒股份有限公司的营业执照号为 915100007758164357，法定代表人何志勇。

新华文轩出版传媒股份有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为四川

新华发行集团有限公司，实际控制人为四川省国有资产监督管理委员会。新华文轩出版传媒股份有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

7.1 董事、监事和高级管理人员情况

7.1.1 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	报告期本公司已支付的税前薪酬（万元）	社会保险、住房公积金及企业年金单位缴存部分（万元）	是否在关联方领取报酬
					万股	万股			
王 晖	男	1967年10月	党委书记、董事长、行长	党委书记：2018年7月- 董事长：2018年8月至任职期满 行长：2013年6月-	14	14	41.25	14.08	-
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2008年6月至任职期满	0	0	139.10	5.80	是
郭令海	男	1953年5月	董 事	2008年6月至任职期满	0	0	-	-	是
苗 伟	男	1969年2月	董 事	2018年5月至任职期满	0	0	-	-	是
王立新	男	1966年10月	董 事	2017年1月至任职期满	0	0	-	-	是
韩雪松	男	1967年5月	董 事	2018年5月至任职期满	0	0	-	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董 事	2010年1月至任职期满	0	0	-	-	是
杨 蓉	女	1960年8月	党委副书记、纪委书记、董事	党委副书记、纪委书记：2015年5月- 董事：2017年1月至任职期满	0	0	37.13	14.08	-
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	党委委员：2000年3月- 董事：1997年8月-2003年3月、2006年至任职期满 副行长：2000年3月-	11.33	11.33	37.13	14.08	-
甘 犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	18	-	是

邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	18	-	-
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	18	-	是
梁建熙	男	1948年4月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	18	-	-
樊斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	18	-	是
孙波	男	1968年9月	党委委员、监事长	党委委员：2018年11月- 监事长：2017年1月至任职期满	0	0	37.13	13.05	-
董晖	男	1968年3月	股东监事	2017年1月至任职期满	0	0	-	-	是
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	14	-	是
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	14	-	是
杨明	男	1970年7月	外部监事	2014年12月起至任职期满	0	0	14	-	是
张蓬	女	1967年12月	职工监事	2017年1年起至任职期满	6.45	6.45	37.05	14.08	-
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2013年9月至任职期满	4.99	4.99	55.25	12.13	-
黄建军	男	1975年11月	党委委员、副行长	党委委员：2018年11月- 副行长：2016年9月-	10	10	37.13	12.53	-
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月-	0	0	37.13	14.08	-
周亚西	男	1959年7月	副行长	2016年11月-	15.5	15.5	37.13	14.08	-
蔡兵	男	1969年1月	副行长、首席信息官	副行长：2015年7月- 首席信息官：2015年12月-	10	10	37.10	13.05	-
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月-	7.63	7.63	37.13	14.08	-
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月-	1	1	37.05	14.08	-
郑军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月-	0	0	37.08	13.57	-
罗结	男	1970年10月	行长助理	2017年5月-	0	0	66.31	12.59	-
罗铮	男	1977年8月	董事会	2015年7月-	9.5	9.5	75.52	12.13	-

		月	秘书						
朱保成	男	1973年10月	原董事	2016年6月-2018年4月	0	0	-	-	是
赵海	男	1969年5月	原董事	2014年5月-2018年4月	0	0	-	-	是
李捷	男	1960年10月	原党委书记、原董事长	党委书记：2013年2月-2015年3月、2017年9月-2018年7月 董事长：2013年9月-2018年8月	0	0	24.06	8.15	-
樊扬	男	1972年2月	原股东监事	2014年5月-2018年10月	0	0	-	-	是
孙昌宇	男	1970年4月	原股东监事	2013年9月至2019年1月	0	0	-	-	是
兰青	女	1964年1月	原财务负责人	2010年5月-2019年1月	5.08	5.08	72.78	13.51	-

注：1. 自 2016 年 1 月起，本行纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬，按照成都市市属国有企业负责人薪酬改革相关政策执行，未纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬，按公司董事会制定的薪酬考核办法执行。

2. 本行董事、监事和高级管理人员 2018 年度税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认后另行披露。

7.1.2 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

（一）主要工作经历

（1）董事

王晖先生 中国国籍

本公司党委书记，董事长，董事，行长。西南财经大学中国金融研究中心金融学专业毕业，博士，高级经济师。曾任建设银行四川省分行投资信贷科科长；建设银行成都分行投资信贷处处长；建设银行成都市第六支行行长；建设银行四川省分行营业部（原成都分行）副总经理；建设银行成都市第一支行行长；本公司党委副书记、党委委员、副董事长。曾兼任

四川锦程消费金融有限责任公司董事长。

何维忠先生 (Ho Wai Choong) 马来西亚国籍

本公司副董事长。美国罗彻斯特大学金融与企业会计专业毕业，工商管理硕士。现兼任马来西亚丰隆银行中国区董事总经理。曾任马来西亚美国运通公司多个经理职务；马来西亚 MBF 信用卡服务公司总经理；马来西亚 GeneSys 软件公司 CEO；马来西亚兴业银行银行卡中心高级经理；新加坡万事达卡国际公司副总裁负责东南亚运营及系统部；马来西亚 Insas 高科技集团公司副首席执行官；花旗银行马来西亚分行副行长、个人银行首席营运官；花旗银行台湾区分行副行长、个人银行首席营运官；花旗软件技术服务（上海）有限公司总经理（CEO）兼董事；曾兼任北京大学软件与微电子学院金融信息工程系系主任，授课并担任研究生导师，四川锦程消费金融有限责任公司副董事长。

郭令海先生 (Kwek Leng Hai) 新加坡国籍

本公司董事。取得了英格兰及威尔士特许会计师学会特许会计师资格。现任国浩集团有限公司董事、总裁及行政总裁（曾任董事总经理）；国浩集团有限公司主要上市附属公司国浩房地产有限公司及 Guoco Leisure Limited 董事；同时还在马来西亚丰隆集团母公司 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad、丰隆集团旗下上市附属公司南顺（香港）有限公司及丰隆银行等公司及其若干附属公司出任董事。曾任道亨银行有限公司（现为星展银行（香港）有限公司）及海外信托银行有限公司行政总裁。

苗伟先生 中国国籍

本公司董事。香港大学工商管理专业毕业，硕士研究生，工程师。现任成都交子金融控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理；成都金融城投资发展有限责任公司董事长、董事。曾任四川公用信息产业有限责任公司网络系统集成分公司总经理，四川公用信息产业有限责任公司总公司党委书记、总经理助理、副总经理、总经理，中国电信集团系统集成有限责任公司副总经理，中国电信集团有限公司大客户事业部副总经理、互联网与增值业务事业

部副总经理、家庭客户事业部副总经理、公众客户事业部副总经理，成都文化旅游发展集团有限责任公司党委副书记、董事、总经理，成都金融城投资发展有限责任公司党支部副书记、总经理。

王立新先生 中国国籍

本公司董事。北京大学经济学专业毕业，硕士研究生，副研究员。现任渤海产业投资基金管理有限公司董事、副总经理；中原证券股份有限公司董事；渤海中盛（湖北）产业基金管理有限公司董事长。曾任中国社会科学院经济所助理研究员；中国银行办公室襄理；中银国际投资银行部董事总经理；瑞银证券投资银行部董事总经理；中银国际直接投资部董事总经理。

韩雪松先生 中国国籍

本公司董事，北京市委党校成人教育学院管理学专业毕业，本科，工程师。现任北京能源集团有限责任公司产权与资本运营部副部长；京能置业股份有限公司董事；投资北京国际有限公司董事；北京京辉高尔夫俱乐部有限公司董事；北京市天创房地产开发有限公司监事；北京高新技术创业投资股份有限公司监事。曾任北京世环洁天能源技术开发公司总经理，北京市综合投资公司资产管理部副经理（主持工作）、经理，北京能源集团有限责任公司实业管理部副主任。

游祖刚先生 中国国籍

本公司董事。四川省财政学校基建专业毕业，中专，会计师、高级政工师。现任新华文轩出版传媒股份有限公司董事会秘书。曾任四川省新华书店财务科副科长、会计科副科长；广元市新华书店副经理；四川图书音像批发市场办公室负责人；四川省新华书店计划财务部副主任、审计室主任；四川新华书店集团有限责任公司审计室主任、财务管理部副主任、经理办公室主任兼广元市管理中心主任；新华文轩出版传媒股份有限公司行政总监、经理办公室主任；曾兼任成都鑫汇实业有限公司董事。

杨蓉女士 中国国籍

本公司党委副书记，纪委书记，董事。四川省委党校经济管理专业毕业，大学学历。曾任成都市财政局预算处科员、副主任科员、副处长、处长、副局长、党组成员；成都市纪委常委。

李爱兰女士 中国国籍

本公司党委委员，董事，副行长。四川大学成人教育学院经济管理专业毕业，本科，在职研修生班结业，政工师。曾任成都市星火信用社主任；本公司德盛支行行长。

甘犁先生 中国国籍

本公司独立董事。美国加州大学伯克利分校经济学专业毕业，博士研究生，教育部长江学者讲座教授。现任西南财经大学经济与管理研究院院长；中国家庭金融调查与研究中心主任；美国德克萨斯农工大学经济系教授；上海数喆数据科技有限公司董事长。曾任清华大学技术经济与能源系统研究所助理研究员；长江商学院访问教授；美国德克萨斯大学奥斯汀分校经济系助理教授；美国德克萨斯农工大学经济系副教授（有终生职）。

邵赤平先生 中国国籍

本公司独立董事。武汉大学经济学院外国经济思想专业毕业，博士研究生，副教授，北京大学理论经济学博士后，美国杜克大学高级访问学者。现任中国广告主协会秘书长。曾任清华大学五道口金融学院、国家金融研究院中国财富管理研究中心专职研究员；中南财经政法大学金融学院兼职教授；中国地方金融研究院专家委员会委员。

宋朝学先生 中国国籍

本公司独立董事。中国人民大学法学专业毕业，本科，注册会计师。现任信永中和会计师事务所合伙人。曾任四川会计师事务所项目经理、部门经理；四川同兴达会计师事务所主任会计师；曾兼任贵州赤天化股份有限公司独立董事。

梁建熙先生 中国香港籍

本公司独立董事。香港中文大学工商管理专业毕业，工商管理硕士。曾任道亨银行执行董事、执行董事暨风险管理总监；星展银行（中国）有限公司企业行政及企业银行业务信贷总监、大中华区信贷副总监（兼董事总经理、信贷部主管）；洪裕有限公司董事总经理。

樊斌先生 中国国籍

本公司独立董事。四川大学法学专业毕业，法律硕士，一级律师。现任四川省第十三届人大监察和司法委员会委员、成都市第十七届人大监察和司法委员会委员，四川省律师协会副会长；北京中伦（成都）律师事务所主任。曾任四川省工商行政管理局科员、副主任科员；四川省投资与证券律师事务所律师；中维律师事务所合伙人；四川康维律师事务所副主任、主任；四川守民律师事务所合伙人。

(2) 监事

孙波先生 中国国籍

本公司党委委员，监事长，职工监事。西南政法大学法律本科（法学学士），西南财经大学财会本科，新加坡南洋理工大学MPA（公共管理硕士）。曾任成都市中级人民法院副科长、审判员、副庭长、一级法官；成都市政法委研究室副主任、成都市社会治安综合治理委员会办公室副主任；四川省国资委法规审理处处长；四川省国有资产经营管理公司副总经理；北京观鉴管理顾问公司总经理、资产管理小组组长、第三方支付工作小组组长；四川发展（控股）有限责任公司党委委员、纪委书记。

董晖先生 中国国籍

本公司监事。四川大学管理科学与工程专业硕士研究生，解放军信息工程学院应用数学专业理学学士，高级咨询师、助理研究员。现任成都工投资产经营有限公司董事长；成都工业典当有限公司董事长；成都蓉台国际企业有限公司董事长；成都工业投资（控股）有限责任公司董事长；成都工投美吉投资有限公司董事长；成都工投利丰资产管理有限公司董事长；明达玻璃（成都）有限公司副董事长；成都国际投资发展有限公司董事。曾任解放军

56025部队助理研究员、正营职副科长；成都市经济委员会科技处主任科员、技术创新处副处长；成都市投促委综合行业处处长、投资服务处处长、项目管理处处长；成都工投资产经营有限公司董事、副总经理、总经理。

刘守民先生 中国国籍

本公司外部监事。西南政法大学法律专业毕业，本科，高级律师。现任北京大成（成都）律师事务所高级合伙人；中华全国律师协会副会长；四川省法学会副会长等职。曾任成都市第三律师事务所专职律师、党支部书记、副主任；四川四方达律师事务所专职律师、主任；四川致高守民律师事务所首席合伙人、主任；本公司独立董事。

韩子荣先生 中国国籍

本公司外部监事。吉林财贸学院商业经济专业毕业，学士，中国注册会计师。现任立信会计师事务所合伙人；海南银行独立董事；招商银行外部监事等职。曾任深圳市审计局审计师事务所所长助理；深圳融信会计师事务所首席合伙人；大信会计师事务所有限公司副总经理、深圳业务总部执行总经理；宁波银行独立董事；本公司独立董事。

杨明先生 中国国籍

本公司外部监事。中国人民大学法学硕士，加拿大蒙特利尔大学国际投资法方向D.E.S.S硕士研究生。目前任职成都汇智鼎泰投资公司法人代表、执行董事兼总经理；深圳市通用互联科技有限责任公司法人代表、执行董事兼总经理；深圳嘉元资产管理有限公司总经理；北京华博安石降解材料有限公司董事；深圳汇融物联投资企业（有限合伙）执行事务合伙人委派代表。曾任新疆高级人民法院书记员；德勤会计师事务所高级顾问；北京高德悦勤会计师事务所、北京高德和勤投资顾问公司主管合伙人；北京宏泰中汇基金、成都宏泰银科基金执行合伙事务代表人。

张蓬女士 中国国籍

本公司职工监事，工会主席。四川大学哲学系哲学专业毕业，本科学历，助理会计师。

现兼任四川锦程消费金融公司董事长。曾任成都市城市信用合作社联合社主任助理兼信贷部副主任；成都市青年城市信用社主任；在本公司曾历任华兴支行行长、公司业务部总经理、机构管理部总经理、江苏宝应锦程村镇银行监事长、国际业务部总经理、四川锦程消费金融公司董事。

谭志慧女士 中国国籍

本公司职工监事，中小企业部总经理。西南财经大学工商管理(MBA)专业毕业，研究生学历，经济师。曾任成都市科联信用社法规科副科长；在本公司曾历任资产保全部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理。

(3) 高级管理人员

黄建军先生 中国国籍

本公司党委委员、副行长。四川大学经济学院政治经济学专业毕业，博士，经济师。曾任工商银行成都市分行办公室秘书；本公司行长办公室秘书科科长、副主任兼目标督查办主任、董事会秘书兼董事会办公室主任、高新支行行长、公司业务部总经理、西安分行行长、本公司行长助理。

李金明女士 中国国籍

本公司副行长。西南财经大学金融、会计专业毕业，本科，经济师。现兼任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长。曾任人民银行四川省分行银行处副科长；人民银行成都分行银行二处监管二科科长，股份制银行处综合科科长；四川银监局城市商业银行监管处副处长、现场检查处副处长；中国银行四川省分行授信处副总经理；四川银监局城市商业银行现场检查处副处长、处长；四川银监局现场检查三处处长。

周亚西先生 中国国籍

本公司副行长。西南财经大学金融专业毕业，硕士，高级经济师。现兼任西藏银行股份有限公司董事；江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事长。曾任建设银行四川省分行外资

处科长、中央投资处综合计划科科长；中国投资银行成都分行信贷部主任、副总经理，筹资部总经理；成都城市合作银行金牛支行行长；本公司营业部主任、总行行长助理、总稽核（副行级）；四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长。

蔡兵先生 中国国籍

本公司副行长，首席信息官。重庆大学计算机系计算机科学理论专业毕业，博士，高级工程师。曾任建设银行成都市分行科技处副总工程师；建设银行四川省分行科技工作管理委员会委员、营业部科技部总工程师、营业部稽核审计部稽核员；本公司总工程师（副行级）、信息技术部总经理。

李婉容女士 中国国籍

本公司副行长。四川省委党校函授学院行政管理专业毕业，本科，会计师。曾任建设银行成都分行信托投资公司计划财务部经理；成都城市合作银行筹备领导小组办公室会计财务组副组长；本公司营业部副主任、资金清算中心总经理、会计结算部总经理、长顺支行行长、个人金融部总经理、本公司行长助理。

魏小瑛女士 中国国籍

本公司人力资源总监兼人力资源部总经理。四川财经学院（现西南财经大学）金融系金融专业毕业，本科，经济师。曾任成都城市合作银行筹备组清产核资组副组长；本公司稽核审计部总经理、会计出纳部总经理、国际业务部总经理、资金部总经理、工会主席。

郑军先生 中国国籍

本公司总经济师。中南财经大学计划统计系国民经济计划专业毕业，本科学历，会计师。曾任四川省财政厅综合处副主任科员；四川省财政厅社会保障处主任科员、科长、助理调研员；四川省阿坝州茂县县委副书记（挂职锻炼）；本公司营业部副总经理、总经理。

罗结先生 中国国籍

本公司行长助理。西南财经大学金融学专业在职研究生毕业，经济学硕士，经济

师。曾任中国人民银行梓潼县支行干部，中国人民银行四川省分行稽核处干部、科员、副主任科员，中国人民银行成都分行内审处副主任科员、系统审计二科科长、系统审计一科科长，中国人民银行楚雄州中心支行行长助理，中国人民银行成都分行内审处副处长、处长，中国人民银行攀枝花市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局攀枝花市中心局局长，中国人民银行成都分行国际收支处处长。

罗铮先生 中国国籍

本公司董事会秘书兼董事会办公室主任。四川师范学院（现西华师范大学）计算机专业本科毕业，工学学士，西南财经大学工商管理硕士，经济师。现兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事。曾任本公司行长办公室主任助理、公司业务部副总经理、科技支行行长、高新支行行长、四川锦程消费金融有限责任公司董事。

（二）在股东和其他单位任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
何维忠	马来西亚丰隆银行	中国区董事总经理
郭令海	马来西亚丰隆银行	董事
苗伟	成都交子金融控股集团有限公司	党委副书记、董事、总经理
王立新	渤海产业投资基金管理有限公司	董事、副总经理
韩雪松	北京能源集团有限责任公司	产权与资本运营部副部长
游祖刚	新华文轩出版传媒股份有限公司	董事会秘书
董晖	成都工投资产经营有限公司	董事长

2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	在其他单位担任的职务	其他单位名称
郭令海	董事、总裁、行政总裁	国浩集团有限公司
	董事	Hong Leong Company(Malaysia) Berhad

	董事	国浩房地产有限公司
	董事	Guoco Leisure Limited
	董事、主席	南顺（香港）有限公司
苗伟	董事长、董事	成都金融城投资发展有限责任公司
王立新	董事	中原证券股份有限公司
	董事长	渤海中盛（湖北）产业基金管理有限公司
韩雪松	董事	京能置业股份有限公司
	董事	投资北京国际有限公司
	董事	北京京辉高尔夫俱乐部有限公司
	监事	北京市天创房地产开发有限公司
	监事	北京高新技术创业投资股份有限公司
甘犁	院长	西南财经大学经济与管理研究院
	主任	中国家庭金融调查与研究中心
	经济系教授	美国德克萨斯农工大学
	董事长	上海数喆数据科技有限公司
邵赤平	秘书长	中国广告主协会
宋朝学	合伙人	信永中和会计师事务所
樊斌	委员	四川省第十三届人大监察和司法委员会
	委员	成都市第十七届人大监察和司法委员会
	副会长	四川省律师协会
	主任	北京中伦（成都）律师事务所
刘守民	高级合伙人	北京大成（成都）律师事务所
	副会长	中华全国律师协会
	副会长	四川省法学会
韩子荣	合伙人	立信会计师事务所
	独立董事	海南银行股份有限公司
	外部监事	招商银行股份有限公司

杨明	法人代表、执行董事兼总经理	成都汇智鼎泰投资公司
	法人代表、执行董事兼总经理	深圳市通用互联科技有限责任公司
	总经理	深圳嘉元资产管理有限公司
	董事	北京华博安石降解材料有限公司
	执行事务合伙人委派代表	深圳汇融物联投资企业（有限合伙）
孙昌宇	董事总经理	弘毅投资管理（天津）（有限合伙）
	董事	中粮资本投资有限公司
张蓬	董事长	四川锦程消费金融有限责任公司
董晖	董事长	成都工业典当有限公司
	董事长	成都蓉台国际企业有限公司
	董事长	成都工业投资（控股）有限责任公司
	董事长	成都工投美吉投资有限公司
	董事长	成都工投利丰资产管理有限公司
	副董事长	明达玻璃（成都）有限公司
	董事	成都国际投资发展有限公司
李金明	董事长	四川名山锦程村镇银行股份有限公司
周亚西	董事长	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司
	董事	西藏银行股份有限公司
罗铮	董事	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

7.1.3 年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司股东大会决定董事、监事报酬事项，审议批准董事、监事薪酬办法，授权董事会/监事会制定相关董事/监事的薪酬方案，并负责考核和兑现。公司董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬和考核按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬与考核相关规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员薪酬和考核，由董事会薪酬与考核委员会按照《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》的规定提出建议报董事会审批；职工监事薪酬与考核按照本公司员工薪酬管理制度规定的决策程序执行。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬管理规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬根据成都银行《高级管理

	人员薪酬与考核管理办法》、《董事、监事薪酬办法》等相关办法执行；职工监事薪酬依据本公司员工薪酬管理制度相关规定执行。
董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付情况	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员 2018 年度薪酬待上级部门考核确定；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员 2018 年度薪酬待公司年度财务审计报告经董事会审议通过后进行考核确定。
报告期全体董事、监事和高级管理人员获得的报酬合计	报告期内本公司支付董事、监事和高级管理人员的税前薪酬总额为 1,243.61 万元（本公司董事、监事和高级管理人员 2018 年度税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认后先行披露。）。

7.1.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2018-4-8	朱保成	董事	辞去本公司董事职务	工作变化
2018-4-9	赵海	董事	辞去本公司董事职务	工作变化
2018-5-16	苗伟	董事	2017 年年度股东大会选举担任本公司第六届董事	选举
2018-5-16	韩雪松	董事	2017 年年度股东大会选举担任本公司第六届董事	选举
2018-8-7	李捷	董事长、董事	辞去本公司董事长、董事职务	工作变化
2018-9-30	王晖	董事长	第六届董事会第二十四次会议选举担任本公司第六届董事长	选举
2018-10-16	樊扬	监事	辞去本公司监事职务	工作变化
2019-1-16	孙昌宇	监事	辞去本公司监事职务	工作变化
2019-1-31	兰青	财务负责人	不再担任本公司财务负责人	退休

7.1.5 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年本公司不存在受证券监管机构处罚的情况。

7.2 员工情况

7.2.1 公司及主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工数量	5,475
主要子公司在职员工数量	54
在职员工的数量合计	5,529
母公司需承担费用的退休职工人数	339

在职员工专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1,001
业务类	3,973
支持保障类	555
合计	5,529
在职员工教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博士、硕士研究生学历	628
大学本科学历	4,001
大学专科学历	808
中专及以下学历	92
合计	5,529

7.2.2 员工薪酬政策

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

7.2.3 培训计划

2018 年，本行以人才队伍建设为依托，按照统一规划、分级管理的原则，积极组织开

展各类常态化的基础培训、重要业务条线和中高层管理人员的专项培训等，通过线上和线下相结合的培训方式，有效提升了全行员工履职尽责水平和综合素质能力。

2019 年，本行将围绕全行战略发展规划，持续完善覆盖全员、各有侧重的培训体系。通过推进培训中心建设和管理，优化培训资源配置，丰富培训内容和形式，持续推动在线学习工作，进一步提升培训的系统性、针对性和有效性，为全行人才队伍的培养开发提供智力支持及人才保障。

7.2.4 劳务外包情况

截至报告期末，本行劳务外包情况见下表：

单位：小时，千元

劳务外包的工时总数	2,873,845
劳务外包支付的报酬总额	111,422

第八节 公司治理

8.1 公司治理的基本情况

本公司根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

报告期内，本公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

8.2 股东大会

报告期内，本公司召开 2017 年年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。2017 年年度股东大会审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会 2017 年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司监事会 2017 年度工作报告〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案的议案》、《关于成都银行股份有限公司未来三年（2018-2020 年）股东回报规划的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于补选成都银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》、《关于成都银行股份有限公司聘请 2018 年度会计师事务所的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司 2017 年度关联交易情况报告〉的议案》、《关于提请股东大会继续授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》，会议还听取了《成都银行股份有限公司 2017 年度独立董事述职报告》。2018 年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订〈成都银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于发行成都银行股份有限公司双

创金融债的议案》、《关于发行成都银行股份有限公司二级资本债券的议案》、《关于调整成都银行股份有限公司2018年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于招股书责任险和董事、监事及高管责任保险相关事宜的议案》。

北京市金杜律师事务所对本公司年度股东大会和临时股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。本公司股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

8.3 董事和董事会

8.3.1 董事会构成及工作情况

截至报告期末，本公司董事会成员共14名，其中独立董事5名。报告期内，董事会共召开13次会议，研究审议了本公司年度经营目标、利润分配、财务预算及决算等议案，对本公司重大事项进行了科学决策。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管部门的规章制度及本公司《章程》的相关规定执行。报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本公司的重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，推进战略管理，科学决策，促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，维护了本公司和股东的利益。董事会会议召开情况如下：

2018年1月15日，本公司召开第六届董事会第十八次会议，审议通过了《关于授权成都银行股份有限公司代除单独出具股份锁定承诺函以外的其他股东出具股份锁定承诺的议案》、《关于修订〈成都银行2017-2019年度IT规划〉的议案》以及《关于给予关联方成都金融控股集团有限公司5亿元贷款的议案》，会议还通报了《2017年高级管理层权限内财务支出情况》以及《成都银行2017年度反洗钱工作报告》。

2018年1月26日，本公司召开第六届董事会第十九次会议，审议通过了《关于投保招股书责任险和董事、监事及高管责任保险相关事宜的议案》以及《关于四川外国语大学重庆南方翻译学院债务清收方案的议案》。

2018年3月29日，本公司召开第六届董事会第二十次会议，审议通过了《关于核销对公类贷款和个人类贷款的议案》、《关于〈成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司信息披露事务管理制度〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司重大信息内部报告制度〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司独立董事工作规则〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会秘书工作规则〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规定〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司年度报告信息披露重大差错责任追究制度〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司投资者关系管理办法〉的议案》、《成都银行关于2017年度关联交易情况的报告》、《关于〈成都银行2017年度内部审计工作总结暨2018年度工作计划〉的议案》、《董事会关联交易控制与审计委员会2017年度工作报告》以及《董事会风险管理委员会2017年度工作报告》。

2018年4月17日，本公司召开第六届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于2015年度相关延迟支付薪酬事项的议案》、《关于四川师大锦城教育投资有限公司贷款清收方案的议案》、《关于聘任成都银行股份有限公司证券事务代表的议案》、《关于给予高级管理层审批2018年IDC机房机柜租赁费用特别授权的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会提名委员会2017年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会薪酬与考核委员会2017年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会授信审批特别授权委员会2017年度工作报告〉的议案》。会议还听取了《成都银行股份有限公司2017年度消费者权益保护工作总结及2018年度工作计划》、《成都银行股份有限公司2017年度消费者投诉情况分析报告》、《四川锦程消费金融有限责任公司2017年工作总结和2018年工作计

划》、《四川名山锦程村镇银行2017年工作总结和2018年工作计划》、《江苏宝应锦程村镇银行2017年工作总结和2018年工作计划》、《2017年度全面风险管理报告》。

2018年4月25日，本公司召开第六届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会2017年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2017年度经营工作报告〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于成都银行股份有限公司2017年年度报告及年度报告摘要的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年第一季度报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司2017年度财务决算报告及2018年度财务预算方案的议案》、《关于成都银行股份有限公司2017年度利润分配预案的议案》、《关于成都银行股份有限公司未来三年（2018-2020年）股东回报规划的议案》、《关于补选成都银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度会计师事务所的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司村镇银行经营管理办法〉的议案》、《关于2018年董事会对高级管理层及董事会相关专门委员会授权的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事、高级管理层成员2017年度履职情况的评价报告〉的议案》、《关于兑现独立董事2017年度特别薪酬的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2017年度内部控制评价报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2017年度社会责任报告〉的议案》、《关于给予高级管理层审批2018年信息科技人力资源类外包费用特别授权的议案》、《关于给予高级管理层审批新数据中心建设项目机房工程费用特别授权的议案》、《关于提请股东大会继续授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事会战略发展委员会2017年度工作报告〉的议案》、《关于召开成都银行股份有限公司2017年年度股东大会的议案》。此外，会议还听取了《关于全行中层及以下干部聘任期限管理相关情况的报告》、《成都银行股份有限公司2017年IT工作总结及费用决算/2018年IT工作计划及费用预算报告》、中国银行保险监督管理委员会关于加强商业银行股权

管理相关规定及近期召开的中小银行及保险公司公司治理培训座谈会会议精神。

2018年5月16日，本公司召开第六届董事会第二十三次（临时）会议，审议通过了《关于向德格县扶贫捐赠的议案》、《关于向成都市慈善总会捐赠的议案》、《关于购买甲骨文（中国）软件系统有限公司相关软件产品方案的议案》、《关于高级管理人员2017年度绩效考核相关事宜的议案》。

2018年8月7日，本公司召开第六届董事会第二十四次（临时）会议，审议通过了《关于选举本行董事长的议案》、《关于调整董事会专门委员会成员的议案》。

2018年8月14日，本公司召开第六届董事会第二十五次会议，审议通过了《关于给予高级管理层审批网络金融服务平台项目费用特别授权的议案》、《关于给予高级管理层审批监控视频线路及所需硬件设备采购费用特别授权的议案》、《关于关联方成都产业投资集团有限公司为关联方成都工投融资租赁有限公司、成都工投园区建设投资有限公司、成都石化基地建设开发有限责任公司在本行融资提供担保的议案》、《关于关联方成都金融城投资发展有限责任公司在本行融资的议案》。

2018年8月21日，本公司召开第六届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司2018年半年度报告及半年度报告摘要的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2018年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告〉的议案》、《关于核销对公类贷款和个人类贷款的议案》、《关于发行成都银行双创金融债的议案》、《关于调整成都银行股份有限公司2018年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于招股书责任险和董事、监事及高管责任保险相关事宜的议案》、《关于2018年高管薪酬考核全行经营类指标的议案》、《关于关联方成都中小企业融资担保有限责任公司与本行继续银担合作50亿元的议案》、《关于天府新区分行新址装修资本性支出预算的议案》，会议还通报了《成都银行互联网金融发展初步思路》、《2018年上半年财务分析报告》、《2018年上半年经营情况》以及《关于董事履职有关事项的报告》。

2018年10月16日，本公司召开第六届董事会第二十七次会议，审议通过了《关于打包转让6户不良贷款的议案》、《关于向关联方成都金融城投资发展有限责任公司提供投资授信的议案》、《关于提名四川锦程消费金融有限责任公司董事、监事和推荐关键岗位人选的议案》。

2018年10月30日，本公司召开第六届董事会第二十八次会议，审议通过《关于修订〈成都银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年第三季度报告的议案》、《关于发行成都银行股份有限公司二级资本债券的议案》、《关于关联方成都产业投资集团有限公司在我行贷款的议案》、《关于关联方成都石化基地建设开发有限责任公司在我行贷款展期的议案》、《关于捐赠相关事项的议案》、《关于召开成都银行股份有限公司2018年度第一次临时股东大会的议案》。

2018年12月10日，本公司召开第六届董事会第二十九次会议，审议通过《关于核销对公类贷款的议案》、《关于12户不良贷款债权转让的议案》、《关于本行与关联方成都金融控股集团关联交易议案》、《关于本行与关联方四川锦程消费金融有限责任公司关联交易的议案》。

2018年12月19日，本公司召开第六届董事会第三十次会议，审议通过了《关于给予高级管理层处置对公类贷款授权的议案》、《关于资金专户管理银行竞争性方式选择相关事宜的议案》。

8.3.2 独立董事履职情况

（一）独立董事参加董事会和股东大会情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	出席股东大会次数
甘犁	13	12	1	0	1
邵赤平	13	13	0	0	2

宋朝学	13	13	0	0	1
梁建熙	13	13	0	0	1
樊斌	13	13	0	0	2

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，未发生独立董事对本公司有关事项提出异议的情况。

8.3.3 董事会各专门委员会情况

（一）董事会战略发展委员会履职情况

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 3 次，会议听取了高级管理层关于 2018 年主要经营指标及 2019 年经营目标的报告，审议了《董事会战略发展委员会 2018 年度工作报告》、《〈成都银行 2018-2020 年战略规划〉有关事宜》、《关于设立理财子公司的议案》等议题，研究了《西藏银行股份有限公司第二次增资扩股相关事宜》。

（二）董事会风险管理委员会履职情况

报告期内，董事会风险管理委员会共召开会议 18 次，对不良资产处置、限额管理、资金业务年度投资政策等议案进行了审议。风险管理委员会密切关注国内外经济金融形势对本公司影响，积极贯彻执行监管要求，持续完善本公司风险管理体系，强化全面风险管理并定期听取本公司风险管理部、计划财务部、稽核审计部、资金部、信息技术部等部门就信用风险、流动性风险、操作风险、IT 风险、资金业务风险等风险状况的报告，对本公司在信用、市场、操作、流动性、信息科技、资金、法律等方面的风险情况进行监督，了解本公司风险管理的总体情况及有效性，并提出针对性建议，有效加强了董事会在风险管理和内部控制等方面的管控能力。

（三）董事会授信审批特别授权委员会履职情况

报告期内，董事会授信审批特别授权委员会共召开会议 22 次，根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，在董事会的授权权限内，对超出经营管理层审批权限的授

信业务进行特别授权，进一步完善了本公司授信审批授权体系，切实防范了信用风险。

（四）董事会关联交易控制与审计委员会履职情况

报告期内，董事会关联交易控制与审计委员会共召开会议 10 次，对本公司重大关联交易事项、关联交易情况报告、内部审计预算、内部审计计划、聘请会计师事务所、财务审计报告等重要议案进行了审议，有效加强了关联交易管理，防范关联交易风险，切实履行董事会的审计方面的职能。

（五）董事会薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，董事会薪酬与考核委员会共召开会议 7 次，对本公司重要薪酬和绩效考核制度、年度薪酬预算、高管薪酬方案等重要事项进行了审议。同时，委员会多次听取本公司关于薪酬和绩效考核情况、公司目标完成情况等的汇报，强化对本公司薪酬工作的指导力度。

（六）董事会提名委员会履职情况

报告期内，董事会提名委员会共召开会议 2 次，按照银保监会《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》、《中资商业银行行政许可事项实施办法》等有关规定，对拟任董事和高级管理人员的任职资格和条件进行了初审，并向董事会提出了建议，有效履行了董事会赋予的职责。

（七）董事会消费者权益保护委员会履职情况

报告期内，董事会消费者权益保护委员会共召开会议 6 次，对本公司消费者权益保护年度总结计划、工作要点及消费者投诉典型问题等重要事项进行了审议，切实加强对本公司消费者权益保护工作全面性、及时性、有效性的督促和指导。

8.3.4 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会依照《公司章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就年度股东大会决议的执行情况向董事会做专项报告，各项决议得到有效的落实。

8.4 监事和监事会

8.4.1 监事会构成及履职情况

截至报告期末，公司监事会成员共 8 名，其中股东监事 2 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名；监事会下设提名委员会和监督委员会 2 个专门委员会，专门委员会主任由外部监事担任。

报告期内，监事会认真落实监管要求，紧紧围绕“五年全面跻身全国城商行前十强”战略目标，瞄准上市后高质量转型发展重点工作，全面推进对标管理，切实按照上市银行规范化要求履行监督职责。年度内按规定召开监事会及专门委员会会议，保证会议审议质量。认真对发展战略、重大财务活动、风险管理、内部控制、关联交易、信息披露等方面履行监督。强化审计监督，持续跟踪审计发现问题后续整改。进一步完善履职评价机制，建立了多维度、科学化履职评价体系。围绕中心工作深入开展调研，为公司发展建言献策。充分发挥两个专门委员会联动效应和监事个体作用，努力形成监事会整体合力，切实维护股东、职工等利益相关者的合法权益。

8.4.2 监事会会议召开情况

报告期内监事会会议召开情况如下：

2018 年 3 月 28 日，本公司召开第六届监事会第十三次会议，审议通过了关于《成都银行监事会 2017 年度工作报告》的议案、关于《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》的议案。会议听取了《2017 年四季度全面风险管理报告》、《2017 年度关联交易情况的报告》、《2017 年四季度内部审计情况报告》、《2017 年度合规风险管理报告》、《2017 年度案防工作报告》、《2017 年度反洗钱工作报告》等。

2018 年 4 月 25 日，本公司召开第六届监事会第十四次会议，审议通过了关于成都银行股份有限公司 2017 年年度报告及年度报告摘要的议案、关于成都银行股份有限公司 2018 年一季度报告的议案、关于成都银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预

算方案的议案、关于成都银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案的议案、关于成都银行股份有限公司未来三年（2018—2020 年）股东回报规划的议案、关于成都银行股份有限公司聘请 2018 年度会计师事务所的议案、关于《成都银行股份有限公司 2017 年度内部控制评价报告》的议案、关于《成都银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告》的议案、关于兑现独立董事 2017 年度特别薪酬的议案、关于兑现外部监事 2017 年度特别薪酬的议案、关于《成都银行股份有限公司监事会及其成员 2017 年度履职情况的评价报告》的议案、关于《成都银行股份有限公司董事会及其成员 2017 年度履职情况的评价报告》的议案、关于《成都银行股份有限公司高级管理层及其成员 2017 年度履职情况的评价报告》的议案，监事会对董事会编制的定期报告出具了审核意见，对会计政策的变更发表了意见，同意将有关履职评价意见纳入《2017 年度监事会工作报告》提交股东大会审议。

2018 年 5 月 16 日，本公司召开第六届监事会第十五次会议（通讯表决方式），审议通过了关于高级管理人员 2017 年度绩效考核相关事宜的议案、关于监事长 2017 年度绩效考核相关事宜的议案。会议还报告了关于 2018 年一季度全面风险管理情况、内部审计情况和反洗钱工作情况。

2018 年 8 月 21 日，本公司召开第六届监事会第十六次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2018 年半年度报告及半年度报告摘要的议案》《关于招股书责任险和董事、监事及高管责任保险相关事宜的议案》《关于成都银行股份有限公司 2018 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》《关于截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间中期财务报表（未经审计）及审阅报告的议案》。会议听取了《2018 年二季度内部审计情况报告》《2017 年度薪酬考核管理相关情况的报告》《2018 年上半年合规风险管理报告》《2018 年二季度全面风险管理报告》《关于银行业市场乱象整治阶段性工作报告》《2018 年上半年财务分析报告》《2018 年二季度反洗钱工作报告》。

2018 年 10 月 30 日，本公司召开第六届监事会第十七次会议（通讯表决方式），审议

通过了关于修订《成都银行股份有限公司章程》的议案，同意提交股东大会审议；审议通过关于成都银行股份有限公司 2018 年第三季度报告的议案，并公告了监事会审核意见。

2018 年 11 月 21 日，本公司这款第六届监事会第十八次会议，审议通过了关于《成都银行监事会对董事会及其成员履职评价细则（草案）》的议案、关于《成都银行监事会对高级管理层及其成员履职评价细则（草案）》的议案。会议听取了关于发行二级资本债券有关情况的报告，2018 年三季度内部审计情况报告、合规风险管理报告、全面风险管理报告、反洗钱工作报告。

8.4.3 监事会各专门委员会履职情况

报告期内，监事会提名委员会全年共召开会议 5 次，其中现场会议 2 次，通讯表决 3 次，委员参会率达 100%。对提名委员会年度工作报告，涉及独立董事、外部监事特别薪酬和监事长、高级管理人员的考核和薪酬兑现等相关议案、“两会一层”年度履职评价报告，《监事会对董事会及其成员履职评价细则》《监事会对高级管理层及其成员履职评价细则》，以及监事会对“两会一层”及其成员 2018 年度履职评价方案等 17 项议案进行了审议。委员会全体成员勤勉尽职，高效工作，发挥优势，对标先进，积极作为，通过建立健全履职评价制度体系，规范董事、监事、高级管理人员履职行为，强化薪酬管理监督，深入开展专题调研，有效发挥了提名委员会的作用。

报告期内，监事会监督委员会共召开 8 次会议，审议议题 12 项，听取汇报 3 项，会议召开的次数、议题、程序、决议等均符合监管要求。通过会议监督，重点对 2017 年度财务审计报告、半年度财务报表及审阅报告进行了初审；对内部控制评价报告进行了审阅，并向监事会提出了初步审阅意见；对 6 项审计事项进行了审议；听取了我行战略规划工作进展情况汇报，决定将持续关注战略规划后续工作，促进成都银行高质量发展；听取了关于中高端客户营销及提供产品和服务情况调研工作情况汇报、2018 年委托审计项目开展情况等汇报。委员们认真审阅会议材料，积极发表专业意见和建议。

8.4.4 监事会对监督事项提出异议的情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

8.5 报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司制定了《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》，同时每年结合战略规划、年度经营目标等制定当年的高级管理人员考核指标。2016年起，本公司高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬和考核按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬考核管理规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬和考核根据《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行。

8.6 公司内部控制制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行情况的说明

公司搭建了由基本规定、管理办法、实施细则和操作规程构成的全面、系统、规范的内部控制制度体系，制度内容已覆盖公司的业务和管理活动，未发现重要制度缺失。公司坚持“业务发展制度先行”的原则，并建立了银行业规章制度跟踪解读长效机制，及时修订和完善公司内部控制制度。本公司内部控制制度在完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷，未发现内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

8.7 投资者关系管理

报告期内，本公司完善投资者关系管理制度建设，积极落实相关制度要求，遵循合规、公平、诚信、透明等原则开展投资者关系管理。本公司依法合规地披露公司信息，增进投资者对本公司的了解和认同。

8.8 信息披露和内幕信息管理

报告期内，本公司持续推进信息披露制度体系建设，根据中国证监会等监管机构的规定和要求，本公司制定并披露了《成都银行股份有限公司信息披露事务管理制度》、《成都银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》、《成都银行股份有限公司年度报告信息披

露重大差错责任追究制度》等规章制度，建立了完善信息披露审批程序，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告和各项临时报告。本公司于中国证监会制定的报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露相关信息。

为规范本公司内幕信息及知情人管理，加强内幕信息保密工作，本公司按照中国证监会等监管机构的规定和要求制定并披露了《成都银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，并不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，组织开展内幕信息知情人登记备案。

第九节 财务报告

9.1 成都银行股份有限公司2018年度审计报告（见附件）

9.2 成都银行股份有限公司2018年度财务报表（见附件）

第十节 备查文件目录

- 10.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正文
- 10.2 载有董事长、分管财务工作行长助理、财务部门负责人签名的会计报表
- 10.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 10.4 本公司《章程》
- 10.5 本公司关联方名单

董事、高级管理人员关于 2018 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2017年修订）》等相关规定和要求，作为成都银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2018年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2018年年度报告及其摘要公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2018年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2018年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

王 晖	何维忠	郭令海
苗 伟	王立新	韩雪松
游祖刚	杨 蓉	李爱兰
甘 犁	邵赤平	宋朝学
梁建熙	樊 斌	黄建军

李金明

周亚西

蔡 兵

李婉容

魏小瑛

郑 军

罗 结

罗 铮

成都银行股份有限公司

已审财务报表

2018 年度

目录

	页次
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 - 95
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

审计报告

安永华明（2019）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的财务报表，包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表，2018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，后附的成都银行股份有限公司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，公允反映了成都银行股份有限公司2018年12月31日的合并及公司财务状况以及2018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，我们独立于成都银行股份有限公司，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（2019）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

发放贷款和垫款的损失准备

成都银行股份有限公司评估发放贷款和垫款的损失准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款，成都银行股份有限公司采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。贷款组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押或担保的贷款，或者抵押物价值不足的贷款，其未来现金流具有更高的不确定性。

由于贷款损失准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见财务报表附注七、7 和附注十、1.2。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款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，选取样本执行信贷审阅程序，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以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估成都银行股份有限公司对贷款分类的判断结果。

我们对成都银行股份有限公司采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试，包括贷款组合分类，对贷款损失识别期间、迁徙率和损失率的应用，宏观经济环境变化对贷款组合影响的相关假设等。我们评估了成都银行股份有限公司对模型参数和假设的修改，将其与组合历史损失数据，还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。

我们对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析成都银行股份有限公司预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并与可获得的外部信息进行比较。

我们评估并测试了与成都银行股份有限公司信用风险敞口和损失准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2019）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

结构化主体

成都银行股份有限公司在开展资产管理、投资等业务过程中，持有不同不同的结构化主体的权益，比如银行理财产品、信托计划、资产管理计划等。成都银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权利、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而将其纳入合并报表范围。

成都银行股份有限公司在逐一分析是否对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、成都银行股份有限公司主导其相关活动的权力、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。

相关披露参见财务报表附注七、49。

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。

我们根据成都银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了成都银行股份有限公司对其是否控制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成都银行股份有限公司是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了成都银行股份有限公司是否对其发起结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，成都银行股份有限公司与结构化主体之间交易的公允性等。

我们评估并测试了与成都银行股份有限公司对未纳入合并范围的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

成都银行股份有限公司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（2019）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，管理层负责评估成都银行股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督成都银行股份有限公司的财务报告过程。

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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (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，就可能导致对成都银行股份有限公司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成都银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就成都银行股份有限公司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（2019）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：田志勇
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈 思

中国 北京

2019年4月24日

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2018年12月31日
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	66,288,840	56,026,152	66,192,370	55,937,909
存放同业及其他金融机构款项	2	14,630,230	19,951,120	14,595,785	19,842,838
拆出资金	3	3,150,072	3,421,073	3,150,072	3,421,073
交易性金融资产	4	2,050,163	1,856,286	2,050,163	1,856,286
买入返售金融资产	5	2,593,100	38,993,094	2,593,100	38,993,094
应收利息	6	2,774,976	2,419,295	2,773,598	2,417,873
发放贷款和垫款	7	179,066,462	143,588,667	178,366,425	142,938,148
可供出售金融资产	8	58,553,823	36,711,027	58,553,823	36,711,027
持有至到期投资	9	99,789,149	84,513,860	99,789,149	84,513,860
应收款项类投资	10	58,118,773	42,326,666	58,118,773	42,326,666
长期股权投资	11	746,357	650,792	838,857	743,292
固定资产	12	1,025,716	1,043,232	1,025,449	1,042,878
无形资产	13	43,104	35,420	43,104	35,420
递延所得税资产	14	2,422,215	1,802,427	2,416,263	1,797,060
其他资产	15	1,031,982	1,200,367	1,025,941	1,194,042
资产总计		<u>492,284,962</u>	<u>434,539,478</u>	<u>491,532,872</u>	<u>433,771,466</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
合并及公司资产负债表（续）
2018年12月31日
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债					
向中央银行借款	17	789,337	346,000	720,337	306,000
同业及其他金融机构存放款项	18	7,710,439	4,273,690	7,870,119	4,363,640
拆入资金	19	1,078,473	572,458	1,078,473	572,458
卖出回购金融资产款	20	11,169,065	41,873,494	11,169,065	41,873,494
吸收存款	21	352,292,279	312,797,150	351,566,954	312,088,412
应付职工薪酬	22	1,877,478	1,662,044	1,876,365	1,661,410
应交税费	23	807,701	371,287	805,429	366,569
应付利息	24	3,827,913	3,284,999	3,824,782	3,281,557
应付债券	25	80,774,151	43,668,227	80,774,151	43,668,227
预计负债	26	-	35,067	-	35,067
其他负债	27	682,056	630,620	678,329	625,878
负债合计		461,008,892	409,515,036	460,364,004	408,842,712
股东权益					
股本	28	3,612,251	3,251,026	3,612,251	3,251,026
资本公积	29	6,155,624	4,023,832	6,155,624	4,023,832
其他综合收益	30	96,641 (19,874)	96,641 (19,874)
盈余公积	31	2,715,253	2,251,052	2,715,253	2,251,052
一般风险准备	32	5,976,928	5,168,091	5,976,928	5,168,091
未分配利润	33	12,642,747	10,278,085	12,612,171	10,254,627
归属于母公司股东权益合计		31,199,444	24,952,212		
少数股东权益		76,626	72,230		
股东权益合计		31,276,070	25,024,442	31,168,868	24,928,754
负债和股东权益总计		492,284,962	434,539,478	491,532,872	433,771,466

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

第6页至第95页的财务报表于2019年4月24日由以下人士签署：

王晖 董事长	罗结 分管财务工作行长助理	吴聪敏 财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)
-----------	------------------	----------------	--------------------

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表
2018 年度
(单位：人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		<u>11,590,132</u>	<u>9,654,118</u>	<u>11,552,946</u>	<u>9,616,030</u>
利息收入	34	18,685,032	14,323,674	18,641,279	14,283,202
利息支出	34	(9,010,914)	(6,860,642)	(9,002,608)	(6,853,821)
利息净收入	34	9,674,118	7,463,032	9,638,671	7,429,381
手续费及佣金收入	35	406,330	537,270	405,428	536,705
手续费及佣金支出	35	(98,065)	(144,563)	(98,012)	(144,509)
手续费及佣金净收入	35	308,265	392,707	307,416	392,196
投资收益	36	1,556,262	1,693,643	1,556,262	1,698,888
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益		68,321	89,589	68,321	89,589
汇兑损益		28,412	5,569	28,412	5,569
公允价值变动损益	37	(3,484)	8,714	(3,484)	8,714
其他业务收入	38	15,322	14,195	15,322	14,195
资产处置收益		-	18,205	-	18,205
其他收益		<u>11,237</u>	<u>58,053</u>	<u>10,347</u>	<u>48,882</u>
二、营业支出		(6,497,827)	(5,010,217)	(6,475,997)	(4,981,771)
税金及附加	39	(80,756)	(71,908)	(80,606)	(71,769)
业务及管理费	40	(2,986,484)	(2,728,770)	(2,969,141)	(2,711,454)
资产减值损失	41	(3,430,587)	(2,209,539)	(3,426,250)	(2,198,548)
三、营业利润		<u>5,092,305</u>	<u>4,643,901</u>	<u>5,076,949</u>	<u>4,634,259</u>
加：营业外收入	42	7,606	19,210	7,565	19,210
减：营业外支出	43	(18,604)	(13,408)	(18,509)	(13,284)
四、利润总额		5,081,307	4,649,703	5,066,005	4,640,185
减：所得税费用	44	(427,781)	(736,882)	(423,993)	(733,154)
五、净利润		<u>4,653,526</u>	<u>3,912,821</u>	<u>4,642,012</u>	<u>3,907,031</u>
按经营持续性分类					
持续经营净利润		4,653,526	3,912,821	4,642,012	3,907,031
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的 净利润		4,649,130	3,908,578		
少数股东损益		4,396	4,243		

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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
六、其他综合收益的税后净额	30	116,515	(56,130)	116,515	(56,130)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		116,515	(56,130)		
(一)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变动额		(33,117)	(6,920)	(33,117)	(6,920)
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下可转损益的其他综合收益		563	-	563	-
2.可供出售金融资产公允价值变动		149,069	(49,210)	149,069	(49,210)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		
七、综合收益总额		<u>4,770,041</u>	<u>3,856,691</u>	<u>4,758,527</u>	<u>3,850,901</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		4,765,645	3,852,448		
归属于少数股东的综合收益总额		4,396	4,243		
八、每股收益	45				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>1.30</u>	<u>1.20</u>		
(二)稀释每股收益		<u>1.30</u>	<u>1.20</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
2018年度
(单位：人民币千元)

2018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	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、 2018年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	(19,874)	2,251,052	5,168,091	10,278,085	72,230	25,024,442
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	30	-	-	116,515	-	-	4,649,130	4,396	4,770,041
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本	28	361,225	2,079,059	-	-	-	-	-	2,440,284
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动	11	-	52,733	-	-	-	-	-	52,733
(四) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	(1,011,430)	-	(1,011,430)
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	464,201	-	(464,201)	-	-
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	808,837	(808,837)	-	-
三、 2018年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>96,641</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,642,747</u>	<u>76,626</u>	<u>31,276,070</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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

2017 年度

	归属于母公司股东权益						少数股 东权益	合计
	股本	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、 2017年1月1日余额	3,251,026	4,023,832	36,256	1,860,349	4,446,212	8,294,846	71,242	21,983,763
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	(56,130)	-	-	3,908,578	4,243	3,856,691
(二) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	(812,757)	(3,255)	(816,012)
2. 提取盈余公积	-	-	-	390,703	-	(390,703)	-	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	721,879	(721,879)	-	-
三、 2017年12月31日余额	<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>(19,874)</u>	<u>2,251,052</u>	<u>5,168,091</u>	<u>10,278,085</u>	<u>72,230</u>	<u>25,024,442</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
 2018 年度
 (单位：人民币千元)

2018 年度

	附注七	股本	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、2018年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	(19,874)	2,251,052	5,168,091	10,254,627	24,928,754
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	30	-	-	116,515	-	-	4,642,012	4,758,527
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本	28	361,225	2,079,059	-	-	-	-	2,440,284
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动	11	-	52,733	-	-	-	-	52,733
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	(1,011,430)	(1,011,430)
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	464,201	-	(464,201)	-
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	808,837	(808,837)	-
三、2018年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>96,641</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,612,171</u>	<u>31,168,868</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）
 2018 年度
 （单位：人民币千元）

2017 年度

	股本	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、2017年1月1日余额	3,251,026	4,023,832	36,256	1,860,349	4,446,212	8,272,935	21,890,610
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(56,130)	-	-	3,907,031	3,850,901
(二) 利润分配							
1. 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	(812,757)	(812,757)
2. 提取盈余公积	-	-	-	390,703	-	(390,703)	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	721,879	(721,879)	-
三、2017年12月31日余额	<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>(19,874)</u>	<u>2,251,052</u>	<u>5,168,091</u>	<u>10,254,627</u>	<u>24,928,754</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
2018 年度
(单位：人民币千元)

	合并		公司		
	附注七	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业存放款项净增加额		42,931,878	39,956,941	42,985,021	39,899,284
向中央银行借款净增加额		443,337	-	414,337	-
存放中央银行和同业款项净减少额		7,839,858	-	7,865,626	-
拆入资金净增加额		506,015	-	506,015	-
卖出回购业务净增加额		-	14,047,948	-	14,047,948
拆出资金净减少额		609,039	3,507,331	609,039	3,507,331
收取利息、手续费及佣金的现金		14,036,872	13,860,094	13,992,173	13,819,099
收到其他与经营活动有关的现金		<u>443,252</u>	<u>112,013</u>	<u>442,321</u>	<u>102,842</u>
经营活动现金流入小计		<u>66,810,251</u>	<u>71,484,327</u>	<u>66,814,532</u>	<u>71,376,504</u>
发放贷款和垫款净增加额		38,160,399	13,395,641	38,103,859	13,307,731
存放中央银行和同业款项净增加额		-	4,556,009	-	4,586,245
向中央银行借款净减少额		-	690,000	-	700,000
拆入资金净减少额		-	331,123	-	331,123
卖出回购业务净减少额		30,704,429	-	30,704,429	-
支付利息、手续费及佣金的现金		5,788,343	5,107,753	5,779,673	5,101,194
支付给职工以及为职工支付的现金		1,781,350	1,654,209	1,771,000	1,642,895
支付的各项税费		1,205,248	1,434,815	1,198,280	1,431,219
支付其他与经营活动有关的现金		<u>1,070,563</u>	<u>1,707,684</u>	<u>1,066,774</u>	<u>1,704,595</u>
经营活动现金流出小计		<u>78,710,332</u>	<u>28,877,234</u>	<u>78,624,015</u>	<u>28,805,002</u>
经营活动产生的现金流量净额	46	<u>(11,900,081)</u>	<u>42,607,093</u>	<u>(11,809,483)</u>	<u>42,571,502</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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		176,900,056	110,842,996	176,900,056	110,842,996
取得投资收益收到的现金		4,109,232	1,660,577	4,109,232	1,665,822
处置固定资产收到的现金		783	20,437	783	20,437
投资活动现金流入小计		<u>181,010,071</u>	<u>112,524,010</u>	<u>181,010,071</u>	<u>112,529,255</u>
投资支付的现金		228,045,976	152,360,447	228,045,976	152,360,447
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		<u>135,250</u>	<u>86,521</u>	<u>135,070</u>	<u>86,334</u>
投资活动现金流出小计		<u>228,181,226</u>	<u>152,446,968</u>	<u>228,181,046</u>	<u>152,446,781</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(47,171,155)</u>	<u>(39,922,958)</u>	<u>(47,170,975)</u>	<u>(39,917,526)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		2,440,284	-	2,440,284	-
发行债券收到的现金		<u>202,808,203</u>	<u>160,422,107</u>	<u>202,808,203</u>	<u>160,422,107</u>
筹资活动现金流入小计		<u>205,248,487</u>	<u>160,422,107</u>	<u>205,248,487</u>	<u>160,422,107</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		1,270,486	1,064,106	1,269,886	1,061,476
其中：子公司支付给少数 股东的股利		-	3,255	-	-
偿还债券支付的现金		<u>168,220,000</u>	<u>144,260,000</u>	<u>168,220,000</u>	<u>144,260,000</u>
筹资活动现金流出小计		<u>169,490,486</u>	<u>145,324,106</u>	<u>169,489,886</u>	<u>145,321,476</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>35,758,001</u>	<u>15,098,001</u>	<u>35,758,601</u>	<u>15,100,631</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>32,506</u>	<u>(14,162)</u>	<u>32,506</u>	<u>(14,162)</u>
五、现金及现金等价物净变动额					
		<u>(23,280,729)</u>	<u>17,767,974</u>	<u>(23,189,351)</u>	<u>17,740,445</u>
加：年初现金及现金等价物 余额		<u>60,134,110</u>	<u>42,366,136</u>	<u>59,966,526</u>	<u>42,226,081</u>
六、年末现金及现金等价物余额					
	46	<u>36,853,381</u>	<u>60,134,110</u>	<u>36,777,175</u>	<u>59,966,526</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
2018 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家城市信用联社的股东发起设立。

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(以下简称“银监会”)批准本行更名为成都银行股份有限公司。本行经银监会批准持有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(以下统称“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,除交易性金融资产和可供出售金融资产外,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、23。

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2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

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。

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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。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：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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（续）

只有符合以下条件之一，金融资产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资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (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。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

在初始确认时将某金融资产划分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重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。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的，按照成本扣减减值准备计量。

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，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

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) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (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；其他类金融负债也不能重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。

6.4 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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.5 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人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，不属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的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，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，以两者之中的较高者进行后续计量。

6.6 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。

6.7 金融工具公允价值

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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层级输入值，确定所属的公允价值层级。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层级之间发生转换。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.8 金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

四、重要会计政策和会计估计（续）

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”。

8. 长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 固定资产

固定资产仅在与其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. 无形资产

无形资产仅在与其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：

	使用寿命
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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

12. 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。

13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，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。

14. 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。

15. 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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

15. 职工福利（续）

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。

16. 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。

17. 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）

18. 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。

19. 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。

20. 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。

21. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的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。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

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确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

22. 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）

23. 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。

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及集团的财务状况。期后，如发现本集团错误判断了金融资产的分类，有可能影响到整体的金融资产需要进行重分类。

发放贷款和垫款的减值

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和垫款的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提损失准备。这些损失准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并做出了适当调整。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

四、重要会计政策和会计估计（续）

23. 在执行会计政策中所做的重大会计估计和判断（续）

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。

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。

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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

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	2018 年 5 月 1 日之前应税收入按 3%-17% 的税率计算销项税，2018 年 5 月 1 日起应税收入按 3%-16% 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%

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：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本行投资额	持股比例	表决权比例
四川名山锦程村镇银行股份有限公司 ⁽¹⁾	四川省雅安市 名山区	商业银行	50,000	30,500	61%	61%
江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 ⁽²⁾	江苏省扬州市 宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司于2011年12月开始营业，于2011年度开始纳入合并范围。

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司于2013年1月开始营业，于2013年度开始纳入合并范围。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	842,061	904,913	837,528	902,022
存放中央银行超额存款准备金	(1) 20,530,233	8,951,757	20,493,007	8,895,347
小计	<u>21,372,294</u>	<u>9,856,670</u>	<u>21,330,535</u>	<u>9,797,369</u>
存放中央银行法定存款准备金-人民币	(2) 44,608,683	45,943,196	44,553,972	45,914,254
存放中央银行法定存款准备金-外币	(2) 22,074	36,971	22,074	36,971
存放中央银行财政性存款	(2) 285,789	189,315	285,789	189,315
小计	<u>44,916,546</u>	<u>46,169,482</u>	<u>44,861,835</u>	<u>46,140,540</u>
合计	<u>66,288,840</u>	<u>56,026,152</u>	<u>66,192,370</u>	<u>55,937,909</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2018年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为12%（2017年12月31日：14.5%），外币存款准备金缴存比例为5%（2017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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内同业	14,496,780	19,766,109	14,462,335	19,657,827
境外同业	<u>133,450</u>	<u>185,011</u>	<u>133,450</u>	<u>185,011</u>
合计	<u>14,630,230</u>	<u>19,951,120</u>	<u>14,595,785</u>	<u>19,842,838</u>

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内同业	700,072	1,121,073	700,072	1,121,073
境内其他金融机构	<u>2,452,810</u>	<u>2,303,239</u>	<u>2,452,810</u>	<u>2,303,239</u>
小计	<u>3,152,882</u>	<u>3,424,312</u>	<u>3,152,882</u>	<u>3,424,312</u>
减：减值准备(附注七、16)	(2,810)	(3,239)	(2,810)	(3,239)
合计	<u>3,150,072</u>	<u>3,421,073</u>	<u>3,150,072</u>	<u>3,421,073</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

4. 交易性金融资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类)		
政府及中央银行	-	1,497,867
政策性银行	<u>557,903</u>	<u>358,419</u>
小计	<u>557,903</u>	<u>1,856,286</u>
同业存单	1,491,580	-
基金投资	<u>680</u>	-
合计	<u>2,050,163</u>	<u>1,856,286</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
按抵押品分类		
债券	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>
合计	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>
按交易方分类		
银行同业	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>
合计	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>

6. 应收利息

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	918,903	866,282	917,525	864,895
债券及其他投资	1,672,815	1,270,167	1,672,815	1,270,167
同业款项	<u>183,258</u>	<u>282,846</u>	<u>183,258</u>	<u>282,811</u>
合计	<u>2,774,976</u>	<u>2,419,295</u>	<u>2,773,598</u>	<u>2,417,873</u>

应收利息变动如下：

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
年初余额	2,419,295	1,746,754	2,417,873	1,745,374
本年增加	16,596,400	13,963,129	16,552,647	13,922,657
本年减少	<u>(16,240,719)</u>	<u>(13,290,588)</u>	<u>(16,196,922)</u>	<u>(13,250,158)</u>
年末余额	<u>2,774,976</u>	<u>2,419,295</u>	<u>2,773,598</u>	<u>2,417,873</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款

7.1 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	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	130,966,339	102,544,348	130,626,346	102,216,508
贴现	6,005,993	5,829,941	6,005,993	5,829,941
贸易融资	11,578	358,965	11,578	358,965
小计	<u>136,983,910</u>	<u>108,733,254</u>	<u>136,643,917</u>	<u>108,405,414</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	45,657,884	36,561,586	45,493,724	36,455,190
个人消费贷款	635,560	1,036,662	621,997	1,016,732
个人经营贷款	1,252,299	1,184,819	1,038,810	960,213
信用卡透支	1,300,218	1,146,361	1,300,218	1,146,360
小计	<u>48,845,961</u>	<u>39,929,428</u>	<u>48,454,749</u>	<u>39,578,495</u>
发放贷款和垫款总额	<u>185,829,871</u>	<u>148,662,682</u>	<u>185,098,666</u>	<u>147,983,909</u>
减：贷款损失准备				
单项评估	(1,263,368)	(1,042,970)	(1,256,301)	(1,038,100)
组合评估	(5,500,041)	(4,031,045)	(5,475,940)	(4,007,661)
小计	<u>(6,763,409)</u>	<u>(5,074,015)</u>	<u>(6,732,241)</u>	<u>(5,045,761)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>179,066,462</u>	<u>143,588,667</u>	<u>178,366,425</u>	<u>142,938,148</u>

7.2 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款	53,963,960	37,406,678	53,947,145	37,393,167
保证贷款	41,429,391	32,697,123	41,098,838	32,380,302
抵押贷款	75,295,313	62,307,988	74,919,846	61,967,713
质押贷款	<u>15,141,207</u>	<u>16,250,893</u>	<u>15,132,837</u>	<u>16,242,727</u>
合计	<u>185,829,871</u>	<u>148,662,682</u>	<u>185,098,666</u>	<u>147,983,909</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团

	2018 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	1,707	2,184	313,856	42	317,789
保证贷款	84,706	529,673	108,520	75,698	798,597
抵押贷款	1,031,705	740,561	598,009	410,350	2,780,625
质押贷款	-	-	-	17,642	17,642
合计	<u>1,118,118</u>	<u>1,272,418</u>	<u>1,020,385</u>	<u>503,732</u>	<u>3,914,653</u>

	2017 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	401,887	299,913	16,481	-	718,281
保证贷款	435,657	252,600	174,141	10,512	872,910
抵押贷款	542,141	753,048	1,506,701	185,426	2,987,316
质押贷款	7,000	-	52,502	42,188	101,690
合计	<u>1,386,685</u>	<u>1,305,561</u>	<u>1,749,825</u>	<u>238,126</u>	<u>4,680,197</u>

本行

	2018 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	1,330	2,184	313,856	42	317,412
保证贷款	82,037	529,268	107,055	75,165	793,525
抵押贷款	1,030,099	738,074	587,540	410,300	2,766,013
质押贷款	-	-	-	17,642	17,642
合计	<u>1,113,466</u>	<u>1,269,526</u>	<u>1,008,451</u>	<u>503,149</u>	<u>3,894,592</u>

	2017 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	401,727	299,913	16,481	-	718,121
保证贷款	433,717	251,162	171,553	10,472	866,904
抵押贷款	532,988	742,198	1,501,315	183,876	2,960,377
质押贷款	7,000	-	52,502	42,188	101,690
合计	<u>1,375,432</u>	<u>1,293,273</u>	<u>1,741,851</u>	<u>236,536</u>	<u>4,647,092</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.4 贷款损失准备

本集团

	2018 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,042,970	4,031,045	5,074,015
本年计提/(回转) (附注七、16 及 41)	1,247,538	1,468,996	2,716,534
已减值贷款利息冲转(附注七、34)	(69,849)	-	(69,849)
本年核销及转出	(1,601,542)	-	(1,601,542)
收回以前核销	<u>644,251</u>	<u>-</u>	<u>644,251</u>
年末余额	<u>1,263,368</u>	<u>5,500,041</u>	<u>6,763,409</u>

	2017 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,269,472	3,414,723	4,684,195
本年计提/(回转) (附注七、16 及 41)	1,233,065	616,322	1,849,387
已减值贷款利息冲转(附注七、34)	(79,716)	-	(79,716)
本年核销及转出	(1,738,211)	-	(1,738,211)
收回以前核销	<u>358,360</u>	<u>-</u>	<u>358,360</u>
年末余额	<u>1,042,970</u>	<u>4,031,045</u>	<u>5,074,015</u>

本行

	2018 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,038,100	4,007,661	5,045,761
本年计提/(回转) (附注七、16 及 41)	1,243,927	1,468,279	2,712,206
已减值贷款利息冲转(附注七、34)	(69,849)	-	(69,849)
本年核销及转出	(1,600,128)	-	(1,600,128)
收回以前核销	<u>644,251</u>	<u>-</u>	<u>644,251</u>
年末余额	<u>1,256,301</u>	<u>5,475,940</u>	<u>6,732,241</u>

	2017 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,265,550	3,398,904	4,664,454
本年计提/(回转) (附注七、16 及 41)	1,229,690	608,757	1,838,447
已减值贷款利息冲转(附注七、34)	(79,716)	-	(79,716)
本年核销及转出	(1,735,784)	-	(1,735,784)
收回以前核销	<u>358,360</u>	<u>-</u>	<u>358,360</u>
年末余额	<u>1,038,100</u>	<u>4,007,661</u>	<u>5,045,761</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
以成本计量		
理财产品	1,395,000	3,650,000
股权投资	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
小计	<u>1,405,400</u>	<u>3,660,400</u>
以公允价值计量		
债券投资(按发行人分类)	<u>6,828,480</u>	<u>5,433,338</u>
政府及中央银行	5,852,999	4,323,920
政策性银行	273,247	1,059,276
银行同业	200,302	-
企业	<u>501,932</u>	<u>50,142</u>
同业存单	37,758,054	-
基金投资	12,167,067	27,367,530
理财产品	50,000	50,000
资产支持证券	126,962	199,759
权益工具	408,602	-
减：减值准备(附注七、16)	<u>(190,742)</u>	<u>-</u>
小计	<u>57,148,423</u>	<u>33,050,627</u>
合计	<u>58,553,823</u>	<u>36,711,027</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	58,126,231	43,777,215
政策性银行	2,815,960	4,864,154
银行同业	1,998,068	2,956,840
企业	<u>4,006,760</u>	<u>1,890,961</u>
小计	<u>66,947,019</u>	<u>53,489,170</u>
同业存单	32,842,130	31,024,690
合计	<u>99,789,149</u>	<u>84,513,860</u>

上述持有至到期投资于资产负债表日以公允价值列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
持有至到期投资	<u>100,809,315</u>	<u>83,154,778</u>

10. 应收款项类投资

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信托受益权	46,316,033	28,329,113
资产管理计划	11,597,123	14,967,500
减：减值准备(附注七、16)	<u>(1,719,244)</u>	<u>(1,199,947)</u>
小计	56,193,912	42,096,666
私募企业债券	1,774,861	230,000
债权融资计划	<u>150,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>58,118,773</u>	<u>42,326,666</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司投资 (1)	-	-	92,500	92,500
对联营企业和合营企业的投资 (2)	<u>746,357</u>	<u>650,792</u>	<u>746,357</u>	<u>650,792</u>
合计	<u>746,357</u>	<u>650,792</u>	<u>838,857</u>	<u>743,292</u>

(1) 对子公司的投资情况参见附注六。

(2) 对联营企业和合营企业的投资

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%。由于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。

	2018年度	2017年度
年初账面原值	285,342	260,986
股权稀释导致权益变动	52,733	-
按持股比例应享利润	27,991	30,884
按持股比例应享股利分配	<u>(22,852)</u>	<u>(6,528)</u>
年末账面价值	<u>343,214</u>	<u>285,342</u>

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。由于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。

	2018年度	2017年度
年初账面原值	365,450	306,745
按持股比例应享利润	40,330	58,705
按持股比例应享其他综合收益变动	563	-
按持股比例应享股利分配	<u>(3,200)</u>	<u>-</u>
年末账面价值	<u>403,143</u>	<u>365,450</u>

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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 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					
2017 年 1 月 1 日	<u>1,334,368</u>	<u>90,808</u>	<u>45,082</u>	<u>664,252</u>	<u>2,134,510</u>
本年增加	34,678	3,615	2,058	31,737	72,088
本年减少	(<u>2,865</u>)	(<u>3,962</u>)	(<u>1,199</u>)	(<u>38,057</u>)	(<u>46,083</u>)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>45,941</u>	<u>657,932</u>	<u>2,160,515</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,217	104,370
本年减少	(<u>243</u>)	(<u>33</u>)	(<u>6,582</u>)	(<u>29,440</u>)	(<u>36,298</u>)
2018 年 12 月 31 日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>40,108</u>	<u>672,709</u>	<u>2,228,587</u>
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	<u>437,027</u>	<u>71,349</u>	<u>40,336</u>	<u>473,188</u>	<u>1,021,900</u>
本年计提	45,191	7,847	1,637	84,559	139,234
本年减少	(<u>2,779</u>)	(<u>3,962</u>)	(<u>1,194</u>)	(<u>35,916</u>)	(<u>43,851</u>)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>40,779</u>	<u>521,831</u>	<u>1,117,283</u>
本年计提	51,706	6,801	1,296	60,006	119,809
本年减少	-	-	(<u>6,417</u>)	(<u>27,804</u>)	(<u>34,221</u>)
2018 年 12 月 31 日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>35,658</u>	<u>554,033</u>	<u>1,202,871</u>
净值					
2018 年 12 月 31 日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,450</u>	<u>118,676</u>	<u>1,025,716</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>886,742</u>	<u>15,227</u>	<u>5,162</u>	<u>136,101</u>	<u>1,043,232</u>

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					
2017 年 1 月 1 日	<u>1,334,368</u>	<u>90,808</u>	<u>43,749</u>	<u>662,004</u>	<u>2,130,929</u>
本年增加	34,678	3,615	2,058	31,714	72,065
本年减少	(<u>2,865</u>)	(<u>3,962</u>)	(<u>1,199</u>)	(<u>38,057</u>)	(<u>46,083</u>)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>44,608</u>	<u>655,661</u>	<u>2,156,911</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,135	104,288
本年减少	(<u>243</u>)	(<u>33</u>)	(<u>6,582</u>)	(<u>29,440</u>)	(<u>36,298</u>)
2018 年 12 月 31 日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>38,775</u>	<u>670,356</u>	<u>2,224,901</u>
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	<u>437,027</u>	<u>71,349</u>	<u>39,249</u>	<u>471,510</u>	<u>1,019,135</u>
本年计提	45,191	7,847	1,490	84,221	138,749
本年减少	(<u>2,779</u>)	(<u>3,962</u>)	(<u>1,194</u>)	(<u>35,916</u>)	(<u>43,851</u>)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>39,545</u>	<u>519,815</u>	<u>1,114,033</u>
本年计提	51,706	6,801	1,246	59,887	119,640
本年减少	-	-	(<u>6,417</u>)	(<u>27,804</u>)	(<u>34,221</u>)
2018 年 12 月 31 日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>34,374</u>	<u>551,898</u>	<u>1,199,452</u>
净值					
2018 年 12 月 31 日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,401</u>	<u>118,458</u>	<u>1,025,449</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>886,742</u>	<u>15,227</u>	<u>5,063</u>	<u>135,846</u>	<u>1,042,878</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

截至2018年12月31日，本集团有原值为人民币62,094万元（2017年12月31日：人民币50,813万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2018年12月31日，本集团有原值为人民币34,595万元（2017年12月31日：人民币46,950万元）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。

13. 无形资产

本集团及本行

	软件	房屋 使用权	土地 使用权	合计
原值				
2017年1月1日	<u>41,319</u>	<u>11,996</u>	<u>33,073</u>	<u>86,388</u>
本年增加	94	-	-	94
本年减少	-	-	-	-
2017年12月31日及2018年1月1日	<u>41,413</u>	<u>11,996</u>	<u>33,073</u>	<u>86,482</u>
本年增加	14,163	-	-	14,163
本年减少	(597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日	<u>54,979</u>	<u>260</u>	<u>33,073</u>	<u>88,312</u>
累计摊销				
2017年1月1日	<u>22,904</u>	<u>11,361</u>	<u>10,617</u>	<u>44,882</u>
本年摊销	4,083	587	1,510	6,180
本年减少	-	-	-	-
2017年12月31日及2018年1月1日	<u>26,987</u>	<u>11,948</u>	<u>12,127</u>	<u>51,062</u>
本年摊销	4,921	48	1,510	6,479
本年减少	(597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日	<u>31,311</u>	<u>260</u>	<u>13,637</u>	<u>45,208</u>
净值				
2018年12月31日	<u>23,668</u>	<u>-</u>	<u>19,436</u>	<u>43,104</u>
2017年12月31日	<u>14,426</u>	<u>48</u>	<u>20,946</u>	<u>35,420</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 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。于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本行互抵后的递延所得税均为递延所得税资产。

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

	2018 年 12 月 31 日		2017 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)
递延所得税资产				
资产减值准备	8,675,784	2,168,946	6,138,304	1,534,576
职工薪酬	1,028,104	257,026	929,256	232,314
其他	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>	<u>190,336</u>	<u>47,584</u>
小计	<u>9,935,808</u>	<u>2,483,952</u>	<u>7,257,896</u>	<u>1,814,474</u>
递延所得税负债				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(246,948)	(61,737)	(48,189)	(12,047)
小计	(246,948)	(61,737)	(48,189)	(12,047)
净值	<u>9,688,860</u>	<u>2,422,215</u>	<u>7,209,707</u>	<u>1,802,427</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2018 年度	2017 年度
年初余额	1,802,427	1,635,914
计入当期损益	669,478	150,110
计入其他综合收益	(49,690)	<u>16,403</u>
年末余额	<u>2,422,215</u>	<u>1,802,427</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产（续）

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 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	8,651,976	2,162,994	6,116,836	1,529,209
职工薪酬	1,028,104	257,026	929,256	232,314
其他	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>	<u>190,336</u>	<u>47,584</u>
小计	<u>9,912,000</u>	<u>2,478,000</u>	<u>7,236,428</u>	<u>1,809,107</u>
<u>递延所得税负债</u>				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(<u>246,948</u>)	(<u>61,737</u>)	(<u>48,188</u>)	(<u>12,047</u>)
小计	(<u>246,948</u>)	(<u>61,737</u>)	(<u>48,188</u>)	(<u>12,047</u>)
净值	<u>9,665,052</u>	<u>2,416,263</u>	<u>7,188,240</u>	<u>1,797,060</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
年初余额	1,797,060	1,632,467
计入当期损益	668,893	148,190
计入其他综合收益	(<u>49,690</u>)	<u>16,403</u>
年末余额	<u>2,416,263</u>	<u>1,797,060</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

		本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他应收款	(1)	627,618	911,648	626,805	910,428
抵债资产	(2)	288,152	186,213	283,474	184,229
待摊费用		65,490	62,413	65,483	60,739
长期待摊费用	(3)	27,870	40,093	27,327	38,646
应收股利	(4)	<u>22,852</u>	<u>-</u>	<u>22,852</u>	<u>-</u>
合计		<u>1,031,982</u>	<u>1,200,367</u>	<u>1,025,941</u>	<u>1,194,042</u>

(1) 其他应收款

本集团

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、16)	净值
应收资产处置款	217,112	33%	-	217,112
待清算款项	194,700	30%	-	194,700
预付购房款	119,986	18%	-	119,986
预付工程款	32,856	5%	-	32,856
垫付款项	4,259	1%	-	4,259
其它	<u>90,166</u>	<u>13%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>58,705</u>
合计	<u>659,079</u>	<u>100%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>627,618</u>

	2017年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、16)	净值
应收资产处置款	563,416	60%	-	563,416
预付购房款	152,928	16%	-	152,928
待清算款项	82,054	9%	-	82,054
预付工程款	20,860	2%	-	20,860
垫付款项	2,106	0%	-	2,106
其它	<u>117,850</u>	<u>13%</u>	<u>(27,566)</u>	<u>90,284</u>
合计	<u>939,214</u>	<u>100%</u>	<u>(27,566)</u>	<u>911,648</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年度
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、16)	净值
应收资产处置款	217,112	33%	-	217,112
待清算款项	194,700	30%	-	194,700
预付购房款	119,986	18%	-	119,986
预付工程款	32,856	5%	-	32,856
垫付款项	4,009	1%	-	4,009
其它	89,603	13%	(31,461)	58,142
合计	658,266	100%	(31,461)	626,805

	2017年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、16)	净值
应收资产处置款	563,416	60%	-	563,416
预付购房款	152,928	16%	-	152,928
待清算款项	82,054	9%	-	82,054
预付工程款	20,860	2%	-	20,860
垫付款项	1,863	0%	-	1,863
其它	116,873	13%	(27,566)	89,307
合计	937,994	100%	(27,566)	910,428

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
房屋	325,372	223,433	320,694	221,449
土地	7,712	7,712	7,712	7,712
小计	333,084	231,145	328,406	229,161
减：减值准备(附注七、16)	(44,932)	(44,932)	(44,932)	(44,932)
净值	288,152	186,213	283,474	184,229

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 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
2017年1月1日	<u>23,657</u>	<u>24,398</u>	<u>10,563</u>	<u>58,618</u>
本年增加	4,935	7,146	2,258	14,339
本年摊销	(12,779)	(14,232)	(5,687)	(32,698)
本年减少	(166)	-	-	(166)
2017年12月31日及2018年1月1日	<u>15,647</u>	<u>17,312</u>	<u>7,134</u>	<u>40,093</u>
本年增加	5,149	9,638	1,930	16,717
本年摊销	(10,774)	(13,467)	(4,649)	(28,890)
本年减少	-	(50)	-	(50)
2018年12月31日	<u>10,022</u>	<u>13,433</u>	<u>4,415</u>	<u>27,870</u>

本行

	租入固定资产 改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2017年1月1日	<u>22,607</u>	<u>23,088</u>	<u>10,490</u>	<u>56,185</u>
本年增加	4,771	7,146	2,258	14,175
本年摊销	(12,116)	(13,795)	(5,637)	(31,548)
本年减少	(166)	-	-	(166)
2017年12月31日及2018年1月1日	<u>15,096</u>	<u>16,439</u>	<u>7,111</u>	<u>38,646</u>
本年增加	5,051	9,638	1,930	16,619
本年摊销	(10,231)	(13,030)	(4,627)	(27,888)
本年减少	-	(50)	-	(50)
2018年12月31日	<u>9,916</u>	<u>12,997</u>	<u>4,414</u>	<u>27,327</u>

(4) 本集团及本行应收股利

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
四川锦程消费金融有限责任公司	<u>22,852</u>	-
合计	<u>22,852</u>	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备

本集团

2018 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
拆出资金减值准备	3,239	(429)	-	-	-	2,810
贷款损失准备	5,074,015	2,716,534	(69,849)	(1,601,542)	644,251	6,763,409
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	-	190,742
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	-	1,719,244
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	27,566	4,443	-	(7,079)	6,531	31,461
合计	6,349,699	3,430,587	(69,849)	(1,608,621)	650,782	8,752,598

2017 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
拆出资金减值准备	3,521	(282)	-	-	-	3,239
贷款损失准备	4,684,195	1,849,387	(79,716)	(1,738,211)	358,360	5,074,015
应收款项类投资减值准备	882,354	317,593	-	-	-	1,199,947
抵债资产减值准备	32,179	12,753	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	8,363	30,088	-	(11,456)	571	27,566
合计	5,610,612	2,209,539	(79,716)	(1,749,667)	358,931	6,349,699

本行

2018 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
拆出资金减值准备	3,239	(429)	-	-	-	2,810
贷款损失准备	5,045,761	2,712,206	(69,849)	(1,600,128)	644,251	6,732,241
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	-	190,742
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	-	1,719,244
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	27,566	4,434	-	(7,070)	6,531	31,461
合计	6,321,445	3,426,250	(69,849)	(1,607,198)	650,782	8,721,430

2017 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
拆出资金减值准备	3,521	(282)	-	-	-	3,239
贷款损失准备	4,664,454	1,838,447	(79,716)	(1,735,784)	358,360	5,045,761
应收款项类投资减值准备	882,354	317,593	-	-	-	1,199,947
抵债资产减值准备	32,179	12,753	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	8,363	30,037	-	(11,405)	571	27,566
合计	5,590,871	2,198,548	(79,716)	(1,747,189)	358,931	6,321,445

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018 年度
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

17. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
支小再贷款	700,000	300,000	700,000	300,000
支农再贷款	50,000	40,000	-	-
其他	<u>39,337</u>	<u>6,000</u>	<u>20,337</u>	<u>6,000</u>
合计	<u>789,337</u>	<u>346,000</u>	<u>720,337</u>	<u>306,000</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业	758,985	804,845	918,665	894,795
境内其他金融机构	6,917,844	3,232,878	6,917,844	3,232,878
境外同业	<u>33,610</u>	<u>235,967</u>	<u>33,610</u>	<u>235,967</u>
合计	<u>7,710,439</u>	<u>4,273,690</u>	<u>7,870,119</u>	<u>4,363,640</u>

19. 拆入资金

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
境内同业	1,078,473	305,490
境外同业	-	<u>266,968</u>
合计	<u>1,078,473</u>	<u>572,458</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	<u>2018 年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017 年</u> <u>12月31日</u>
按抵押品分类		
债券	11,169,065	41,873,494
合计	11,169,065	41,873,494
	<u>2018 年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017 年</u> <u>12月31日</u>
按交易方分类		
银行同业	10,411,665	39,996,514
其他金融机构	<u>757,400</u>	<u>1,876,980</u>
合计	11,169,065	41,873,494

21. 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2018 年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017 年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018 年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017 年</u> <u>12月31日</u>
活期存款				
公司客户	159,433,178	134,152,770	159,096,510	133,884,307
个人客户	38,254,346	37,407,251	38,168,440	37,348,057
定期存款				
公司客户	71,134,210	65,028,452	71,003,512	64,900,052
个人客户	77,612,159	63,324,721	77,531,838	63,208,129
保证金	5,375,630	8,826,490	5,284,891	8,690,461
财政性存款	233,065	123,548	233,065	123,548
汇出汇款、应解汇款	<u>249,691</u>	<u>3,933,918</u>	<u>248,698</u>	<u>3,933,858</u>
合计	<u>352,292,279</u>	<u>312,797,150</u>	<u>351,566,954</u>	<u>312,088,412</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬

本集团

	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,115,859	1,402,622	(1,290,845)	1,227,636
职工福利	-	39,688	(39,688)	-
内退福利和其他退休福利(1)	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金(1)	9,214	144,522	(50,856)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,314	158,592	(161,404)	502
医疗保险费	569	60,099	(60,416)	252
失业保险费	844	4,269	(4,918)	195
工伤保险费	131	1,258	(1,322)	67
生育保险费	35	5,666	(5,685)	16
住房公积金	3,077	103,168	(104,219)	2,026
工会经费和职工教育经费	<u>135,725</u>	<u>42,069</u>	<u>(36,534)</u>	<u>141,260</u>
合计	<u>1,662,044</u>	<u>1,996,784</u>	<u>(1,781,350)</u>	<u>1,877,478</u>
	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,018,537	1,292,973	(1,195,651)	1,115,859
职工福利	-	39,388	(39,388)	-
内退福利和其他退休福利(1)	388,667	31,491	(26,882)	393,276
企业年金(1)	6,702	49,511	(46,999)	9,214
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,945	149,688	(150,319)	3,314
医疗保险费	(60)	57,436	(56,807)	569
失业保险费	702	4,514	(4,372)	844
工伤保险费	150	1,359	(1,378)	131
生育保险费	(8)	4,077	(4,034)	35
住房公积金	2,245	95,097	(94,265)	3,077
工会经费和职工教育经费	<u>112,122</u>	<u>57,717</u>	<u>(34,114)</u>	<u>135,725</u>
合计	<u>1,533,002</u>	<u>1,783,251</u>	<u>(1,654,209)</u>	<u>1,662,044</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行

	2018年			2018年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,115,225	1,394,532	(1,283,202)	1,226,555
职工福利	-	39,195	(39,195)	-
内退福利和其他退休福利(1)	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金(1)	9,214	144,402	(50,736)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,315	157,706	(160,519)	502
医疗保险费	568	59,737	(60,053)	252
失业保险费	844	4,243	(4,892)	195
工伤保险费	131	1,241	(1,305)	67
生育保险费	35	5,639	(5,658)	16
住房公积金	3,078	102,512	(103,564)	2,026
工会经费和职工教育经费	135,724	41,917	(36,413)	141,228
合计	1,661,410	1,985,955	(1,771,000)	1,876,365
	2017年			2017年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,017,365	1,284,855	(1,186,995)	1,115,225
职工福利	-	38,962	(38,962)	-
内退福利和其他退休福利(1)	388,667	31,491	(26,882)	393,276
企业年金(1)	6,702	49,382	(46,870)	9,214
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,939	148,823	(149,447)	3,315
医疗保险费	(62)	57,080	(56,450)	568
失业保险费	700	4,489	(4,345)	844
工伤保险费	150	1,340	(1,359)	131
生育保险费	(8)	4,054	(4,011)	35
住房公积金	2,234	94,436	(93,592)	3,078
工会经费和职工教育经费	112,122	57,584	(33,982)	135,724
合计	1,531,809	1,772,496	(1,642,895)	1,661,410

(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：

	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
折现率	3.00%-3.50%	3.90%-4.35%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013)养老金业务表》	《中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013)养老金业务表》

未来死亡率的假设是基于中国人寿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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬（续）

于2018年12月31日及2017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收益计划的企业年金成本如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息与服务成本	135,480	65,035	135,360	64,906
精算亏损/(收益)	<u>31,377</u>	<u>5,180</u>	<u>31,377</u>	<u>5,180</u>
合计	<u>166,857</u>	<u>70,215</u>	<u>166,737</u>	<u>70,086</u>

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	647,880	215,724	645,986	211,353
增值税	139,392	134,881	139,057	134,578
城市维护建设税	9,430	8,762	9,413	8,748
教育费附加	6,738	6,261	6,724	6,248
其他	<u>4,261</u>	<u>5,659</u>	<u>4,249</u>	<u>5,642</u>
合计	<u>807,701</u>	<u>371,287</u>	<u>805,429</u>	<u>366,569</u>

24. 应付利息

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	613	323	588	289
吸收存款及同业款项	3,726,862	3,184,238	3,723,756	3,180,830
应付债券	<u>100,438</u>	<u>100,438</u>	<u>100,438</u>	<u>100,438</u>
合计	<u>3,827,913</u>	<u>3,284,999</u>	<u>3,824,782</u>	<u>3,281,557</u>

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
年初余额	3,284,999	2,893,565	3,281,557	2,890,439
本年增加	6,493,193	5,614,625	6,484,887	5,607,804
本年减少	(5,950,279)	(5,223,191)	(5,941,662)	(5,216,686)
年末余额	<u>3,827,913</u>	<u>3,284,999</u>	<u>3,824,782</u>	<u>3,281,557</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

25. 应付债券

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付二级资本债券 (1)	5,000,000	5,000,000
应付同业存单 (2)	<u>75,774,151</u>	<u>38,668,227</u>
合计	<u>80,774,151</u>	<u>43,668,227</u>

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付债券	<u>80,068,814</u>	<u>43,285,508</u>

(1) 应付二级资本债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2015 年 8 月 12 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 50 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券（债券代码：1520042），年利率为 5.2%，起息日为 2015 年 8 月 13 日，按年支付利息。经银监会批准，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) 应付同业存单

2018 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 2,059 亿元，截至 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的同业存单为人民币 766.6 亿元，面值均为人民币 100 元，均为贴现发行，期限范围为 31 天至 365 天。

26. 预计负债

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
未决诉讼预计负债	-	<u>35,067</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款	481,491	375,515	477,792	371,399
应付股利	92,523	91,579	92,498	90,954
其他	<u>108,042</u>	<u>163,526</u>	<u>108,039</u>	<u>163,525</u>
合计	<u>682,056</u>	<u>630,620</u>	<u>678,329</u>	<u>625,878</u>

28. 股本

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	3,251,026	3,251,026
本年增加(注)	<u>361,225</u>	-
年末余额	<u>3,612,251</u>	<u>3,251,026</u>

注：如附注一所述，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，本次发行实际募集资金净额人民币 2,440,284 千元，其中计入股本 361,225 千元，其余人民币 2,079,059 千元作为股本溢价计入资本公积。以上增资事项业经有关验资机构验证并出具验资报告。

29. 资本公积

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	5,094,708	3,015,649
其他资本公积(注)	<u>1,060,916</u>	<u>1,008,183</u>
合计	<u>6,155,624</u>	<u>4,023,832</u>

注：人民币 10 亿元为 2008 年增资扩股时股东另支付每股 0.5 元共计 10 亿元用于本行处置不良资产，本行将其计入资本公积。人民币 8,183 千元为西藏银行增资扩股导致本行股权稀释的权益影响。人民币 52,733 千元为四川锦程消费金融有限责任公司增资扩股导致本行股权稀释的权益变动影响。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

30. 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	可供出售金融资产 公允价值变动	其他综合 收益合计
2017 年 1 月 1 日	(49,096)	-	85,352	36,256
增减变动	(6,920)	-	(49,210)	(56,130)
2017 年 12 月 31 日 及 2018 年 1 月 1 日	(56,016)	-	36,142	(19,874)
增减变动	(33,117)	563	149,069	116,515
2018 年 12 月 31 日	(89,133)	563	185,211	96,641

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2018 年度	税前金额	所得税	税后金额
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	(33,117)	-	(33,117)
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	563	-	563
可供出售金融资产公允价值变动	172,410	(43,103)	129,307
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	26,349	(6,587)	19,762
合计	166,205	(49,690)	116,515
2017 年度	税前金额	所得税	税后金额
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	(6,920)	-	(6,920)
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(76,112)	19,028	(57,084)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	10,499	(2,625)	7,874
合计	(72,533)	16,403	(56,130)

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

31. 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。

32. 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2018年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币5,976,928千元（2017年12月31日：人民币5,168,091千元）。

33. 未分配利润

本行董事会于2018年4月25日决议通过2017年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币390,703千元，提取一般风险准备人民币721,879千元。以公开发售后总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利2.8元（含税），共计人民币1,011,430千元。上述分配方案已于2018年5月16日经本行股东大会审议通过。

本行2018年度利润分配方案的有关情况参见附注十三。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入				
存放中央银行款项	792,597	718,979	791,533	717,925
存放同业及其他金融机构款项	931,035	989,679	930,504	988,161
拆出资金	101,042	183,225	101,042	183,225
买入返售金融资产	453,962	785,368	453,962	785,368
应收款项类投资	3,150,815	2,249,184	3,150,815	2,249,184
发放贷款和垫款				
个人贷款和垫款	2,008,847	1,626,338	1,987,515	1,607,153
公司贷款和垫款	6,137,166	5,146,967	6,116,340	5,128,252
票据贴现	66,020	169,839	66,020	169,839
债券及其他投资	<u>5,043,548</u>	<u>2,454,095</u>	<u>5,043,548</u>	<u>2,454,095</u>
利息收入小计	<u>18,685,032</u>	<u>14,323,674</u>	<u>18,641,279</u>	<u>14,283,202</u>
利息支出				
向中央银行借款	(12,004)	(8,242)	(10,801)	(7,355)
同业及其他金融机构存放款项	(475,935)	(227,851)	(477,039)	(230,163)
吸收存款	(5,187,180)	(4,210,624)	(5,178,973)	(4,202,378)
拆入资金	(110,976)	(39,547)	(110,976)	(39,547)
卖出回购金融资产款	(447,098)	(868,666)	(447,098)	(868,666)
应付债券	<u>(2,777,721)</u>	<u>(1,505,712)</u>	<u>(2,777,721)</u>	<u>(1,505,712)</u>
利息支出小计	<u>(9,010,914)</u>	<u>(6,860,642)</u>	<u>(9,002,608)</u>	<u>(6,853,821)</u>
利息净收入	<u>9,674,118</u>	<u>7,463,032</u>	<u>9,638,671</u>	<u>7,429,381</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>69,849</u>	<u>79,716</u>	<u>69,849</u>	<u>79,716</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
理财及资产管理业务	131,581	185,248	131,581	185,248
银行卡业务	111,263	140,823	111,263	140,823
代理收付及委托	50,191	63,809	49,345	63,296
担保鉴证业务	25,000	27,872	24,970	27,852
清算和结算业务	15,103	13,214	15,098	13,207
投资银行业务	12,538	47,734	12,538	47,734
其他	60,654	58,570	60,633	58,545
手续费及佣金收入	<u>406,330</u>	<u>537,270</u>	<u>405,428</u>	<u>536,705</u>
手续费及佣金支出	(98,065)	(144,563)	(98,012)	(144,509)
手续费及佣金净收入	<u>308,265</u>	<u>392,707</u>	<u>307,416</u>	<u>392,196</u>

36. 投资收益

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
可供出售金融资产投资收益	1,469,341	1,651,774	1,469,341	1,651,774
对联营企业和合营企业的投资收益	68,321	89,589	68,321	89,589
交易性金融资产已实现损益	16,412	(49,995)	16,412	(49,995)
其他	2,188	2,275	2,188	7,520
合计	<u>1,556,262</u>	<u>1,693,643</u>	<u>1,556,262</u>	<u>1,698,888</u>

37. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产	(3,484)	8,714

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

38. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
租金收入	15,113	13,727	15,113	13,727
其他	<u>209</u>	<u>468</u>	<u>209</u>	<u>468</u>
合计	<u>15,322</u>	<u>14,195</u>	<u>15,322</u>	<u>14,195</u>

39. 税金及附加

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	34,305	30,457	34,244	30,400
教育费附加	25,113	22,441	25,060	22,391
房产税	13,772	13,376	13,772	13,376
其他	<u>7,566</u>	<u>5,634</u>	<u>7,530</u>	<u>5,602</u>
合计	<u>80,756</u>	<u>71,908</u>	<u>80,606</u>	<u>71,769</u>

40. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
职工薪酬				
工资及奖金	1,402,622	1,292,973	1,394,532	1,284,855
内退和退休福利	146,236	74,082	146,116	73,953
其他福利	<u>414,809</u>	<u>409,276</u>	<u>412,190</u>	<u>406,768</u>
小计	<u>1,963,667</u>	<u>1,776,331</u>	<u>1,952,838</u>	<u>1,765,576</u>
折旧与摊销	155,178	178,112	154,007	176,477
租赁费	214,549	200,979	212,473	199,266
其他业务费用	<u>653,090</u>	<u>573,348</u>	<u>649,823</u>	<u>570,135</u>
合计	<u>2,986,484</u>	<u>2,728,770</u>	<u>2,969,141</u>	<u>2,711,454</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

41. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
贷款减值损失	2,716,534	1,849,387	2,712,206	1,838,447
应收款项类投资减值损失	519,297	317,593	519,297	317,593
其他应收款坏账损失	4,443	30,088	4,434	30,037
抵债资产减值损失/(回转)	-	12,753	-	12,753
拆出资金减值损失/(回转)	(429)	(282)	(429)	(282)
可供出售金融资产减值损失	<u>190,742</u>	<u>-</u>	<u>190,742</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,430,587</u>	<u>2,209,539</u>	<u>3,426,250</u>	<u>2,198,548</u>

42. 营业外收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
久悬未取款	2,383	9,306	2,383	9,306
其他	<u>5,223</u>	<u>9,904</u>	<u>5,182</u>	<u>9,904</u>
合计	<u>7,606</u>	<u>19,210</u>	<u>7,565</u>	<u>19,210</u>

43. 营业外支出

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产报废损失	1,506	-	1,506	-
捐赠支出	5,706	2,553	5,691	2,528
其他	<u>11,392</u>	<u>10,855</u>	<u>11,312</u>	<u>10,756</u>
合计	<u>18,604</u>	<u>13,408</u>	<u>18,509</u>	<u>13,284</u>

44. 所得税费用

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当期所得税	1,083,488	881,708	1,079,115	876,078
以前年度所得税调整	13,771	5,284	13,771	5,266
递延所得税	(669,478)	(150,110)	(668,893)	(148,190)
合计	<u>427,781</u>	<u>736,882</u>	<u>423,993</u>	<u>733,154</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 所得税费用（续）

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	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利润总额	5,081,307	4,649,703	5,066,005	4,640,185
按法定税率 25% 计算之所得税费用	1,270,327	1,162,426	1,266,501	1,160,046
不可抵扣费用	30,568	10,293	30,558	10,268
免税收入	(886,885)	(441,121)	(886,837)	(442,426)
以前年度所得税调整	13,771	5,284	13,771	5,266
所得税费用	<u>427,781</u>	<u>736,882</u>	<u>423,993</u>	<u>733,154</u>

45. 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：

	2018 年度	2017 年度
归属于本行普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	4,649,130	3,908,578
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,582,149	3,251,026
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>1.30</u>	<u>1.20</u>

本行无稀释性潜在普通股。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 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	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	842,061	904,913	837,528	902,022
存放中央银行非限制性款项	20,530,233	8,951,757	20,493,007	8,895,347
存放同业及其他金融机构款项	10,292,846	9,026,814	10,258,399	8,918,531
拆出资金	2,595,141	2,257,532	2,595,141	2,257,532
买入返售金融资产	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>	<u>2,593,100</u>	<u>38,993,094</u>
合计	<u>36,853,381</u>	<u>60,134,110</u>	<u>36,777,175</u>	<u>59,966,526</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。

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
净利润	4,653,526	3,912,821	4,642,012	3,907,031
加：资产减值损失	3,430,587	2,209,539	3,426,250	2,198,548
已减值贷款利息冲转	(69,849)	(79,716)	(69,849)	(79,716)
固定资产折旧	119,809	139,234	119,640	138,749
无形资产摊销	6,479	6,180	6,479	6,180
长期待摊费用摊销	28,890	32,698	27,888	31,548
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益	-	(18,205)	-	(18,205)
固定资产报废损失	1,506	-	1,506	-
投资收益	(6,647,262)	(1,693,643)	(6,647,262)	(1,698,888)
公允价值变动净收益	3,484	(8,714)	3,484	(8,714)
应付债券利息支出	2,777,721	1,505,712	2,777,721	1,505,712
递延所得税资产增加	(669,478)	(150,110)	(668,893)	(148,190)
经营性应收项目的增加	(29,960,200)	(16,320,536)	(29,809,165)	(16,282,548)
经营性应付项目的增加	<u>14,424,706</u>	<u>53,071,833</u>	<u>14,380,706</u>	<u>53,019,995</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(11,900,081)</u>	<u>42,607,093</u>	<u>(11,809,483)</u>	<u>42,571,502</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

47. 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协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。

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
相关资产的账面价值	1,013,066	-
相关负债的账面价值	<u>1,007,145</u>	<u>-</u>

48. 受托业务

	本集团		本行	
	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
委托贷款	<u>33,583,649</u>	<u>41,201,433</u>	<u>33,057,864</u>	<u>40,781,871</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	
	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
委托理财	<u>22,167,764</u>	<u>19,889,481</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。

49. 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通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至2018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221.68亿元（2017年12月31日：人民币198.89亿元）。2018年，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币131,581千元（2017年：人民币185,248千元）。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 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，向本集团及其他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。2018年，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2017年：无）。

(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2018年12月31日及2017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

	2018年12月31日				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	46,316,033	44,891,036	44,369,286
理财产品	-	1,445,000	-	1,445,000	1,445,000
资产管理计划	-	-	11,597,123	11,302,876	11,244,376
基金投资	680	12,167,067	-	12,167,747	12,167,747
资产支持证券	-	126,962	-	126,962	126,962
	-	126,962	-	126,962	126,962
	2017年12月31日				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	28,329,113	27,470,461	26,627,712
理财产品	-	3,700,000	-	3,700,000	3,700,000
资产管理计划	-	-	14,967,500	14,626,205	14,567,705
基金投资	-	27,367,530	-	27,367,530	27,367,530
资产支持证券	-	199,759	-	199,759	199,759
	-	199,759	-	199,759	199,759

七、财务报表主要项目附注（续）

50. 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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

50. 分部报告（续）

2018 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	5,868,466	2,386,785	1,418,867	-	9,674,118
其中：外部收入	3,277,914	766,059	5,630,145	-	9,674,118
内部收入/(支出)	2,590,552	1,620,726	(4,211,278)	-	-
手续费及佣金收入	67,170	168,923	170,237	-	406,330
手续费及佣金支出	(8,246)	(72,540)	(17,279)	-	(98,065)
手续费及佣金净收入	58,924	96,383	152,958	-	308,265
其他收入 (1)	27,647	218	1,511,781	57,105	1,596,751
营业支出 (2)	(1,685,695)	(800,520)	(581,025)	-	(3,067,240)
其中：折旧与摊销	(81,657)	(39,077)	(34,444)	-	(155,178)
分部利润	4,269,342	1,682,866	2,502,581	57,105	8,511,894
资产减值损失	(2,585,828)	(135,149)	(709,610)	-	(3,430,587)
计提资产减值损失后利润	1,683,514	1,547,717	1,792,971	57,105	5,081,307
所得税费用					(427,781)
净利润					4,653,526
资本性支出	71,170	34,058	30,022	-	135,250
2018 年 12 月 31 日					
总资产	178,644,212	69,342,981	241,129,198	3,168,571	492,284,962
总负债	(241,979,927)	(116,839,818)	(101,448,744)	(740,403)	(461,008,892)

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、资产处置收益、其他收益和营业外收入/(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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

50. 分部报告（续）

2017 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	4,823,404	2,006,368	633,260	-	7,463,032
其中：外部收入	3,272,828	255,489	3,934,715	-	7,463,032
内部收入/(支出)	1,550,576	1,750,879	(3,301,455)	-	-
手续费及佣金收入	110,588	195,494	231,188	-	537,270
手续费及佣金支出	(7,781)	(108,209)	(28,573)	-	(144,563)
手续费及佣金净收入	102,807	87,285	202,615	-	392,707
其他收入 (1)	181,431	42	1,616,950	5,758	1,804,181
营业支出 (2)	(1,482,812)	(821,161)	(496,705)	-	(2,800,678)
其中：折旧与摊销	(94,495)	(43,721)	(39,895)	-	(178,111)
分部利润	3,624,830	1,272,534	1,956,120	5,758	6,859,242
资产减值损失	(1,936,205)	43,978	(317,312)	-	(2,209,539)
计提资产减值损失后利润	1,688,625	1,316,512	1,638,808	5,758	4,649,703
所得税费用					(736,882)
净利润					3,912,821
资本性支出	39,492	18,273	16,674	-	74,439
2017 年 12 月 31 日					
总资产	144,858,623	57,446,705	229,780,931	2,453,219	434,539,478
总负债	(218,255,781)	(99,820,980)	(91,130,968)	(307,307)	(409,515,036)

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、资产处置收益、其他收益和营业外收入/(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）
2018 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2018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515,829千元（2017年12月31日：人民币308,048千元），无预计负债（2017年12月31日：35,067千元），参见附注七、26。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2018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22.68亿元（2017年12月31日：人民币21.62亿元）。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交易及国库定期存款的抵质押物，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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
卖出回购交易	10,920,366	23,749,895
国库定期存款	2,861,415	2,044,854
支小再贷款	1,095,100	-
全国社保基金	<u>336,263</u>	<u>-</u>
合计	<u>15,213,144</u>	<u>25,794,749</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2018年12月31日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2017年12月31日公允价值：人民币18,944,485千元），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（2017年12月31日公允价值：人民币18,944,485千元）。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）
2018 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>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已签约但未拨付	229,118	89,921
合计	229,118	89,921

6. 经营性租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同，本集团及本行需就以下期间支付的最低租赁款项为：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	159,260	186,908	158,770	184,766
一年至五年	473,360	547,528	473,301	546,616
五年以上	<u>84,454</u>	<u>137,734</u>	<u>84,454</u>	<u>137,734</u>
合计	<u>717,074</u>	<u>872,170</u>	<u>716,525</u>	<u>869,116</u>

7. 信用承诺

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	5,950,273	8,330,156	5,930,239	8,312,619
开出保函	1,619,483	1,818,493	1,615,448	1,816,987
开出信用证	263,784	554,043	263,784	554,043
信用卡承诺	<u>2,224,193</u>	<u>1,945,958</u>	<u>2,224,193</u>	<u>1,945,958</u>
合计	<u>10,057,733</u>	<u>12,648,650</u>	<u>10,033,664</u>	<u>12,629,607</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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”）	18.06%	20.07%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	17.99%	19.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>6.64%</u>	<u>7.38%</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、11。

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

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>5,942,857</u>	<u>1,934,703</u>

(2) 吸收存款利息支出

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>35,151</u>	<u>8,347</u>

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>33,610</u>	<u>235,968</u>

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
马来西亚丰隆银行	<u>2,495</u>	<u>505</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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. 与持股有本行 5%及 5%以上股份股东的交易（续）

(5) 由关联方提供担保的贷款

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

(6) 发放贷款和垫款

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>500,000</u>	<u>——</u>

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>21,705</u>	<u>——</u>

(8) 融资工具承销服务费收入

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>225</u>	<u>——</u>

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>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	<u>62,195</u>	<u>39,329</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>759</u>	<u>1,991</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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）

2. 与子公司的交易（续）

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	<u>97,485</u>	<u>50,621</u>
	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>340</u>	<u>321</u>

3. 与联营企业的交易

(1) 四川锦程消费金融有限责任公司

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆出资金	50,000	150,000
非保本理财资金拆出	300,000	230,000
同业及其他金融机构存放款项	<u>118,265</u>	<u>244,260</u>
	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
拆出资金利息收入	5,624	1,504
非保本理财资金拆出利息收入	9,843	6,070
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>1,617</u>	<u>1,556</u>

(2) 西藏银行股份有限公司

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
可供出售同业存单	<u>592,708</u>	<u>-</u>
	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
可供出售同业存单利息收入	<u>13,937</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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）

4. 与其他关联方的交易

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	1,671,000	1,477,022
应收款项类投资	470,000	75,000
其他应收款	-	81,848
同业及其他金融机构存放款项	-	72,652
吸收存款	<u>1,864,146</u>	<u>3,633,661</u>
	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
发放贷款和垫款利息收入	64,928	74,800
应收款项类投资利息收入	22,081	6,623
同业及其他金融机构存放款项利息支出	-	3,062
吸收存款利息支出	<u>39,890</u>	<u>24,914</u>
	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
开出保函	981	33,082
由关联方提供担保的贷款	2,315,064	2,077,417
由关联方提供担保的银行承兑汇票	258,211	278,893
由关联方提供担保的保函	281,074	387,260
非保本理财资金融出	774,000	-
资本性支出承诺	<u>-</u>	<u>9,094</u>
	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
非保本理财资金融出利息收入	<u>36,367</u>	<u>-</u>

5. 关键管理人员报酬总额

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
薪酬及其他员工福利	<u>12,436</u>	<u>22,833</u>

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、完善信贷审批手续等，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。

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。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降，或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过损失准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的损失准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团于每月末对贷款损失准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款（以下简称“同类贷款”）；
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；
- 与违约贷款互有关联的当地经济状况。

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(2) 组合评估（续）

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在同类贷款内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

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。

本集团对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵销未收回贷款。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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：

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	65,446,779	55,121,239
存放同业及其他金融机构款项	14,630,230	19,951,120
拆出资金	3,150,072	3,421,073
交易性金融资产	2,050,163	1,856,286
买入返售金融资产	2,593,100	38,993,094
应收利息	2,774,976	2,419,295
发放贷款和垫款	179,066,462	143,588,667
可供出售金融资产	58,325,563	36,700,627
持有至到期投资	99,789,149	84,513,860
应收款项类投资	58,118,773	42,326,666
其他资产	<u>497,628</u>	<u>647,576</u>
小计	<u>486,442,895</u>	<u>429,539,503</u>
表外信用承诺	<u>10,057,733</u>	<u>12,648,650</u>
最大信用风险敞口	<u>496,500,628</u>	<u>442,188,153</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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。

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：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	34,258,565	18.44	24,877,992	16.74
水利、环境和公共设施管理业	26,735,072	14.39	19,403,456	13.05
房地产业	20,093,892	10.81	11,344,310	7.63
制造业	11,791,893	6.35	11,616,729	7.81
建筑业	8,743,130	4.70	8,567,087	5.76
批发和零售业	7,016,451	3.78	8,661,676	5.83
交通运输、仓储和邮政业	6,550,766	3.53	3,572,170	2.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,373,496	2.89	3,473,678	2.34
教育业	2,381,703	1.28	2,166,685	1.46
文化、体育和娱乐业	1,571,728	0.85	1,722,380	1.16
科学研究、技术服务和地质勘探业	1,366,570	0.74	985,114	0.66
采矿业	1,338,930	0.72	1,125,164	0.76
信息传输、计算机服务和软件业	886,760	0.48	548,717	0.37
住宿和餐饮业	833,713	0.45	1,098,561	0.74
卫生、社会保障和社会福利业	776,310	0.42	1,490,580	1.00
居民服务和其他服务业	540,244	0.29	727,980	0.49
农、林、牧、渔业	486,244	0.26	638,672	0.43
公共管理和社会组织	232,450	0.10	864,102	0.58
金融业	-	-	18,260	0.01
小计	<u>130,977,917</u>	<u>70.48</u>	<u>102,903,313</u>	<u>69.22</u>
个人	48,845,961	26.29	39,929,428	26.86
贴现	<u>6,005,993</u>	<u>3.23</u>	<u>5,829,941</u>	<u>3.92</u>
合计	<u>185,829,871</u>	<u>100.00</u>	<u>148,662,682</u>	<u>100.00</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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) 逾期及减值情况

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
既未逾期也未减值	181,866,339	143,962,447
已逾期但未减值	1,109,850	2,181,042
已减值	<u>2,853,682</u>	<u>2,519,193</u>
发放贷款和垫款总额	<u>185,829,871</u>	<u>148,662,682</u>

既未逾期也未减值

	2018 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
信用贷款	53,646,171	-	53,646,171
保证贷款	39,543,555	1,052,238	40,595,793
抵押贷款	71,161,772	1,339,037	72,500,809
质押贷款	<u>15,117,566</u>	<u>6,000</u>	<u>15,123,566</u>
合计	<u>179,469,064</u>	<u>2,397,275</u>	<u>181,866,339</u>

	2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
信用贷款	36,688,397	-	36,688,397
保证贷款	30,865,630	952,380	31,818,010
抵押贷款	58,102,962	1,203,874	59,306,836
质押贷款	<u>16,149,204</u>	<u>-</u>	<u>16,149,204</u>
合计	<u>141,806,193</u>	<u>2,156,254</u>	<u>143,962,447</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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) 逾期及减值情况（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日本集团已逾期但未减值贷款逾期账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
逾期：			
1 个月以内	643,704	250,870	894,574
1-2 个月	117,887	55,040	172,927
2-3 个月	<u>10,189</u>	<u>32,160</u>	<u>42,349</u>
合计	<u>771,780</u>	<u>338,070</u>	<u>1,109,850</u>
	2017 年 12 月 31 日		
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
逾期：			
1 个月以内	485,290	226,394	711,684
1-2 个月	535,214	60,528	595,742
2-3 个月	48,508	30,752	79,260
3 个月以上	<u>790,885</u>	<u>3,471</u>	<u>794,356</u>
合计	<u>1,859,897</u>	<u>321,145</u>	<u>2,181,042</u>

于 2018 年 12 月 31 日，上述已逾期但未减值一般贷款的担保物公允价值为人民币 2,244,893 千元（2017 年 12 月 31 日：人民币 3,797,970 千元）。

已减值

如果有客观减值证据表明发放贷款和垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款和垫款被认为是已减值贷款。这些贷款包括公司贷款和垫款及个人贷款，被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的单项评估为已减值一般贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 5,823,117 千元（2017 年 12 月 31 日：人民币 4,133,216 千元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

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。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 证券投资

证券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的证券投资存在不同的信用风险级别。

本集团证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2018 年 12 月 31 日	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	-	5,852,999	58,126,231	-	63,979,230
政策性银行	557,903	273,247	2,815,960	-	3,647,110
银行同业及其他金融机构	-	200,302	1,998,068	-	2,198,370
企业	-	501,932	4,006,760	1,774,861	6,283,553
小计	<u>557,903</u>	<u>6,828,480</u>	<u>66,947,019</u>	<u>1,774,861</u>	<u>76,108,263</u>
理财产品		1,445,000	-	-	1,445,000
基金投资	680	12,167,067	-	-	12,167,747
信托受益权	-	-	-	45,406,323	45,406,323
资产支持证券	-	126,962	-	-	126,962
债权融资计划	-	-	-	150,000	150,000
资产管理计划	-	-	-	11,597,123	11,597,123
同业存单	1,491,580	37,758,054	32,842,130	-	72,091,764
合计	<u>2,050,163</u>	<u>58,325,563</u>	<u>99,789,149</u>	<u>58,928,307</u>	<u>219,093,182</u>
已减值					
信托受益权	-	-	-	909,710	909,710
2017 年 12 月 31 日					
	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	1,497,867	4,323,920	43,777,215	-	49,599,002
政策性银行	358,419	1,059,276	4,864,154	-	6,281,849
银行同业及其他金融机构	-	-	2,956,840	-	2,956,840
企业	-	50,142	1,890,961	230,000	2,171,103
小计	<u>1,856,286</u>	<u>5,433,338</u>	<u>53,489,170</u>	<u>230,000</u>	<u>61,008,794</u>
理财产品	-	3,700,000	-	-	3,700,000
基金投资	-	27,367,530	-	-	27,367,530
信托受益权	-	-	-	27,541,513	27,541,513
资产支持证券	-	199,759	-	-	199,759
资产管理计划	-	-	-	14,967,500	14,967,500
同业存单	-	-	31,024,690	-	31,024,690
合计	<u>1,856,286</u>	<u>36,700,627</u>	<u>84,513,860</u>	<u>42,739,013</u>	<u>165,809,786</u>
已减值					
信托受益权	-	-	-	787,600	787,600

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

- 1.4 本集团持有的其他风险资产主要包含存放中央银行款项、存放同业及其它金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等，未有重大的逾期与减值情况。

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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2018 年 12 月 31 日								
	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	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	21,658,082	-	-	-	-	-	44,630,758	66,288,840
存放同业及其他金融机构款项	-	291,914	4,994,732	5,147,280	4,477,473	-	-	-	14,911,399
拆出资金	-	-	1,922,288	694,724	564,000	-	-	-	3,181,012
交易性金融资产	-	2,050,163	-	-	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	-	-	2,599,940	-	-	-	-	-	2,599,940
发放贷款和垫款	2,650,323	-	4,568,987	9,279,912	44,267,289	95,647,585	57,742,308	-	214,156,404
可供出售金融资产	-	12,167,067	5,003,927	8,641,305	27,807,040	6,269,866	1,122,845	228,261	61,240,311
持有至到期投资	-	-	7,529,302	13,172,463	23,533,210	35,436,853	34,444,712	-	114,116,540
应收款项类投资	638,456	-	587,066	3,337,175	6,553,632	21,916,744	49,870,296	-	82,903,369
其他资产	-	431,432	-	-	42,226	23,970	-	-	497,628
合计	<u>3,288,779</u>	<u>36,598,658</u>	<u>27,206,242</u>	<u>40,272,859</u>	<u>107,244,870</u>	<u>159,295,018</u>	<u>143,180,161</u>	<u>44,859,019</u>	<u>561,945,606</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	14,337	-	786,264	-	-	-	806,601
同业及其他金融机构存放款项	-	1,674,799	852,035	4,769,608	814,041	-	-	-	8,110,483
拆入资金	-	-	1,079,136	-	-	-	-	-	1,079,136
卖出回购金融资产款	-	-	11,179,830	-	-	-	-	-	11,179,830
吸收存款	-	200,666,048	15,219,857	16,927,318	64,888,125	55,903,153	12,214,121	-	365,818,622
应付债券	-	-	16,430,000	23,910,000	36,580,000	5,260,000	-	-	82,180,000
其他负债	-	574,014	-	-	-	-	-	-	574,014
合计	-	<u>202,920,861</u>	<u>44,775,195</u>	<u>45,606,926</u>	<u>103,068,430</u>	<u>61,163,153</u>	<u>12,214,121</u>	-	<u>469,748,686</u>
净敞口	<u>3,288,779</u>	<u>(166,322,203)</u>	<u>(17,568,953)</u>	<u>(5,334,067)</u>	<u>4,176,440</u>	<u>98,131,865</u>	<u>130,966,040</u>	<u>44,859,019</u>	<u>92,196,920</u>
信用承诺	<u>822,642</u>	-	<u>3,544,095</u>	<u>2,099,705</u>	<u>3,282,723</u>	<u>308,568</u>	-	-	<u>10,057,733</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2017 年 12 月 31 日								合计
	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	10,045,985	-	-	-	-	-	45,980,167	56,026,152
存放同业及其他金融机构款项	-	277,226	6,267,585	4,548,414	9,222,567	-	-	-	20,315,792
拆出资金	-	-	421,526	1,812,644	1,260,971	-	-	-	3,495,141
交易性金融资产	-	1,856,286	-	-	-	-	-	-	1,856,286
买入返售金融资产	-	-	33,691,568	5,445,173	-	-	-	-	39,136,741
发放贷款和垫款	4,416,231	13,874	5,400,281	8,955,289	38,499,747	49,478,359	56,359,678	-	163,123,459
可供出售金融资产	-	27,367,530	1,025,664	1,249,419	2,529,779	4,560,107	920,193	10,400	37,663,092
持有至到期投资	-	-	5,713,443	10,997,134	25,692,768	26,965,573	26,280,260	-	95,649,178
应收款项类投资	565,213	-	836,008	1,640,012	7,458,518	23,548,888	20,080,530	-	54,129,169
其他资产	-	605,107	219	21	21,116	21,113	-	-	647,576
合计	<u>4,981,444</u>	<u>40,166,008</u>	<u>53,356,294</u>	<u>34,648,106</u>	<u>84,685,466</u>	<u>104,574,040</u>	<u>103,640,661</u>	<u>45,990,567</u>	<u>472,042,586</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	-	-	347,827	-	-	-	353,827
同业及其他金融机构存放款项	-	1,605,731	2,187,322	680,006	-	-	-	-	4,473,059
拆入资金	-	-	258,496	-	322,293	-	-	-	580,789
卖出回购金融资产款	-	-	36,976,572	5,028,250	-	-	-	-	42,004,822
吸收存款	-	177,418,003	14,057,415	17,192,616	60,156,023	55,051,757	7,004	-	323,882,818
应付债券	-	-	14,930,000	14,640,000	9,670,000	5,520,000	-	-	44,760,000
其他负债	-	375,515	-	-	-	-	-	-	375,515
合计	<u>-</u>	<u>179,405,249</u>	<u>68,409,805</u>	<u>37,540,872</u>	<u>70,496,143</u>	<u>60,571,757</u>	<u>7,004</u>	<u>-</u>	<u>416,430,830</u>
净敞口	<u>4,981,444</u>	<u>(139,239,241)</u>	<u>(15,053,511)</u>	<u>(2,892,766)</u>	<u>14,189,323</u>	<u>44,002,283</u>	<u>103,633,657</u>	<u>45,990,567</u>	<u>55,611,756</u>
信用承诺	<u>837,232</u>	<u>-</u>	<u>3,458,241</u>	<u>3,367,784</u>	<u>4,521,867</u>	<u>363,326</u>	<u>100,000</u>	<u>200</u>	<u>12,648,650</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户和银行账户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户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户。

银行账户市场风险管理

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。

交易账户市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账户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户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）
2018 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。

	利率基点变动	利息净收入敏感性
2018 年 12 月 31 日	+/- 100 个基点	+/- 77,564
2017 年 12 月 31 日	+/- 100 个基点	+/- (224,279)

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。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团损益的影响。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损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）
2018 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：

	2018 年 12 月 31 日					合计
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款 项	65,138,916	-	-	-	1,149,924	66,288,840
存放同业及其他金融机 构款项	10,292,843	4,337,387	-	-	-	14,630,230
拆出资金	2,595,141	554,931	-	-	-	3,150,072
交易性金融资产	2,050,163	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	2,593,100	-	-	-	-	2,593,100
应收利息	-	-	-	-	2,774,976	2,774,976
发放贷款和垫款	164,250,157	9,936,072	2,820,634	2,059,599	-	179,066,462
可供出售金融资产	13,395,290	24,838,165	5,458,651	1,071,390	13,790,327	58,553,823
持有至到期投资	20,117,648	21,310,093	27,669,837	30,691,571	-	99,789,149
应收款项类投资	33,439,724	7,860,896	6,036,933	10,781,220	-	58,118,773
其他	-	-	-	-	497,628	497,628
金融资产合计	<u>313,872,982</u>	<u>68,837,544</u>	<u>41,986,055</u>	<u>44,603,780</u>	<u>18,212,855</u>	<u>487,513,216</u>
金融负债						
向中央银行借款	14,337	769,000	-	-	6,000	789,337
同业及其他金融机构存 放款项	6,910,439	800,000	-	-	-	7,710,439
拆入资金	1,078,473	-	-	-	-	1,078,473
卖出回购金融资产款	11,169,065	-	-	-	-	11,169,065
吸收存款	231,964,995	63,647,008	46,585,961	10,094,315	-	352,292,279
应付利息	-	-	-	-	3,827,913	3,827,913
应付债券	40,160,150	35,614,001	5,000,000	-	-	80,774,151
其他	-	-	-	-	574,014	574,014
金融负债合计	<u>291,297,459</u>	<u>100,830,009</u>	<u>51,585,961</u>	<u>10,094,315</u>	<u>4,407,927</u>	<u>458,215,671</u>
利率风险缺口	<u>22,575,523</u>	<u>(31,992,465)</u>	<u>(9,599,906)</u>	<u>34,509,465</u>	<u>13,804,928</u>	<u>29,297,545</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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）

	2017 年 12 月 31 日					合计
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款 项	54,894,953	-	-	-	1,131,199	56,026,152
存放同业及其他金融机 构款项	11,032,590	8,918,530	-	-	-	19,951,120
拆出资金	2,192,190	1,228,883	-	-	-	3,421,073
交易性金融资产	1,856,286	-	-	-	-	1,856,286
买入返售金融资产	38,993,094	-	-	-	-	38,993,094
应收利息	-	-	-	-	2,419,295	2,419,295
发放贷款和垫款	121,441,406	13,827,333	5,703,757	2,616,171	-	143,588,667
可供出售金融资产	-	845,570	3,976,849	860,678	31,027,930	36,711,027
持有至到期投资	16,247,331	23,279,780	21,851,713	23,135,036	-	84,513,860
应收款项类投资	17,734,606	6,139,001	15,383,568	3,069,491	-	42,326,666
其他	-	-	-	-	647,576	647,576
金融资产合计	<u>264,392,456</u>	<u>54,239,097</u>	<u>46,915,887</u>	<u>29,681,376</u>	<u>35,226,000</u>	<u>430,454,816</u>
金融负债						
向中央银行借款	-	340,000	-	-	6,000	346,000
同业及其他金融机构存 放款项	4,273,690	-	-	-	-	4,273,690
拆入资金	258,444	314,014	-	-	-	572,458
卖出回购金融资产款	41,873,494	-	-	-	-	41,873,494
吸收存款	207,909,432	59,005,417	45,876,464	5,837	-	312,797,150
应付利息	-	-	-	-	3,284,999	3,284,999
应付债券	29,424,810	9,243,417	5,000,000	-	-	43,668,227
其他	-	-	-	-	375,515	375,515
金融负债合计	<u>283,739,870</u>	<u>68,902,848</u>	<u>50,876,464</u>	<u>5,837</u>	<u>3,666,514</u>	<u>407,191,533</u>
利率风险缺口	(19,347,414)	(14,663,751)	(3,960,577)	29,675,539	31,559,486	23,263,283

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018 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。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本集团采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理。并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。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，并根据当日银行间市场以及国际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，规避汇率风险。通过核心业务系统及大额结售汇报告制度完成辖内支行外汇交易敞口实时汇总总行，总行匡算单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，及时在银行间市场平仓，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)	
			2018 年度	2017 年度
美元	+/-	3%	492	319
港币	+/-	3%	1	2
欧元	+/-	3%	53	46
日元	+/-	3%	-1	-
澳元	+/-	3%	-	-
英镑	+/-	3%	-	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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：

	2018 年 12 月 31 日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行款 项	66,235,312	37,902	2,039	13,568	19	-	-	66,288,840
存放同业及其他金融机 构款项	14,471,998	127,593	13,369	13,692	619	54	2,905	14,630,230
拆出资金	2,450,000	645,141	-	54,931	-	-	-	3,150,072
交易性金融资产	2,050,163	-	-	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	2,593,100	-	-	-	-	-	-	2,593,100
应收利息	2,773,056	1,599	-	321	-	-	-	2,774,976
发放贷款和垫款	178,757,137	309,325	-	-	-	-	-	179,066,462
可供出售金融资产	58,553,823	-	-	-	-	-	-	58,553,823
持有至到期投资	99,789,149	-	-	-	-	-	-	99,789,149
应收款项类投资	58,118,773	-	-	-	-	-	-	58,118,773
其他	497,194	-	-	-	-	434	-	497,628
金融资产合计	<u>486,289,705</u>	<u>1,121,560</u>	<u>15,408</u>	<u>82,512</u>	<u>638</u>	<u>488</u>	<u>2,905</u>	<u>487,513,216</u>
金融负债								
向中央银行借款	789,337	-	-	-	-	-	-	789,337
同业及其他金融机构存 放款项	7,710,439	-	-	-	-	-	-	7,710,439
拆入资金	1,000,000	-	-	78,473	-	-	-	1,078,473
卖出回购金融资产款	11,169,065	-	-	-	-	-	-	11,169,065
吸收存款	351,379,591	907,874	2,197	2,225	179	170	43	352,292,279
应付利息	3,827,047	849	2	14	-	1	-	3,827,913
应付债券	80,774,151	-	-	-	-	-	-	80,774,151
其他	360,681	196,450	13,162	40	479	325	2,877	574,014
金融负债合计	<u>457,010,311</u>	<u>1,105,173</u>	<u>15,361</u>	<u>80,752</u>	<u>658</u>	<u>496</u>	<u>2,920</u>	<u>458,215,671</u>
长盘净额	<u>29,279,394</u>	<u>16,387</u>	<u>47</u>	<u>1,760</u>	<u>(20)</u>	<u>(8)</u>	<u>(15)</u>	<u>29,297,545</u>
信用承诺	<u>9,793,641</u>	<u>179,907</u>	<u>-</u>	<u>9,541</u>	<u>74,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,057,733</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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）

	2017 年 12 月 31 日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行款 项	55,976,386	34,247	10,272	5,244	3	-	-	56,026,152
存放同业及其他金融机 构款项	19,744,385	121,302	70,891	8,863	2,715	425	2,539	19,951,120
拆出资金	2,300,000	744,899	142,105	234,069	-	-	-	3,421,073
交易性金融资产	1,856,286	-	-	-	-	-	-	1,856,286
买入返售金融资产	38,993,094	-	-	-	-	-	-	38,993,094
应收利息	2,414,448	4,655	90	102	-	-	-	2,419,295
发放贷款和垫款	143,117,599	442,983	-	28,085	-	-	-	143,588,667
可供出售金融资产	36,711,027	-	-	-	-	-	-	36,711,027
持有至到期投资	84,513,860	-	-	-	-	-	-	84,513,860
应收款项类投资	42,326,666	-	-	-	-	-	-	42,326,666
其他	647,576	-	-	-	-	-	-	647,576
金融资产合计	<u>428,601,327</u>	<u>1,348,086</u>	<u>223,358</u>	<u>276,363</u>	<u>2,718</u>	<u>425</u>	<u>2,539</u>	<u>430,454,816</u>
金融负债								
向中央银行借款	346,000	-	-	-	-	-	-	346,000
同业及其他金融机构存 放款项	4,070,830	-	-	202,860	-	-	-	4,273,690
拆入资金	-	510,040	-	62,418	-	-	-	572,458
卖出回购金融资产款	41,873,494	-	-	-	-	-	-	41,873,494
吸收存款	311,928,142	638,932	220,449	9,066	352	209	-	312,797,150
应付利息	3,278,477	6,514	3	3	1	1	-	3,284,999
应付债券	43,668,227	-	-	-	-	-	-	43,668,227
其他	185,080	181,962	2,833	484	2,375	228	2,553	375,515
金融负债合计	<u>405,350,250</u>	<u>1,337,448</u>	<u>223,285</u>	<u>274,831</u>	<u>2,728</u>	<u>438</u>	<u>2,553</u>	<u>407,191,533</u>
长盘净额	<u>23,251,077</u>	<u>10,638</u>	<u>73</u>	<u>1,532</u>	<u>(10)</u>	<u>(13)</u>	<u>(14)</u>	<u>23,263,283</u>
信用承诺	<u>12,094,607</u>	<u>383,013</u>	<u>-</u>	<u>357</u>	<u>170,673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,648,650</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 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：使用估值技术计量—直接或间接的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，均为可观察到的且可从公开市场获取。

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：

2018 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
债券投资	-	557,903	-	557,903
同业存单	-	1,491,580	-	1,491,580
基金投资	680	-	-	680
小计	680	2,049,483	-	2,050,163
可供出售金融资产				
债券投资	-	6,828,480	-	6,828,480
同业存单	-	37,758,054	-	37,758,054
基金投资	12,167,067	-	-	12,167,067
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	126,962	-	126,962
权益工具	217,860	-	-	217,860
小计	12,384,927	44,763,496	-	57,148,423
2017 年 12 月 31 日				
金融资产				
交易性金融资产				
债券投资	-	1,856,286	-	1,856,286
可供出售金融资产				
债券投资	-	5,433,338	-	5,433,338
基金投资	27,367,530	-	-	27,367,530
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	199,759	-	199,759
小计	27,367,530	5,683,097	-	33,050,627

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

本集团无以公允价值计量的第三层级的金融工具，亦未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

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计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) 持有至到期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，于资产负债表日的公允价值参见附注七、9。
- (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，于资产负债表日的公允价值参见附注七、25。

于2018年及2017年12月31日，上述金融工具的公允价值层级均为第二层级。

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	吸收存款
应收款项类投资	其他金融负债
其他金融资产	

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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

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。

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 2018 年 12 月 31 日和 2017 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	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	11.14%	10.47%	11.05%	10.35%
一级资本充足率	11.15%	10.48%	11.05%	10.35%
资本充足率	14.08%	13.66%	14.00%	13.53%
核心一级资本净额	31,315,906	25,016,999	30,709,386	24,544,860
一级资本净额	31,335,555	25,026,939	30,709,386	24,544,860
资本净额	39,597,712	32,625,906	38,897,087	32,089,811
风险加权资产	281,136,400	238,912,646	277,919,695	237,206,082

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。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018 年度
（单位：人民币千元）

十三、资产负债表日后事项

2019 年 4 月 24 日，本行董事会决议通过 2018 年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币 464,201 千元，提取一般风险准备人民币 808,837 千元。以总股本 3,612,251,334 股为基数，每 10 股分配现金股利 3.5 元人民币（含税），共计人民币 1,264,288 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 2019 年 4 月 24 日批准。

成都银行股份有限公司
补充资料
2018 年度
(单位：人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	11,237	58,053	10,347	48,882
非流动资产处置损益	-	18,205	-	18,205
非流动资产报废损失	(1,506)	-	(1,506)	-
久悬未取款	2,383	9,306	2,383	9,306
其他营业外收支净额	(11,875)	(3,504)	(11,821)	(3,380)
非经常性损益合计	<u>239</u>	<u>82,060</u>	<u>(597)</u>	<u>73,013</u>
减：所得税影响额	2,418	23,225	2,185	20,932
少数股东损益影响额(税后)	<u>228</u>	<u>2,609</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司股东的非经常性损益净额	<u>(2,407)</u>	<u>56,226</u>	<u>(2,782)</u>	<u>52,081</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）
2018 年度
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

2018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	16.04%	1.30	1.30
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	16.05%	1.30	1.30
2017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	16.83%	1.20	1.20
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	16.58%	1.18	1.18

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。