

**成都银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2018 年度**

## 目录

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



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

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

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

## 审计报告

安永华明（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
<p><i>结构化主体</i></p> <p>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，持有很多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，判断对每个机构化主体是否存在控制，从而将其纳入合并报表范围。</p> <p>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能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注七、49。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

### 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

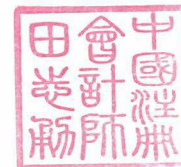
六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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）



田志勇

中国注册会计师：田志勇  
（项目合伙人）



陈思

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
<b>资产</b>					
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

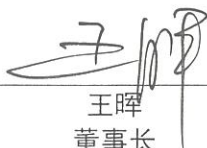

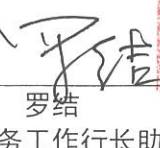

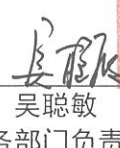




成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2018年12月31日  
（单位：人民币千元）

	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
<b>负债</b>					
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
<b>负债合计</b>		<b>461,008,892</b>	<b>409,515,036</b>	<b>460,364,004</b>	<b>408,842,712</b>
<b>股东权益</b>					
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
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>31,199,444</b>	<b>24,952,212</b>		
<b>少数股东权益</b>		<b>76,626</b>	<b>72,230</b>		
<b>股东权益合计</b>		<b>31,276,070</b>	<b>25,024,442</b>	<b>31,168,868</b>	<b>24,928,754</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>492,284,962</b>	<b>434,539,478</b>	<b>491,532,872</b>	<b>433,771,466</b>

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					未分配 利润	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			
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**

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他 综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般 风险准备</u>	<u>未分配 利润</u>	<u>合计</u>
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)

	附注七	合并		公司	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款及同业存放款项净增加额		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
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
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		135,250	86,521	135,070	86,334
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>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
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>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>32,506</u>	<u>( 14,162 )</u>	<u>32,506</u>	<u>( 14,162 )</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>					
		<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>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	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：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计残值率</u>	<u>年折旧率</u>
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：

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

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

#### 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：

<u>税种</u>	<u>税率</u>
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：

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

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

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
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) <u>20,530,233</u>	<u>8,951,757</u>	<u>20,493,007</u>	<u>8,895,347</u>
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) <u>285,789</u>	<u>189,315</u>	<u>285,789</u>	<u>189,315</u>
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)	( <u>2,810</u> )	( <u>3,239</u> )	( <u>2,810</u> )	( <u>3,239</u> )
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>	<u>-</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	<u>11,578</u>	<u>358,965</u>	<u>11,578</u>	<u>358,965</u>
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	<u>1,300,218</u>	<u>1,146,361</u>	<u>1,300,218</u>	<u>1,146,360</u>
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	( 6,763,409)	( 5,074,015)	( 6,732,241)	( 5,045,761)
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				逾期贷款 合计
	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	
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				逾期贷款 合计
	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	
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				逾期贷款 合计
	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	
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				逾期贷款 合计
	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	
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>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>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>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>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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
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	( 22,852)	( 6,528)
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	( 3,200)	-
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	1,334,368	90,808	45,082	664,252	2,134,510
本年增加	34,678	3,615	2,058	31,737	72,088
本年减少	( 2,865)	( 3,962)	( 1,199)	( 38,057)	( 46,083)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	1,366,181	90,461	45,941	657,932	2,160,515
本年增加	57,162	2,242	749	44,217	104,370
本年减少	( 243)	( 33)	( 6,582)	( 29,440)	( 36,298)
2018 年 12 月 31 日	1,423,100	92,670	40,108	672,709	2,228,587
累计折旧					
2017 年 1 月 1 日	437,027	71,349	40,336	473,188	1,021,900
本年计提	45,191	7,847	1,637	84,559	139,234
本年减少	( 2,779)	( 3,962)	( 1,194)	( 35,916)	( 43,851)
2017 年 12 月 31 日及 2018 年 1 月 1 日	479,439	75,234	40,779	521,831	1,117,283
本年计提	51,706	6,801	1,296	60,006	119,809
本年减少	-	-	( 6,417)	( 27,804)	( 34,221)
2018 年 12 月 31 日	531,145	82,035	35,658	554,033	1,202,871
净值					
2018 年 12 月 31 日	891,955	10,635	4,450	118,676	1,025,716
2017 年 12 月 31 日	886,742	15,227	5,162	136,101	1,043,232

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



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

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)
<u>递延所得税资产</u>				
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>
<u>递延所得税负债</u>				
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：

	<u>2018 年度</u>	<u>2017 年度</u>
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)	16,403
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	( 246,948)	( 61,737)	( 48,188)	( 12,047)
小计	( 246,948)	( 61,737)	( 48,188)	( 12,047)
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：

	2018 年度	2017 年度
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	( 49,690)	<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	<u>89,603</u>	<u>13%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>58,142</u>
合计	<u>658,266</u>	<u>100%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>626,805</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	1,863	0%	-	1,863
其它	<u>116,873</u>	<u>13%</u>	<u>(27,566)</u>	<u>89,307</u>
合计	<u>937,994</u>	<u>100%</u>	<u>(27,566)</u>	<u>910,428</u>

(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	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>
小计	333,084	231,145	328,406	229,161
减：减值准备(附注七、16)	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>
净值	<u>288,152</u>	<u>186,213</u>	<u>283,474</u>	<u>184,229</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）

(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	23,657	24,398	10,563	58,618
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	15,647	17,312	7,134	40,093
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	10,022	13,433	4,415	27,870

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	22,607	23,088	10,490	56,185
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	15,096	16,439	7,111	38,646
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	9,916	12,997	4,414	27,327

(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	22,852	-
合计	22,852	-

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	<u>11,169,065</u>	<u>41,873,494</u>
	<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	<u>11,169,065</u>	<u>41,873,494</u>

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 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	1,115,225	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	<u>135,724</u>	<u>41,917</u>	<u>( 36,413)</u>	<u>141,228</u>
合计	<u>1,661,410</u>	<u>1,985,955</u>	<u>(1,771,000)</u>	<u>1,876,365</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	1,017,365	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	<u>112,122</u>	<u>57,584</u>	<u>( 33,982)</u>	<u>135,724</u>
合计	<u>1,531,809</u>	<u>1,772,496</u>	<u>(1,642,895)</u>	<u>1,661,410</u>

(1) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2018年 12月31日	2017年 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	<u>(5,950,279)</u>	<u>(5,223,191)</u>	<u>(5,941,662)</u>	<u>(5,216,686)</u>
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>—</u>	<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：

<u>2018 年度</u>	<u>税前金额</u>	<u>所得税</u>	<u>税后金额</u>
不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划变动额	( 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	<u>26,349</u>	<u>( 6,587)</u>	<u>19,762</u>
合计	<u>166,205</u>	<u>(49,690)</u>	<u>116,515</u>
<u>2017 年度</u>	<u>税前金额</u>	<u>所得税</u>	<u>税后金额</u>
不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划变动额	( 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	<u>10,499</u>	<u>( 2,625)</u>	<u>7,874</u>
合计	<u>( 72,533)</u>	<u>16,403</u>	<u>( 56,130)</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）

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。以公开发行后总股本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	5,043,548	2,454,095	5,043,548	2,454,095
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	( 2,777,721)	( 1,505,712)	( 2,777,721)	( 1,505,712)
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	<u>60,654</u>	<u>58,570</u>	<u>60,633</u>	<u>58,545</u>
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	<u>2,188</u>	<u>2,275</u>	<u>2,188</u>	<u>7,520</u>
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	190,742	-	190,742	-
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约定回购价格将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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为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
	-	-	-	-	-
	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
	-	-	-	-	-

## 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
<b>2018 年 12 月 31 日</b>					
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
<b>2017 年 12 月 31 日</b>					
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	<u>229,118</u>	<u>89,921</u>
合计	<u>229,118</u>	<u>89,921</u>

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	
	<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>
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	
	<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>
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	200,000	200,000

(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	500,000	-

(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	21,705	-

(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	225	-

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	62,195	39,329
同业及其他金融机构存放款项利息支出	759	1,991

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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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的差异。

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
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，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和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		
	<u>企业贷款和垫款</u>	<u>个人贷款和垫款</u>	<u>合计</u>
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		
	<u>企业贷款和垫款</u>	<u>个人贷款和垫款</u>	<u>合计</u>
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	<u>1,491,580</u>	<u>37,758,054</u>	<u>32,842,130</u>	-	<u>72,091,764</u>
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

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）

- 1.4 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								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	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>
<b>金融负债</b>									
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>-</u>	<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>-</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>-</u>	<u>3,544,095</u>	<u>2,099,705</u>	<u>3,282,723</u>	<u>308,568</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）

2. 流动性风险（续）

	2017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
<b>金融资产</b>									
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>
<b>金融负债</b>									
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	
<b>金融资产</b>						
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>
<b>金融负债</b>						
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	
<b>金融资产</b>						
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>
<b>金融负债</b>						
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	( <u>19,347,414</u> )	( <u>14,663,751</u> )	( <u>3,960,577</u> )	<u>29,675,539</u>	<u>31,559,486</u>	<u>23,263,283</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

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)	
<b>金融资产</b>								
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>
<b>金融负债</b>								
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)	
<b>金融资产</b>								
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								
拆出资金	19,744,385	121,302	70,891	8,863	2,715	425	2,539	19,951,120
交易性金融资产	2,300,000	744,899	142,105	234,069	-	-	-	3,421,073
买入返售金融资产	1,856,286	-	-	-	-	-	-	1,856,286
应收利息	38,993,094	-	-	-	-	-	-	38,993,094
发放贷款和垫款	2,414,448	4,655	90	102	-	-	-	2,419,295
可供出售金融资产	143,117,599	442,983	-	28,085	-	-	-	143,588,667
持有至到期投资	36,711,027	-	-	-	-	-	-	36,711,027
应收款项类投资	84,513,860	-	-	-	-	-	-	84,513,860
其他	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>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	346,000	-	-	-	-	-	-	346,000
同业及其他金融机构存放款项								
拆入资金	4,070,830	-	-	202,860	-	-	-	4,273,690
卖出回购金融资产款	-	510,040	-	62,418	-	-	-	572,458
吸收存款	41,873,494	-	-	-	-	-	-	41,873,494
应付利息	311,928,142	638,932	220,449	9,066	352	209	-	312,797,150
应付债券	3,278,477	6,514	3	3	1	1	-	3,284,999
其他	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—直接或间接受用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
<u>金融资产</u>				
<u>交易性金融资产</u>				
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	<u>680</u>	<u>2,049,483</u>	<u>-</u>	<u>2,050,163</u>
<u>可供出售金融资产</u>				
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	<u>12,384,927</u>	<u>44,763,496</u>	<u>-</u>	<u>57,148,423</u>
2017 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<u>金融资产</u>				
<u>交易性金融资产</u>				
债券投资	-	1,856,286	-	1,856,286
<u>可供出售金融资产</u>				
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	<u>27,367,530</u>	<u>5,683,097</u>	<u>-</u>	<u>33,050,627</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（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：

<u>金融资产</u>	<u>金融负债</u>
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>	-	-
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。