

**成都银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2019 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 - 116
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（2020）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（“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

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

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60466995\_A01 号  
成都银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

#### 发放贷款和垫款及债权投资减值准备

2017 年 3 月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 1 月 1 日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

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

由于贷款及债权投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（截至 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款总额为人民币 2,318.98 亿元，占总资产的 41.53%，相关损失准备总额为人民币 83.90 亿元；债权投资总额为人民币 1,784.56 亿元，占总资产的 31.96%，相关减值准备总额为人民币 24.51 亿元），我们将发放贷款和垫款及债权投资减值准备作为一项关键审计事项。

相关披露参见会计报表附注七、7，附注七、8.2 和附注十、1。

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

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

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

#### 1、 预期信用损失模型：

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

#### 2、 关键控制的设计和执行的有效性：

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

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

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60466995\_A01 号  
成都银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

#### 关键审计事项

#### 该事项在审计中是如何应对的

##### 结构化主体的合并评估与披露

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

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

相关披露参见财务报表附注七、48。

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

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

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

### 四、其他信息

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

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

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

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

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60466995\_A01 号  
成都银行股份有限公司

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第 60466995\_A01 号  
成都银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：师宇轩  
（项目合伙人）



中国注册会计师：陈 思



中国 北京

2020年4月28日

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2019年12月31日  
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	53,964,290	66,288,840	53,897,682	66,192,370
存放同业及其他金融机构款项	2	3,911,461	14,630,230	4,008,536	14,595,785
拆出资金	3	17,880,371	3,150,072	17,880,371	3,150,072
衍生金融资产	4	103,166	-	103,166	-
买入返售金融资产	5	-	2,593,100	-	2,593,100
应收利息	6	不适用	2,774,976	不适用	2,773,598
发放贷款和垫款	7	223,510,709	179,066,462	222,770,721	178,366,425
金融投资	8				
交易性金融资产		55,495,661	2,050,163	55,495,661	2,050,163
债权投资		176,005,459	不适用	176,005,459	不适用
其他债权投资		21,220,488	不适用	21,220,488	不适用
可供出售金融资产		不适用	58,553,823	不适用	58,553,823
持有至到期投资		不适用	99,789,149	不适用	99,789,149
应收款项类投资		不适用	58,118,773	不适用	58,118,773
长期股权投资	9	801,095	746,357	893,595	838,857
固定资产	10	1,038,249	1,025,716	1,037,953	1,025,449
在建工程	11	154,358	-	154,358	-
无形资产	12	36,096	43,104	36,096	43,104
递延所得税资产	13	2,880,949	2,422,215	2,874,544	2,416,263
其他资产	14	1,383,381	1,031,982	1,378,866	1,025,941
资产总计		<u>558,385,733</u>	<u>492,284,962</u>	<u>557,757,496</u>	<u>491,532,872</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）  
2019年12月31日  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	16	30,234,603	789,337	30,175,553	720,337
同业及其他金融机构存放款项	17	10,283,528	7,710,439	10,366,917	7,870,119
拆入资金	18	1,220,780	1,078,473	1,220,780	1,078,473
衍生金融负债	4	19,308	-	19,308	-
卖出回购金融资产款	19	15,933,834	11,169,065	15,933,834	11,169,065
吸收存款	20	386,719,261	352,292,279	386,185,947	351,566,954
应付职工薪酬	21	2,309,173	1,877,478	2,308,301	1,876,365
应交税费	22	756,533	807,701	754,944	805,429
应付利息	23	不适用	3,827,913	不适用	3,824,782
应付债券	24	74,327,547	80,774,151	74,327,547	80,774,151
预计负债	25	46,473	-	46,473	-
其他负债	26	904,607	682,056	901,731	678,329
<b>负债合计</b>		<b>522,755,647</b>	<b>461,008,892</b>	<b>522,241,335</b>	<b>460,364,004</b>
<b>股东权益</b>					
股本	27	3,612,251	3,612,251	3,612,251	3,612,251
资本公积	28	6,155,624	6,155,624	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	29	121,697	96,641	121,697	96,641
盈余公积	30	3,269,927	2,715,253	3,269,927	2,715,253
一般风险准备	31	7,287,546	5,976,928	7,277,113	5,976,928
未分配利润	32	15,103,852	12,642,747	15,079,549	12,612,171
归属于母公司股东权益合计		35,550,897	31,199,444		
少数股东权益		79,189	76,626		
<b>股东权益合计</b>		<b>35,630,086</b>	<b>31,276,070</b>	<b>35,516,161</b>	<b>31,168,868</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>558,385,733</b>	<b>492,284,962</b>	<b>557,757,496</b>	<b>491,532,872</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

  
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  
合并及公司利润表  
2019年度  
(单位：人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
一、营业收入		12,725,060	11,590,132	12,691,305	11,552,946
利息收入	33	20,573,095	18,685,032	20,528,626	18,641,279
利息支出	33	(10,252,038)	(9,010,914)	(10,243,445)	(9,002,608)
利息净收入	33	10,321,057	9,674,118	10,285,181	9,638,671
手续费及佣金收入	34	515,853	406,330	515,246	405,428
手续费及佣金支出	34	(88,814)	(98,065)	(88,760)	(98,012)
手续费及佣金净收入	34	427,039	308,265	426,486	307,416
其他收益		11,812	11,237	10,776	10,347
投资收益	35	1,868,643	1,556,262	1,872,353	1,556,262
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		67,444	68,321	67,444	68,321
汇兑损益		33,280	28,412	33,280	28,412
公允价值变动损益	36	41,667	(3,484)	41,667	(3,484)
其他业务收入	37	21,562	15,322	21,562	15,322
二、营业支出		(6,491,177)	(6,497,827)	(6,471,604)	(6,475,997)
税金及附加	38	(105,065)	(80,756)	(104,946)	(80,606)
业务及管理费	39	(3,374,837)	(2,986,484)	(3,357,766)	(2,969,141)
信用减值损失	40	(3,011,275)	不适用	(3,008,892)	不适用
资产减值损失	40	-	(3,430,587)	-	(3,426,250)
三、营业利润		6,233,883	5,092,305	6,219,701	5,076,949
加：营业外收入	41	7,286	7,606	7,286	7,565
减：营业外支出	42	(13,791)	(18,604)	(13,192)	(18,509)
四、利润总额		6,227,378	5,081,307	6,213,795	5,066,005
减：所得税费用	43	(671,625)	(427,781)	(667,055)	(423,993)
五、净利润		5,555,753	4,653,526	5,546,740	4,642,012
按经营持续性分类					
持续经营净利润		5,555,753	4,653,526	5,546,740	4,642,012
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		5,550,900	4,649,130		
少数股东损益		4,853	4,396		

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）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额	29	<u>38,060</u>	<u>116,515</u>	<u>38,060</u>	<u>116,515</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		38,060	116,515		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		( 17,954)	( 33,117)	( 17,954)	( 33,117)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		55,335	不适用	55,335	不适用
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		888	不适用	888	不适用
3.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		( 209)	563	( 209)	563
4.可供出售金融资产公允价值变动		不适用	149,069	不适用	149,069
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>5,593,813</u>	<u>4,770,041</u>	<u>5,584,800</u>	<u>4,758,527</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		5,588,960	4,765,645		
归属于少数股东的综合收益总额		4,853	4,396		
八、每股收益	44				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>1.54</u>	<u>1.30</u>		
(二)稀释每股收益		<u>1.54</u>	<u>1.30</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  
2019年度  
(单位：人民币千元)

**2019年度**

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股 东权益	合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			
一、2018年12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,642,747	76,626	31,276,070	
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	-	26,781	
二、2019年1月1日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>83,637</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,682,532</u>	<u>76,626</u>	<u>31,302,851</u>	
三、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	29	-	-	38,060	-	-	5,550,900	4,853	5,593,813	
(二) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	(1,264,288)	(2,290)	(1,266,578)	
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	554,674	-	(554,674)	-	-	
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	1,310,618	(1,310,618)	-	-	
四、2019年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>121,697</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,287,546</u>	<u>15,103,852</u>	<u>79,189</u>	<u>35,630,086</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）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

**2018年度**

	附注七	归属于母公司股东权益						少数股 东权益	合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、 2018年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	( 19,874)	2,251,052	5,168,091	10,278,085	72,230	25,024,442
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	29	-	-	116,515	-	-	4,649,130	4,396	4,770,041
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股		361,225	2,079,059	-	-	-	-	-	2,440,284
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	52,733	-	-	-	-	-	52,733
(四) 利润分配									
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	( 1,011,430)	-	( 1,011,430)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	464,201	-	( 464,201)	-	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	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  
 公司股东权益变动表  
 2019年度  
 (单位：人民币千元)

**2019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12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,612,171	31,168,868
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	26,781
二、2019年1月1日余额		3,612,251	6,155,624	83,637	2,715,253	5,976,928	12,651,956	31,195,649
三、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	29	-	-	38,060	-	-	5,546,740	5,584,800
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	(1,264,288)	(1,264,288)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	554,674	-	(554,674)	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	1,300,185	(1,300,185)	-
四、2019年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>121,697</u>	<u>3,269,927</u>	<u>7,277,113</u>	<u>15,079,549</u>	<u>35,516,161</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）  
 2019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	29	-	-	116,515	-	-	4,642,012	4,758,527
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股		361,225	2,079,059	-	-	-	-	2,440,284
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	52,733	-	-	-	-	52,733
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	32	-	-	-	-	-	( 1,011,430)	( 1,011,430)
2. 提取盈余公积	30	-	-	-	464,201	-	( 464,201)	-
3. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	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  
合并及公司现金流量表  
2019年度  
(单位：人民币千元)

	合并		公司		
	附注七	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业存放款项净增加额		31,993,686	42,931,878	32,112,473	42,985,021
向中央银行借款净增加额		28,975,663	443,337	28,985,663	414,337
存放中央银行和同业款项净减少额		4,904,447	7,839,858	4,759,897	7,865,626
拆入资金净增加额		140,099	506,015	140,099	506,015
拆出资金净减少额		-	609,039	-	609,039
卖出回购金融资产净增加额		4,761,735	-	4,761,735	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,265,305	14,036,872	13,217,278	13,992,173
收到其他与经营活动有关的现金		239,329	443,252	236,479	442,321
经营活动现金流入小计		<u>84,280,264</u>	<u>66,810,251</u>	<u>84,213,624</u>	<u>66,814,532</u>
发放贷款和垫款净增加额		45,819,825	38,160,399	45,779,026	38,103,859
拆出资金净增加额		3,535,974	-	3,535,974	-
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		5,937,231	5,788,343	5,928,569	5,779,673
支付给职工以及为职工支付的现金		1,865,212	1,781,350	1,853,518	1,771,000
支付的各项税费		1,984,088	1,205,248	1,976,476	1,198,280
支付其他与经营活动有关的现金		<u>1,262,301</u>	<u>1,070,563</u>	<u>1,254,680</u>	<u>1,066,774</u>
经营活动现金流出小计		<u>60,404,631</u>	<u>78,710,332</u>	<u>60,328,243</u>	<u>78,624,015</u>
经营活动产生的现金流量净额	45	<u>23,875,633</u>	<u>(11,900,081)</u>	<u>23,885,381</u>	<u>(11,809,483)</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）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2019年度	2018年度	2019年度	2018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		113,066,308	176,900,056	113,066,308	176,900,056
取得投资收益收到的现金		8,154,031	4,109,232	8,157,741	4,109,232
处置固定资产收到的现金		483	783	483	783
投资活动现金流入小计		<u>121,220,822</u>	<u>181,010,071</u>	<u>121,224,532</u>	<u>181,010,071</u>
投资支付的现金		144,069,146	228,045,976	144,069,146	228,045,976
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		<u>215,749</u>	<u>135,250</u>	<u>215,674</u>	<u>135,070</u>
投资活动现金流出小计		<u>144,284,895</u>	<u>228,181,226</u>	<u>144,284,820</u>	<u>228,181,046</u>
投资活动产生的现金流量净额		( 23,064,073 )	( 47,171,155 )	( 23,060,288 )	( 47,170,975 )
<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>197,703,093</u>	<u>202,808,203</u>	<u>197,703,093</u>	<u>202,808,203</u>
筹资活动现金流入小计		<u>197,703,093</u>	<u>205,248,487</u>	<u>197,703,093</u>	<u>205,248,487</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		1,524,222	1,270,486	1,522,442	1,269,886
偿还债券支付的现金		<u>206,640,000</u>	<u>168,220,000</u>	<u>206,640,000</u>	<u>168,220,000</u>
筹资活动现金流出小计		<u>208,164,222</u>	<u>169,490,486</u>	<u>208,162,442</u>	<u>169,489,886</u>
筹资活动产生的现金流量净额		( 10,461,129 )	<u>35,758,001</u>	( 10,459,349 )	<u>35,758,601</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>13,398</u>	<u>32,506</u>	<u>13,398</u>	<u>32,506</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>					
		( 9,636,171 )	( 23,280,729 )	( 9,620,858 )	( 23,189,351 )
加：年初现金及现金等价物 余额		<u>36,853,381</u>	<u>60,134,110</u>	<u>36,777,175</u>	<u>59,966,526</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	45	<u>27,217,210</u>	<u>36,853,381</u>	<u>27,156,317</u>	<u>36,777,175</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  
2019年度  
(单位:人民币千元)

---

## 一、基本情况

成都银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行于1996年12月批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立,本行成立时的名称为成都城市合作银行,由成都市财政局、成都高新技术产业开发区财政税务局、成都市技术改造投资公司等22家企业以及成都市城市信用联社及下设的7个办事处和成都市36家城市信用社的股东发起设立。

1998年4月,经中国人民银行四川省分行批准,本行更名为成都市商业银行股份有限公司。2008年8月,经中国银行业监督管理委员会(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、其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、衍生金融资产/负债外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项,请参见附注四、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2019年12月31日的财务状况以及2019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）  
2019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根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

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

#### 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）

###### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具（续）

##### 6.3 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

##### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具（续）

##### 6.4 财务担保合同及信贷承诺

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

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

##### 6.5 公允价值的确定

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

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

##### 6.6 金融工具减值

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

##### 6.7 金融工具抵销

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

##### 6.8 衍生金融工具

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

6.9 金融资产修改

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

6.10 金融资产转移

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

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

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

2018年度金融工具相关会计政策参见2018年度审计报告。

7. 买入返售及卖出回购款项

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 8. 长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 固定资产

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

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

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

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

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

10. 在建工程

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

11. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	3-10年
房屋使用权	20年
土地使用权	30-50年

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 12. 长期待摊费用

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

##### 13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产除金融资产外，以成本入账，金融资产以公允价值入账，取得抵债资产所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。

##### 金融工具减值

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

##### 金融工具公允价值

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

##### 所得税

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

##### 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 会计政策和会计估计变更

##### 会计准则变更

##### (1) 新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的部分理财产品、基金投资，于2019年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将该等理财产品和基金投资等投资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，列报为交易性金融资产。

本集团持有二级资本债券，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，由于监管机构有能力将损失强加至债券持有人，这些减记债不满足合同现金流量特征，因此将该等二级资本债券重分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

本集团持有的部分债券、私募债券、资产管理计划、信托计划、债权融资计划等，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资和应收款项类投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，这些资产满足合同现金流量特征，同时本集团认为上述资产符合以收取合同现金流量为目的而持有的业务模式。因此将该等债券、私募债券、资产管理计划、信托计划和债权融资计划等投资重分类为以摊余成本计量的金融资产，列报为债权投资。

本集团持有的部分债券，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资及可供出售金融资产。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，这些资产满足合同现金流量特征，同时本集团认为上述投资的回报通过既收取合同现金流量又出售金融资产来实现。因此将该等债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，列报为其他债权投资。

本集团于2019年1月1日之后将持有的股权投资分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表

下表将按照原金融工具准则计量的账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

本集团

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值			计量类别	账面价值
存放同业款项	摊余成本	14,630,230		( 1,835)	摊余成本	14,628,395
拆出资金	摊余成本	3,150,072		( 307)	摊余成本	3,149,765
买入返售金融资产	摊余成本	2,593,100		( 339)	摊余成本	2,592,761
发放贷款和垫款	摊余成本	179,066,462		435,014	摊余成本/以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益	179,501,476
转至：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款			173,690,724	416,967	摊余成本	174,107,691
转至：以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的发放贷款 和垫款			5,375,738	18,047	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	5,393,785
交易性金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	2,050,163	15,618,418	36,214	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	17,704,795
转自：可供出售金融资产			13,840,327	5,475		13,845,802
转自：持有至到期投资			1,778,091	30,739		1,808,830
债权投资	不适用		149,766,891	(400,089)	摊余成本	149,366,802
转自：持有至到期投资			91,648,118	( 28,184)		91,619,934
转自：应收款项类投资			58,118,773	(371,905)		57,746,868
其他债权投资	不适用		51,076,436	8,076	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	51,084,512
转自：可供出售金融资产			44,713,496			44,713,496
转自：持有至到期投资			6,362,940	8,076		6,371,016

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

本集团

	按原金融工具准则列示		按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值	重分类	重新计量
可供出售金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益/成本	58,553,823	(58,553,823)	不适用
转至：交易性金融资产			(13,840,327)	
转至：其他债权投资			(44,713,496)	
持有至到期投资	摊余成本	99,789,149	(99,789,149)	不适用
转至：交易性金融资产			( 1,778,091)	
转至：债权投资			(91,648,118)	
转至：其他债权投资			( 6,362,940)	
应收款项类投资	摊余成本	58,118,773	(58,118,773)	不适用
转至：债权投资			(58,118,773)	
递延所得税资产		2,422,215	( 8,927)	2,413,288
预计负债		-	41,026	41,026

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

本行

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值			计量类别	账面价值
存放同业款项	摊余成本	14,595,785		( 1,835)	摊余成本	14,593,950
拆出资金	摊余成本	3,150,072		( 307)	摊余成本	3,149,765
买入返售金融资产	摊余成本	2,593,100		( 339)	摊余成本	2,592,761
发放贷款和垫款	摊余成本	178,366,425		435,014	摊余成本/以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益	178,801,439
转至：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款			172,990,687	416,967	摊余成本	173,407,654
转至：以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款			5,375,738	18,047	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	5,393,785
交易性金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	2,050,163	15,618,418	36,214	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	17,704,795
转自：可供出售金融资产			13,840,327	5,475		13,845,802
转自：持有至到期投资			1,778,091	30,739		1,808,830
债权投资	不适用		149,766,891	(400,089)	摊余成本	149,366,802
转自：持有至到期投资			91,648,118	( 28,184)		91,619,934
转自：应收款项类投资			58,118,773	(371,905)		57,746,868
其他债权投资	不适用		51,076,436	8,076	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	51,084,512
转自：可供出售金融资产			44,713,496			44,713,496
转自：持有至到期投资			6,362,940	8,076		6,371,016

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

本行

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值			计量类别	账面价值
	以公允价值计量 且其变动计入					
可供出售金融资产	其他综合收益/成本	58,553,823	(58,553,823)			不适用
转至：交易性金融资产			(13,840,327)			
转至：其他债权投资			(44,713,496)			
持有至到期投资	摊余成本	99,789,149	(99,789,149)			不适用
转至：交易性金融资产			( 1,778,091)			
转至：债权投资			(91,648,118)			
转至：其他债权投资			( 6,362,940)			
应收款项类投资	摊余成本	58,118,773	(58,118,773)			不适用
转至：债权投资			(58,118,773)			
递延所得税资产		2,416,263		( 8,927)		2,407,336
预计负债		-		41,026		41,026

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(b) 减值准备余额的变动表

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日按新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

本集团

计量类别	按原金融工具准则计 提的减值准备/按或有 事项准则确认的 预计负债		按新金融工具 准则计提的 减值准备	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
贷款和应收款项(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
存放同业款项	-	-	1,835	1,835
拆出资金	2,810	-	307	3,117
买入返售金融资产	-	-	339	339
发放贷款和垫款	6,748,551	-	(416,967)	6,331,584
金融投资	<u>1,719,244</u>	<u>-</u>	<u>371,905</u>	<u>2,091,149</u>
贷款和应收款项(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
发放贷款和垫款	<u>14,858</u>	<u>-</u>	<u>( 14,205)</u>	<u>653</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,184</u>	<u>28,184</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,035</u>	<u>2,035</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,227</u>	<u>7,227</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	<u>190,742</u>	<u>(190,742)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信用承诺	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,026</u>	<u>41,026</u>
其他资产	<u>76,393</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,393</u>
合计	<u>8,752,598</u>	<u>(190,742)</u>	<u>21,686</u>	<u>8,583,542</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(1) 新金融工具准则（续）

(b) 减值准备余额的变动表（续）

本行

计量类别	按原金融工具准则 计提的减值准备/按 或有事项准则确认 的预计负债		重新计量	按新金融工具 准则计提的 减值准备
	2018年12月31日	重分类		
贷款和应收款项(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
存放同业款项	-	-	1,835	1,835
拆出资金	2,810	-	307	3,117
买入返售金融资产	-	-	339	339
发放贷款和垫款	6,717,383	-	(416,967)	6,300,416
金融投资	<u>1,719,244</u>	-	<u>371,905</u>	<u>2,091,149</u>
贷款和应收款项(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
发放贷款和垫款	<u>14,858</u>	-	( 14,205)	<u>653</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>28,184</u>	<u>28,184</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>2,035</u>	<u>2,035</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>7,227</u>	<u>7,227</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	<u>190,742</u>	(190,742)	-	-
信用承诺	-	-	<u>41,026</u>	<u>41,026</u>
其他资产	<u>76,393</u>	-	-	<u>76,393</u>
合计	<u>8,721,430</u>	(190,742)	<u>21,686</u>	<u>8,552,374</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

24. 会计政策和会计估计变更（续）

会计准则变更（续）

(2) 其他会计准则

2019年5月，财政部修订印发了《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》，分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务，应根据上述准则进行调整。本集团实施上述两项准则对集团财务报表不产生重大影响。

财务报表列报方式的变更

根据财政部2018年12月修订印发的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)，本集团自2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体变更影响如下：

资产负债表中，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项及其他金融机构款项”、“拆出资金”、“金融投资”、“发放贷款和垫款”、“向中央银行借款”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目应仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，通常由于金额相对较小，应在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	2019 年 4 月 1 日之前应税收入按 3%-16%的税率计算销项税，2019 年 4 月 1 日起应税收入按 3%-13%的税率计算销项税（其中：金融服务收入的适用税率为 6%），并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5%-7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

---

六、合并财务报表的合并范围

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本行投资额	持股比例	表决权比例
四川名山锦程村镇银行股份有限公司 <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）  
2019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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	889,019	842,061	885,177	837,528
存放中央银行超额存款准备金	(1) <u>11,237,301</u>	<u>20,530,233</u>	<u>11,211,694</u>	<u>20,493,007</u>
小计	<u>12,126,320</u>	<u>21,372,294</u>	<u>12,096,871</u>	<u>21,330,535</u>
存放中央银行法定存款准备金-人民币	(2) 41,493,691	44,608,683	41,456,532	44,553,972
存放中央银行法定存款准备金-外币	(2) 39,422	22,074	39,422	22,074
存放中央银行财政性存款	(2) <u>281,371</u>	<u>285,789</u>	<u>281,371</u>	<u>285,789</u>
小计	<u>41,814,484</u>	<u>44,916,546</u>	<u>41,777,325</u>	<u>44,861,835</u>
应计利息	<u>23,486</u>	不适用	<u>23,486</u>	不适用
合计	<u>53,964,290</u>	<u>66,288,840</u>	<u>53,897,682</u>	<u>66,192,370</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2019年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为10.5%（2018年12月31日：12%），外币存款准备金缴存比例为5%（2018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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业及其他金融机构款项	3,787,085	14,496,780	3,882,641	14,462,335
境外同业及其他金融机构款项	<u>91,675</u>	<u>133,450</u>	<u>91,675</u>	<u>133,450</u>
小计	<u>3,878,760</u>	<u>14,630,230</u>	<u>3,974,316</u>	<u>14,595,785</u>
应计利息	<u>33,365</u>	不适用	<u>34,884</u>	不适用
减：减值准备(附注七、15)	( <u>664</u> )	-	( <u>664</u> )	-
合计	<u>3,911,461</u>	<u>14,630,230</u>	<u>4,008,536</u>	<u>14,595,785</u>

2019年度，本集团存放同业及其他金融机构款项均为阶段一，不涉及阶段之间的转移。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业	7,171,534	700,072	7,171,534	700,072
境内其他金融机构	<u>10,669,310</u>	<u>2,452,810</u>	<u>10,669,310</u>	<u>2,452,810</u>
小计	<u>17,840,844</u>	<u>3,152,882</u>	<u>17,840,844</u>	<u>3,152,882</u>
应计利息	<u>43,783</u>	<u>不适用</u>	<u>43,783</u>	<u>不适用</u>
减：减值准备(附注七、15)	<u>( 4,256)</u>	<u>( 2,810)</u>	<u>( 4,256)</u>	<u>( 2,810)</u>
合计	<u>17,880,371</u>	<u>3,150,072</u>	<u>17,880,371</u>	<u>3,150,072</u>

拆出资金减值准备变动列示如下：

本集团及本行

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	307	-	2,810	3,117
本年计提	1,446	-	-	1,446
本年转回	<u>( 307)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 307)</u>
2019年12月31日(附注七、15)	<u>1,446</u>	<u>-</u>	<u>2,810</u>	<u>4,256</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团以交易、资产负债管理及代客目的而叙做与汇率、利率相关的衍生金融工具。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的资产或负债公允价值的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率和市场利率的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期合约的名义金额及公允价值列示如下：

2019 年 12 月 31 日

	本集团及本行		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
— 外汇掉期	7,705,482	73,003	( 5,150)
— 外汇期权	290,688	30,162	( 14,158)
利率衍生工具			
— 利率互换	10,000	<u>1</u>	<u>-</u>
合计		<u>103,166</u>	<u>( 19,308)</u>

2018 年 12 月 31 日：无

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
按抵押品分类		
债券	<u>-</u>	<u>2,593,100</u>
小计	<u>-</u>	<u>2,593,100</u>
应计利息	<u>-</u>	<u>不适用</u>
减：减值准备(附注七、15)	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>2,593,100</u></u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

5. 买入返售金融资产（续）

本集团及本行

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按交易方分类		
银行同业	-	<u>2,593,100</u>
小计	-	<u>2,593,100</u>
应计利息	-	不适用
减：减值准备(附注七、15)	-	-
合计	-	<u>2,593,100</u>

2019年度，本集团买入返售金融资产均为阶段一，不涉及阶段之间的转移。截止至2019年12月31日，本集团买入返售金融资产减值准备的余额为0。

6. 应收利息

	<u>本集团</u> <u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>本行</u> <u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
贷款	918,903	917,525
债券及其他投资	1,672,815	1,672,815
同业款项	<u>183,258</u>	<u>183,258</u>
合计	<u>2,774,976</u>	<u>2,773,598</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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：

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	161,202,714	160,870,266
贴现	697,450	697,450
贸易融资	<u>161,431</u>	<u>161,431</u>
小计	<u>162,061,595</u>	<u>161,729,147</u>
个人贷款和垫款		
个人购房贷款	60,453,763	60,265,335
个人消费贷款	470,776	458,560
个人经营贷款	1,552,523	1,313,611
信用卡透支	<u>2,665,200</u>	<u>2,665,200</u>
小计	<u>65,142,262</u>	<u>64,702,706</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>3,826,582</u>	<u>3,826,582</u>
小计	<u>231,030,439</u>	<u>230,258,435</u>
应计利息	<u>868,054</u>	<u>866,519</u>
合计	<u>231,898,493</u>	<u>231,124,954</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备(附注七、15)	( <u>8,387,784</u> )	( <u>8,354,233</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>223,510,709</u>	<u>222,770,721</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备(附注七、15)	( <u>1,835</u> )	( <u>1,835</u> )

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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）

7.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况分析如下（续）：

	<u>本集团</u> 2018年12月31日	<u>本行</u> 2018年12月31日
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	130,966,339	130,626,346
贴现	6,005,993	6,005,993
贸易融资	11,578	11,578
小计	<u>136,983,910</u>	<u>136,643,917</u>
个人贷款和垫款		
个人购房贷款	45,657,884	45,493,724
个人消费贷款	635,560	621,997
个人经营贷款	1,252,299	1,038,810
信用卡透支	1,300,218	1,300,218
小计	<u>48,845,961</u>	<u>48,454,749</u>
发放贷款和垫款总额	<u>185,829,871</u>	<u>185,098,666</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	( 1,263,368)	( 1,256,301)
组合评估	( 5,500,041)	( 5,475,940)
小计	<u>( 6,763,409)</u>	<u>( 6,732,241)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>179,066,462</u>	<u>178,366,425</u>

7.2 发放贷款和垫款按行业分布情况详见注释十、1.2。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	74,616,752	53,963,960	74,603,133	53,947,145
保证贷款	45,151,015	41,429,391	44,794,406	41,098,838
附担保物贷款	111,262,672	90,436,520	110,860,896	90,052,683
其中：抵押贷款	96,021,508	75,295,313	95,626,698	74,919,846
质押贷款	15,241,164	15,141,207	15,234,198	15,132,837
小计	<u>231,030,439</u>	<u>185,829,871</u>	<u>230,258,435</u>	<u>185,098,666</u>
应计利息	<u>868,054</u>	不适用	<u>866,519</u>	不适用
合计	<u>231,898,493</u>	<u>185,829,871</u>	<u>231,124,954</u>	<u>185,098,666</u>

7.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	8,948	1,618	505	61	11,132
保证贷款	342,923	853,204	129,876	75,463	1,401,466
附担保物贷款	737,879	307,582	767,955	570,224	2,383,640
其中：抵押贷款	736,242	307,582	767,955	552,582	2,364,361
质押贷款	<u>1,637</u>	-	-	<u>17,642</u>	<u>19,279</u>
合计	<u>1,089,750</u>	<u>1,162,404</u>	<u>898,336</u>	<u>645,748</u>	<u>3,796,238</u>

	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	1,707	2,184	313,856	42	317,789
保证贷款	84,706	529,673	108,520	75,698	798,597
附担保物贷款	1,031,705	740,561	598,009	427,992	2,798,267
其中：抵押贷款	1,031,705	740,561	598,009	410,350	2,780,625
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下（续）：

本行

	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	4,302	1,618	365	61	6,346
保证贷款	327,387	849,395	129,361	75,178	1,381,321
附担保物贷款	733,635	307,317	763,580	565,536	2,370,068
其中：抵押贷款	731,998	307,317	763,580	547,894	2,350,789
质押贷款	<u>1,637</u>	-	-	<u>17,642</u>	<u>19,279</u>
合计	<u>1,065,324</u>	<u>1,158,330</u>	<u>893,306</u>	<u>640,775</u>	<u>3,757,735</u>

	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	1,330	2,184	313,856	42	317,412
保证贷款	82,037	529,268	107,055	75,165	793,525
附担保物贷款	1,030,099	738,074	587,540	427,942	2,783,655
其中：抵押贷款	1,030,099	738,074	587,540	410,300	2,766,013
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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）

7.5 贷款损失准备变动列示如下：

(1) 以摊余成本计量的贷款和垫款

本集团

	2019 年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2019 年 1 月 1 日	3,548,268	1,047,607	1,735,709	6,331,584
转至阶段一	18,188	( 12,067)	( 6,121)	-
转至阶段二	( 35,305)	38,718	( 3,413)	-
转至阶段三	( 2,814)	( 529,023)	531,837	-
本年计提	3,225,051	213,922	396,774	3,835,747
本年转回	(1,447,724)	( 298,958)	( 291,851)	(2,038,533)
阶段转换	( 18,086)	213,315	658,754	853,983
本年核销及转出	-	-	(1,075,522)	(1,075,522)
收回以前核销	-	-	538,866	538,866
已减值贷款利息冲转 (附注七、33)	-	-	( 58,341)	( 58,341)
2019 年 12 月 31 日 (附注七、15)	<u>5,287,578</u>	<u>673,514</u>	<u>2,426,692</u>	<u>8,387,784</u>
			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、15)	1,247,538	1,468,996	2,716,534	
已减值贷款利息冲转	( 69,849)	-	( 69,849)	
本年核销及转出	(1,601,542)	-	(1,601,542)	
收回以前核销	<u>644,251</u>	<u>-</u>	<u>644,251</u>	
年末余额	<u>1,263,368</u>	<u>5,500,041</u>	<u>6,763,409</u>	

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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）

7.5 贷款损失准备变动列示如下（续）：

(1) 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

本行

	2019 年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
2019 年 1 月 1 日	3,531,128	1,047,018	1,722,270	6,300,416
转至阶段一	18,187	( 12,066)	( 6,121)	-
转至阶段二	( 35,097)	38,510	( 3,413)	-
转至阶段三	( 2,704)	( 528,988)	531,692	-
本年计提	3,210,567	211,483	393,357	3,815,407
本年转回	(1,434,240)	( 298,405)	( 286,360)	(2,019,005)
阶段转换	( 18,084)	213,273	657,223	852,412
本年核销及转出	-	-	(1,075,522)	(1,075,522)
收回以前核销	-	-	538,866	538,866
已减值贷款利息冲 转(附注七、33)	-	-	( 58,341)	( 58,341)
2019 年 12 月 31 日 (附注七、15)	<u>5,269,757</u>	<u>670,825</u>	<u>2,413,651</u>	<u>8,354,233</u>

	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、15)	1,243,927	1,468,279	2,712,206
已减值贷款利息冲转	( 69,849)	-	( 69,849)
本年核销及转出	(1,600,128)	-	(1,600,128)
收回以前核销	644,251	-	644,251
年末余额	<u>1,256,301</u>	<u>5,475,940</u>	<u>6,732,241</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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）

7.5 贷款损失准备变动列示如下（续）：

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团及本行

	2019 年度			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失)	
2019 年 1 月 1 日	653	-	-	653
本年计提	1,835	-	-	1,835
本年转回	( 653)	-	-	( 653)
2019 年 12 月 31 日 (附注七、15)	<u>1,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,835</u>

2019 年度本集团调整贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 9.24 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 14.95 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 1.49 亿元；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 0.12 亿元。2019 年度，本集团核销及处置不良贷款本金人民币 10.76 亿元。

8. 金融投资

8.1 交易性金融资产

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	20,288	-
政策性银行	2,281,203	557,903
银行同业	<u>1,856,318</u>	-
小计	<u>4,157,809</u>	<u>557,903</u>
基金投资	35,810,154	680
同业存单	15,251,341	1,491,580
权益工具	214,302	-
理财产品	51,655	-
股权投资	<u>10,400</u>	-
合计	<u>55,495,661</u>	<u>2,050,163</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 金融投资（续）

8.2 债权投资

本集团及本行

	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
以摊余成本计量的金融资产	
债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	62,976,169
政策性银行	413,315
银行同业	219,994
企业	<u>8,753,419</u>
小计	<u>72,362,897</u>
信托受益权	51,585,907
同业存单	35,372,045
资产管理计划	10,634,232
债权融资计划	6,763,700
应计利息	<u>1,737,514</u>
减：减值准备(附注七、15)	( <u>2,450,836</u> )
合计	<u>176,005,459</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 金融投资（续）

8.2 债权投资（续）

债权投资减值准备变动列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	1,848,079	-	271,254	2,119,333
本年计提	671,143	-	148,476	819,619
本年转回	( 403,992)	-	( 64,124)	( 468,116)
本年核销及转出	<u>          -</u>	<u>          -</u>	<u>( 20,000)</u>	<u>( 20,000)</u>
2019年12月31日(附注七、15)	<u>2,115,230</u>	<u>          -</u>	<u>335,606</u>	<u>2,450,836</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团人民币 687,600 千元（不含应计利息）的已减值债权投资划分为阶段三，其余债权投资皆划分为阶段一，本年度不涉及阶段之间的转换。

8.3 其他债权投资

本集团及本行

	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	
债券投资(按发行人分类)	
政府及中央银行	13,513,748
政策性银行	1,813,547
银行同业	503,127
企业	<u>791,603</u>
小计	<u>16,622,025</u>
同业存单	4,259,286
资产支持证券	56,535
应计利息	<u>282,642</u>
合计	<u>21,220,488</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 金融投资（续）

8.3 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	9,262	-	-	9,262
本年计提	6,252	-	-	6,252
本年转回	<u>(6,251)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,251)</u>
2019年12月31日(附注七、15)	<u>9,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,263</u>

2019年度，本集团其他债权投资均为阶段一，不涉及阶段之间的转换。

8.4 可供出售金融资产

本集团及本行

	2018年 12月31日
以成本计量	
理财产品	1,395,000
股权投资	<u>10,400</u>
小计	<u>1,405,400</u>
以公允价值计量	
债券投资(按发行人分类)	
政府及中央银行	5,852,999
政策性银行	273,247
银行同业	200,302
企业	<u>501,932</u>
小计	<u>6,828,480</u>
同业存单	37,758,054
基金投资	12,167,067
理财产品	50,000
资产支持证券	126,962
权益工具	408,602
减：减值准备(附注七、15)	<u>(190,742)</u>
小计	<u>57,148,423</u>
合计	<u>58,553,823</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 金融投资（续）

8.5 持有至到期投资

本集团及本行

2018 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
政策性银行	2,815,960
银行同业	1,998,068
企业	<u>4,006,760</u>
小计	<u>66,947,019</u>

同业存单

32,842,130

合计

99,789,149

8.6 应收款项类投资

本集团及本行

2018 年  
12 月 31 日

信托受益权	46,316,033
资产管理计划	11,597,123
减：减值准备(附注七、15)	<u>( 1,719,244)</u>
小计	<u>56,193,912</u>

私募企业债券

1,774,861

债权融资计划

150,000

合计

58,118,773

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 长期股权投资

		本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对子公司投资	(1)	-	-	92,500	92,500
对联营企业的投资	(2)	<u>801,095</u>	<u>746,357</u>	<u>801,095</u>	<u>746,357</u>
合计		<u>801,095</u>	<u>746,357</u>	<u>893,595</u>	<u>838,857</u>

(1) 对子公司的投资情况参见附注六

(2) 对联营企业的投资

(2.1) 四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司（“锦程消费金融公司”）于2010年2月26日注册成立，主营业务为金融业。本行出资人民币1.632亿元，持股比例51%。2018年10月，锦程消费金融公司引入新的投资者，增加实收资本至人民币4.2亿元，本行的出资比例从51%稀释至38.86%。本行是锦程消费金融公司的第一大股东，且派驻两名董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

	2019年度	2018年度
年初账面原值	343,214	285,342
股权稀释导致权益变动	-	52,733
按持股比例应享利润	64,508	27,991
按持股比例应享股利分配	( 8,977)	( 22,852)
年末账面价值	<u>398,745</u>	<u>343,214</u>

(2.2) 西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司（“西藏银行”）于2011年12月30日注册成立，并于2012年5月开始营业，主营业务为金融业。本行出资人民币1.5亿元，持股比例10%。2014年12月，西藏银行引入新的投资者，增加股本至人民币30.1785亿元，本行的出资比例从10%稀释至5.3018%。2018年9月，西藏银行将资本公积人民币3.01785亿元转增股本，股本增至人民币33.19635亿元，本行出资比例不变。本行派驻一名非执行董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

	2019年度	2018年度
年初账面原值	403,143	365,450
按持股比例应享利润	2,936	40,330
按持股比例应享其他综合收益变动	( 209)	563
按持股比例应享股利分配	( 3,520)	( 3,200)
年末账面价值	<u>402,350</u>	<u>403,143</u>

(2.3) 本集团报告期内未发生长期股权投资减值情况。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

10. 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					
2018年1月1日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>45,941</u>	<u>657,932</u>	<u>2,160,515</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,217	104,370
本年减少	( <u>243</u> )	( <u>33</u> )	( <u>6,582</u> )	( <u>29,440</u> )	( <u>36,298</u> )
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>40,108</u>	<u>672,709</u>	<u>2,228,587</u>
本年增加	57,039	855	3,526	55,478	116,898
本年减少	( <u>884</u> )	( <u>2,440</u> )	( <u>4,688</u> )	( <u>18,604</u> )	( <u>26,616</u> )
2019年12月31日	<u>1,479,255</u>	<u>91,085</u>	<u>38,946</u>	<u>709,583</u>	<u>2,318,869</u>
累计折旧					
2018年1月1日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>40,779</u>	<u>521,831</u>	<u>1,117,283</u>
本年计提	51,706	6,801	1,296	60,006	119,809
本年减少	-	-	( <u>6,417</u> )	( <u>27,804</u> )	( <u>34,221</u> )
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>35,658</u>	<u>554,033</u>	<u>1,202,871</u>
本年计提	49,468	4,700	1,292	47,677	103,137
本年减少	( <u>849</u> )	( <u>2,426</u> )	( <u>4,478</u> )	( <u>17,635</u> )	( <u>25,388</u> )
2019年12月31日	<u>579,764</u>	<u>84,309</u>	<u>32,472</u>	<u>584,075</u>	<u>1,280,620</u>
净值					
2019年12月31日	<u>899,491</u>	<u>6,776</u>	<u>6,474</u>	<u>125,508</u>	<u>1,038,249</u>
2018年12月31日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,450</u>	<u>118,676</u>	<u>1,025,716</u>

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					
2018年1月1日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>44,608</u>	<u>655,661</u>	<u>2,156,911</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,135	104,288
本年减少	( <u>243</u> )	( <u>33</u> )	( <u>6,582</u> )	( <u>29,440</u> )	( <u>36,298</u> )
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>38,775</u>	<u>670,356</u>	<u>2,224,901</u>
本年增加	57,039	855	3,526	55,403	116,823
本年减少	( <u>884</u> )	( <u>2,440</u> )	( <u>4,688</u> )	( <u>18,604</u> )	( <u>26,616</u> )
2019年12月31日	<u>1,479,255</u>	<u>91,085</u>	<u>37,613</u>	<u>707,155</u>	<u>2,315,108</u>
累计折旧					
2018年1月1日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>39,545</u>	<u>519,815</u>	<u>1,114,033</u>
本年计提	51,706	6,801	1,246	59,887	119,640
本年减少	-	-	( <u>6,417</u> )	( <u>27,804</u> )	( <u>34,221</u> )
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>34,374</u>	<u>551,898</u>	<u>1,199,452</u>
本年计提	49,468	4,700	1,290	47,633	103,091
本年减少	( <u>849</u> )	( <u>2,426</u> )	( <u>4,478</u> )	( <u>17,635</u> )	( <u>25,388</u> )
2019年12月31日	<u>579,764</u>	<u>84,309</u>	<u>31,186</u>	<u>581,896</u>	<u>1,277,155</u>
净值					
2019年12月31日	<u>899,491</u>	<u>6,776</u>	<u>6,427</u>	<u>125,259</u>	<u>1,037,953</u>
2018年12月31日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,401</u>	<u>118,458</u>	<u>1,025,449</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

10. 固定资产（续）

截至2019年12月31日，本集团有原值为人民币69,379万元（2018年12月31日：人民币62,094万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2019年12月31日，本集团有原值为人民币24,433万元（2018年12月31日：人民币34,595万元）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。

11. 在建工程

本集团及本行

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
年初余额	-	-
本年增加	154,358	-
本年转入固定资产	-	-
其他减少	-	-
年末余额	<u>154,358</u>	<u>-</u>

12. 无形资产

本集团及本行

	<u>软件</u>	<u>房屋 使用权</u>	<u>土地 使用权</u>	<u>合计</u>
原值				
2018年1月1日	<u>41,413</u>	<u>11,996</u>	<u>33,073</u>	<u>86,482</u>
本年增加	14,163	-	-	14,163
本年减少	( 597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>54,979</u>	<u>260</u>	<u>33,073</u>	<u>88,312</u>
本年增加	-	-	-	-
本年减少	-	( 260)	-	( 260)
2019年12月31日	<u>54,979</u>	<u>-</u>	<u>33,073</u>	<u>88,052</u>
累计摊销				
2018年1月1日	<u>26,987</u>	<u>11,948</u>	<u>12,127</u>	<u>51,062</u>
本年摊销	4,921	48	1,510	6,479
本年减少	( 597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>31,311</u>	<u>260</u>	<u>13,637</u>	<u>45,208</u>
本年摊销	5,498	-	1,510	7,008
本年减少	-	( 260)	-	( 260)
2019年12月31日	<u>36,809</u>	<u>-</u>	<u>15,147</u>	<u>51,956</u>
净值				
2019年12月31日	<u>18,170</u>	<u>-</u>	<u>17,926</u>	<u>36,096</u>
2018年12月31日	<u>23,668</u>	<u>-</u>	<u>19,436</u>	<u>43,104</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 递延所得税资产

递延所得税资产及负债只有在本集团及本行有权将递延所得税资产与负债进行合法互抵，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关时才可以互抵。

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 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	10,435,764	2,608,941	8,675,784	2,168,946
职工薪酬	1,234,796	308,699	1,028,104	257,026
其他	146,712	36,678	231,920	57,980
小计	<u>11,817,272</u>	<u>2,954,318</u>	<u>9,935,808</u>	<u>2,483,952</u>
<u>递延所得税负债</u>				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产公 允价值变动	( 293,475)	( 73,369)	不适用	不适用
可供出售金融资产 公允价值变动	不适用	不适用	( 246,948)	( 61,737)
小计	( 293,475)	( 73,369)	( 246,948)	( 61,737)
净值	<u>11,523,797</u>	<u>2,880,949</u>	<u>9,688,860</u>	<u>2,422,215</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2019 年度	2018 年度
上年末余额	2,422,215	1,802,427
采用新金融工具准则的影响	( 8,927)	不适用
年初余额	2,413,288	1,802,427
计入当期损益	486,402	669,478
计入其他综合收益	( 18,741)	( 49,690)
年末余额	<u>2,880,949</u>	<u>2,422,215</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 递延所得税资产（续）

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 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	10,410,144	2,602,536	8,651,976	2,162,994
职工薪酬	1,234,796	308,699	1,028,104	257,026
其他	<u>146,712</u>	<u>36,678</u>	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>
小计	<u>11,791,652</u>	<u>2,947,913</u>	<u>9,912,000</u>	<u>2,478,000</u>
<u>递延所得税负债</u>				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产				
公允价值变动	( 293,475)	( 73,369)	不适用	不适用
可供出售金融资产 公允价值变动	不适用	不适用	( 246,948)	( 61,737)
小计	( 293,475)	( 73,369)	( 246,948)	( 61,737)
净值	<u>11,498,177</u>	<u>2,874,544</u>	<u>9,665,052</u>	<u>2,416,263</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
上年末余额	2,416,263	1,797,060
采用新金融工具准则的影响	( 8,927)	不适用
年初余额	2,407,336	1,797,060
计入当期损益	485,949	668,893
计入其他综合收益	( 18,741)	( 49,690)
年末余额	<u>2,874,544</u>	<u>2,416,263</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 其他资产

		本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他应收款	(1)	761,217	627,618	760,453	626,805
抵债资产	(2)	484,684	288,152	481,137	283,474
待摊费用		61,075	65,490	61,067	65,483
应收利息		42,720	不适用	42,570	不适用
长期待摊费用	(3)	33,685	27,870	33,639	27,327
应收股利	(4)	-	22,852	-	22,852
合计		1,383,381	1,031,982	1,378,866	1,025,941

(1) 其他应收款

本集团

	2019年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、15)	净值
待清算款项	446,858	56%	-	446,858
应收资产处置款	195,999	25%	( 2,111)	193,888
预付工程款	36,145	5%	-	36,145
诉讼费	22,647	3%	(12,382)	10,265
垫付款项	11,575	1%	-	11,575
其它	82,218	10%	(19,732)	62,486
合计	795,442	100%	(34,225)	761,217

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、15)	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	90,166	13%	(31,461)	58,705
合计	659,079	100%	(31,461)	627,618

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2019年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、15)	净值
待清算款项	446,858	56%	-	446,858
应收资产处置款	195,999	25%	( 2,111)	193,888
预付工程款	36,145	5%	-	36,145
诉讼费	22,491	3%	(12,382)	10,109
垫付款项	11,322	1%	-	11,322
其它	<u>81,863</u>	<u>10%</u>	<u>(19,732)</u>	<u>62,131</u>
合计	<u>794,678</u>	<u>100%</u>	<u>(34,225)</u>	<u>760,453</u>

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、15)	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>

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房屋	508,010	325,372	504,463	320,694
土地	<u>21,606</u>	<u>7,712</u>	<u>21,606</u>	<u>7,712</u>
小计	529,616	333,084	526,069	328,406
减：减值准备(附注七、15)	<u>( 44,932)</u>	<u>( 44,932)</u>	<u>( 44,932)</u>	<u>( 44,932)</u>
净值	<u>484,684</u>	<u>288,152</u>	<u>481,137</u>	<u>283,474</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 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
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日及2019年1月1日	<u>10,022</u>	<u>13,433</u>	<u>4,415</u>	<u>27,870</u>
本年增加	8,363	22,126	4,946	35,435
本年摊销	(9,467)	(15,877)	(4,139)	(29,483)
本年减少	(137)	-	-	(137)
2019年12月31日	<u>8,781</u>	<u>19,682</u>	<u>5,222</u>	<u>33,685</u>

本行

	租入固定资 产改良支出	房屋租赁费	其他	合计
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日及2019年1月1日	<u>9,916</u>	<u>12,997</u>	<u>4,414</u>	<u>27,327</u>
本年增加	8,363	22,126	4,946	35,435
本年摊销	(9,407)	(15,440)	(4,139)	(28,986)
本年减少	(137)	-	-	(137)
2019年12月31日	<u>8,735</u>	<u>19,683</u>	<u>5,221</u>	<u>33,639</u>

(4) 应收股利

本集团及本行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
四川锦程消费金融有限责任公司	-	<u>22,852</u>
合计	-	<u>22,852</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 资产减值准备

本集团

<u>2019年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年计提 /(回转)</u>	<u>已减值贷 款利息冲转</u>	<u>本年核销 及转出</u>	<u>本年收回 以前核销</u>	<u>年末余额</u>
存放同业减值准备	1,835	( 1,171)	-	-	-	664
拆出资金减值准备	3,117	1,139	-	-	-	4,256
买入返售金融资产减值准备	339	( 339)	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,331,584	2,651,197	(58,341)	(1,075,522)	538,866	8,387,784
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	1,182	-	-	-	1,835
债权投资减值准备	2,119,333	351,503	-	( 20,000)	-	2,450,836
其他债权投资减值准备	9,262	1	-	-	-	9,263
信用承诺减值准备	41,026	5,447	-	-	-	46,473
其他应收款坏账准备	31,461	2,316	-	( 2,959)	3,407	34,225
抵债资产减值准备	<u>44,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,932</u>
合计	<u>8,583,542</u>	<u>3,011,275</u>	<u>(58,341)</u>	<u>(1,098,481)</u>	<u>542,273</u>	<u>10,980,268</u>
<u>2018年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年计提 /(回转)</u>	<u>已减值贷 款利息冲转</u>	<u>本年核销 及转出</u>	<u>本年收回 以前核销</u>	<u>年末余额</u>
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
其他应收款坏账准备	27,566	4,443	-	( 7,079)	6,531	31,461
抵债资产减值准备	<u>44,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,932</u>
合计	<u>6,349,699</u>	<u>3,430,587</u>	<u>(69,849)</u>	<u>(1,608,621)</u>	<u>650,782</u>	<u>8,752,598</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 资产减值准备（续）

本行

2019年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
存放同业减值准备	1,835	( 1,171)	-	-	-	664
拆出资金减值准备	3,117	1,139	-	-	-	4,256
买入返售金融资产减值准备	339	( 339)	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,300,416	2,648,814	(58,341)	(1,075,522)	538,866	8,354,233
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	1,182	-	-	-	1,835
债权投资减值准备	2,119,333	351,503	-	( 20,000)	-	2,450,836
其他债权投资减值准备	9,262	1	-	-	-	9,263
信用承诺减值准备	41,026	5,447	-	-	-	46,473
其他应收款坏账准备	31,461	2,316	-	( 2,959)	3,407	34,225
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>8,552,374</u>	<u>3,008,892</u>	<u>(58,341)</u>	<u>(1,098,481)</u>	<u>542,273</u>	<u>10,946,717</u>
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
其他应收款坏账准备	27,566	4,434	-	( 7,070)	6,531	31,461
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>6,321,445</u>	<u>3,426,250</u>	<u>(69,849)</u>	<u>(1,607,198)</u>	<u>650,782</u>	<u>8,721,430</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中期借贷便利	28,200,000	-	28,200,000	-
支小再贷款	1,519,000	700,000	1,500,000	700,000
支农再贷款	40,000	50,000	-	-
其他	6,000	39,337	6,000	20,337
小计	<u>29,765,000</u>	<u>789,337</u>	<u>29,706,000</u>	<u>720,337</u>
应计利息	<u>469,603</u>	不适用	<u>469,553</u>	不适用
合计	<u>30,234,603</u>	<u>789,337</u>	<u>30,175,553</u>	<u>720,337</u>

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业	741,461	758,985	824,834	918,665
境内其他金融机构	9,478,814	6,917,844	9,478,814	6,917,844
境外同业	34,120	33,610	34,120	33,610
小计	<u>10,254,395</u>	<u>7,710,439</u>	<u>10,337,768</u>	<u>7,870,119</u>
应计利息	<u>29,133</u>	不适用	<u>29,149</u>	不适用
合计	<u>10,283,528</u>	<u>7,710,439</u>	<u>10,366,917</u>	<u>7,870,119</u>

18. 拆入资金

本集团及本行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业	<u>1,218,572</u>	<u>1,078,473</u>
小计	<u>1,218,572</u>	<u>1,078,473</u>
应计利息	<u>2,208</u>	不适用
合计	<u>1,220,780</u>	<u>1,078,473</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

19. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按抵押品分类		
债券	15,930,800	11,169,065
小计	<u>15,930,800</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>3,034</u>	不适用
合计	<u>15,933,834</u>	<u>11,169,065</u>

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按交易方分类		
银行同业	15,930,800	10,411,665
其他金融机构	-	757,400
小计	<u>15,930,800</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>3,034</u>	不适用
合计	<u>15,933,834</u>	<u>11,169,065</u>

20. 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款				
公司客户	159,065,439	159,433,178	158,748,286	159,096,510
个人客户	38,068,379	38,254,346	37,943,178	38,168,440
定期存款				
公司客户	81,093,100	71,134,210	81,093,100	71,003,512
个人客户	97,950,291	77,612,159	97,920,125	77,531,838
保证金	4,996,878	5,375,630	4,939,780	5,284,891
财政性存款	203,579	233,065	203,579	233,065
汇出汇款、应解汇款	<u>364,343</u>	<u>249,691</u>	<u>363,730</u>	<u>248,698</u>
小计	<u>381,742,009</u>	<u>352,292,279</u>	<u>381,211,778</u>	<u>351,566,954</u>
应计利息	<u>4,977,252</u>	不适用	<u>4,974,169</u>	不适用
合计	<u>386,719,261</u>	<u>352,292,279</u>	<u>386,185,947</u>	<u>351,566,954</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

21. 应付职工薪酬

本集团

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,227,636	1,599,277	(1,357,788)	1,469,125
职工福利	-	54,399	( 54,399)	-
内退福利和其他退休福利 <sup>(1)</sup>	402,644	25,821	( 24,167)	404,298
企业年金 <sup>(1)</sup>	102,880	235,026	( 54,694)	283,212
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	146,900	( 147,004)	398
医疗保险费	252	63,216	( 63,230)	238
失业保险费	195	5,033	( 4,995)	233
工伤保险费	67	1,216	( 1,218)	65
生育保险费	16	6,168	( 6,171)	13
住房公积金	2,026	111,979	( 111,982)	2,023
工会经费和职工教育经费	<u>141,260</u>	<u>47,872</u>	<u>( 39,564)</u>	<u>149,568</u>
合计	<u>1,877,478</u>	<u>2,296,907</u>	<u>(1,865,212)</u>	<u>2,309,173</u>
	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 <sup>(1)</sup>	393,276	34,831	( 25,463)	402,644
企业年金 <sup>(1)</sup>	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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

21. 应付职工薪酬（续）

本行

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,226,555	1,590,894	(1,349,166)	1,468,283
职工福利	-	53,787	( 53,787)	-
内退福利和其他退休福利 <sup>(1)</sup>	402,644	25,821	( 24,167)	404,298
企业年金 <sup>(1)</sup>	102,880	234,894	( 54,562)	283,212
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	145,975	( 146,079)	398
医疗保险费	252	62,789	( 62,803)	238
失业保险费	195	5,003	( 4,965)	233
工伤保险费	67	1,199	( 1,201)	65
生育保险费	16	6,137	( 6,140)	13
住房公积金	2,026	111,280	( 111,283)	2,023
工会经费和职工教育经费	<u>141,228</u>	<u>47,675</u>	<u>( 39,365)</u>	<u>149,538</u>
合计	<u>1,876,365</u>	<u>2,285,454</u>	<u>(1,853,518)</u>	<u>2,308,301</u>
	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 <sup>(1)</sup>	393,276	34,831	( 25,463)	402,644
企业年金 <sup>(1)</sup>	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>

(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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
折现率	3.00%-3.50%	3.00%-3.50%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》

未来死亡率的假设是基于中国人身保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

21. 应付职工薪酬（续）

于2019年12月31日及2018年12月31日，因上述精算假设变动引起的年金和退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述内退和退休福利以及属于设定受益计划的企业年金成本如下：

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
利息与服务成本	232,792	135,480	232,660	135,360
精算亏损	<u>13,239</u>	<u>31,377</u>	<u>13,239</u>	<u>31,377</u>
合计	<u>246,031</u>	<u>166,857</u>	<u>245,899</u>	<u>166,737</u>

22. 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	560,803	647,880	559,536	645,986
增值税	168,403	139,392	168,121	139,057
城市维护建设税	11,760	9,430	11,748	9,413
教育费附加	8,395	6,738	8,383	6,724
其他	<u>7,172</u>	<u>4,261</u>	<u>7,156</u>	<u>4,249</u>
合计	<u>756,533</u>	<u>807,701</u>	<u>754,944</u>	<u>805,429</u>

23. 应付利息

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

24. 应付债券

本集团及本行

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付二级资本债券	(1)	15,500,000	5,000,000
应付同业存单	(2)	58,053,577	75,774,151
应付其他债券	(3)	<u>500,000</u>	<u>-</u>
小计		<u>74,053,577</u>	<u>80,774,151</u>
应计利息		<u>273,970</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>74,327,547</u>	<u>80,774,151</u>

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付债券		<u>73,729,578</u>	<u>80,068,814</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。

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2019 年 8 月 20 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 105 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券（债券代码：1920049），年利率为 4.55%，起息日为 2019 年 8 月 22 日，按年支付利息。经银监会批准，本行可以选择在债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回该债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 个计息年度开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(2) 同业存单

2019 年度，本行在全国银行间市场共发行人民币同业存单人民币 1,885.30 亿元，截至 2019 年 12 月 31 日，尚未到期的同业存单为人民币 585.50 亿元，面值均为人民币 100 元，均为贴现发行，期限范围为 28 天至 366 天。

(3) 应付其他债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于 2019 年 12 月 12 日在银行间债券市场发行了面值为人民币 5 亿元的 3 年期固定利率双创金融债券（债券代码：1920083），年利率为 3.45%，起息日为 2019 年 12 月 16 日，按年支付利息。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

25. 预计负债

本集团及本行

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
信用承诺减值准备	<u>46,473</u>	<u>-</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
上年末余额	-	35,067
采用新金融工具准则的影响	<u>41,026</u>	<u>不适用</u>
年初余额	<u>41,026</u>	<u>35,067</u>
本年计提/(转回)	<u>5,447</u>	<u>(35,067)</u>
年末余额	<u>46,473</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

26. 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付股利	94,879	92,523	94,344	92,498
其他应付款	606,668	481,491	605,011	477,792
其他	<u>203,060</u>	<u>108,042</u>	<u>202,376</u>	<u>108,039</u>
合计	<u>904,607</u>	<u>682,056</u>	<u>901,731</u>	<u>678,329</u>

27. 股本

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
年初余额	3,612,251	3,251,026
本年增加	-	<u>361,225</u>
年末余额	<u>3,612,251</u>	<u>3,612,251</u>

28. 资本公积

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	5,094,708	5,094,708
其他资本公积	<u>1,060,916</u>	<u>1,060,916</u>
合计	<u>6,155,624</u>	<u>6,155,624</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

29. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益 计划变动额	权益法下可转损益 的其他综合收益	可供出售金融资产 公允价值变动	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产 公允价值变动	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产 预期信用损失	合计
2018年1月1日余额	( 56,016)	-	36,142	-	-	( 19,874)
上年增减变动金额	( 33,117)	563	149,069	-	-	116,515
2018年12月31日余额	( 89,133)	563	185,211	-	-	96,641
采用新金融工具准则的影响	-	-	(185,211)	164,771	7,436	( 13,004)
2019年1月1日余额	( 89,133)	563	-	164,771	7,436	83,637
本年增减变动金额	( 17,954)	( 209)	-	55,335	888	38,060
2019年12月31日余额	(107,087)	354	-	220,106	8,324	121,697

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

29. 其他综合收益（续）

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	( 17,954)	( 33,117)
小计	( 17,954)	( 33,117)
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
-本年已确认公允价值变动	96,384	不适用
-本年预期信用损失的变动	1,183	不适用
-本年公允价值变动重分类至损益的金额	( 22,603)	不适用
-相关的所得税影响	( 18,741)	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	( 209)	563
可供出售金融资产		
-本年已确认公允价值变动	不适用	172,410
-本年重分类至损益的金额	不适用	26,349
-相关的所得税影响	<u>不适用</u>	( 49,690)
小计	<u>56,014</u>	<u>149,632</u>
合计	<u>38,060</u>	<u>116,515</u>

30. 盈余公积

法定盈余公积

根据公司法，本行按照净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行亏损或者转增本行资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

任意盈余公积

在提取了法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

31. 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）要求一般准备原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。于2019年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币7,277,113千元（2018年12月31日：人民币5,976,928千元）。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

32. 未分配利润

本行董事会于2019年4月24日决议通过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。以公开发售后总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利3.5元（含税），共计人民币1,264,288千元。上述分配方案已于2019年6月27日经本行股东大会审议通过。

33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
利息收入				
存放中央银行款项	717,633	792,597	716,696	791,533
存放同业及其他金融机构款项	239,613	931,035	241,613	930,504
拆出资金	132,116	101,042	132,116	101,042
买入返售金融资产	346,806	453,962	346,806	453,962
发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	7,932,948	6,137,166	7,911,589	6,116,340
个人贷款和垫款	2,649,088	2,008,847	2,624,915	1,987,515
票据贴现	115,345	66,020	115,345	66,020
债券及其他投资	<u>8,439,546</u>	<u>8,194,363</u>	<u>8,439,546</u>	<u>8,194,363</u>
利息收入小计	<u>20,573,095</u>	<u>18,685,032</u>	<u>20,528,626</u>	<u>18,641,279</u>
利息支出				
向中央银行借款	( 498,005)	( 12,004)	( 496,305)	( 10,801)
同业及其他金融机构存放款项	( 313,489)	( 475,935)	( 314,418)	( 477,039)
吸收存款	( 6,240,653)	( 5,187,180)	( 6,232,831)	( 5,178,973)
拆入资金	( 125,686)	( 110,976)	( 125,686)	( 110,976)
卖出回购金融资产款	( 424,340)	( 447,098)	( 424,340)	( 447,098)
应付债券	<u>( 2,649,865)</u>	<u>( 2,777,721)</u>	<u>( 2,649,865)</u>	<u>( 2,777,721)</u>
利息支出小计	<u>(10,252,038)</u>	<u>( 9,010,914)</u>	<u>(10,243,445)</u>	<u>( 9,002,608)</u>
利息净收入	<u>10,321,057</u>	<u>9,674,118</u>	<u>10,285,181</u>	<u>9,638,671</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>58,341</u>	<u>69,849</u>	<u>58,341</u>	<u>69,849</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
理财及资产管理业务	187,918	131,581	187,918	131,581
银行卡业务	165,369	111,263	165,369	111,263
代理收付及委托业务	52,818	50,191	52,246	49,345
投资银行业务	22,005	12,538	22,005	12,538
清算和结算业务	15,180	15,103	15,175	15,098
担保鉴证业务	10,070	25,000	10,054	24,970
其他	<u>62,493</u>	<u>60,654</u>	<u>62,479</u>	<u>60,633</u>
手续费及佣金收入	<u>515,853</u>	<u>406,330</u>	<u>515,246</u>	<u>405,428</u>
手续费及佣金支出	( 88,814 )	( 98,065 )	( 88,760 )	( 98,012 )
手续费及佣金净收入	<u>427,039</u>	<u>308,265</u>	<u>426,486</u>	<u>307,416</u>

35. 投资收益

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	1,776,271	16,412	1,776,271	16,412
合营及联营企业	67,444	68,321	67,444	68,321
其他债权投资	22,175	不适用	22,175	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,469,341	不适用	1,469,341
其他	<u>2,753</u>	<u>2,188</u>	<u>6,463</u>	<u>2,188</u>
合计	<u>1,868,643</u>	<u>1,556,262</u>	<u>1,872,353</u>	<u>1,556,262</u>

36. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	42,031	( 3,484 )
衍生金融工具	( 364 )	-
合计	<u>41,667</u>	<u>( 3,484 )</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

37. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
租金收入	21,460	15,113	21,460	15,113
其他	<u>102</u>	<u>209</u>	<u>102</u>	<u>209</u>
合计	<u>21,562</u>	<u>15,322</u>	<u>21,562</u>	<u>15,322</u>

38. 税金及附加

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	44,282	34,305	44,235	34,244
教育费附加	32,394	25,113	32,347	25,060
房产税	16,103	13,772	16,103	13,772
其他	<u>12,286</u>	<u>7,566</u>	<u>12,261</u>	<u>7,530</u>
合计	<u>105,065</u>	<u>80,756</u>	<u>104,946</u>	<u>80,606</u>

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
职工薪酬				
工资及奖金	1,599,277	1,402,622	1,590,894	1,394,532
内退和退休福利	242,893	146,236	242,761	146,116
其他福利	<u>436,783</u>	<u>414,809</u>	<u>433,845</u>	<u>412,190</u>
小计	<u>2,278,953</u>	<u>1,963,667</u>	<u>2,267,500</u>	<u>1,952,838</u>
折旧与摊销	139,628	155,178	139,085	154,007
租赁费	220,551	214,549	219,500	212,473
其他业务费用	<u>735,705</u>	<u>653,090</u>	<u>731,681</u>	<u>649,823</u>
合计	<u>3,374,837</u>	<u>2,986,484</u>	<u>3,357,766</u>	<u>2,969,141</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

40. 信用减值损失及资产减值损失

(1) 信用减值损失

	<u>本集团</u> <u>2019 年度</u>	<u>本行</u> <u>2019 年度</u>
本年计提/(回转)减值损失		
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,651,197	2,648,814
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	<u>1,182</u>	<u>1,182</u>
小计	<u>2,652,379</u>	<u>2,649,996</u>
金融投资		
债权投资	351,503	351,503
其他债权投资	<u>1</u>	<u>1</u>
小计	<u>351,504</u>	<u>351,504</u>
存放同业	( 1,171)	( 1,171)
拆出资金	1,139	1,139
买入返售金融资产	( 339)	( 339)
信用承诺	5,447	5,447
其他	<u>2,316</u>	<u>2,316</u>
合计	<u>3,011,275</u>	<u>3,008,892</u>

(2) 资产减值损失

	<u>本集团</u> <u>2018 年度</u>	<u>本行</u> <u>2018 年度</u>
贷款减值损失	2,716,534	2,712,206
应收款项类投资减值损失	519,297	519,297
其他应收款坏账损失	4,443	4,434
抵债资产减值损失/(回转)	-	-
拆出资金减值损失/(回转)	( 429)	( 429)
可供出售金融资产减值损失	<u>190,742</u>	<u>190,742</u>
合计	<u>3,430,587</u>	<u>3,426,250</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

41. 营业外收入

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
久悬未取款	1,057	2,383	1,057	2,383
其他	6,229	5,223	6,229	5,182
合计	<u>7,286</u>	<u>7,606</u>	<u>7,286</u>	<u>7,565</u>

42. 营业外支出

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
非流动资产报废损失	966	1,506	966	1,506
捐赠支出	4,824	5,706	4,814	5,691
其他	8,001	11,392	7,412	11,312
合计	<u>13,791</u>	<u>18,604</u>	<u>13,192</u>	<u>18,509</u>

43. 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税	1,157,668	1,083,488	1,152,794	1,079,115
递延所得税	( 486,402)	( 669,478)	( 485,949)	( 668,893)
以前年度所得税调整	359	13,771	210	13,771
合计	<u>671,625</u>	<u>427,781</u>	<u>667,055</u>	<u>423,993</u>

财务报表中列示的所得税金额与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
利润总额	<u>6,227,378</u>	<u>5,081,307</u>	<u>6,213,795</u>	<u>5,066,005</u>
按法定税率 25%计算之				
所得税费用	1,556,845	1,270,327	1,553,449	1,266,501
不可抵扣费用	50,932	30,568	50,830	30,558
免税收入	( 936,511)	( 886,885)	( 937,434)	( 886,837)
以前年度所得税调整	359	13,771	210	13,771
所得税费用	<u>671,625</u>	<u>427,781</u>	<u>667,055</u>	<u>423,993</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
归属于本行普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	5,550,900	4,649,130
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,612,251	3,582,149
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>1.54</u>	<u>1.30</u>

本行无稀释性潜在普通股。

45. 现金流量表附注

现金及现金等价物包括以下项目：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	889,019	842,061	885,177	837,528
存放中央银行非限制性款项	11,237,301	20,530,233	11,211,694	20,493,007
存放同业及其他金融机构款项	1,343,761	10,292,846	1,312,317	10,258,399
拆出资金	13,747,129	2,595,141	13,747,129	2,595,141
买入返售金融资产	-	2,593,100	-	2,593,100
合计	<u>27,217,210</u>	<u>36,853,381</u>	<u>27,156,317</u>	<u>36,777,175</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

45. 现金流量表附注（续）

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	5,555,753	4,653,526	5,546,740	4,642,012
加：信用减值损失	3,011,275	不适用	3,008,892	不适用
资产减值损失	-	3,430,587	-	3,426,250
已减值贷款利息冲转	( 58,341)	( 69,849)	( 58,341)	( 69,849)
固定资产折旧	103,137	119,809	103,091	119,640
无形资产摊销	7,008	6,479	7,008	6,479
长期待摊费用摊销	29,483	28,890	28,986	27,888
固定资产报废损失	966	1,506	966	1,506
投资收益	(10,308,189)	( 6,647,262)	(10,311,899)	( 6,647,262)
公允价值变动损益	( 41,667)	3,484	( 41,667)	3,484
应付债券利息支出	2,649,865	2,777,721	2,649,865	2,777,721
递延所得税资产增加	( 486,402)	( 669,478)	( 485,949)	( 668,893)
经营性应收项目的增加	(44,819,809)	(29,960,200)	(44,872,001)	(29,809,165)
经营性应付项目的增加	<u>68,232,554</u>	<u>14,424,706</u>	<u>68,309,690</u>	<u>14,380,706</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>23,875,633</u>	<u>(11,900,081)</u>	<u>23,885,381</u>	<u>(11,809,483)</u>

46. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为买断式卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日按协定回购价格将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。

	2019 年 12 月 31 日	2018 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>-</u>	<u>1,007,145</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

47. 受托业务

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	<u>30,790,918</u>	<u>33,583,649</u>	<u>30,218,479</u>	<u>33,057,864</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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托理财	<u>29,455,933</u>	<u>22,167,764</u>

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资相关的风险由客户承担。

48. 在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2019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294.56亿元（2018年12月31日：人民币221.68亿元）。2019年，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币187,918千元（2018年：人民币131,581千元）。

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。2019年，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2018年：无）。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

(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2019年12月31日及2018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

	2019年12月31日				最大损失 敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	
信托受益权	-	51,585,907	-	49,540,591	49,340,591
理财产品	51,655	-	-	51,655	51,655
资产管理计划	-	10,634,232	-	10,295,709	10,295,709
基金投资	35,810,154	-	-	35,810,154	35,810,154
资产支持证券	-	-	56,535	56,535	56,535
	-	-	56,535	56,535	56,535
	2018年12月31日				最大损失 敞口
	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	
信托受益权	-	-	46,316,033	44,891,036	44,369,286
理财产品	-	1,445,000	-	1,445,000	1,445,000
资产管理计划	-	-	11,597,123	11,302,876	11,244,376
基金投资	680	12,167,067	-	12,167,747	12,167,747
资产支持证券	-	126,962	-	126,962	126,962
	-	126,962	-	126,962	126,962

## 七、财务报表主要项目附注（续）

### 49. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

#### 资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

#### 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入及支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 分部报告（续）

2019 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	7,075,259	2,267,689	978,109	-	10,321,057
其中：外部收入	4,698,024	( 21,670)	5,644,703	-	10,321,057
内部收入/(支出)	2,377,235	2,289,359	( 4,666,594)	-	-
手续费及佣金收入	51,660	230,589	233,604	-	515,853
手续费及佣金支出	( 12,206)	( 54,333)	( 22,275)	-	( 88,814)
手续费及佣金净收入	39,454	176,256	211,329	-	427,039
其他收入 (1)	33,778	256	1,874,243	62,182	1,970,459
营业支出 (2)	( 1,920,963)	( 924,487)	( 634,452)	-	( 3,479,902)
其中：折旧与摊销	( 75,365)	( 36,660)	( 27,603)	-	( 139,628)
分部利润	5,227,528	1,519,714	2,429,229	62,182	9,238,653
信用及资产减值损失	( 2,699,244)	39,102	( 351,133)	-	( 3,011,275)
计提信用及资产减值损失后 利润	2,528,284	1,558,816	2,078,096	62,182	6,227,378
所得税费用					( 671,625)
净利润					5,555,753
资本性支出	165,538	80,524	60,629	-	306,691
<u>2019 年 12 月 31 日</u>					
总资产	195,670,677	84,016,361	275,016,651	3,682,044	558,385,733
总负债	(280,520,380)	(139,082,048)	(102,497,537)	( 655,682)	(522,755,647)

(1) 包括其他收益、投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

49. 分部报告（续）

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
<u>2018年12月31日</u>					
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)、其他收益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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2019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220,501千元（2018年12月31日：人民币515,829千元），无预计负债（2018年12月31日：无预计负债）。该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

2. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。

于2019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23.41亿元（2018年12月31日：人民币22.68亿元）。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

3. 抵质押资产

本集团部分债券被用作卖出回购等交易的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体金额列示如下：

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中期借贷便利	33,793,652	-
卖出回购交易	17,275,920	10,920,366
国库定期存款	1,329,500	2,861,415
支小再贷款	2,092,480	1,095,100
全国社保基金存款	<u>448,871</u>	<u>336,263</u>
合计	<u>54,940,423</u>	<u>15,213,144</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2019年12月31日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2018年12月31日：无），亦无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的情况（2018年12月31日：无）。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
已签约但未拨付	151,194	229,118
合计	<u>151,194</u>	<u>229,118</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>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
一年以内	177,446	159,260	176,446	158,770
一年至五年	428,114	473,360	425,105	473,301
五年以上	<u>81,693</u>	<u>84,454</u>	<u>81,693</u>	<u>84,454</u>
合计	<u>687,253</u>	<u>717,074</u>	<u>683,244</u>	<u>716,525</u>

7. 信用承诺

	本集团		本行	
	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
银行承兑汇票	6,716,720	5,950,273	6,705,261	5,930,239
开出保函	1,919,674	1,619,483	1,915,378	1,615,448
开出信用证	258,934	263,784	258,934	263,784
信用卡承诺	<u>2,459,390</u>	<u>2,224,193</u>	<u>2,459,390</u>	<u>2,224,193</u>
合计	<u>11,354,718</u>	<u>10,057,733</u>	<u>11,338,963</u>	<u>10,033,664</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 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%	18.06%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	17.99%	17.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>6.64%</u>	<u>6.64%</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、9。

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>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>4,486,256</u>	<u>5,942,857</u>

(2) 吸收存款利息支出

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>77,445</u>	<u>35,151</u>

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>34,120</u>	<u>33,610</u>

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
马来西亚丰隆银行	<u>510</u>	<u>2,495</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	872,640	200,000

(6) 发放贷款和垫款

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	800,000	500,000

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	35,793	21,705

(8) 融资工具承销服务费收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	37	225

(9) 债权投资

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	100,000	不适用

(10) 债权投资利息收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	1,451	不适用

(11) 非保本理财资金债权投资

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	150,000	不适用

(12) 非保本理财资金债权投资利息收入

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
成都交子金融控股集团有限公司	2,176	不适用

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	32,775	62,195
存放同业及其他金融机构款项	<u>127,000</u>	<u>—</u>
	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	597	759
存放同业及其他金融机构款项利息收入	<u>814</u>	<u>—</u>

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	<u>50,597</u>	<u>97,485</u>
	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>341</u>	<u>340</u>

3. 与联营企业的交易

(1) 四川锦程消费金融有限责任公司

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
拆出资金	-	50,000
非保本理财资金拆出	550,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	<u>761,067</u>	<u>118,265</u>
	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
拆出资金利息收入	1,268	5,624
非保本理财资金拆出利息收入	27,919	9,843
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>2,305</u>	<u>1,617</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

3. 与联营企业的交易（续）

(2) 西藏银行股份有限公司

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
可供出售同业存单	不适用	592,708
其他债权投资同业存单	<u>-</u>	<u>不适用</u>
	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
同业存单利息收入	<u>9,698</u>	<u>13,937</u>

4. 与其他关联方的交易

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	1,754,000	1,671,000
债权投资	450,000	不适用
应收款项类投资	不适用	470,000
吸收存款	<u>594,273</u>	<u>1,864,146</u>
	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
发放贷款和垫款利息收入	86,490	64,928
债权投资利息收入	21,126	不适用
应收款项类投资利息收入	不适用	22,081
吸收存款利息支出	<u>31,776</u>	<u>39,890</u>
	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
开出保函	86	981
由关联方提供担保的贷款	-	2,315,064
由关联方提供担保的银行承兑汇票	-	258,211
由关联方提供担保的保函	-	281,074
非保本理财资金金融出	<u>756,000</u>	<u>774,000</u>
	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
非保本理财资金金融出利息收入	<u>35,491</u>	<u>36,367</u>

注：关联交易余额均不含应计利息。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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）

5. 关键管理人员报酬总额

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
薪酬及其他员工福利	<u>11,446</u>	<u>12,436</u>

除上述薪酬及员工福利外，本集团于 2019 年度支付 2018 年度关键管理人员绩效薪酬金额为人民币 7,187 千元。

6. 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。

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险

#### 信用风险管理

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

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

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

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

#### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

#### 信用风险的计量

##### (1) 预期信用损失的计量

根据新金融工具准则，本集团金融工具的减值根据预期信用损失计量。

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 信用风险的计量（续）

##### (1) 预期信用损失的计量（续）

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 违约及已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 信用风险的计量（续）

##### (2) 信用风险显著增加的判断标准

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

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

##### (3) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 信用风险的计量（续）

##### (3) 违约及已发生信用减值资产的定义（续）

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

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

##### (4) 预期信用损失计量的参数

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

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

##### (5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值（GDP），居民消费价格指数（CPI），M2，生产价格指数（PPI）等。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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。

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	53,075,271	65,446,779
存放同业及其他金融机构款项	3,911,461	14,630,230
拆出资金	17,880,371	3,150,072
衍生金融资产	103,166	-
买入返售金融资产	-	2,593,100
应收利息	不适用	2,774,976
发放贷款和垫款	223,510,709	179,066,462
交易性金融资产	55,270,959	2,050,163
债权投资	176,005,459	不适用
其他债权投资	21,220,488	不适用
可供出售金融资产	不适用	58,325,563
持有至到期投资	不适用	99,789,149
应收款项类投资	不适用	58,118,773
其他资产	<u>767,792</u>	<u>497,628</u>
小计	<u>551,745,676</u>	<u>486,442,895</u>
表外信用承诺	<u>11,354,718</u>	<u>10,057,733</u>
最大信用风险敞口	<u>563,100,394</u>	<u>496,500,628</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款

(1) 风险集中度

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

发放贷款和垫款按行业分布

本集团发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	41,467,713	17.88	34,258,565	18.44
水利、环境和公共设施管理业	37,662,215	16.24	26,735,072	14.39
房地产业	23,170,941	9.99	20,093,892	10.81
制造业	13,785,745	5.94	11,791,893	6.35
建筑业	9,779,206	4.22	8,743,130	4.70
批发和零售业	7,655,168	3.30	7,016,451	3.78
交通运输、仓储和邮政业	6,415,024	2.77	6,550,766	3.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,090,389	2.63	5,373,496	2.89
教育业	3,887,533	1.68	2,381,703	1.28
采矿业	2,503,788	1.08	1,338,930	0.72
科学研究、技术服务和地质勘探业	2,349,210	1.01	1,366,570	0.74
文化、体育和娱乐业	1,693,380	0.73	1,571,728	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	1,418,504	0.61	886,760	0.48
卫生、社会保障和社会福利业	1,155,973	0.50	776,310	0.42
住宿和餐饮业	1,040,324	0.45	833,713	0.45
居民服务和其他服务业	571,544	0.25	540,244	0.29
农、林、牧、渔业	509,444	0.22	486,244	0.26
公共管理和社会组织	208,044	0.09	232,450	0.10
小计	<u>161,364,145</u>	<u>69.59</u>	<u>130,977,917</u>	<u>70.48</u>
个人	65,142,262	28.09	48,845,961	26.29
贴现	<u>4,524,032</u>	<u>1.95</u>	<u>6,005,993</u>	<u>3.23</u>
小计	<u>231,030,439</u>	<u>99.63</u>	<u>185,829,871</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>868,054</u>	<u>0.37</u>	不适用	不适用
合计	<u>231,898,493</u>	<u>100</u>	<u>185,829,871</u>	<u>100</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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
既未逾期也未减值	181,866,339
已逾期但未减值	1,109,850
已减值	<u>2,853,682</u>
发放贷款和垫款总额	<u>185,829,871</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>

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和垫款逾期账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
逾期：			
1 个月以内	643,704	250,870	894,574
1-2 个月	117,887	55,040	172,927
2-3 个月	<u>10,189</u>	<u>32,160</u>	<u>42,349</u>
合计	<u>771,780</u>	<u>338,070</u>	<u>1,109,850</u>

于 2018 年 12 月 31 日，上述已逾期但未减值一般贷款和垫款的担保物公允价值为人民币 2,244,893 千元。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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）

已减值

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
信用贷款	3,236	316,081
保证贷款	1,321,802	757,160
附担保物贷款	1,979,480	1,780,441
其中：抵押贷款	1,960,400	1,762,799
质押贷款	<u>19,080</u>	<u>17,642</u>
合计	<u>3,304,518</u>	<u>2,853,682</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的已减值公司贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币 6,693,440 千元（2018 年 12 月 31 日：人民币 5,823,117 千元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。对上述已减值贷款，本集团通过预估未来与贷款相关的折现现金流，评估损失准备。

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

(3) 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

于资产负债表日本集团发放贷款和垫款（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

	2019年12月31日				
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
正常	225,588,708	500	-	225,589,208	
关注	-	2,136,713	-	2,136,713	
次级	-	-	1,001,749	1,001,749	
可疑	-	-	844,329	844,329	
损失	-	-	<u>1,458,440</u>	<u>1,458,440</u>	
合计	<u>225,588,708</u>	<u>2,137,213</u>	<u>3,304,518</u>	<u>231,030,439</u>	

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融投资

a、于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的金融投资（不含应计利息）的评级分布情况：

	2019年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券资产				
AAA	1,191,093	38,729,679	12,954,854	52,875,626
AA-至AA+	604,886	1,279,640	451,288	2,335,814
未评级	<u>17,494,174</u>	<u>74,489,323</u>	<u>7,531,704</u>	<u>99,515,201</u>
小计	<u>19,290,153</u>	<u>114,498,642</u>	<u>20,937,846</u>	<u>154,726,641</u>
其他金融资产	<u>35,861,809</u>	<u>62,220,139</u>	-	<u>98,081,948</u>
合计	<u>55,151,962</u>	<u>176,718,781</u>	<u>20,937,846</u>	<u>252,808,589</u>

	2018年12月31日				合计
	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	
债券资产					
AAA	-	4,781,280	29,934,595	219,954	34,935,829
AA-至AA+	-	326,559	1,897,260	-	2,223,819
未评级	<u>2,049,483</u>	<u>39,605,657</u>	<u>67,957,294</u>	<u>1,704,907</u>	<u>111,317,341</u>
小计	<u>2,049,483</u>	<u>44,713,496</u>	<u>99,789,149</u>	<u>1,924,861</u>	<u>148,476,989</u>
其他金融资产	<u>680</u>	<u>13,612,067</u>	-	<u>57,913,156</u>	<u>71,525,903</u>
合计	<u>2,050,163</u>	<u>58,325,563</u>	<u>99,789,149</u>	<u>59,838,017</u>	<u>220,002,892</u>

b、于资产负债表日本集团债券资产（不含应计利息）按外部信用评级及三阶段列示如下：

	2019年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	82,021,027	-	-	82,021,027
A(含)以上	53,415,461	-	-	53,415,461
A以下	-	-	-	-
合计	<u>135,436,488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135,436,488</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融投资（续）

c、于资产负债表日本集团其他金融资产（不含应计利息）按五级分类及三阶段列示如下：

	2019年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	61,532,539	-	-	61,532,539
关注	-	-	-	-
次级	-	-	-	-
可疑	-	-	687,600	687,600
损失	-	-	-	-
合计	<u>61,532,539</u>	<u>-</u>	<u>687,600</u>	<u>62,220,139</u>

2. 流动性风险

流动性风险是无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团按照监管要求和审慎原则管理流动性风险，根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，确保适量的流动性资产。

本集团资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能，确定流动性风险管理政策与措施。计划财务部牵头流动性风险的具体管理，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向资产负债管理委员会报告。

本集团主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、公开市场等管理工具动态调节短期流动性缺口的同时，以建立合理资产负债结构为前提，促进业务结构的持续改善，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备。

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但活期客户存款中相当一部分将续存本集团，活期存款沉淀部分余额预期将保持一个稳定且增长的趋势。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2019 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	-	12,410,160	-	-	-	-	-	41,554,130	53,964,290
存放同业及其他金融机构款项	-	1,273,542	989,248	172,804	1,494,254	-	-	-	3,929,848
拆出资金	-	-	10,771,229	5,443,597	1,728,852	-	-	-	17,943,678
衍生金融资产	-	-	72,103	28,448	2,615	-	-	-	103,166
发放贷款和垫款	3,303,849	-	8,310,297	11,156,735	51,968,127	109,993,275	83,917,291	-	268,649,574
交易性金融资产	-	35,808,694	2,072,712	4,639,620	9,006,827	1,005,360	4,141,897	224,702	56,899,812
债权投资	351,994	-	2,125,497	8,711,191	39,664,005	80,783,888	88,407,505	-	220,044,080
其他债权投资	-	-	23,268	1,270,349	5,992,530	13,569,291	1,992,760	-	22,848,198
其他	61,723	682,099	-	-	7,191	16,779	-	-	767,792
合计	<u>3,717,566</u>	<u>50,174,495</u>	<u>24,364,354</u>	<u>31,422,744</u>	<u>109,864,401</u>	<u>205,368,593</u>	<u>178,459,453</u>	<u>41,778,832</u>	<u>645,150,438</u>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	6,000	-	10,427	30,724,649	-	-	-	30,741,076
同业及其他金融机构存放款项	-	1,804,396	201,533	6,824,216	1,512,014	-	-	-	10,342,159
拆入资金	-	-	279,994	6,292	459,099	514,694	-	-	1,260,079
衍生金融负债	-	-	5,523	12,468	1,317	-	-	-	19,308
卖出回购金融资产款	-	-	15,937,502	-	-	-	-	-	15,937,502
吸收存款	-	198,873,214	14,240,083	16,945,446	70,911,684	97,872,317	32,056	-	398,874,800
应付债券	-	-	12,490,000	26,730,000	25,085,000	12,945,500	-	-	77,250,500
其他	-	701,548	-	-	-	-	-	-	701,548
合计	<u>-</u>	<u>201,385,158</u>	<u>43,154,635</u>	<u>50,528,849</u>	<u>128,693,763</u>	<u>111,332,511</u>	<u>32,056</u>	<u>-</u>	<u>535,126,972</u>
净敞口	<u>3,717,566</u>	<u>(151,210,663)</u>	<u>(18,790,281)</u>	<u>(19,106,105)</u>	<u>(18,829,362)</u>	<u>94,036,082</u>	<u>178,427,397</u>	<u>41,778,832</u>	<u>110,023,466</u>
信用承诺	<u>1,110,213</u>	<u>-</u>	<u>3,742,760</u>	<u>2,112,181</u>	<u>4,105,137</u>	<u>284,415</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>11,354,718</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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	-	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	-	574,014	-	-	-	-	-	-	574,014
合计	-	<u>202,920,861</u>	<u>44,775,195</u>	<u>45,606,926</u>	<u>103,068,430</u>	<u>61,163,153</u>	<u>12,214,121</u>	-	<u>469,748,686</u>
净敞口	<u>3,288,779</u>	<u>(166,322,203)</u>	<u>(17,568,953)</u>	<u>( 5,334,067)</u>	<u>4,176,440</u>	<u>98,131,865</u>	<u>130,966,040</u>	<u>44,859,019</u>	<u>92,196,920</u>
信用承诺	<u>822,642</u>	-	<u>3,544,095</u>	<u>2,099,705</u>	<u>3,282,723</u>	<u>308,568</u>	-	-	<u>10,057,733</u>

## 十、风险披露（续）

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

#### 银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险，为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会风险管理委员会审阅。

#### 交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作，目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账簿的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额管理指标，依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

#### 3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）或合同重定价日（浮动利率）的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

本集团动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，通过收益分析法和经济价值分析法定期评估利率波动对近期收益变动以及未来现金流现值的潜在影响，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了本集团净利息收入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）  
2019 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。

	<u>利率基点变动</u>	<u>利息净收入敏感性</u>
2019 年 12 月 31 日	+/- 100 个基点	+/- 96,972
2018 年 12 月 31 日	+/- 100 个基点	+/- 77,564

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）  
2019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：

	2019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	52,730,992	-	-	-	1,233,298	53,964,290
存放同业及其他金融机构款项	2,408,437	1,469,659	-	-	33,365	3,911,461
拆出资金	16,146,194	1,690,394	-	-	43,783	17,880,371
衍生金融资产	-	-	-	-	103,166	103,166
发放贷款和垫款	199,766,336	13,379,948	8,793,408	702,963	868,054	223,510,709
交易性金融资产	6,644,112	8,607,229	311,795	3,727,017	36,205,508	55,495,661
债权投资	49,296,617	37,037,825	47,045,285	40,888,218	1,737,514	176,005,459
其他债权投资	1,149,621	5,318,699	12,593,551	1,875,975	282,642	21,220,488
其他	-	-	-	-	767,792	767,792
<b>金融资产合计</b>	<b>328,142,309</b>	<b>67,503,754</b>	<b>68,744,039</b>	<b>47,194,173</b>	<b>41,275,122</b>	<b>552,859,397</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	29,759,000	-	-	475,603	30,234,603
同业及其他金融机构存放款项	8,754,395	1,500,000	-	-	29,133	10,283,528
拆入资金	279,048	439,524	500,000	-	2,208	1,220,780
衍生金融负债	-	-	-	-	19,308	19,308
卖出回购金融资产款	15,930,800	-	-	-	3,034	15,933,834
吸收存款	228,672,745	68,673,184	84,369,594	26,492	4,977,246	386,719,261
应付债券	39,048,708	24,004,869	11,000,000	-	273,970	74,327,547
其他	-	-	-	-	701,548	701,548
<b>金融负债合计</b>	<b>292,685,696</b>	<b>124,376,577</b>	<b>95,869,594</b>	<b>26,492</b>	<b>6,482,050</b>	<b>519,440,409</b>
利率风险缺口	35,456,613	(56,872,823)	(27,125,555)	47,167,681	34,793,072	33,418,988

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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）

	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
<b>金融资产合计</b>	<b>313,872,982</b>	<b>68,837,544</b>	<b>41,986,055</b>	<b>44,603,780</b>	<b>18,212,855</b>	<b>487,513,216</b>
<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
<b>金融负债合计</b>	<b>291,297,459</b>	<b>100,830,009</b>	<b>51,585,961</b>	<b>10,094,315</b>	<b>4,407,927</b>	<b>458,215,671</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>22,575,523</b>	<b>(31,992,465)</b>	<b>(9,599,906)</b>	<b>34,509,465</b>	<b>13,804,928</b>	<b>29,297,545</b>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。外汇交易主要为本集团的自营资金营运和代客平盘交易。对于自营外汇交易汇率风险管理，本集团采取确定敞口限额、交易期限限额、基点价值限额、风险价值限额、损失限额以及估值损失预警值相结合的方式进行管理。代客交易本集团实现全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，及时在银行间市场平仓，并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

本集团由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会直接影响到所有者权益，因此下表仅针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动百分比		对税前利润的影响 增加/(减少)	
			2019 年度	2018 年度
美元	+/-	3%	2,777	492
港币	+/-	3%	-	1
欧元	+/-	3%	474	53
日元	+/-	3%	( 1)	( 1)
澳元	+/-	3%	-	-
英镑	+/-	3%	-	-

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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：

	2019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	53,874,220	77,581	1,503	10,983	3	-	-	53,964,290
存放同业及其他金融 机构款项	3,647,450	214,690	16,416	26,539	2,611	1,185	2,570	3,911,461
拆出资金	10,697,662	7,182,709	-	-	-	-	-	17,880,371
衍生金融资产	1	73,003	-	30,162	-	-	-	103,166
发放贷款和垫款	223,149,991	360,718	-	-	-	-	-	223,510,709
交易性金融资产	55,495,661	-	-	-	-	-	-	55,495,661
债权投资	175,789,900	215,559	-	-	-	-	-	176,005,459
其他债权投资	21,220,488	-	-	-	-	-	-	21,220,488
其他	<u>767,792</u>	-	-	-	-	-	-	<u>767,792</u>
金融资产合计	<u>544,643,165</u>	<u>8,124,260</u>	<u>17,919</u>	<u>67,684</u>	<u>2,614</u>	<u>1,185</u>	<u>2,570</u>	<u>552,859,397</u>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	30,234,603	-	-	-	-	-	-	30,234,603
同业及其他金融机构 存放款项	10,281,428	2,100	-	-	-	-	-	10,283,528
拆入资金	800,760	420,020	-	-	-	-	-	1,220,780
衍生金融负债	-	5,032	-	14,276	-	-	-	19,308
卖出回购金融资产款	15,933,834	-	-	-	-	-	-	15,933,834
吸收存款	385,781,595	917,999	4,715	12,983	396	629	944	386,719,261
应付债券	74,327,547	-	-	-	-	-	-	74,327,547
其他	<u>(6,027,250)</u>	<u>6,686,539</u>	<u>13,216</u>	<u>24,612</u>	<u>2,235</u>	<u>557</u>	<u>1,639</u>	<u>701,548</u>
金融负债合计	<u>511,332,517</u>	<u>8,031,690</u>	<u>17,931</u>	<u>51,871</u>	<u>2,631</u>	<u>1,186</u>	<u>2,583</u>	<u>519,440,409</u>
长盘净额	<u>33,310,648</u>	<u>92,570</u>	<u>(12)</u>	<u>15,813</u>	<u>(17)</u>	<u>(1)</u>	<u>(13)</u>	<u>33,418,988</u>
信用承诺	<u>11,094,514</u>	<u>210,135</u>	<u>-</u>	<u>1,314</u>	<u>45,302</u>	<u>-</u>	<u>3,453</u>	<u>11,354,718</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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）

	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）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值

以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

- 第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层级：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。
- 第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开活跃市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其模型估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等。

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2019年12月31日	<u>第一层级</u>	<u>第二层级</u>	<u>第三层级</u>	<u>合计</u>
<u>以公允价值计量的资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	-	<u>3,826,582</u>	-	<u>3,826,582</u>
交易性金融资产				
债券投资	-	4,157,809	-	4,157,809
同业存单	-	15,251,341	-	15,251,341
基金投资	35,810,154	-	-	35,810,154
理财产品	-	51,655	-	51,655
权益工具	214,302	-	-	214,302
股权投资	-	-	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
小计	<u>36,024,456</u>	<u>19,460,805</u>	<u>10,400</u>	<u>55,495,661</u>
其他债权投资				
债券投资	-	16,904,618	-	16,904,618
同业存单	-	4,259,286	-	4,259,286
资产支持证券	-	<u>56,584</u>	-	<u>56,584</u>
小计	-	<u>21,220,488</u>	-	<u>21,220,488</u>
衍生金融资产	-	<u>103,166</u>	-	<u>103,166</u>
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	<u>(19,308)</u>	-	<u>(19,308)</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

2018年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<u>以公允价值计量的资产</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>

2019年度，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。2019年度，本集团归类为第三层级金融工具的公允价值未发生变动。

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

如果存在交易活跃的市场（例如经授权的证券交易所），市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估值方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

- (1) 债权投资参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (2) 应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

于2019年12月31日及2018年12月31日，上述金融工具的公允价值层级为第二层级及第三层级。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值（续）

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

<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（除转贴现外）	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

十二、资本充足率管理

本集团管理层根据银行监督管理机构规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行分别于每半年及每季度向银行监督管理机构提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行的管理：

- （1）核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- （2）其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分。
- （3）二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

十二、资本充足率管理（续）

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2019年12月31日和2018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	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.13%	11.14%	10.06%	11.05%
一级资本充足率	10.14%	11.15%	10.06%	11.05%
资本充足率	15.69%	14.08%	15.66%	14.00%
核心一级资本净额	35,821,591	31,315,906	34,998,487	30,709,386
一级资本净额	35,861,451	31,335,555	34,998,487	30,709,386
资本净额	55,487,533	39,597,712	54,479,417	38,897,087
风险加权资产	353,746,562	281,136,400	347,818,811	277,919,695

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

十三、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后的利润分配

2020年4月28日，本行董事会决议通过2019年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币554,674千元，提取一般风险准备人民币1,300,185千元。以总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利4.2元人民币（含税），共计人民币1,517,146千元。上述分配方案尚待本行股东大会批准。

2、减记型无固定期限资本债券的发行

本行于2020年3月25日召开的董事会会议审议通过了发行减记型无固定期限资本债券的议案，同意公司发行规模不超过人民币60亿元的减记型无固定期限资本债券，发行利率参照市场利率确定，募集资金用于补充公司其他一级资本，具体发行方案以监管机构审批为准。本行于2020年4月17日召开的股东大会审议通过了该项议案。

3、对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情（“疫情”）于2020年1月蔓延以来，各地采取了对疫情的防控措施。本集团切实贯彻落实政府的各项政策部署和由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

疫情将对部分地区和行业的企业经营造成一定影响，从而可能在影响本集团信贷资产和其他金融资产的资产质量或收益水平，影响程度将取决于疫情形势、宏观政策、企业复工复产情况等因素。本集团于2019年12月31日的预期信用损失是根据当日的一系列预测经济情景估算的。疫情对宏观经济和其他关键指标预测的影响将会反映在本集团2020年的预期信用损失中。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度  
（单位：人民币千元）

---

十三、资产负债表日后事项（续）

3、对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估（续）

本集团将继续密切关注此次疫情情况，并就其对本集团未来财务状况、经营成果等方面的影响展开评估。截至本财务报表批准日，该评估工作尚在进行之中。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2020年4月28日批准。

成都银行股份有限公司  
补充资料  
2019 年度  
(单位：人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
政府补助	11,812	11,237	10,776	10,347
非流动资产报废损失	( 966)	( 1,506)	( 966)	( 1,506)
久悬未取款	1,057	2,383	1,057	2,383
其他营业外收支净额	( 6,596)	(11,875)	( 5,997)	(11,821)
非经常性损益合计	<u>5,307</u>	<u>239</u>	<u>4,870</u>	<u>( 597)</u>
减：所得税影响额	3,742	2,418	3,556	2,185
少数股东损益影响额(税后)	<u>90</u>	<u>228</u>	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	<u>1,475</u>	<u>( 2,407)</u>	<u>1,314</u>	<u>( 2,782)</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）  
2019年度  
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

2019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	16.63%	1.54	1.54
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	16.62%	1.54	1.54
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

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。