



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

二〇一九年年度报告

二〇二〇年四月

目 录

释 义.....	3
第一节 重要提示.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 公司业务概要.....	16
第四节 经营情况讨论与分析.....	21
第五节 重要事项.....	55
第六节 股份变动及股东情况.....	68
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	78
第八节 公司治理.....	95
第九节 财务报告.....	106
第十节 备查文件目录.....	107

释 义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
本公司/公司/本行/成都银行	成都银行股份有限公司
银监会/银保监会/中国银监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
丰隆银行	注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2019年1月1日至2019年12月31日
元	人民币元

第一节 重要提示

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

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

本公司第六届董事会第四十八次会议于 2020 年 4 月 28 日审议通过《关于成都银行股份有限公司 2019 年年度报告及年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事 13 人，实际出席董事 13 人。

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

1.3 报告期利润分配预案

公司董事会建议，以总股本 3,612,251,334 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 4.2 元人民币（含税），合计分配现金股利 151,715 万元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

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

1.5 本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.6 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.7 重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的主要风险有信用风险、市场风

险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险。

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：成都银行股份有限公司（简称“成都银行”）

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

2.2 法定代表人：王晖

2.3 董事会秘书：罗铮

证券事务代表：谢艳丽

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

2.4 注册地址：中国四川省成都市西御街16号

办公地址：中国四川省成都市西御街16号

邮政编码：610015

客户服务热线：86-28-96511；4006896511

国际互联网网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

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

登载年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

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

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：成都银行

股票代码：601838

2.7 首次注册登记日期：1997 年 5 月 8 日

最近一次变更注册登记日期：2018年10月18日

首次注册登记地点：成都市春熙路南段32号

变更注册登记地点：成都市西御街16号

统一社会信用代码：91510100633142770A

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼16层

签字会计师姓名：师宇轩、陈思

履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

保荐机构地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、贺星强

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

2.9 公司获奖情况

序号	获奖名称	评奖机构
1	交易机制创新奖、活跃交易商	全国银行间同业拆借中心
2	2018 年度结算 100 强—优秀自营机构奖	中央国债登记结算有限责任公司
3	2019 数据中心科技成果奖进步奖	中国工程建设标准化协会
4	“支付安全和防范电信网络新型欺诈宣传周”活动优秀组织奖	中国支付清算协会
5	2019 年银行业文明规范服务五星级网点（茶店子支行、德阳分行营业部） 2019 年银行业文明规范服务四星级网点（智谷支行、蜀光路支行、锦官新城支行） 2019 年银行业文明规范服务三星级网点（驷马桥	中国银行业协会

	支行)	
6	2018 年度征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心
7	金融扶贫工作先进单位	四川银保监局
8	四川银行业金融机构第六轮安全评估工作先进单位(安全保卫部、天府新区分行)	四川银保监局、四川省公安厅
9	2019 年度四川银行业普及金融知识万里行活动先进集体、2018 年度社会责任特殊贡献网点奖(阿坝分行营业部)	四川省银行业协会
10	成都市 2018 年全口径税收贡献 100 强企业 成都市 2018 年地方税收贡献 100 强企业	成都市政府办公厅
11	“蓉城先锋·党员示范行动”党员示范团队(96511 客服中心)	中共成都市委组织部
12	2019 年度最具爱心企业称号、2019 年度成都“慈善一日捐”最具爱心企业奖	成都市慈善总会
13	按一级资本排名, 2018 年度全球千家大银行第 269 位	英国《银行家》
14	2018 年度最具区域竞争力城市商业银行、2018 年度城市商业银行(资产规模 3000 亿元以上)第三名	《银行家》
15	2019 年度亚洲卓越城市商业银行	《21 世纪经济报道》
16	2019 年最佳创新服务城商行	《第一财经日报》
17	2019 中国上市公司品牌价值榜新锐榜 Top50、 2019 中国上市公司口碑榜最具社会责任上市公司、年度优秀企业公民奖	《每日经济新闻》
18	2018-2019 卓越金融企业—年度卓越创新银行	《经济观察报》
19	2019 卓越竞争力年度 10 强	《中国经营报》
20	2019 金融创新百强	中国经济网
21	最佳服务实体经济金融机构	《金融投资报》
22	2019 成都市民最喜爱的银行卡(成都银行芙蓉锦程金卡、成都银行芙蓉锦程信用卡)	《新城快报》、四川省支付清算协会
23	年度品牌价值银行、2019 年度助力实体经济大奖	新浪四川
24	年度最佳零售银行、最具成长性信用卡品牌(成都银行“芙蓉锦程”系列信用卡)、最佳理财品牌(成都银行“芙蓉锦程”系列理财产品)	《华西都市报》
25	2019 年 3·15 天府品质金融榜-品质银行奖	华西传媒集群、天府日报社、四川省保护消费者权益委员会

26	稳健发展榜样	四川日报报业集团、天府日报社
27	2019 年度普惠金融服务公众社会责任奖、年度最受欢迎手机银行、年度最受关注小微金融产品（易采贷）、年度最佳创新服务银行、年度最受欢迎银行卡（成都银行芙蓉锦程金卡系列）	《成都商报》

2.10 近三年主要会计数据和财务指标

本行于2019年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数据，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“第九节财务报告”中的“四、重要会计政策和会计估计24. 会计政策和会计估计变更”。

本行于2019年1月1日起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。上述修订对本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。相关内容详见“第九节财务报告”中的“四、重要会计政策和会计估计 24. 会计政策和会计估计变更”。本报告除特别说明外，2019 年度相关资产负债项目均含应计利息。

（一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2019 年	2018 年	本报告期比上年同期 增减	2017 年
营业收入	12,725,060	11,590,132	9.79%	9,654,118
营业利润	6,233,883	5,092,305	22.42%	4,643,901
利润总额	6,227,378	5,081,307	22.55%	4,649,703
归属于母公司股东的净利润	5,550,900	4,649,130	19.40%	3,908,578
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,549,425	4,651,537	19.30%	3,852,352
经营活动产生的现金流量净额	23,875,633	-11,900,081	-300.63%	42,607,093
项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2017 年 12 月 31 日
总资产	558,385,733	492,284,962	13.43%	434,539,478
发放贷款和垫款总额	231,898,493	185,829,871	24.79%	148,662,682

贷款损失准备	8,389,619	6,763,409	24.04%	5,074,015
总负债	522,755,647	461,008,892	13.39%	409,515,036
吸收存款	386,719,261	352,292,279	9.77%	312,797,150
归属于母公司股东的净资产	35,550,897	31,199,444	13.95%	24,952,212
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	9.84	8.64	13.89%	7.68

注：贷款损失准备=以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备+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。

（二）近三年主要财务指标

项目	2019 年	2018 年	本报告期比上年同期增减	2017 年
基本每股收益（元/股）	1.54	1.30	18.46%	1.20
稀释每股收益（元/股）	1.54	1.30	18.46%	1.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.54	1.30	18.46%	1.18
全面摊薄净资产收益率	15.61%	14.90%	上升 0.71 个百分点	15.66%
加权平均净资产收益率	16.63%	16.04%	上升 0.59 个百分点	16.83%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	15.61%	14.91%	上升 0.7 个百分点	15.44%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16.62%	16.05%	上升 0.57 个百分点	16.58%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	6.61	-3.29	-300.91%	13.11
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	9.84	8.64	13.89%	7.68

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

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

（三）近三年补充财务指标

项目	2019 年	2018 年	2017 年
----	--------	--------	--------

资产利润率	1.06%	1.00%	0.98%
成本收入比	26.52%	25.77%	28.27%
项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.43%	1.54%	1.69%
拨备覆盖率	253.88%	237.01%	201.41%
贷款拨备率	3.63%	3.64%	3.41%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

（四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
吸收存款			
其中：活期公司存款	159,065,439	159,433,178	134,152,770
活期个人存款	38,068,379	38,254,346	37,407,251
定期公司存款	81,093,100	71,134,210	65,028,452
定期个人存款	97,950,291	77,612,159	63,324,721
汇出汇款、应解汇款	364,343	249,691	3,933,918
保证金存款	4,996,878	5,375,630	8,826,490
财政性存款	203,579	233,065	123,548
小计	381,742,009	352,292,279	312,797,150
应计利息	4,977,252	不适用	不适用
吸收存款	386,719,261	352,292,279	312,797,150

发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	165,888,177	136,983,910	108,733,254
个人贷款和垫款	65,142,262	48,845,961	39,929,428
小计	231,030,439	185,829,871	148,662,682
应计利息	868,054	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	231,898,493	185,829,871	148,662,682

(五) 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	35,850,154	35,507,903	31,346,434	31,168,476	25,035,183	24,936,892
核心一级资本扣减项	28,563	509,416	30,528	459,090	18,184	392,032
核心一级资本净额	35,821,591	34,998,487	31,315,906	30,709,386	25,016,999	24,544,860
其他一级资本	39,860	0	19,649	0	9,940	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
一级资本净额	35,861,451	34,998,487	31,335,555	30,709,386	25,026,939	24,544,860
二级资本	19,626,082	19,480,930	8,262,157	8,187,701	7,598,967	7,544,951
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	55,487,533	54,479,417	39,597,712	38,897,087	32,625,906	32,089,811
风险加权资产	353,746,562	347,818,811	281,136,400	277,919,695	238,912,646	237,206,082
其中：信用风险加权资产	327,755,255	322,455,300	261,051,498	258,203,742	221,354,098	219,997,369
市场风险加权资产	4,382,606	4,382,606	1,337,409	1,337,409	507,680	507,680
操作风险加权资产	21,608,701	20,980,905	18,747,493	18,378,544	17,050,868	16,701,033
核心一级资本充足率	10.13%	10.06%	11.14%	11.05%	10.47%	10.35%
一级资本充足率	10.14%	10.06%	11.15%	11.05%	10.48%	10.35%
资本充足率	15.69%	15.66%	14.08%	14.00%	13.66%	13.53%

注：1. 按照 2012 年中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用

风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量，资本构成详细信息请查阅公司网站 (<http://www.bocd.com.cn>) 投资者关系中的“监管资本”栏目。

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

(六) 杠杆率

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
一级资本净额	35,861,451	31,335,555	25,026,939
调整后的表内外资产余额	572,750,946	502,026,700	446,176,151
杠杆率	6.26%	6.24%	5.61%

注：杠杆率详细信息请查阅公司网站 (<http://www.bocd.com.cn>) 投资者关系中的“监管资本”栏目。

(七) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
合格优质流动性资产	51,700,648	80,346,698	49,894,202
未来30天现金净流出量	23,305,331	60,070,630	26,902,362
流动性覆盖率	221.84%	133.75%	185.46%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
可用的稳定资金	325,583,052	324,945,540	309,209,971
所需的稳定资金	307,350,024	295,731,822	287,818,800
净稳定资金比例	105.93%	109.88%	107.43%

(九) 近三年其他监管指标

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存贷比	62.27%	53.72%	48.06%
流动性比例	74.19%	79.22%	63.91%
正常类贷款迁徙率	0.77%	2.57%	2.30%
关注类贷款迁徙率	65.11%	50.71%	28.06%
次级类贷款迁徙率	93.46%	11.89%	75.15%
可疑类贷款迁徙率	97.86%	96.31%	20.74%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

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

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.11 2019 年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度（1-3 月）	二季度（4-6 月）	三季度（7-9 月）	四季度（10-12 月）
营业收入	3,002,847	3,104,739	3,194,544	3,422,930
归属于母公司股东的净利润	1,266,596	1,238,205	1,502,612	1,543,487
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,267,769	1,246,332	1,497,132	1,538,192
经营活动产生的现金流量净额	3,195,968	-16,758,615	-4,250,828	41,689,108

2.12 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019 年	2018 年	2017 年
政府补助	11,812	11,237	58,053
非流动资产处置损益	-	-	20,193
非流动资产报废损失	-966	-1,506	-1,988

久悬未取款	1,057	2,383	9,306
其他营业外收支净额	-6,596	-11,875	-3,504
非经常性损益合计	5,307	239	82,060
减：所得税影响额	3,742	2,418	23,225
少数股东损益影响额（税后）	90	228	2,609
归属于母公司股东的非经常性损益净额	1,475	-2,407	56,226

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

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

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

3.2 报告期公司所处行业发展情况、周期性特点及公司所处行业地位

报告期内，在党中央、国务院的坚强领导下，面对国内外风险挑战明显上升的复杂局面，中国银行业坚持实施稳健的货币政策，坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战，持续深化金融供给侧结构性改革，金融机构服务实体经济质效不断提升，防范化解金融风险攻坚战取得关键进展，金融改革开放不断深化，金融服务和管理水平不断提升，公司治理机制进一步完善，各项工作取得了显著成效。同时，随着我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段，金融供给与需求之间不平衡不适应的矛盾日益凸显，银行业高质量发展面临诸多挑战。

2019 年，本公司聚焦战略规划，加快促进全行改革转型，不断促发展、增效率、提质量，全力推进各项经营管理工作。截至 2019 年末，全行总资产达 5,583.86 亿元，全年实

现净利润 55.56 亿元，同比增速分别达 13.43%、19.39%；不良贷款率 1.43%，较年初下降 0.11 个百分点。荣获中国《银行家》评选“2018 年度最具区域竞争力城市商业银行”称号；在英国《银行家》全球 1000 家大银行榜单中排名第 269 位，比 2018 年提升 24 位。

3.3 报告期公司主要业务情况

（一）公司金融业务

始终坚持把“稳定存款立行”和“高效资产立行”作为经营业绩提升的重要经营方针。一方面，坚持做好存款客户的精细化研判，“一户一策”分类施策，紧密跟踪客户资金走向，稳定存量存款，深入挖掘新增点位；紧盯战略客户和核心账户，梳理有效增存营销行动方案，完善重要财政账户的精细化管理；紧抓地方建设与发展的良好机遇，不断拓展有效客户群，保持存款业务的良好增势，市场份额持续提升。另一方面，围绕四川省和成都市“5+5+1”现代产业体系打造、城市经济地理重塑“十字方针”、“三城三都”建设等城市治理与产业发展规划，聚焦“一区一策”专项营销活动，因区施策细化合作方案，通过高层走访，进一步锁定核心优质资源，促进优质资产上量投放；坚持以行业分析为基础，以产品运用为抓手，以精准营销为突破，多措并举推动实体类业务向好发展，高效资产快速增长，金融服务实体能力不断增强。

（二）民营小微业务

以“普惠金融”为指导，以“精准营销”为引领，深入实施“种子”战略，做大小微基础客户群规模。紧紧围绕“深入实施精准营销、大力发展供应链金融、深耕特色金融、探索新型业务模式、深入推进行业分析”等主要战略任务开展工作，全力促进小微业务提质上量。一是加大支持“普惠金融”力度，充分利用政策对民营和中小微企业合理定价，坚持推进减费让利，优化办理流程，提升民营和小微企业不良容忍度，降低普惠型小微企业贷款利率。二是发力精准营销，坚持“行业精准”和“企业精准”。充分依托成都市新经济“双百”企业名单和梯度培育企业名单开展精准服务；通过引入外部数据，加大行业

分析，梳理重点支持的细分行业，在行业精准的基础上筛选出名单制客户并积极营销。三是深耕特色金融，围绕成都市“11+2”特色金融功能区建设，深入推进科技金融、文创金融、绿色金融，打造特色金融专业品牌。

（三）个人金融业务

紧紧围绕“大零售转型”的战略目标和全年经营指标，敏锐把握市场机遇，积极扩规模、调结构、防风险，扎实、有效推动个金各项业务发展。一是巩固传统优势，进一步扩大储蓄规模。继续巩固储蓄业务“亲民、便民、惠民”的传统优势，深化客户关系管理，持续做好重点客群挖潜及提档升级工作。二是聚焦消费信贷业务，全力推动消费信贷业务上量发展，完成“随意分”线上升级，线上功能进一步优化，用户体验更加便捷。推出外币信用卡和白金信用卡，产品层级更加丰富多元。三是紧跟市场变化和监管要求，强化个人中间业务产品管理，加快理财产品净值化转型与结构优化调整步伐，全力以赴促进业务规模持续提升。

（四）同业投行业务

一是成都银行于8月30日获得四川银保监局正式核准，取得开展衍生产品交易业务资格，成为四川地区获得衍生产品业务资格且为普通类资格的首家法人机构。于9月18日获批成为银行间外汇市场衍生产品会员，9月23日成为银行间外币对市场会员，10月18日获准进入人民币利率互换市场，实现了业务范围的进一步拓展。二是积极创新企业融资工具，大力支持直接融资业务发展。截至报告期末，累计承销非金融企业债务融资工具超过200亿元，其中“双创”专项债务融资工具金额65亿元。报告期内承销的成都产业投资集团有限公司2019年度第一期定向债务融资工具成为全国首单落地的航空装备“双创”专项债务融资工具、四川省首单落地的债转股债务融资工具，在本地“双创”市场继续保持领先地位。三是提供地方政府专项债全流程金融服务，在成都本地市场占有率排名领先。

3.4 主要资产重大变化情况的说明

详见 4.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

3.5 报告期内核心竞争力分析

报告期内，银行业面临着供给侧结构性改革、利率市场化、监管趋严等复杂多变的营商环境。成都银行作为地方法人金融机构，始终坚信挑战与机遇并存，依托扎实的核心竞争力不断推动全行经营管理稳健发展。公司核心竞争力主要体现在四方面：

一是依托区域经济优势，打造核心优质资产。四川省大力推动“一干多支”区域协调发展机制，成都市聚焦 66 个产业功能区和“5+5+1”现代产业体系建设，优化财政扶持机制，鼓励银行机构积极参与园区建设和强化项目支持力度。公司借助自身“一体两翼”区域发展格局，充分利用川陕渝三地产业优势，紧密围绕国家战略布局和地方发展规划，积极创新融资模式和产品服务，在支持区域经济转型升级、服务地方产业生态圈建设、服务城市优化发展的同时，实现自身发展与实体经济的互动与共赢。

二是坚持战略引领，全面提升经营发展动能。聚焦规划引领，科学编制完成新一轮发展规划，确立了“精细化、数字化、大零售”转型方向，将“上市提能、区域发展、综合经营”作为发展引擎，努力实现管理能力提档升级，积极筹备申请设立商业银行理财子公司等综合化经营工作，打造未来业务发展制高点。聚焦资本运营，充分运用上市后资本运营渠道优势，8 月成功发行 105 亿元二级资本债券。截至 2019 年末，本行资本净额达到 554.88 亿元，同比增幅达 40.13%，为资产增长提供有力支撑。聚焦人才支撑，深入推进三项制度改革，大胆培养选用年轻干部，释放人才活力。聚焦创新驱动，积极跟进金融科技发展步伐，以“数字渠道、数字能力、数字业务”为重点，注重大数据应用与业务创新深度融合，推进金融科技由“业务保障型”向“业务引领型”迈进。

三是狠抓精准营销，深挖客户和市场潜力。强化行业研究的支撑作用，探索并完善与外部研究机构的合作，形成可复制的研究模式并加以推广。坚持“行业精准”和“企业精准”原则，逐步扩充“高成长性”和“高稳定性”小微企业名单。优化创新特色产品，围

绕客户金融需求的“痛点”和“痒点”，不断优化完善产品序列，推出专享配套政策，最大化发挥各类产品功效，引流优质企业入库，稳定优质客户基础，推动“拳头”产品业务持续上量，提高市场占有率。充分依托国家高新技术企业名单、新经济“双百”企业名单和梯度培育企业名单等开展精准服务，重点加大对科技企业、新经济企业、优质制造业企业和外向型企业的营销，争夺优质企业。

四是风险管理手段有力，经营发展持续稳健。公司不断强化风险管理力度，持续完善全流程风险管理体系，实施授信业务名单制引领，将风险关口前移，精准定位目标客户群。通过信贷管理系统优化升级项目，配套外部数据引入整合，优化客户统一授信视图、风险预警等功能，持续升级技术水平，加强信用风险精细化管理程度，加快实现数据驱动的智慧风控。同时，大力充实培养信贷条线人才队伍，持续提升全面风险管理能力，为公司的长远稳健发展打下坚实基础。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司以战略规划为引领，金融服务实体经济质效不断提升，专业化特色化发展道路持续拓展，各项业务保持快速稳健发展势头。

（一）规模平稳增长。报告期内，本公司不断促发展、增效率、提质量，业务规模稳步增长。截至 2019 年 12 月末，总资产突破 5,500 亿元，达到 5,583.86 亿元，较上年末增长 661.01 亿元，增幅 13.43%。其中，存款总额 3,867.19 亿元，较上年末增长 344.27 亿元，增幅 9.77%；贷款总额 2,318.98 亿元，较上年末增长 460.69 亿元，增幅 24.79%；剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长 294.50 亿元，增幅 8.36%，贷款总额较上年末增长 452.01 亿元，增幅 24.32%。存款占总负债的比例为 73.98%，经营结构保持稳健。

（二）经营效益持续提升。报告期内，本公司通过规模增长、结构优化及费用控制，盈利动能持续强劲。全年实现净利润 55.56 亿元，同比增长 9.02 亿元，增幅 19.39%，归属于母公司股东的净利润 55.51 亿元，同比增长 9.02 亿元，增幅 19.40%；营业收入 127.25 亿元，同比增长 11.35 亿元，增幅 9.79%；非利息收入占比 18.89%，同比增长 2.36 个百分点；基本每股收益 1.54 元，同比增长 0.24 元；资产利润率 1.06%，同比增长 0.06 个百分点；加权平均净资产收益率 16.63%，同比增长 0.59 个百分点。

（三）资产质量总体良好。报告期内，持续完善全面风险管理体系，不断强化各类风险防控，确保风险防控严格有效，坚决守住风险底线。截至 2019 年 12 月末，全行不良贷款率 1.43%，较上年末下降 0.11 个百分点，拨备覆盖率 253.88%，较上年末增长 16.87 个百分点，资本充足率 15.69%，较上年末上升 1.61 个百分点，流动性比例 74.19%，流动性持续充裕。

4.2 主营业务分析

4.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 127.25 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 55.51 亿元，分别较上年同期增长 9.79%和 19.40%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2019 年	2018 年	增减幅度
一、营业收入	12,725,060	11,590,132	9.79%
其中：利息净收入	10,321,057	9,674,118	6.69%
手续费及佣金净收入	427,039	308,265	38.53%
二、营业支出	6,491,177	6,497,827	-0.10%
其中：业务及管理费	3,374,837	2,986,484	13.00%
三、营业利润	6,233,883	5,092,305	22.42%
四、利润总额	6,227,378	5,081,307	22.55%
五、净利润	5,555,753	4,653,526	19.39%
其中：归属于母公司股东的净利润	5,550,900	4,649,130	19.40%

4.2.2 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2019 年	2018 年	增减幅度	主要原因
公允价值变动损益	41,667	-3,484	-1,295.95%	交易性金融资产估值变动
其他业务收入	21,562	15,322	40.73%	出租抵债资产收入增长
税金及附加	105,065	80,756	30.10%	应税收入增加
所得税费用	671,625	427,781	57.00%	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	38,060	116,515	-67.33%	重新设定受益计划净负债变动及金融资产估值变动

4.2.3 营业收入

(一) 报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	本报告期比上年同期增减
存放中央银行款项	717,633	3.11%	-9.46%
存放同业及其他金融机构款项	239,613	1.04%	-74.26%
拆出资金	132,116	0.57%	30.75%
买入返售金融资产	346,806	1.50%	-23.60%
发放贷款和垫款	10,697,381	46.38%	30.26%
债券及其他投资	8,439,546	36.59%	2.99%
手续费及佣金收入	515,853	2.24%	26.95%
投资收益	1,868,643	8.10%	20.07%
汇兑损益	33,280	0.15%	17.13%
公允价值变动损益	41,667	0.18%	-1295.95%
其他业务收入	21,562	0.09%	40.73%
其他收益	11,812	0.05%	5.12%
合计	23,065,912	100.00%	11.43%

(二) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比去年增减	营业利润	占比	比去年增减
成都	11,422,341	89.76%	807,345	5,456,566	87.53%	766,007
其他地区	1,302,719	10.24%	327,583	777,317	12.47%	375,571

4.2.4 利息净收入

单位：千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	717,633	3.49%	792,597	4.24%
存放同业及其他金融机构款项	239,613	1.16%	931,035	4.98%

拆出资金	132,116	0.64%	101,042	0.54%
买入返售金融资产	346,806	1.69%	453,962	2.43%
发放贷款和垫款	10,697,381	52.00%	8,212,033	43.95%
债券及其他投资	8,439,546	41.02%	8,194,363	43.86%
利息收入小计	20,573,095	100.00%	18,685,032	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	498,005	4.86%	12,004	0.13%
同业及其他金融机构存放款项	313,489	3.06%	475,935	5.28%
吸收存款	6,240,653	60.86%	5,187,180	57.57%
拆入资金	125,686	1.23%	110,976	1.23%
卖出回购金融资产款	424,340	4.14%	447,098	4.96%
应付债券	2,649,865	25.85%	2,777,721	30.83%
利息支出小计	10,252,038	100.00%	9,010,914	100.00%
利息净收入	10,321,057	-	9,674,118	-

4.2.5 非利息净收入

(一) 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入	515,853	406,330
其中：理财及资产管理业务	187,918	131,581
银行卡业务	165,369	111,263
代理收付及委托	52,818	50,191
投资银行业务	22,005	12,538
担保鉴证业务	10,070	25,000
清算和结算业务	15,180	15,103
其他	62,493	60,654
手续费及佣金支出	88,814	98,065

手续费及佣金净收入	427,039	308,265
-----------	---------	---------

(二) 投资收益

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
可供出售金融资产	不适用	1,469,341
合营及联营企业	67,444	68,321
交易性金融资产	1,776,271	16,412
其他债权投资	22,175	不适用
其他	2,753	2,188
合计	1,868,643	1,556,262

(三) 公允价值变动损益

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
交易性金融资产	42,031	-3,484
衍生金融工具	-364	-
合计	41,667	-3,484

4.2.6 业务及管理费

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
职工薪酬	2,278,953	1,963,667
折旧与摊销	139,628	155,178
租赁费	220,551	214,549
其他业务费用	735,705	653,090
合计	3,374,837	2,986,484

4.2.7 所得税费用

单位：千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税	1,157,668	172.37%	1,083,488	253.28%
以前年度所得税调整	359	0.05%	13,771	3.22%
递延所得税	-486,402	-72.42%	-669,478	-156.50%
合计	671,625	100.00%	427,781	100.00%

4.3 资产、负债状况分析

4.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额 5,583.86 亿元，较年初增长 13.43%。负债总额 5,227.56 亿元，较年初增长 13.39%。股东权益 356.3 亿元，较年初增长 13.92%，规模实现稳步增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	53,964,290	66,288,840	-18.59%
同业及货币市场运用	21,791,832	20,373,402	6.96%
发放贷款及垫款净额	223,510,709	179,066,462	24.82%
债券及其他投资	252,721,608	218,511,908	15.66%
资产总计	558,385,733	492,284,962	13.43%
吸收存款	386,719,261	352,292,279	9.77%
-公司客户	240,158,539	230,567,388	4.16%
-个人客户	136,018,670	115,866,505	17.39%
-保证金存款	4,996,878	5,375,630	-7.05%
-财政性存款	203,579	233,065	-12.65%
-汇出汇款、应解汇款	364,343	249,691	45.92%
-应计利息	4,977,252	不适用	不适用

向中央银行借款	30,234,603	789,337	3,730.38%
同业及货币市场融入	27,438,142	19,957,977	37.48%
应付债券	74,327,547	80,774,151	-7.98%
负债总计	522,755,647	461,008,892	13.39%
股东权益合计	35,630,086	31,276,070	13.92%
负债及股东权益合计	558,385,733	492,284,962	13.43%

4.3.2 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	增减幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	3,911,461	14,630,230	-73.26%	存放同业款项减少
拆出资金	17,880,371	3,150,072	467.62%	拆出资金增加
衍生金融资产	103,166	-	本年新增	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	-	2,593,100	-100.00%	买入返售债券业务减少
应收利息	不适用	2,774,976	不适用	报表披露格式变更
交易性金融资产	55,495,661	2,050,163	2,606.89%	执行新金融工具准则
债权投资	176,005,459	不适用	不适用	执行新金融工具准则
其他债权投资	21,220,488	不适用	不适用	执行新金融工具准则
可供出售金融资产	不适用	58,553,823	不适用	执行新金融工具准则
持有至到期投资	不适用	99,789,149	不适用	执行新金融工具准则
应收款项类投资	不适用	58,118,773	不适用	执行新金融工具准则
在建工程	154,358	-	本年新增	在建工程增加
其他资产	1,383,381	1,031,982	34.05%	抵债资产增加
向中央银行借款	30,234,603	789,337	3,730.38%	中期借贷便利业务增加
同业及其他金融机构存放款项	10,283,528	7,710,439	33.37%	同业存放款项增加
衍生金融负债	19,308	-	本年新增	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	15,933,834	11,169,065	42.66%	卖出回购债券业务增加
应付利息	不适用	3,827,913	不适用	报表披露格式变更
预计负债	46,473	-	本年新增	执行新金融工具准则
其他负债	904,607	682,056	32.63%	清算负债增加

4.3.3 主要资产项目

(一) 贷款

1. 产品类型划分的贷款（不含应计利息）结构及贷款质量

单位：千元

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
企业贷款和垫款						
贷款和垫款	161,202,714	2,841,976	1.76%	130,966,339	2,355,147	1.80%
贴现	4,524,032	-	-	6,005,993	-	-
贸易融资	161,431	-	-	11,578	-	-
小计	165,888,177	2,841,976	1.71%	136,983,910	2,355,147	1.72%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	60,453,763	148,884	0.25%	45,657,884	119,532	0.26%
个人消费贷款	470,776	94,409	20.05%	635,560	118,330	18.62%
个人经营贷款	1,552,523	211,857	13.65%	1,252,299	252,128	20.13%
信用卡透支	2,665,200	7,392	0.28%	1,300,218	8,545	0.66%
小计	65,142,262	462,542	0.71%	48,845,961	498,535	1.02%
合计	231,030,439	3,304,518	1.43%	185,829,871	2,853,682	1.54%

2. 报告期末，贷款（不含应计利息）的行业分布情况

单位：千元

行业	2019年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	41,467,713	287,298	0.69%
水利、环境和公共设施管理业	37,662,215	-	-
房地产业	23,170,941	4,315	0.02%
制造业	13,785,745	875,942	6.35%

建筑业	9,779,206	938,716	9.60%
批发和零售业	7,655,168	372,879	4.87%
交通运输、仓储和邮政业	6,415,024	607	0.01%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,090,389	12,500	0.21%
教育	3,887,533	13,000	0.33%
采矿业	2,503,788	191,390	7.64%
科学研究和技术服务业	2,349,210	-	-
文化、体育和娱乐业	1,693,380	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	1,418,504	8,040	0.57%
卫生和社会工作	1,155,973	13,963	1.21%
住宿和餐饮业	1,040,324	61,582	5.92%
居民服务、修理和其他服务业	571,544	61,744	10.80%
农、林、牧、渔业	509,444	-	-
公共管理、社会保障和社会组织	208,044	-	-
个人贷款	65,142,262	462,542	0.71%
贴现	4,524,032	-	-
合计	231,030,439	3,304,518	1.43%

3. 报告期末，贷款（不含应计利息）按地区分布情况

单位：千元

项目	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
成都	173,115,383	2,352,765	1.36%
其他地区	57,915,056	951,753	1.64%
总计	231,030,439	3,304,518	1.43%

4. 报告期末，贷款（不含应计利息）按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	2019 年 12 月 31 日	占比

信用贷款	74,616,752	32.30%
保证贷款	45,151,015	19.54%
抵押贷款	96,021,508	41.56%
质押贷款	15,241,164	6.60%
合计	231,030,439	100.00%

5. 全行前十名贷款（不含应计利息）客户情况

单位：千元

借款人	行业	贷款余额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 A	水利、环境和公共设施管理业	1,700,000	正常	0.73%	3.07%
客户 B	房地产	1,347,000	正常	0.58%	2.43%
客户 C	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	0.56%	2.34%
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	1,239,312	正常	0.54%	2.24%
客户 E	房地产	1,200,000	正常	0.52%	2.16%
客户 F	租赁和商务服务业	1,174,000	正常	0.51%	2.12%
客户 G	制造业	1,172,640	正常	0.51%	2.11%
客户 H	水利、环境和公共设施管理业	1,155,000	正常	0.50%	2.08%
客户 I	租赁和商务服务业	1,150,000	正常	0.50%	2.07%
客户 J	租赁和商务服务业	1,150,000	正常	0.50%	2.07%
合计		12,587,952		5.45%	22.69%

注：单一最大客户贷款比例为 3.07%，最大十家客户贷款比例为 22.69%。

(二) 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	0	-	2,593,100	100%
合计	0	-	2,593,100	100%

(三) 投资情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	55,495,661	21.96%	2,050,163	0.94%
债权投资	176,005,459	69.64%	不适用	-
其他债权投资	21,220,488	8.40%	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	58,553,823	26.79%
持有至到期投资	不适用	-	99,789,149	45.67%
应收款项类投资	不适用	-	58,118,773	26.60%
合计	252,721,608	100.00%	218,511,908	100.00%

4.3.4 主要负债项目

(一) 存款

截至报告期末，本公司存款余额 3,867.19 亿元，较年初上升 9.77%；其中活期存款 1,971.34 亿元，定期存款 1,790.43 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款		
其中：公司存款	159,065,439	159,433,178
个人存款	38,068,379	38,254,346
定期存款		
其中：公司存款	81,093,100	71,134,210
个人存款	97,950,291	77,612,159
保证金存款	4,996,878	5,375,630
财政性存款	203,579	233,065
汇出汇款、应解汇款	364,343	249,691

应计利息	4,977,252	不适用
合计	386,719,261	352,292,279

（二）同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 102.84 亿元，较年初增加 33.37%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
境内同业	741,461	758,985
境内其他金融机构	9,478,814	6,917,844
境外同业	34,120	33,610
应计利息	29,133	不适用
合计	10,283,528	7,710,439

（三）卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额 159.34 亿元，较上年增加 42.66%，主要由于卖出回购业务规模增加。

4.4 股权投资情况

4.4.1 对外股权投资情况

（一）对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
对联营企业的投资	801,095	746,357
其他股权投资	10,400	10,400
合计	811,495	756,757

注：其他股权投资包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心的投资。

(二) 对外股权投资详细情况

单位：千元

被投资企业	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	1,500	交易性金融资产
城市商业银行清算中心	400	400	1.33%	400	-	交易性金融资产
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	163,200	38.86%	398,745	64,508	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	402,350	2,936	长期股权投资

4.4.2 主要控股和参股公司情况

(一) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

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

截至 2019 年末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司总资产 34,554.84 万元，净资产 7,478.46 万元，营业收入 1,089.08 万元，报告期内实现净利润 198.51 万元。

(二) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

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

行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司总资产 58,709.51 万元，净资产 13,163.95 万元，营业收入 2,657.39 万元，报告期内实现净利润 1,073.54 万元。

（三）四川锦程消费金融有限责任公司

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

截至 2019 年末，四川锦程消费金融有限责任公司总资产 734,276.06 万元，净资产 102,563.26 万元，营业收入 53,446.26 万元，报告期内实现净利润 16,599.71 万元。

（四）西藏银行股份有限公司

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

2018 年 9 月，西藏银行股份有限公司以资本公积人民币 3.01785 亿元转增股本，股本增至人民币 33.19635 亿元，本行持有西藏银行股份有限公司 1.76 亿股股份，占其股本总额的 5.3018%。

截至 2019 年末，西藏银行股份有限公司总资产 4,915,339.64 万元，净资产 758,892.17 万元，营业收入 141,448.04 万元，净利润 5,431.16 万元。

4.5 重大的非股权投资

报告期内，本公司无重大的非股权投资事项。

4.6 公司控制的结构化主体情况

4.6.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司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。本公司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，本公司发起设立但未纳入本公司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，本公司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）。2019 年，本公司未向未合并理财产品提供过融资支持（2018 年：无）。

本公司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公司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。

公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见“第九节 财务报告”中的“七、财务报表主要项目附注”。

4.6.2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2019 年末，我公司保本理财产品余额为 11.78 亿元。

4.7 银行业务情况分析

4.7.1 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司共有分支机构 195 家，其中在成都地区设有 155 家分支机构，包括 1 家分行、31 家直属支行和下辖的 123 家支行（含 16 家社区银行）。公司还在重庆、西安、广安、资阳、眉山、内江、南充、宜宾、乐山、德阳、阿坝、泸州设有 12 家分行和下辖的 28 家支行。具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1116	131,244,389
1	重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	11	261	12,766,595
2	西安分行	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	6	173	17,809,753
3	广安分行	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	5	108	2,576,707
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	3	86	3,253,597
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	4	100	6,403,929
6	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	2	52	1,860,984
7	南充分行	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	2	47	2,437,074
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	2	47	8,179,706
9	乐山分行	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	2	49	2,828,708
10	德阳分行	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	1	37	3,473,489
11	阿坝分行	四川省阿坝羌族藏族自治州马尔康县马江街 115 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	23	436,537
12	泸州分行	四川省泸州市江阳区江阳南路 4 号	1	28	2,258,126

13	天府新区分行	成都市天府新区湖畔路西段 30 号	6	179	11,183,820
14	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	20(兼)	1,915,963
15	营业部	成都市西御街 16 号	4	130	56,533,566
16	科技支行	成都市高新区创业路锦城大道 539 号	3	84	3,058,006
17	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	9	239	23,213,067
18	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	9	137	5,522,467
19	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	8	204	28,750,740
20	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	233	17,016,800
21	长顺支行	成都市商业街 70 号	9	209	23,992,897
22	青羊支行	成都市江汉路 230 号	8	190	15,004,532
23	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	6	153	16,022,067
24	成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	13	254	18,633,224
25	沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	7	146	7,121,181
26	金河支行	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	141	12,156,934
27	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	5	135	9,825,286
28	高新支行	成都市高新区天顺路 66 号天府名居营业房一、二层	13	261	34,613,814
29	锦江支行	成都市书院西街 1 号	5	125	6,495,935
30	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	22	1,869,767
31	双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段 169、171、173、175、177、179 号	7	165	14,932,512
32	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 12、14、16、18 号、杨柳西路北段 1、2、3、4 号	4	86	5,950,314
33	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	57	3,210,272
34	邛崃支行	四川省邛崃市临邛镇永丰路 348 号	2	71	3,927,155
35	都江堰支行	都江堰市建设路 56 号	2	65	3,759,178
36	新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	2	53	3,178,151
37	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	1	40	3,483,896

38	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	1	48	6,625,308
39	彭州支行	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	3	72	8,047,939
40	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元 1 层 3 号、B 幢 1 单元 2 层 2 号	3	75	4,450,891
41	新津支行	四川省成都市新津县五津东路 50、52 号	2	51	4,118,617
42	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀洲北路 317、319、321 号	2	47	2,837,291
43	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	1	37	3,589,289
44	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	1	31	1,187,023

4.7.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	225,589,208	97.65%	179,483,214	96.58%
关注类	2,136,713	0.92%	3,492,975	1.88%
次级类	1,001,749	0.43%	1,548,941	0.84%
可疑类	844,329	0.37%	499,175	0.27%
损失类	1,458,440	0.63%	805,566	0.43%
合计	231,030,439	100.00%	185,829,871	100.00%

按照监管五级分类政策规定，本行的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。虽然经济下行以及结构调整影响，给资产质量管控构成一定压力，但本行以“严控新增、化解存量”的工作思路为引领，不断加强内部管理，提升风险管控能力，同时多渠道、多方式积极化解贷款风险。本行一方面通过制定信贷政策指引，强化客户准入，营销优质客户，强化贷款全流程管理，在源头上控制风险；另一方面通过现金清收、转让、诉讼以及核销等方式，加快存量不良贷款处置。2019 年本行资产质量进一步好转，截至报告

期末，本行不良贷款总额 33.05 亿元，较年初增加 4.51 亿元，不良贷款比例 1.43%，比年初下降 0.11 个百分点。关注类贷款总额 21.37 亿元，较年初减少 13.56 亿元，关注贷款比例 0.92%，较年初下降了 0.96 个百分点。

（二）重组贷款和逾期贷款情况

1. 重组贷款情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动+、-	变动原因
重组贷款	2,124,735	1,967,143	-157,592	重组贷款减少

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

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 10.37 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	占比	2018 年 12 月 31 日	占比
逾期 1 天至 90 天	1,089,750	28.71%	1,118,118	28.56%
逾期 90 天至 1 年	1,162,404	30.62%	1,272,418	32.50%
逾期 1 年至 3 年	898,336	23.66%	1,020,385	26.07%
逾期 3 年以上	645,748	17.01%	503,732	12.87%
逾期贷款合计	3,796,238	100.00%	3,914,653	100.00%

4.7.3 贷款减值准备计提和核销情况

（一）贷款减值准备计提的依据和方法

本行自 2019 年 1 月 1 日起，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，

结合宏观前瞻性的调整，及时、足额地计提贷款减值准备，其中，第一阶段资产按未来 12 个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。

(二) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
年初余额	6,748,551
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	-416,967
本年计提	3,835,747
本年转回	-2,038,533
阶段转换	853,983
本年核销及转出	-1,075,522
收回以前核销	538,866
已减值贷款利息冲转	-58,341
年末余额	8,387,784

(三) 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的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
年初余额	14,858
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	-14,205
本年计提/(回转)	1,182
本年核销及转出	-
收回以前核销	-
年末余额	1,835

(四) 除贷款和垫款外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金 融工具会计准 则产生的变化	本年提取 /(回转)	本年核销	本年收回	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	2,810	307	1,139	-	-	4,256
买入返售金融资产减值准备	-	339	-339	-	-	-
债权投资减值准备	不适用	2,119,333	351,503	-20,000	-	2,450,836
其他债权投资减值准备	不适用	9,262	1	-	-	9,263
信用承诺减值准备	-	41,026	5,447	-	-	46,473
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	31,461	-	2,316	-2,959	3,407	34,225
可供出售金融资产减值准备	190,742	-190,742	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资减值准备	1,719,244	-1,719,244	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	1,989,189	262,116	358,896	-22,959	3,407	2,590,649

4.7.4 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

报告期内，本公司持续实行表内外贷款一体化管理的政策，加强对已核销信贷资产的核销后管理，提高表外资产管理和清收效率。调整存量风险客户清收管理模式，对公司类存量诉讼实行集中清收，同时按照精细化管理的要求采用分类管理的方法，通过针对性措施提高各类诉讼司法清收效率。提高清收人员专业水平，组织员工参与各项不良资产处置培训，拓展工作思路，提升清收技能。加大营销力度，持续通过门户网站、微信平台、中介机构等渠道，提高资产处置变现率。

4.7.5 关联客户的授信业务管理

依据《商业银行大额风险暴露管理办法》相关规定，为加强关联客户统一授信管理，本公司修订并印发了《成都银行公司类客户统一授信管理办法》，明确了关联客户的定义、识别及统一授信的管理要求。成都银行的关联客户授信管理包括集团客户和经济依存客户的管理，本公司对关联客户授信遵循以下原则：

(一) 统一原则，即对关联客户授信实行统一管理，集中对关联客户授信进行整体控制。在信贷信息系统中，汇总展示关联客户在成都银行的统一授信额度的总量、构成及额度使用情况，即其在本公司的统一授信视图。

(二) 适度原则，即根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对关联客户的总体最高风险限额，防止过度集中风险。

(三) 预警原则，即建立风险预警机制。通过建立完善与业务规模及复杂程度相适应的组织架构、管理制度、信息系统等风险预警机制，有效识别、计量、监测和防控大额风险，并设定风险暴露的内部限额，及时防范和化解关联客户授信风险。

其中，经济依存客户识别、认定则通过识别风险暴露超过一级资本净额5%的企事业法人客户之间是否存在交易对手关联、担保责任关联、还款资金关联等经济依存关系确定，经济依存客户的授信管理与集团客户的授信管理保持一致，均按照穿透性原则，计算信用风险，并将大额风险暴露均纳入我行全面风险管理体系和统一授信管理。

4.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2019年		
	平均余额	利息收支	年化平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	208,861,114	10,697,381	5.12%
其中：公司贷款和垫款	152,874,264	8,048,293	5.26%
个人贷款和垫款	55,986,850	2,649,088	4.73%
存放中央银行款项	48,865,028	717,633	1.47%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	12,243,663	371,729	3.04%
买入返售金融资产	16,009,878	346,806	2.17%
债券及其他投资	191,076,921	8,439,546	4.42%
总生息资产	477,056,604	20,573,095	4.31%

付息负债：			
客户存款	368,159,368	6,240,653	1.70%
其中：公司活期存款	161,969,077	1,270,285	0.78%
公司定期存款	79,868,891	2,081,401	2.61%
个人活期存款	38,379,393	149,845	0.39%
个人定期存款	87,942,007	2,739,122	3.11%
向中央银行借款	15,073,655	498,005	3.30%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	16,495,905	439,175	2.66%
卖出回购借入款	18,157,214	424,340	2.34%
应付债券	78,217,699	2,649,865	3.39%
总付息负债	496,103,841	10,252,038	2.07%
利息净收入			10,321,057
净利差			2.24%
净息差			2.16%

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

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

4.7.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	4,410,000
商业银行金融债券	2,500,000
合计	6,910,000

(二) 报告期末持有最大十只国债情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日
1	国债 1	8,000,000	2.79%	2023-11-17
2	国债 2	5,230,000	3.40%	2027-02-09
3	国债 3	1,500,000	4.18%	2039-10-15
4	国债 4	1,240,000	3.90%	2024-12-21
5	国债 5	1,030,000	4.33%	2021-04-03
6	国债 6	1,000,000	2.39%	2021-10-20
7	国债 7	900,000	3.93%	2021-08-18
8	国债 8	750,000	4.42%	2024-03-20
9	国债 9	660,000	4.08%	2023-08-22
10	国债 10	640,000	3.99%	2021-06-16
合计		20,950,000		

(三) 报告期末持有最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
1	金融债券 1	1,320,000	3.48%	2029-01-08	49
2	金融债券 2	1,010,000	4.04%	2028-07-06	7
3	金融债券 3	1,000,000	2.09%	2020-02-25	21
4	金融债券 4	500,000	5.45%	2025-04-13	-
5	金融债券 5	500,000	5.32%	2025-05-11	-
6	金融债券 6	300,000	5.19%	2025-05-27	-
7	金融债券 7	300,000	3.56%	2022-11-28	125
8	金融债券 8	200,000	4.95%	2020-10-24	22
9	金融债券 9	200,000	5.40%	2025-04-29	-
10	金融债券 10	200,000	4.89%	2028-03-26	28
合计		5,530,000			252

(四) 报告期末持有衍生金融工具情况

单位：千元

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	10,000	1	-
外汇期权	290,688	30,162	14,158
外汇掉期	7,705,482	73,003	5,150
合计	8,006,170	103,166	19,308

4.7.8 应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	年初余额	年末余额	本年变动
其他应收款	659,079	795,442	136,363
坏账准备	31,461	34,225	2,764

4.7.9 被查封、扣押、冻结或者被抵债、质押主要资产情况

适用 不适用

4.7.10 重大资产和股权出售

报告期末，本公司无重大资产和股权出售。

4.7.11 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

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

(一) 理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，稳步推进理财业务转型，调整资产配置结构，提升资产配置能力，主动服务经济实体。截至报告期末，本公司累计销售

非保本理财产品 1,099.44 亿元，同比增长 148.16 亿元，增幅 15.57%。存续非保本理财产品规模 294.56 亿元，较年初增加 72.88 亿元，增幅 32.88%。其中，存续净值型理财产品规模 76.61 亿元，较年初增加 74.38 亿元；实现理财中间业务收入 1.88 亿元。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

（三）托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

（四）信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

（五）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，个人理财业务稳健发展。一是根据“理财新规”监管要求，深化产品转型调整，提升产品创新能力，完善“芙蓉锦程”系列净值型理财产品结构，持续渗透“芙蓉锦程”系列理财品牌，全面完成净值型产品转型任务。二是挖掘潜力客户，深耕理财客群，通过新客理财、专属理财，推进产品内涵不断丰富，扩展理财基础客群。三是持续加强产品销售合规管理，不断强化投资者教育，进一步提升产品风险防控能力。

4.7.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
信用承诺	11,354,718	10,057,733
其中：银行承兑汇票	6,716,720	5,950,273
开出保函	1,919,674	1,619,483
开出信用证	258,934	263,784
信用卡承诺	2,459,390	2,224,193
资本性支出承诺	151,194	229,118

经营性租赁承诺	687,253	717,074
---------	---------	---------

4.8 面临的主要风险与风险管理情况

4.8.1 信用风险

信用风险是指交易对手于到期时未能及时、足额偿还全部欠款而引起本公司财务损失的风险。本公司信用风险主要涉及贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用风险敞口。

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。此外，本公司为促进对潜在风险客户的风险化解和缓释，专门建立了成都银行信用风险联席会议制度，负责对潜在风险客户的“一户一策”管理进行统一的领导和部署。本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

一是继续推进信贷制度体系建设，持续完善信贷业务制度和流程，优化信用风险管理架构，加强业务条线、风险管理条线、审计监督条线的“三道防线”建设，形成管理合力。继续强化制度培训，开展信贷条线人员全覆盖培训工作，提高人员专业素质。

二是提升信贷基础能力建设水平，加强信贷资产一体化管理，不断完善差异化信贷授权、动态调整机制及派驻风险员的管理机制。加强宏观经济、行业经济发展的研究分析工作，加强风险细分行业的调研，以及区域性经济的研究。通过信贷管理系统功能优化，持续丰富和优化客户初筛、客户画像、统一授信视图、大额风险暴露、风险预警、差异化贷后检查等功能，提升风险控制效能。

三是强化信用风险化解激励约束机制，2019 年继续将信用风险化解纳入分支机构 KPI 绩效考核体系，将分支机构经营层绩效工资与信用风险降控考核结果直接挂钩，引导分支机构完善对信贷条线人员考核机制，将权、责、利相结合，体现信用风险管理责任，考核结果作为信贷问责的重要依据。

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

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

4.8.2 流动性风险

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。

本公司流动性风险管理坚持审慎原则，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，平衡资金的安全与效益。本公司综合运用指标限额、缺口分析、压力测试等方法管理流动性。建立健全预警、监测、限额指标体系，有效识别、计量并管控流动性风险；开展模型化的现金流分析，提前预测资金缺口，发现融资差距；实行大额资金变动预报制度，强化日间流动性监测，完善头寸管理；建立多层次流动性资产储备，提升风险应急能力和资产变现能力；优化融资策略，保持相对分散稳定的资金来源及良好的市场融资能力；定期/不定期进行压力测试和应急演练应对危机情景下的流动性风险。

报告期内，本公司保持适度合理流动性，大力发展存款业务，提升核心负债稳定性；发行二级资本债和双创债，对核心负债形成有力补充；开展中期借贷便利业务，拓宽稳定融资渠道；持续加强债券投资，保持充足优质流动性资产储备；密切关注货币政策方向和

市场资金面情况，合理安排资金业务运作。

4.8.3 市场风险

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。

本公司市场风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层及下设资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制，构建了市场风险限额结构体系及审批控制程序、市场风险报告流程和应急机制，及时跟踪市场利率、汇率变化趋势，增强敏感性分析，加强对市场风险的预警和监测，逐步建立系统全面的市场风险管理机制并有效识别分析市场风险。

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

针对交易账簿，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确了交易账簿相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账簿市场风险的限额管理体系、预警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险。本公司风险管理部负责交易账簿市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况并及时发布预警信息。本公司风险管理部定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。2019 年债券市场收益率呈现出在波动中微降的趋势，故本公司交易账簿债券收益整体利好。本公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

针对银行账簿，本公司主要采用缺口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等方法对银行账簿利率风险开展计量、监测和管控，定期评估利率波动对银行近期收益变动以及

经济价值变动的潜在影响。

针对汇率风险，本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、澳元、日元以及英镑。代客交易实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统连接，向辖区内营业网点发送牌价，并根据当日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，实现外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，并对外汇平盘交易的损益进行测算，及时在银行间市场平仓，以锁定损益。对于自营外汇交易汇率风险管理，本公司采取确定敞口限额、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。2019年，本公司结合市场趋势及监管情况，逐步完善汇率风险管理体系。报告期内各项汇率风险指标均表现正常。

4.8.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司操作风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层、风险管理部、条线主管部门、分支机构等在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制。本公司建立了操作风险管理体系，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制，建立了各条线的操作风险报告机制。

报告期内，本公司严格执行操作风险管理制度，继续完善操作风险报告制度，形成良好沟通机制。通过定期召开条线会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识。本公司持续收集、识别、分析重点领域操作风险事件，防范操作风险事件发生。通过完善业务连续性管理制度体系，开展灾备切换演练，提升业务连续性管理水平，加强应急处置和业务恢复能力。

4.8.5 合规风险

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及为遵守本公司制度、流程规定等可能遭

受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本公司坚持“稳健合规与加快发展”并重的经营工作思路，本着标本兼治、点面结合、突出重点的原则，按照全行内控合规重点工作安排，切实把依法合规融入到经营管理中，持续推进法律合规审查、强化制式合同管理、梳理法律审查标准、加强诉讼案件和律师聘用管理等方面，有效识别和防控法律合规风险；持续保持对案防工作的高压态势，从落实案防工作责任、加强内控制度建设、完善案防信息传递、加强案防工作督导，开展案件梳理分析、开展案防专项重点工作、开展案件风险排查、开展案防知识培训、开展案防工作评估、落实案防绩效考核等方面入手，不断夯实案防工作基础；高度重视反洗钱工作，严格履行反洗钱工作职责，通过召开反洗钱工作会议、完善反洗钱制度、集中全行反洗钱监测、优化反洗钱管理系统、组织反洗钱培训、开展反洗钱宣传活动、强化反洗钱检查考核等一系列工作措施，扎实推进反洗钱各项基础工作；将“制度红线”作为合规管理的重要抓手，持续强化制度红线专项治理工作；组织知识竞赛和专题法律培训等活动，持续推进合规文化建设，不断增强从业人员敬畏风险；以人民银行、银保监会、市场监督管理局系列专项治理、专项排查及常规内部排查为抓手，切实落实监管要求，进一步强化公司合规风险管理。

4.8.6 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司信息科技风险管理工作紧密围绕监管部门政策指引，依据本公司的信息科技风险管理计划，持续夯实信息科技基础建设，完善信息科技风险管理工作。着重标准流程制度修订和建设，提升信息科技内控管理能力；健全信息科技安全体系，制定出未来三年安全技术架构规划及安全项目实施路线图；持续推动运维流程的工具化和平台化的完善，形成了多流程、多系统联动的风险防范机制；继续加大系统项目建设，推进信息

安全需求和安全开发规范的全面落地，提高系统自动化处理能力，降低人员操作风险；建立移动威胁感知平台，提升互联网业务的安全性；加强信息系统应急管理，开展本地高可用性、同城灾备真实切换和异地模拟演练等多种形式的应急演练；积极开展安全检查和整改工作，有效防御各类安全攻击。报告期内，本公司未发生信息安全事故，在信息科技监管评级中连续五年获得“2B”，位居城商行前列。

4.8.7 声誉风险

声誉风险是指由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方及社会公众对本公司负面评价的风险，即可能对本公司声誉这种无形资产造成损失的风险。

报告期内，本公司修订完善了《成都银行声誉风险管理办法实施细则》、《成都银行声誉风险管理考核实施细则》，形成了较为完善的声誉风险管理制度体系。加大舆情监测力度，扩大监测覆盖面。加强舆情预警、研判，对可能引发声誉风险事件的风险点进行持续、充分、有效识别、评估及报告。进一步健全突发声誉事件应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节。定期组织全面声誉风险评估自查，积极开展声誉风险培训及应急演练，本公司声誉风险意识得到进一步强化。全年未发生重大声誉风险事件。

4.9 对公司未来发展的展望

4.9.1 行业格局和趋势

当前银行业运行总体平稳，主要指标处于合理区间。但是风险形势依然复杂，存在着诸多不确定性和不稳定性。中央经济工作会议指出，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大。当前世界经济增长持续放缓，仍处在国际金融危机后的深度调整期，世界大变局加速演变的特征更趋明显，全球动荡源和风险点显著增多。

会议指出，我国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变。面对新的变局，银行业将大力做好“六稳”相关工作，推动提升金融服务实体经济质效，引导资金更多投向重

点领域和薄弱环节，坚决打赢防范化解金融风险攻坚战，在深化供给侧结构性改革上持续用力，提升对外开放水平。

4.9.2 公司发展战略

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

4.9.3 2020年度经营计划

（一）聚焦战略规划，提高统筹层级，强化规划落地顶层驱动，科学确定年度重点任务并高效推进。根据年度重点项目清单，科学制定推进方案、细化推进举措，进一步明确任务分工、推进步骤和完成时间表，确保任务分解清晰、执行落地有效、信息反馈及时。持续推动压力逐级传导，确保各项任务落细落小、落到实处。

（二）聚焦核心业务，以更高的要求 and 标准，切实推动核心业务高质量发展。不断加大营销力度，提高金融服务的质量和精准性，确保对公存款和储蓄存款稳步增长；响应国家号召，提升政治站位，全力壮大小微业务，提高小微业务比重；持之以恒、狠抓不懈，全力推进精准营销“开花结果”；牢牢把握消费金融发展机遇，大力推进消费信贷业务上

量发展；牢牢把握区域经济发展机遇，全力抓好招商引资项目营销，力争取得重大实质性突破。

（三）聚焦管理支撑，不断提高业务保障能力。继续深入推进信贷“三查”，强化银行信贷管理生命线；充实提高信贷队伍质量，集中力量打好信贷队伍建设攻坚战；持续优化网点布局，重点提高网点吸储产能；坚实抓好 IT 建设，加速金融科技由“业务保障型”向“业务引领型”迈进。

4.9.4 可能面临的风险

未来一段时期内外部形势依然复杂，经济发展和结构调整面临挑战，短期内仍将对银行资产质量、盈利水平构成一定压力。一是部分行业风险依然持续暴露，信用风险可能有所增加；二是银行利差、息差可能面临进一步收窄的风险；三是随着云计算、大数据、人工智能、区块链等金融科技的运用发展，可能面临网络安全、平台安全和数据安全等信息科技风险；四是市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险等管控存在较多不确定因素，银行业全面风险管理的压力和成本可能加大；此外，因不可抗力出现的突发事件、流行病等疫情、灾害等导致社会经济和行业遭受损失带来的风险。

第五节 重要事项

5.1 普通股利润分配

5.1.1 利润分配政策的制定、执行或调整情况

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

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

5.1.2 2019年度利润分配预案

按 2019 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 55,467 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 130,018 万元；拟以总股本 3,612,251,334 股为基数，按下述方案分配现金股利：每 10 股分配现金股利 4.2 元（含税），共计人民币 151,715 万元。上述分配方案执行后，余下的未分配利润结转下一年度。本利润分配预案

尚待股东大会审议。

本公司独立董事就利润分配预案发表意见如下：公司 2019 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等相关法律、法规关于利润分配的规定，符合《公司章程》有关利润分配政策，符合公司经营管理的实际需要，兼顾了全体股东的利益，不存在损害公司和股东利益的情况。同意 2019 年度利润分配预案，同意提交公司股东大会审议。

5.1.3 2017年度、2018年度利润分配方案

（一）2018 年度利润分配方案

按 2018 年度审计后净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 46,420 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），按年末风险资产 1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 80,884 万元；以总股本 3,612,251,334 股为基数，每 10 股分配现金股利 3.5 元（含税），共计人民币 126,429 万元。

（二）2017 年度利润分配方案

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

5.1.4 近3年现金红利分配情况统计

年度	每股分红 (元)	总股数(股)	现金分红总额 (万元)	分红年度归属于母公司 股东净利润(万元)	现金分红与归属 于母公司股东的 净利润比率
2019	0.42	3,612,251,334	151,715	555,090.0	27.33%
2018	0.35	3,612,251,334	126,429	464,913.0	27.19%
2017	0.28	3,612,251,334	101,143	390,857.8	25.88%

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

续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行的承诺	股份限售	成都交子金融控股集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	Hong Leong Bank Berhad	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	渤海产业投资基金管理有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	北京能源集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用

			人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、高级管理人员	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自本公司首次公开发行股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式	自成都银行股份有限公司股份过户至本股东名下之日起 36 个月内，本股东不转让或委托他人管理本股东持有的成都银行股份有限公司股份。	自成为公司股东之日起 36 个月	有	是	不适用	不适用

	(包括继承、法院判决/裁定、确权等)受让本公司股份的新增股东							
--	--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

5.3 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

5.4 会计师事务所出具的审计意见

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

5.5 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

5.5.1 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”）。本公司自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益，主要影响为调增未分配利润39,785千元，调减其他综合收益13,004千元。

(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。

5.5.2 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。

5.6 聘任、解聘会计师事务所情况

5.6.1 聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所报酬	330 万元
会计师事务所审计年限	10 年

经公司 2018 年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度财务报告审计机构和 2019 年度内部控制审计机构。

5.6.2 聘任、解聘内部控制审计会计师事务所情况

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	110 万元

5.7 报告期内资产重组事项

适用 不适用

5.8 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本公司作为原告且争议本金余额在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 160 宗，涉及金额约人民币 437,996.18 万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 3 件，涉及金额人民币 17,011.50 万元。本公司预计这些未决案件不会对本公司的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

5.9 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人

被立案调查、行政处罚及整改情况

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

5.10 报告期内公司诚信情况

公司坚持诚信经营，不存在数额较大的债务逾期未清偿等情况。

5.11 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用 不适用

5.12 关联交易事项

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

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

2019年10月30日，成都银行第六届董事会第四十一次会议审议通过《关于本行与关联方四川锦程消费金融有限责任公司关联交易的议案》，同意以不优于对非关联方同类交易的条件，给予关联方四川锦程消费金融有限责任公司25亿元同业授信；截至报告期末，本行与四川锦程消费金融有限责任公司同业授信业务余额5.5亿元，均为非保本理财资金拆出业务。

2. (1) 关联交易余额占比

截至报告期末，本行主要关联交易余额及占同类交易余额比例情况见下表：

单位：千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
----	-------------	-------------	-------------

贷款和应收款项类投资总额	不适用	245,667,888	192,189,295
关联贷款和应收款项类投资总额	不适用	2,641,000	1,552,022
关联贷款和应收款项类投资占比	不适用	1.08%	0.81%
发放贷款和垫款总额	231,030,439	185,829,871	148,662,682
关联方发放贷款和垫款总额	2,554,000	2,171,000	1,477,022
关联贷款和垫款总额占比	1.11%	1.17%	0.99%
债权投资总额	176,718,781	不适用	不适用
关联方债权投资总额	550,000	不适用	不适用
关联方债权投资占比	0.31%	不适用	不适用
存拆放同业及其他金融机构款项总额	21,719,604	17,783,112	23,375,432
关联存拆放同业及其他金融机构款项总额	127,000	50,000	150,000
关联存拆放同业及其他金融机构款项占比	0.58%	0.28%	0.64%

注：1. 本表披露项目依据新金融工具会计准则要求进行适当调整；

2. 本表各类业务总额均不含“应计利息”。

(2) 关联交易利息收入占比

单位：千元

项目	2019 年	2018 年	2017 年
利息收入	20,573,095	18,685,032	14,323,674
关联交易利息收入	156,640	114,338	82,927
关联交易利息收入占比	0.76%	0.61%	0.58%

注：本表“关联交易利息收入”不含非保本理财资金拆出及融出利息收入。

关联交易具体情况详见“第八节财务报告”中的“九、关联方关系及交易”。

3. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至2019年12月31日，关联自然人与本行发生贷款交易3笔，期末余额257.24万元。

5.13 重大合同及其履行情况

5.13.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.13.2 担保情况

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

5.13.3 委托理财情况

报告期内，本公司未发生商业银行正常业务范围之外的委托理财事项。

5.13.4 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

5.14 履行社会责任情况

5.14.1 上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

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

（二）年度精准扶贫概要

一是实施捐赠扶贫资金保障项目。2019年本公司对外捐赠累计达539万余元，其中，向马尔康市捐赠20万元，10万元经“马尔康市医疗救助基金”用于贫困家庭医疗救助，10万元用于资助马尔康在校贫困学生；向甘孜州德格县窝公乡曲西村捐赠136万元，用于

农房改造、产业发展、文化设施建设等；向成都市高新区董家埂盘湾村捐赠 30 万元，用于该村产业发展、乡风文明建设；向成都市关心下一代基金捐赠 50 万元，设立成都银行关爱基金，用于贫困地区学校改善办学条件或本公司指定的对弱势少年儿童帮困助学、助残、成长项目；向成都市慈善总会捐赠 195 万元，用于其开展扶老、助残、救孤、济困、赈灾等；向四川省绿化基金会捐赠 68.2 万元，用于龙泉山城市森林公园植树活动。此外，向西安、重庆、乐山等地对口帮扶村共计捐赠 40 万余元，用于支持帮扶对象的脱贫攻坚工作。

二是强化党建引领助力脱贫攻坚。本公司培育打造基层特色党建扶贫品牌，围绕推行党建标准化建设带动到村、发挥金融优势支持产业发展到村、关爱困难青少年到村，多次与对口帮扶村党支部开展党建结对活动，帮扶慰问残疾青少年贫困家庭，解决自闭症儿童入学问题，并开展“以购代扶”“慈善一日捐”等活动。

三是选派员工开展驻村工作。本公司积极开展干部驻村工作，选派员工前往德格县窝公乡曲西村驻村，协助扶贫工作队工作。大力开展“农民夜校”、“意识形态”宣讲活动；开展“帐篷指挥部”指导工作，深入各施工区蹲点指导协调项目施工；购买发放藏式茶几等家具家电 786 件，惠及全乡 209 户贫困户；参与助力家庭式产业项目，分段分区打造曲西村木日错海子“度假牧家乐”精品帐篷客栈。同时，本公司选派员工在成都市高新区董家埂驻村，其优秀扶贫事例《驻村干部变荒为宝，路边建起农田体验园》在 2019 年 9 月获四川金融扶贫“千村万品”公益展销暨创新推选活动“金融扶贫创新案例”奖，成为唯一一家获奖的城商行案例。

（三）2019 年精准扶贫工作情况统计表

单位：千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	5,392.6

2.物资折款	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	189
1.2 资助贫困学生人数（人）	20
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	
2.社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	
2.2 定点扶贫工作投入金额	1,760
2.3 扶贫公益基金	3,132
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	10
3.2.投入金额	311.6
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	

（四）后续精准扶贫计划

本公司将继续认真贯彻中央和省市各项决策部署，加大扶贫工作力度，为巩固脱贫成果防止返贫贡献力量。通过跟踪督查、信息共享，因地制宜，有序推进定点帮扶对象扶贫攻坚工作。指导分行落实扶贫工作决策部署，充分发挥金融扶贫作用，持续支持当地小微企业、农村专业合作社，向贫困户出谋划策，做好智力帮扶。紧密跟踪扶贫项目进度，对项目推进情况做好反馈和效果评价，确保扶贫攻坚工作取得实效。

5.14.2 社会责任工作情况

报告期内，本公司深入贯彻国家宏观经济政策，积极助力各项发展战略实施，秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，将经营活动开展同社会责任履行紧密衔接、有机融合，全力推进改革创新，不断提升金融服务质效，持续深化社会

责任实践，在推动实体经济、服务民生、促进社会和谐进步等方面作出了新成效，努力实现经济价值、社会价值、环境价值的和谐统一。具体内容请参阅在上海证券交易所及本公司网站刊登的《成都银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》。

5.14.3 环境信息情况

属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

5.15 其他重大事项

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

经中国银行保险监督管理委员会四川监管局和中国人民银行批准，本公司于 2019 年 8 月 22 日在全国银行间债券市场成功发行“成都银行股份有限公司 2019 年二级资本债券”，发行规模人民币 105 亿元。具体内容详见本公司 2019 年 8 月 23 日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于成功发行二级资本债券的公告》。

经中国银行保险监督管理委员会四川监管局和中国人民银行批准，本公司于 2019 年 12 月 12 日通过簿记建档方式在全国银行间债券市场公开发行了“成都银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”，用于支持双创产业项目，进一步提升本公司对双创产业项目的金融服务水平，履行支持双创发展的社会责任。本次发行规模人民币 5 亿元，债券期限 3 年，票面利率 3.45%。

2020 年 4 月 17 日，本公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行减记型无固定期限资本债券的议案》，拟发行不超过人民币 60 亿元（含 60 亿元）减记型无固定

期限债券（最终发行规模以监管部门审批为准），用于充实本公司其他一级资本。目前正在有序推进申报及发行有关工作。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	3,251,026,200	90.00%	-	-	-	-1,532,943,434	-1,532,943,434	1,718,082,766	47.56%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,302,494,100	36.06%	-	-	-	-490,054,300	-490,054,300	812,439,800	22.49%
3、其他内资持股	1,298,532,100	35.95%	-	-	-	-1,042,889,134	-1,042,889,134	255,642,966	7.08%
其中：境内非国有法人持股	1,213,235,900	33.59%	-	-	-	-973,173,800	-973,173,800	240,062,100	6.65%
境内自然人持股	85,296,200	2.36%	-	-	-	-69,715,334	-69,715,334	15,580,866	0.43%
4、外资持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
其中：境外法人持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件流通股	361,225,134	10.00%	-	-	-	1,532,943,434	1,532,943,434	1,894,168,568	52.44%
1、人民币普通股	361,225,134	10.00%	-	-	-	1,532,943,434	1,532,943,434	1,894,168,568	52.44%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,612,251,334	100.00%	-	-	-	-	-	3,612,251,334	100.00%

注：本表中“其他”变动主要为本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通。

6.1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

2019年1月31日、2019年4月30日、2019年12月5日、2019年12月31日，本公司分别有1,505,247,734股、161,600股、27,000,000股和534,100股限售股锁定期届满并上市流通。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件流通股份相应增加。

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

适用 不适用

6.1.4 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
成都融创诚科技有限公司	60,000,000	60,000,000	0	0	自成都银行股份过户至其名下之日起三十六个月内不转让或委托他人管理其持有的成都银行股份，且自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让	2019/1/31
成都长灏投资有限公司	262,700	262,700	0	0		2019/1/31
四川新联实业集团有限公司	180,800	180,800	0	0		2019/1/31
成都锦江工联商贸有限责任公司	145,500	145,500	0	0		2019/1/31
王云龙等 67 名自然人	1,131,200	1,131,200	0	0		2019/1/31
其他 2019 年 1 月 31 日上市流通首发限售股份	1,443,527,534	1,443,527,534	0	0	自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让	2019/1/31
马红玉等 13 名自然人	161,600	161,600	0	0	自成都银行股份过户至其名下之日起三十六个月内不转让或委托他人管理其持有的成都银行股份，且自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让。	2019/4/30
成都启润投资有限公司	27,000,000	27,000,000	0	0		2019/12/5
佐术蓉等 31 名自然人	534,100	534,100	0	0		2019/12/31

报告期内本公司限售股份变动详情请参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《成都银行首次公开发行限售股上市流通公告》。

6.2 证券发行与上市情况

6.2.1 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

6.2.2 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

具体参见“普通股股份变动情况”。

6.2.3 现存的内部职工股情况

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2002年	1.00	27,970,000股
现存的内部职工股情况的说明	截至2019年12月31日，本公司有限售条件内部职工股尚有164名，持股总额14,754,116股，占本公司股本总额的0.41%。	

6.3 股东情况

6.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	73,925
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	75,103
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

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

表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	无	652,418,000	18.0613%	652,418,000	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.9943%	650,000,000	-	-	境外法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	无	240,000,000	6.6441%	240,000,000	-	-	境内非国有法人股
成都工投资产经营有限公司	62,634,842	180,600,242	4.9997%	0	-	-	国有法人股
北京能源集团有限责任公司	无	160,000,000	4.4294%	160,000,000	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	无	124,194,000	3.4381%	0	-	-	国有法人股

上海东昌投资发展有限公司	无	120,000,000	3.3220%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人股
香港中央结算有限公司	94,740,251	99,362,392	2.7507%	0	-		-其他
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.2147%	0	-		-国有法人股
四川新华发行集团有限公司	无	71,243,800	1.9723%	0	-		-国有法人股

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
成都工投资产经营有限公司	180,600,242	人民币普通股	180,600,242
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	人民币普通股	124,194,000
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	人民币普通股	120,000,000
香港中央结算有限公司	99,362,392	人民币普通股	99,362,392
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	人民币普通股	71,243,800
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	人民币普通股	71,154,900
四川怡和企业（集团）有限责任公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
肇东市伊利乳业有限责任公司	32,500,000	人民币普通股	32,500,000
成都融创诚科技有限公司	31,113,387	人民币普通股	31,113,387
上述股东关联关系或一致行动的说明	成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：1.渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

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

6.3.3 截至报告期末前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	成都交子金融控股集团有限公司	652,418,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
2	Hong Leong Bank Berhad	650,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
3	渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
4	北京能源集团有限责任公司	160,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
5	曾建生	328,100	49,215	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			49,215	2022/1/31	0	
			49,215	2023/1/31	0	
			16,405	2024/1/31	0	
			164,050	2026/1/31	0	
6	韩月	295,900	44,385	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			44,385	2022/1/31	0	
			44,385	2023/1/31	0	
			14,795	2024/1/31	0	
			147,950	2026/1/31	0	
7	兰福龙	282,600	42,390	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			42,390	2022/1/31	0	
			42,390	2023/1/31	0	
			14,130	2024/1/31	0	
			141,300	2026/1/31	0	
8	陆祖蓉	263,700	39,555	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数
			39,555	2022/1/31	0	
			39,555	2023/1/31	0	

			13,185	2024/1/31	0	的 50%。
			131,850	2026/1/31	0	
9	於维忠	256,000	38,400	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			38,400	2022/1/31	0	
			38,400	2023/1/31	0	
			12,800	2024/1/31	0	
			128,000	2026/1/31	0	
10	叶键	240,800	2,240	2022/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起 3 年内不转让；3 年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。
			51,120	2023/1/31	0	
			17,040	2024/1/31	0	
			170,400	2026/1/31	0	

注：1. 渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

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

3. 表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

6.4 控股股东及实际控制人情况

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

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

以提名 1 名董事候选人，持有或合计持有本行有表决权股份总数 15%以上股份的股东可以提名 2 名董事候选人，持有或合计持有本行有表决权股份总数 20%以上股份的股东可以提名 3 名董事候选人；董事会提名委员会，单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数 1%以上股份的股东可以向董事会提出独立董事候选人；已提名董事的股东不得再提名独立董事。不存在有股东能够决定本行董事会半数以上成员的情形，也不存在有股东能够对本行董事会的决议产生重大影响或者能够实际支配本行行为的情形。

因此本行不存在控股股东及实际控制人。

6.5 报告期末主要股东相关情况

6.5.1 持股5%以上的法人股东情况

（一）成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于 2008 年 9 月 3 日，住所为成都市高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园，注册资本为 50 亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：方兆，统一社会信用代码为：915101006796561013。

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

（二）丰隆银行

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

97141—X，其注册地为 No. 6 Jalan Damanlela Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur, Malaysia。

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

（三）渤海产业投资基金管理有限公司

渤海产业投资基金管理有限公司成立于 2006 年 12 月 28 日，住所为天津市河西区马场道 59 号增 1 号平安大厦 26 楼，注册资本为 2 亿元，股东包括中银国际控股有限公司、天津泰达投资控股有限公司、全国社会保障基金理事会等，经营范围包括：发起设立并管理产业投资基金；主要受托管理渤海产业投资基金；提供相关投资咨询服务及从事其他有关政府部门核准的资产管理业务。法定代表人林景臻，统一社会信用代码为：911200007178678241。渤海产业投资基金管理有限公司入股本公司的资金来自于渤海产业投资基金。

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

6.5.2 其他主要股东情况

（一）北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司成立于 2004 年 12 月 8 日，住所为北京市西城区复兴门南大街 2 号甲天银大厦 A 西 9 层，注册资本 213.38 亿元，经营范围为：能源项目投资、开发及经营管理；能源供应、管理；能源项目信息咨询；房地产开发；投资管理；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须

经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）法定代表人为姜帆，统一社会信用代码为91110000769355935A。

北京能源集团有限责任公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为北京国有资本经营管理中心，实际控制人为北京市国有资产监督管理委员会。北京能源集团有限责任公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

（二）成都工投资产经营有限公司

成都工投资产经营有限公司成立于1996年12月30日，住所为成都市高新区天和西二街38号2栋3层314号，注册资本为12.02亿元，经营范围为：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人为董晖，统一社会信用代码为915101006331271244。

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

（三）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于2005年6月11日，住所为成都市锦江区金石路239号4栋1层1号，注册资本为12.34亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带，录音带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为准）。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；职业技能培训；

教育辅助服务；餐饮业；票务代理(以上项目不含前置许可项目, 后置许可项目凭许可证或审批文件经营)(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。新华文轩出版传媒股份有限公司的统一社会信用代码为 915100007758164357，法定代表人何志勇。

新华文轩出版传媒股份有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为四川新华发行集团有限公司，实际控制人为四川省国有资产监督管理委员会。新华文轩出版传媒股份有限公司向公司提名董事，该公司所持成都银行股份不存在股份出质的情形。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

7.1 董事、监事和高级管理人员情况

7.1.1 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	报告期本公司已支付的税前薪酬(万元)	社会保险、住房公积金及企业年金单位缴存部分(万元)	是否在关联方领取报酬
					万股	万股			
王 晖	男	1967年10月	党委书记、董事长、行长	党委书记：2018年7月- 董事长：2018年8月至任职期满 行长：2013年6月-	14.00	15.12	44.55	13.91	否
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2008年6月至任职期满	0.00	6.00	139.10	5.34	是
郭令海	男	1953年5月	董 事	2008年6月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
杨 钊	男	1981年10月	董 事	2020年4月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
王立新	男	1966年10月	董 事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
韩雪松	男	1967年5月	董 事	2018年5月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董 事	2010年1月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
杨 蓉	女	1960年8月	党委副书记、纪委书记、董事	党委副书记、纪委书记：2015年5月- 董事：2017年1月至任职期满	0.00	1.00	40.10	13.91	否
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	党委委员：2000年3月- 董事：1997年8月-2003年3月、2006年至任职期满 副行长：2000年3月-	11.33	13.33	40.01	13.91	否
甘 犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	18.00	-	是

邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	18.00	-	否
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	18.00	-	是
梁建熙	男	1948年4月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	18.00	-	否
樊斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	18.00	-	是
孙波	男	1968年9月	党委委员、监事长、职工监事	党委委员：2018年11月- 监事长：2017年1月至任职期满	0.00	0.00	40.10	13.37	否
董晖	男	1968年3月	股东监事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	-	-	是
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	14.00	-	是
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满	0.00	0.00	14.00	-	是
杨明	男	1970年7月	外部监事	2014年12月至任职期满	0.00	0.00	14.00	-	是
张蓬	女	1967年12月	工会主席、职工监事	工会主席：2017年1月- 职工监事：2017年1月至任职期满	6.45	6.45	40.07	13.91	否
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2013年9月至任职期满	4.99	4.99	53.34	11.86	否
黄建军	男	1975年11月	党委委员、副行长	党委委员：2018年11月- 副行长：2016年9月-	10.00	11.50	40.10	12.29	否
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月-	0.00	1.00	40.01	13.91	否
蔡兵	男	1969年1月	副行长、首席信息官	副行长：2015年7月- 首席信息官：2015年12月-	10.00	11.00	40.01	12.83	否
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月-	7.63	8.63	40.01	13.91	否
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月-	1.00	2.00	40.07	13.91	否
郑军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月-	0.00	1.02	40.04	13.37	否
罗结	男	1970年10月	行长助理	2017年5月-	0.00	1.62	68.76	12.35	否

罗 铮	男	1977年8月	董事会秘书	2015年7月-	9.50	13.51	73.29	11.86	否
苗 伟	男	1969年2月	原董事	2018年5月-2020年3月	0.00	0.00	-	-	是
孙昌宇	男	1970年4月	原股东监事	2013年9月至2019年1月	0.00	0.00	-	-	是
周亚西	男	1959年7月	原副行长	2016年11月-2019年8月	15.50	15.50	26.69	8.60	否
兰 青	女	1964年1月	原财务负责人	2010年5月-2019年1月	5.08	5.08	5.90	1.16	否

注：1、杨钊先生任职资格尚需监管机构核准。

2、自2016年1月起，公司纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬，按照成都市对市属国有企业负责人薪酬改革相关政策执行，未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬，按公司董事会制定的薪酬考核办法执行。

3、本行部分董事、监事和高级管理人员2019年度税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认后再另行披露。

经考核及有关部门确认后的部分董事、监事、高级管理人员的 2018 年度薪酬的其余部分为：

单位：万元

序号	姓名	清算 2018 年度绩效薪酬
1	王晖	30.03
2	何维忠	100.10
3	游祖刚	4.00
4	杨蓉	27.03
5	李爱兰	26.87
6	甘犁	3.60
7	邵赤平	3.60
8	宋朝学	7.60
9	梁建熙	3.60

10	樊斌	7.60
11	孙波	27.03
12	刘守民	6.80
13	韩子荣	6.80
14	杨明	2.80
15	张蓬	27.05
16	谭志慧	44.58
17	黄建军	27.03
18	李金明	26.87
19	蔡兵	26.89
20	李婉容	26.87
21	魏小瑛	27.05
22	郑军	26.97
23	罗结	65.69
24	罗铮	57.52
25	李捷	17.52
26	周亚西	26.92
27	兰青	60.26
合计		718.68

注：以上报告期内新任或离任人员薪酬的其余部分按报告期内实际任职时间计算。

7.1.2 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

(一) 主要工作经历

(1) 董事

王晖先生 中国国籍

本公司党委书记，董事长，董事，行长。西南财经大学中国金融研究中心金融学专业

毕业，博士研究生，高级经济师。曾任四川省建设银行直属支行投资信贷科科长、副行长；建设银行成都分行投资信贷处处长；建设银行成都市第六支行行长；建设银行四川省分行营业部（原成都分行）副总经理；建设银行成都市第一支行行长；本公司党委副书记、党委委员、副董事长。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。

何维忠先生 (Ho Wai Choong) 马来西亚国籍

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

郭令海先生 (Kwek Leng Hai) 新加坡国籍

本公司董事。取得了英格兰及威尔士特许会计师学会特许会计师资格。现任国浩集团（香港）有限公司执行主席；国浩房地产（新加坡）有限公司董事；GL Limited 非执行董事；马来西亚母公司 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad (及其附属公司统称“丰隆集团”) 董事；丰隆银行（马来西亚）有限公司董事；南顺（香港）有限公司出任主席。曾任道亨银行有限公司（现为星展银行（香港）有限公司）及海外信托银行有限公司行政总裁。

杨钜先生 中国国籍

本公司董事。中国人民大学金融学专业毕业，硕士研究生。现任成都交子金融控股集

团有限公司党委副书记、董事、总经理。曾任中国工商银行总行内控合规部干部；国家发展改革委就业司收入分配处副处长；四川省邛崃市委常委、组织部长、党校（行政学校）校长；成都市发改委副主任、党组成员；四川省邛崃市委常委、副市长、市政府党组副书记。

王立新先生 中国国籍

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

韩雪松先生 中国国籍

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

游祖刚先生 中国国籍

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

监、经理办公室主任；曾兼任成都鑫汇实业有限公司董事。

杨蓉女士 中国国籍

本公司党委副书记，纪委书记，董事。四川省委党校经济管理专业毕业，大学学历。曾任成都市财政局预算处干部、副主任科员、副处长、处长、副局长、党组成员；成都市纪委常委；成都市公共资源交易工作监督办公室主任。

李爱兰女士 中国国籍

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

甘犁先生 中国国籍

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

邵赤平先生 中国国籍

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

宋朝学先生 中国国籍

本公司独立董事。中国人民大学法学专业毕业，本科，注册会计师。现任信永中和会计师事务所合伙人、信永中和会计师事务所成都分部总经理；四川省注册会计师协会副会长。曾任四川会计师事务所项目经理、部门经理；四川同兴达会计师事务所主任会计师。

梁建熙先生 中国香港籍

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

樊斌先生 中国国籍

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

(2) 监事**孙波先生 中国国籍**

本公司党委委员，监事长，职工监事。西南政法大学法律专业本科，西南财经大学会计学专业本科，新加坡南洋理工大学（MPA）公共管理专业毕业，硕士研究生。曾任成都市中级人民法院副科长、审判员、副庭长、一级法官；成都市政法委研究室副主任、办公室副主任、成都市社会治安综合治理委员会办公室副主任；四川省国资委纪委法规审理处处长、纪委委员、四川省国有资产投资管理有限责任公司副总经理；四川发展（控股）有限责任公司党委委员、纪委书记、总经理助理、资产管理工作小组组长；北京观鉴管理顾问公司总经理。

董晖先生 中国国籍

本公司股东监事。四川大学管理科学与工程专业硕士研究生，解放军信息工程学院应用数学专业理学学士，高级经济师。现任成都工投资产经营有限公司党总支书记、董事

长；王府井集团股份有限公司董事；成都蓉台国际企业有限公司董事、董事长（法定代表人）；成都明达玻璃有限公司董事、副董事长；成都国际投资发展有限公司董事；成都工投美吉投资有限公司董事、董事长。曾任解放军 56025 部队助理研究员、正营职副科长；成都市经济委员会科技处主任科员、技术创新处副处长；成都市投促委综合行业处处长、投资服务处处长、项目管理处处长；成都工投资产经营有限公司董事、副总经理、总经理。

刘守民先生 中国国籍

本公司外部监事。西南政法大学法律专业毕业，本科，一级律师。现任北京大成（成都）律师事务所高级合伙人、主任；中华全国律师协会副会长；四川省法学会副会长。曾任成都市第三律师事务所专职律师、党支部书记、副主任；四川四方达律师事务所专职律师、主任；四川致高守民律师事务所首席合伙人、主任；本公司独立董事。

韩子荣先生 中国国籍

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

杨明先生 中国国籍

本公司外部监事。中国人民大学法学硕士，加拿大蒙特利尔大学国际投资法方向 D. E. S. S 硕士研究生。现任成都汇智鼎泰投资公司法定代表人、执行董事兼总经理；深圳市通用互联科技有限责任公司法定代表人、执行董事兼总经理；深圳嘉元资产管理有限公司总经理；北京华博安石降解材料有限公司董事；深圳汇融物联投资企业（有限合伙）执行事务合伙人委派代表；成都汇智金泰投资管理有限公司法定代表人、总经理；博拉经纬纤维有限公司监事。曾任新疆高级人民法院书记员；德勤会计师事务所高级顾问；北京高德

悦勤会计师事务所、北京高德和勤投资顾问公司主管合伙人；北京宏泰中汇基金、成都宏泰银科基金执行合伙事务代表人。

张蓬女士 中国国籍

本公司职工监事，工会主席。四川大学哲学系哲学专业毕业，大学学历，四川联合大学管理学研究所企业管理在职人员研究生课程班结业，助理会计师。现兼任四川锦程消费金融有限责任公司党支部书记、董事长。曾任成都市城市信用合作社联合社主任助理兼信贷部主任；成都市青年城市信用社主任；在本公司曾历任华兴支行党支部书记、行长、公司业务部总经理、机构管理部总经理、江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司监事长、国际业务部总经理、四川锦程消费金融有限责任公司董事。

谭志慧女士 中国国籍

本公司职工监事，中小企业部总经理。西南财经大学工商管理(MBA)专业毕业，硕士研究生，经济师。现兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司监事长。曾任成都市科联信用社法规科副科长；在本公司曾历任资产保全部法律事务科副经理、副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险管理部副总经理（主持工作）、总经理。

(3) 高级管理人员

黄建军先生 中国国籍

本公司党委委员、副行长。四川大学经济学院政治经济学专业毕业，博士研究生，经济师。曾任工商银行成都市分行办公室秘书；本公司行长办公室秘书科科长、副主任兼目标督查办主任、董事会秘书兼董事会办公室主任、高新支行行长、公司业务部总经理、中小企业部总经理、西安分行行长、本公司行长助理；广东省佛山市金融工作局副局长（挂职）。

李金明女士 中国国籍

本公司副行长。西南财经大学金融学、会计专业本科，四川省委党校经济学专业毕

业，硕士研究生，经济师。曾任人民银行四川省分行银行管理处城市合作金融科副科长；人民银行成都分行监管二处监管二科副科长、科长，股份制银行处综合科科长；四川银监局城市商业银行监管处综合科科长、副处长；中国银行四川省分行授信处副总经理；四川银监局城市商业银行现场检查处副处长、处长；四川银监局城市现场检查三处处长。曾兼任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长、董事。

蔡兵先生 中国国籍

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

李婉容女士 中国国籍

本公司副行长。四川省委党校函授学院行政管理专业毕业，大学学历，高级经济师、会计师。曾任建设银行成都市信托投资公司计划财会部副经理、经理；成都城市合作银行筹备领导小组办公室财务会计组副组长；本公司营业部副主任、资金清算中心副总经理、总经理、会计结算部总经理、长顺支行行长、个人金融部总经理、本公司行长助理。

魏小瑛女士 中国国籍

本公司人力资源总监。四川财经学院（现西南财经大学）金融系金融专业毕业，大学学历，高级经济师。现兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事长。曾任成都城市合作银行筹备组清产核资组副组长；本公司稽核审计部总经理、会计出纳部总经理、国际业务部总经理、资金部总经理、人力资源部总经理、组织人事部部长、工会主席。

郑军先生 中国国籍

本公司总经济师。中南财经大学计划统计系国民经济计划专业毕业，大学学历，会计师。现兼任西藏银行股份有限公司董事。曾任四川省财政厅综合处副主任科员；四川省财

政厅社会保障处主任科员、社会保险科科长、助理调研员；四川省阿坝州茂县县委副书记（挂职锻炼）；本公司营业部副总经理、总经理。

罗结先生 中国国籍

本公司行长助理。西南财经大学金融学专业毕业，硕士研究生，经济师。曾任中国人民银行梓潼县支行干部，中国人民银行四川省分行稽核处干部、科员、副主任科员，中国人民银行成都分行内审处副主任科员、系统审计二科科长、系统审计一科科长，中国人民银行楚雄州中心支行行长助理，中国人民银行成都分行内审处副处长、处长，中国人民银行攀枝花市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局攀枝花市中心支局局长，中国人民银行成都分行（国家外汇管理局四川省分局）国际收支处处长。

罗铮先生 中国国籍

本公司董事会秘书兼董事会办公室主任。四川师范学院（现西华师范大学）计算机科学教育专业本科毕业，工学学士，西南财经大学工商管理硕士，经济师。现兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事。曾任本公司行长办公室秘书科科长、主任助理、公司业务部副总经理、科技支行副行长、行长、高新支行行长。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事。

（二）在股东和其他单位任职情况

1. 在股东单位任职情况

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

董 晖	成都工投资产经营有限公司	党总支书记、董事长
-----	--------------	-----------

2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	在其他单位担任的职务	其他单位名称
何维忠	董事	四川锦程消费金融有限责任公司
郭令海	执行主席	国浩集团（香港）有限公司
	董事	国浩房地产（新加坡）有限公司
	非执行董事	GL Limited
	董事	Hong Leong Company(Malaysia) Berhad(及其附属公司统称“丰隆集团”)
	主席	南顺（香港）有限公司
王立新	董事	中原证券股份有限公司
	董事长	渤海中盛（湖北）产业基金管理有限公司
韩雪松	董事	京能集团财务有限公司
	董事	投资北京国际有限公司
	董事	北京京辉高尔夫俱乐部有限公司
	监事	首创证券有限责任公司
	监事	北京市天创房地产开发有限公司
	监事	北京高新技术创业投资股份有限公司
甘 犁	海外特聘院长	西南财经大学经济与管理研究院
	主任	中国家庭金融调查与研究中心
	经济系教授	美国德克萨斯农工大学
	董事长	上海数喆数据科技有限公司
邵赤平	秘书长	中国广告主协会
宋朝学	合伙人	信永中和会计师事务所
	总经理	信永中和会计师事务所成都分部
	副会长	四川省注册会计师协会
樊 斌	委员	四川省第十三届人大监察和司法委员会
	委员	成都市第十七届人大监察和司法委员会

	副会长	四川省律师协会
	主任	北京中伦（成都）律师事务所
刘守民	高级合伙人、主任	北京大成（成都）律师事务所
	副会长	中华全国律师协会
	副会长	四川省法学会
韩子荣	合伙人	立信会计师事务所
	独立董事	海南银行股份有限公司
	外部监事	招商银行股份有限公司
杨明	法定代表人、执行董事兼总经理	成都汇智鼎泰投资公司
	法定代表人、执行董事兼总经理	深圳市通用互联科技有限责任公司
	总经理	深圳嘉元资产管理有限公司
	董事	北京华博安石降解材料有限公司
	执行事务合伙人委派代表	深圳汇融物联投资企业（有限合伙）
	法定代表人、总经理	成都汇智金泰投资管理有限公司
	监事	博拉经纬纤维有限公司
董晖	董事	王府井集团股份有限公司
	董事、董事长（法定代表人）	成都蓉台国际企业有限公司
	董事、副董事长	成都明达玻璃有限公司
	董事	成都国际投资发展有限公司
	董事、董事长	成都工投美吉投资有限公司
张蓬	董事长	四川锦程消费金融有限责任公司
谭志慧	监事长	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司
魏小瑛	董事长	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司
郑军	董事	西藏银行股份有限公司
罗铮	董事	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

7.1.3 年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司股东大会决定董事、监事报酬事项，审议批准董事、监事薪酬办法，授权董事会/监事会制定相关董事/监事的薪酬方案，并负责考核和兑现。公司董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬和考核按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬与考核相关规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员薪酬和考核，由董事会薪酬与考核委员会按照《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》的规定提出建议报董事会审批；任职中层管理人员的职工监事薪酬与考核按照本公司员工薪酬管理制度规定的决策程序执行。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬按照成都市对市属国有重要企业负责人的薪酬管理规定执行；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员的薪酬根据成都银行《高级管理人员薪酬与考核管理办法》、《董事、监事薪酬办法》等相关办法执行；任职中层管理人员的职工监事薪酬依据本公司员工薪酬管理制度相关规定执行。
董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付情况	董事、监事和高级管理人员中，纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员 2019 年度薪酬待上级部门考核确定；未纳入成都市市属国有企业负责人范围的人员 2019 年度薪酬待公司年度财务审计报告经董事会审议通过后进行考核确定；任职中层管理人员的职工监事薪酬由我行薪酬管理办法及考核结果确定。
报告期全体董事、监事和高级管理人员获得的报酬合计	报告期内本公司支付董事、监事和高级管理人员的税前薪酬总额为 11,446 千元（本公司部分董事、监事和高级管理人员 2019 年度税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认后再行披露）。

7.1.4 董事、监事和高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2019-1-16	孙昌宇	监事	辞去本公司监事职务	工作变化
2019-1-31	兰青	财务负责人	不再担任本公司财务负责人	退休
2019-8-9	周亚西	副行长	不再担任本公司副行长	退休
2020-3-10	苗伟	董事	辞去本公司董事职务	工作变化
2020-4-17	杨钊	董事	2020 年第一次临时股东大会选举担任本公司第六届董事会董事	选举

注：杨钊先生任职资格尚需监管机构核准。

7.1.5 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年本公司不存在受证券监管机构处罚的情况。

7.2 员工情况

7.2.1 公司及主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职工数量	5,867
主要子公司在职工数量	60
在职工的数量合计	5,927
母公司需承担费用的退休职工人数	383
在职工专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1,006
业务类	4,412
支持保障类	509
合计	5,927
在职工教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博士、硕士研究生学历	692
大学本科学历	4,414
大学专科学历	742
中专及以下学历	79
合计	5,927

7.2.2 员工薪酬政策

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

程度，对部分重要岗位上员工的绩效薪酬按一定比例实行延期支付。

7.2.3 培训计划

2019 年，本行以人才队伍建设为依托，按照统一规划、分级管理的原则，积极开展中高层管理人员的专项培训、主要业务条线和各类常态化的基础培训等，通过线上和线下相结合的培训方式，有效提升了全行员工履职尽责水平和综合素质能力。

2020 年，本行将围绕全行战略发展规划，持续完善覆盖全员、各有侧重的培训体系。通过优化培训资源配置，丰富培训内容和形式，持续推动在线学习工作，进一步提升培训的系统性、针对性和有效性，为全行人才队伍的培养开发提供智力支持及人才保障。

7.2.4 劳务外包情况

截至报告期末，本行劳务外包情况见下表：

单位：小时，千元

业务外包的工时总数	5,428,432
业务外包支付的报酬总额	138,106

第八节 公司治理

8.1 公司治理的基本情况

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

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

8.2 股东大会

报告期内，本公司召开 2018 年年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。2018 年年度股东大会审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会 2018 年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司监事会 2018 年度工作报告〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于成都银行股份有限公司聘请 2019 年度会计师事务所的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司 2018 年度关联交易情况报告〉的议案》，会议还听取了《成都银行股份有限公司 2018 年度独立董事述职报告》。

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

8.3 董事和董事会

8.3.1 董事会构成及工作情况

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

2019年1月9日，本公司召开第六届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于关联方成都金融控股集团有限公司对成都中电熊猫显示科技有限公司提供担保的议案》、《关于设立理财子公司的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司2018-2020年度IT规划〉的议案》以及《关于成都银行股份有限公司聘请2019年度会计师事务所的议案》。

2019年2月20日，本公司召开第六届董事会第三十二次会议，审议通过了《关于给予高级管理层审批大数据平台项目费用特别授权的议案》以及《关于给予高级管理层审批数据治理二期项目费用特别授权的议案》。

2019年2月28日，本公司召开第六届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司2018年度经营工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行2019年-2021年战略规划（送审稿）〉的议案》、《关于不良债权转让的议案》、《关于变更部分会计政策的议案》、《关于完善数据治理体系的议案》、《关于新津支行本部搬迁装修资本性支出预算的议案》、《关于给予高级管理层审批2019年一季度IT相关项目及费用特别授权的议案》、《关于新数据中心建设项目IT系统建设方案的议案》、《关于向关心下一代基金会捐赠的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2018年度关联交易情况报告〉的议案》以及《关于〈成都银行2018年度反洗钱工作报告暨2019年度反洗钱工作计划〉的议案》。此外，会议还听取了《成都银行2018年IT工作总结及费用决算/2019年IT工作计划及费用预算》。

2019年3月27日，本公司召开第六届董事会第三十四次会议，审议通过了《关于核销对公类贷款的议案》以及《关于成都银行股份有限公司2018年度内部审计工作总结暨2019年工作计划的议案》。

2019年4月24日，本公司召开第六届董事会第三十五次会议，审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会2018年度工作报告〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年年度报告及年度报告摘要的议案》、《关于成都银行股份有限公司2019年第一季度报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度财务决算报告及2018年度财务预算方案的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度利润分配预案的议案》、《成都银行股份有限公司关于2018年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》、《关于2019年董事会对经营管理层及董事会相关专门委员会授权的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司董事、高级管理层成员2018年度履职情况的评价报告〉的议案》、《关于高级管理人员2018年度绩效考核相关事宜的议案》、《关于独立董事2018年度考核相关事宜的议案》、《关于资产处置的议案》、《关于本行近期与关联方关联交易的议案》、《关于给予高级管理层审批新一代客服中心系统项目费用特别授权的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司2018年度社会责任报告〉的议案》以及《关于召开成都银行股份有限公司2018年年度股东大会的议案》。

2019年5月20日，本公司召开第六届董事会第三十六次会议，审议通过了《关于向四川名山锦程村镇银行股份有限公司推荐董事长及行长人选的议案》。

2019年6月18日，本公司召开第六届董事会第三十七次会议，审议通过了《关于核销对公类贷款的议案》以及《关于新设开发场地及客服中心同城应急办公场地的议案》。

2019年8月7日，本公司召开第六届董事会第三十八次会议，审议通过了《关于发行二级资本债券授权相关事项的议案》以及《关于本行与关联方成都产业投资集团有限公司关

联交易的议案》。

2019年8月27日，本公司召开第六届董事会第三十九次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司2019年半年度报告及半年度报告摘要的议案》以及《关于本行与关联方成都产业投资集团有限公司关联交易的议案》。此外，会议还听取了《关于江苏宝应锦程村镇银行相关情况的报告》、《关于成都银行发行二级资本债券相关情况的报告》、《2017、2018年监管意见整改情况报告》。

2019年9月3日，本公司召开第六届董事会第四十次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司稳定股价措施的议案》以及《关于赞助四川安纳普尔那（四川FC）足球队的议案》。

2019年10月30日，本公司召开第六届董事会第四十一次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司2019年第三季度报告的议案》、《关于本行与关联方四川锦程消费金融有限责任公司关联交易的议案》、《关于〈成都银行2019年度内部控制评价工作方案〉的议案》以及《关于聘任本行证券事务代表的议案》。

2019年11月14日，本公司召开第六届董事会第四十二次会议，审议通过了《关于本行与关联方成都小企业融资担保有限责任公司关联交易的议案》、《关于不良债权转让的议案》以及《关于核销贷款的议案》。

2019年12月27日，本公司召开第六届董事会第四十三次会议，审议通过了《关于调整董事会薪酬与考核委员会主任委员的议案》以及《关于不良债权转让的议案》。此外，会议还听取了《关于2019年经营情况的报告》《关于四川银保监局2019年风险管理及内控有效性现场检查情况的汇报》等报告。

8.3.2 独立董事履职情况

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

邵赤平	13	13	0	0	1
宋朝学	13	12	1	0	1
梁建熙	13	13	0	0	1
樊斌	13	12	1	0	1

8.3.3 董事会各专门委员会情况

（一）董事会战略发展委员会履职情况

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 5 次，会议根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，听取管理层对上年工作的总结和下一年工作计划及经营目标，结合发展战略规划，提出意见和建议。制定中长期发展战略，并适时修订和延续。

（二）董事会风险管理委员会履职情况

报告期内，董事会风险管理委员会共召开会议 15 次，对不良资产处置、限额管理、资金业务年度投资政策等议案进行了审议。风险管理委员会密切关注国内外经济金融形势对本公司影响，积极贯彻执行监管要求，持续完善本公司风险管理体系，强化全面风险管理并定期听取本公司风险管理部、计划财务部、稽核审计部、资金部、信息技术部等部门就信用风险、流动性风险、操作风险、IT 风险、资金业务风险等风险状况的报告，对本公司在信用、市场、操作、流动性、信息科技、资金、法律等方面的风险情况进行监督，了解本公司风险管理的总体情况及有效性，并提出针对性建议，有效加强了董事会在风险管理和内部控制等方面的管控能力。

（三）董事会授信审批特别授权委员会履职情况

报告期内，董事会授信审批特别授权委员会共召开会议 29 次，根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，在董事会的授权权限内，对超出经营管理层审批权限的授信业务进行特别授权，进一步完善了本公司授信审批授权体系，切实防范了信用风险。

（四）董事会关联交易控制与审计委员会履职情况

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

（五）董事会薪酬与考核委员会履职情况

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

（六）董事会提名委员会履职情况

报告期内，董事会提名委员会共召开会议 1 次，按照银保监会《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》、《中资商业银行行政许可事项实施办法》等有关规定，对 2018 年度工作进行总结，并对 2019 年工作进行安排部署，有效履行了董事会赋予的职责。

（七）董事会消费者权益保护委员会履职情况

报告期内，董事会消费者权益保护委员会共召开会议 4 次，对本公司消费者权益保护年度总结计划、工作要点及消费者投诉典型问题等重要事项进行了审议，切实加强对本公司消费者权益保护工作全面性、及时性、有效性的督促和指导。

8.3.4 董事会对股东大会决议的执行情况

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

8.4 监事和监事会

8.4.1 监事会构成及履职情况

截至报告期末，本公司监事会成员共 7 名，其中股东监事 1 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名；监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，专门委员会主任由外部监事担任。

报告期内，监事会以本公司新一轮战略规划为引领，聚焦监管重点和公司转型发展中心工作，按照“持续对标管理、着力规范提质，强化职责定位、力求监督实效”的总体工作要求，依法合规、忠实勤勉履行监督职责。按规定召开监事会及专门委员会会议，保证会议审议质量，会后及时按照要求进行信息披露，并将会议材料上报监管部门。依法依规对公司发展战略、重大财务活动、风险管理、内部控制、关联交易、信息披露以及董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况等事项进行监督。强化审计监督，组织开展相关全面、专项和离任审计项目，持续跟踪审计发现问题后续整改。完善履职评价机制，优化年度履职评价方案，规范有序地开展履职评价工作。持续深入开展调研，为公司高质量发展积极建言献策。充分发挥两个专门委员会联动效应和监事个体作用，形成监事会整体合力，切实维护股东、职工等利益相关者的合法权益。

8.4.2 监事会会议召开情况

报告期内监事会会议召开情况如下：

2019 年 2 月 28 日，本公司召开第六届监事会第十九次会议，审议通过了《关于变更部分会计政策的议案》。

2019 年 3 月 28 日，本公司召开第六届监事会第二十次会议，审议通过了《关于成都银行监事会提名委员会 2018 年度工作报告的议案》、《关于成都银行监事会监督委员会 2018 年度工作报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2015—2017 年战略规划执行评估报告的议案》。会议还听取了 2018 年度财务分析报告、关联交易情况报告、合规风险管理报告、案防工作报告、反洗钱工作报告、开展银行业市场乱象整治工作报告，以及

2018 年四季度全面风险管理报告和内部审计情况报告。

2019 年 4 月 24 日，本公司召开第六届监事会第二十一次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司监事会 2018 年度工作报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年年度报告及年度报告摘要的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2019 年第一季度报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》、《关于成都银行监事会对董事会及其成员 2018 年度履职情况的评价报告的议案》、《关于成都银行监事会及其成员 2018 年度履职情况的评价报告的议案》、《关于成都银行监事会对高级管理层及其成员 2018 年度履职情况的评价报告的议案》、《关于高级管理人员 2018 年度绩效考核相关事宜的议案》、《关于监事长 2018 年度绩效考核相关事宜的议案》、《关于独立董事 2018 年度考核相关事宜的议案》、《关于外部监事 2018 年度考核相关事宜的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度内部控制评价报告的议案》、《关于成都银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告的议案》。

2019 年 8 月 27 日，本公司召开第六届监事会第二十二次会议，审议通过了《关于成都银行股份有限公司 2019 年半年度报告及半年度报告摘要的议案》、《关于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间中期财务报表（未经审计）及审阅报告的议案》。会议还听取了《关于发行二级资本债券相关情况的报告》、《关于 2018 年度薪酬考核管理相关情况的报告》、《关于 2019 年上半年财务分析报告》、《关于 2019 年上半年全面风险管理报告》、《关于 2019 年上半年内部审计工作报告》、《关于 2019 年上半年合规风险管理报告》、《关于 2019 年上半年反洗钱工作报告》、《关于 2017—2018 年监管意见整改情况的报告》。

2019 年 10 月 30 日，本公司召开第六届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于成

都银行股份有限公司 2019 年第三季度报告的议案》。

2019 年 12 月 27 日，本公司召开第六届监事会第二十四次会议，听取了 2019 年三季度合规风险管理报告、反洗钱工作报告、财务情况报告、全面风险管理报告和内部审计工作报告。会议还通报了关于四川银保监局 2019 年风险管理及内控有效性现场检查情况的报告。

8.4.3 监事会各专门委员会履职情况

报告期内，监事会提名委员会共召开会议 3 次，对委员会 2018 年度工作报告、关于独立董事、外部监事、监事长和高级管理人员 2018 年度绩效考核相关事宜、“两会一层”2018 年度履职评价报告及 2019 年度履职评价方案等 12 项议案进行了审议，通报了委员会组织开展履职评价及专题调研工作情况。委员会不断完善履职评价机制，优化年度履职评价方案，规范对董事、监事、高级管理人员的履职监督，强化薪酬管理监督，持续深入调研，积极建言献策，在监事会授权范围内切实履行了相关职责。

报告期内，监事会监督委员会共召开会议 8 次，对委员会 2018 年度工作报告、关于内部审计建议后评价工作报告、2018 年度财务审计报告、2018 年度内部控制评价报告、2018 年度募集资金存放与实际使用情况鉴证报告、2018 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明、2019 年中期财务报表、资阳分行、沙湾支行全面审计和信息科技外包专项审计等项目审计报告、2020 年审计计划立项安排等 13 项议案进行了审议，听取了关于建立稽核审计结果“增压”机制、2019 年度委托审计项目开展情况及发现问题整改情况等报告，通报了开展专题调研情况。委员会积极发表专业意见和建议，加强了对公司重大财务活动、关联交易、内部控制和风险管理等方面的监督，在监事会授权范围内切实履行了相关职责。

8.4.4 监事会对监督事项提出异议的情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

8.5 报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

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

8.6 公司内部控制制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行情况的说明

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

8.7 投资者关系管理

本公司积极落实投资者关系管理相关制度要求，遵循合规、公平、诚信、透明等原则开展投资者关系管理工作。本公司通过业绩说明会、接待机构投资者调研和投资者投后调研、参加券商举办的投资者交流会议、本公司网站、邮箱和电话、上证 e 互动等多渠道和多方式与投资者进行沟通交流，向资本市场传导本公司经营业绩、发展战略、业务亮点及投资价值等，增进投资者对本公司的了解和认同，维护公司在资本市场的良好形象。

8.8 信息披露和内幕信息管理

报告期内，本公司努力提高信息披露管理水平，严格按照有关监管规定，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，于中国证监会指定的报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露定期报告和各项临时报告。同时，不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及

合规意识，组织开展内幕信息知情人登记备案。

第九节 财务报告

9.1 成都银行股份有限公司 2019 年度审计报告（见附件）

9.2 成都银行股份有限公司 2019 年度财务报表（见附件）

第十节 备查文件目录

- 10.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正文
- 10.2 载有董事长、分管财务工作行长助理、财务部门负责人签名的会计报表
- 10.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 10.4 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
- 10.5 本公司《章程》
- 10.6 本公司关联方名单

董事、监事、高级管理人员关于 2019 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2017年修订）》等相关规定和要求，作为成都银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2019年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2019年年度报告及其摘要公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2019年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司2019年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、监事、高级管理人员签名：

王 晖

何维忠

郭令海

王立新

韩雪松

游祖刚

杨 蓉

李爱兰

甘 犁

邵赤平

宋朝学

梁建熙

樊 斌

孙 波

董 晖

刘守民

韩子荣

杨 明

张 蓬

谭志慧

黄建军

李金明

蔡 兵

李婉容

魏小瑛

郑 军

罗 结

罗 铮

成都银行股份有限公司

已审财务报表

2019 年度

目录

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

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
资产					
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		558,385,733	492,284,962	557,757,496	491,532,872

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
负债					
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
负债合计		522,755,647	461,008,892	522,241,335	460,364,004
股东权益					
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		
股东权益合计		35,630,086	31,276,070	35,516,161	31,168,868
负债和股东权益总计		558,385,733	492,284,962	557,757,496	491,532,872

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 (公章)
-----------	------------------	----------------	--------------------

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		<u>239,329</u>	<u>443,252</u>	<u>236,479</u>	<u>442,321</u>
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
二、投资活动产生的现金流量					
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)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	2,440,284	-	2,440,284
发行债券收到的现金		<u>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>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>13,398</u>	<u>32,506</u>	<u>13,398</u>	<u>32,506</u>
五、现金及现金等价物净变动额					
		(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>
六、年末现金及现金等价物余额					
	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家城市信用联社的股东发起设立。

1998年4月,经中国人民银行四川省分行批准,本行更名为成都市商业银行股份有限公司。2008年8月,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准本行更名为成都银行股份有限公司。本行经银监会批准持有B0207H251010001号金融许可证,并经成都市工商行政管理局核准领取91510100633142770A号营业执照,注册办公地点为成都市西御街16号。

本行成立时的实收资本为人民币30,826万元。1999年实收资本变更为人民币35,510万元。2002年实收资本变更为43,956万元。2003年实收资本变更为人民币125,103万元。2007年实收资本变更为人民币162,353万元。2008年实收资本变更为人民币325,103万元。本行股本的变动由具有验资资格的会计师事务所审验并出具验资报告。

2018年1月,本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市,本次发行股票数量361,225,134股(每股面值人民币1.00元),每股发行价人民币6.99元,募集资金总额人民币2,524,963,686.66元,扣除各项发行费用人民币84,679,457.68元(不含增值税),实际募集资金净额人民币2,440,284,228.98元。本次发行后,本行总股本为3,612,251,334股。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据贴现,发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借,提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱业务,办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务,经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款;外汇贷款;国际结算;外汇汇款;外币兑换;同业外汇拆借;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;证券投资基金销售。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除交易性金融资产、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		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
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 其他综合收益/成本					
可供出售金融资产		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	
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		
				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	6,717,383	-	(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 ⁽¹⁾	四川省雅安市 名山区	商业银行	50,000	30,500	61%	61%
江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 ⁽²⁾	江苏省扬州市 宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

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

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

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
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)	(664)	-	(664)	-
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>	不适用	<u>43,783</u>	不适用
减：减值准备(附注七、15)	(4,256)	(2,810)	(4,256)	(2,810)
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	(307)	-	-	(307)
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>2,593,100</u>
小计	-	<u>2,593,100</u>
应计利息	-	<u>不适用</u>
减：减值准备(附注七、15)	-	-
合计	<u>-</u>	<u>2,593,100</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）

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发放贷款和垫款损失准备(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	<u>15,241,164</u>	<u>15,141,207</u>	<u>15,234,198</u>	<u>15,132,837</u>
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 贷款损失准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团

	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 贷款损失准备变动情况列示如下（续）：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款（续）

本行

	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 贷款损失准备变动情况列示如下（续）：

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

本集团及本行

	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 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融资产	
债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	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

4,006,760

小计

66,947,019

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)

(1,719,244)

小计

56,193,912

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

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) 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>

(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

	软件	房屋 使用权	土地 使用权	合计
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)
递延所得税资产				
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	<u>146,712</u>	<u>36,678</u>	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>
小计	<u>11,817,272</u>	<u>2,954,318</u>	<u>9,935,808</u>	<u>2,483,952</u>
递延所得税负债				
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	10,022	13,433	4,415	27,870
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	8,781	19,682	5,222	33,685

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	9,916	12,997	4,414	27,327
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	8,735	19,683	5,221	33,639

(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	-	22,852
合计	-	22,852

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

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	6,331,584	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	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	8,583,542	3,011,275	(58,341)	(1,098,481)	542,273	10,980,268
2018 年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
拆出资金减值准备	3,239	(429)	-	-	-	2,810
贷款损失准备	5,074,015	2,716,534	(69,849)	(1,601,542)	644,251	6,763,409
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	-	190,742
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	-	1,719,244
其他应收款坏账准备	27,566	4,443	-	(7,079)	6,531	31,461
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	6,349,699	3,430,587	(69,849)	(1,608,621)	650,782	8,752,598

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	<u>15,930,800</u>	<u>11,169,065</u>
小计	<u>15,930,800</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>3,034</u>	<u>不适用</u>
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	<u>-</u>	<u>757,400</u>
小计	<u>15,930,800</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>3,034</u>	<u>不适用</u>
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>	<u>不适用</u>	<u>4,974,169</u>	<u>不适用</u>
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 ⁽¹⁾	402,644	25,821	(24,167)	404,298
企业年金 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金 ⁽¹⁾	9,214	144,522	(50,856)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,314	158,592	(161,404)	502
医疗保险费	569	60,099	(60,416)	252
失业保险费	844	4,269	(4,918)	195
工伤保险费	131	1,258	(1,322)	67
生育保险费	35	5,666	(5,685)	16
住房公积金	3,077	103,168	(104,219)	2,026
工会经费和职工教育经费	<u>135,725</u>	<u>42,069</u>	<u>(36,534)</u>	<u>141,260</u>
合计	<u>1,662,044</u>	<u>1,996,784</u>	<u>(1,781,350)</u>	<u>1,877,478</u>

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 ⁽¹⁾	402,644	25,821	(24,167)	404,298
企业年金 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金 ⁽¹⁾	9,214	144,402	(50,736)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,315	157,706	(160,519)	502
医疗保险费	568	59,737	(60,053)	252
失业保险费	844	4,243	(4,892)	195
工伤保险费	131	1,241	(1,305)	67
生育保险费	35	5,639	(5,658)	16
住房公积金	3,078	102,512	(103,564)	2,026
工会经费和职工教育经费	<u>135,724</u>	<u>41,917</u>	<u>(36,413)</u>	<u>141,228</u>
合计	<u>1,661,410</u>	<u>1,985,955</u>	<u>(1,771,000)</u>	<u>1,876,365</u>

(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	(2,649,865)	(2,777,721)	(2,649,865)	(2,777,721)
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
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
合营及联营企业	67,444	68,321	67,444	68,321
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

	本集团 2019 年度	本行 2019 年度
本年计提/(回转)减值损失		
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	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	1,182	1,182
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	1	1
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	2,316	2,316
合计	<u>3,011,275</u>	<u>3,008,892</u>

(2) 资产减值损失

	本集团 2018 年度	本行 2018 年度
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	190,742	190,742
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	<u>6,229</u>	<u>5,223</u>	<u>6,229</u>	<u>5,182</u>
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	<u>8,001</u>	<u>11,392</u>	<u>7,412</u>	<u>11,312</u>
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	<u>359</u>	<u>13,771</u>	<u>210</u>	<u>13,771</u>
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	<u>359</u>	<u>13,771</u>	<u>210</u>	<u>13,771</u>
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>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	30,790,918	33,583,649	30,218,479	33,057,864

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	29,455,933	22,167,764

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
	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

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	151,194	229,118

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	<u>不适用</u>

(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	<u>不适用</u>

(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	<u>不适用</u>

(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	<u>不适用</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）

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>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	11,446	12,436

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、技术服务和地质勘察业	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 <u>12 月 31 日</u>
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>-</u>	<u>-</u>	<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>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	
金融资产									
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>
金融负债									
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>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>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>3,742,760</u>	<u>2,112,181</u>	<u>4,105,137</u>	<u>284,415</u>	<u>12</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	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	21,658,082	-	-	-	-	-	44,630,758	66,288,840
存放同业及其他金融机构款项	-	291,914	4,994,732	5,147,280	4,477,473	-	-	-	14,911,399
拆出资金	-	-	1,922,288	694,724	564,000	-	-	-	3,181,012
交易性金融资产	-	2,050,163	-	-	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	-	-	2,599,940	-	-	-	-	-	2,599,940
发放贷款和垫款	2,650,323	-	4,568,987	9,279,912	44,267,289	95,647,585	57,742,308	-	214,156,404
可供出售金融资产	-	12,167,067	5,003,927	8,641,305	27,807,040	6,269,866	1,122,845	228,261	61,240,311
持有至到期投资	-	-	7,529,302	13,172,463	23,533,210	35,436,853	34,444,712	-	114,116,540
应收款项类投资	638,456	-	587,066	3,337,175	6,553,632	21,916,744	49,870,296	-	82,903,369
其他	-	431,432	-	-	42,226	23,970	-	-	497,628
合计	<u>3,288,779</u>	<u>36,598,658</u>	<u>27,206,242</u>	<u>40,272,859</u>	<u>107,244,870</u>	<u>159,295,018</u>	<u>143,180,161</u>	<u>44,859,019</u>	<u>561,945,606</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	14,337	-	786,264	-	-	-	806,601
同业及其他金融机构存放款项	-	1,674,799	852,035	4,769,608	814,041	-	-	-	8,110,483
拆入资金	-	-	1,079,136	-	-	-	-	-	1,079,136
卖出回购金融资产款	-	-	11,179,830	-	-	-	-	-	11,179,830
吸收存款	-	200,666,048	15,219,857	16,927,318	64,888,125	55,903,153	12,214,121	-	365,818,622
应付债券	-	-	16,430,000	23,910,000	36,580,000	5,260,000	-	-	82,180,000
其他	-	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。

	利率基点变动	利息净收入敏感性
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	
金融资产						
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
金融资产合计	<u>328,142,309</u>	<u>67,503,754</u>	<u>68,744,039</u>	<u>47,194,173</u>	<u>41,275,122</u>	<u>552,859,397</u>
金融负债						
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
金融负债合计	<u>292,685,696</u>	<u>124,376,577</u>	<u>95,869,594</u>	<u>26,492</u>	<u>6,482,050</u>	<u>519,440,409</u>
利率风险缺口	<u>35,456,613</u>	<u>(56,872,823)</u>	<u>(27,125,555)</u>	<u>47,167,681</u>	<u>34,793,072</u>	<u>33,418,988</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）

3.1 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	
金融资产						
现金及存放中央银行 款项	65,138,916	-	-	-	1,149,924	66,288,840
存放同业及其他金融 机构款项	10,292,843	4,337,387	-	-	-	14,630,230
拆出资金	2,595,141	554,931	-	-	-	3,150,072
交易性金融资产	2,050,163	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	2,593,100	-	-	-	-	2,593,100
应收利息	-	-	-	-	2,774,976	2,774,976
发放贷款和垫款	164,250,157	9,936,072	2,820,634	2,059,599	-	179,066,462
可供出售金融资产	13,395,290	24,838,165	5,458,651	1,071,390	13,790,327	58,553,823
持有至到期投资	20,117,648	21,310,093	27,669,837	30,691,571	-	99,789,149
应收款项类投资	33,439,724	7,860,896	6,036,933	10,781,220	-	58,118,773
其他	-	-	-	-	497,628	497,628
金融资产合计	<u>313,872,982</u>	<u>68,837,544</u>	<u>41,986,055</u>	<u>44,603,780</u>	<u>18,212,855</u>	<u>487,513,216</u>
金融负债						
向中央银行借款	14,337	769,000	-	-	6,000	789,337
同业及其他金融机构 存放款项	6,910,439	800,000	-	-	-	7,710,439
拆入资金	1,078,473	-	-	-	-	1,078,473
卖出回购金融资产款	11,169,065	-	-	-	-	11,169,065
吸收存款	231,964,995	63,647,008	46,585,961	10,094,315	-	352,292,279
应付利息	-	-	-	-	3,827,913	3,827,913
应付债券	40,160,150	35,614,001	5,000,000	-	-	80,774,151
其他	-	-	-	-	574,014	574,014
金融负债合计	<u>291,297,459</u>	<u>100,830,009</u>	<u>51,585,961</u>	<u>10,094,315</u>	<u>4,407,927</u>	<u>458,215,671</u>
利率风险缺口	<u>22,575,523</u>	<u>(31,992,465)</u>	<u>(9,599,906)</u>	<u>34,509,465</u>	<u>13,804,928</u>	<u>29,297,545</u>

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

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
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	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>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	-	3,826,582	-	3,826,582
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	-	-	10,400	10,400
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	-	56,584	-	56,584
小计	<u>-</u>	<u>21,220,488</u>	<u>-</u>	<u>21,220,488</u>
衍生金融资产	<u>-</u>	<u>103,166</u>	<u>-</u>	<u>103,166</u>
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>(19,308)</u>	<u>-</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
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产				
债券投资	-	557,903	-	557,903
同业存单	-	1,491,580	-	1,491,580
基金投资	680	-	-	680
小计	<u>680</u>	<u>2,049,483</u>	<u>-</u>	<u>2,050,163</u>
可供出售金融资产				
债券投资	-	6,828,480	-	6,828,480
同业存单	-	37,758,054	-	37,758,054
基金投资	12,167,067	-	-	12,167,067
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	126,962	-	126,962
权益工具	217,860	-	-	217,860
小计	<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：

金融资产	金融负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款和垫款（除转贴现外）	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。