



**成都银行股份有限公司**  
**BANK OF CHENGDU CO., LTD.**

**二〇一六年年度报告**

# 目 录

释 义.....	3
第一节 重要提示.....	4
第二节 基本情况简介.....	5
第三节 会计数据和业务数据摘要.....	7
第四节 股本变动及股东情况.....	12
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	15
第六节 公司治理结构.....	29
第七节 股东大会情况.....	35
第八节 董事会报告.....	36
第九节 监事会报告.....	70
第十节 重要事项.....	77
第十一节 备查文件目录.....	79
第十二节 财务报告.....	80
第十三节 董事、高级管理人员关于 2016 年年度报告的确认意见.....	81
第十四节 监事会关于 2016 年年度报告的审核意见.....	83
第十五节 附件.....	84

## 释 义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
本公司、本行	成都银行股份有限公司
银监会/中国银监会	中国银行业监督管理委员会
丰隆银行	注册于马来西亚的 HONG LEONG BANK BERHAD
成都金控集团	成都金融控股集团有限公司
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2016年
元	人民币元

## 第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

本公司第六届董事会第四次会议于2017年4月27日审议通过了本年度报告。

本公司年度财务报表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。

本公司董事长李捷、行长王晖、财务负责人兼财务部门负责人兰青保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告分别以中、英文编制，在对中英文文本的理解发生歧义时，以中文文本为准。

## 第二节 基本情况简介

### 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：李捷

### 2.3. 董事会秘书：罗铮

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160660

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

邮政编码：610015

电话：86-28-86160660

传真：86-28-86160009

客户服务热线：86-28-96511； 4006896511

国际互联网网址：<http://www.bocd.com.cn>

### 2.5. 信息披露方式：

刊登在本公司互联网网站：<http://www.bocd.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

### 2.6. 其他有关资料

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：2015年10月8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

审计机构名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

审计机构地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 3.1. 报告期内主要财务数据

##### 3.1.1. 主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2016年
营业利润	3,109,464
利润总额	3,180,402
归属于母公司股东的净利润	2,577,485
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,527,125
投资收益	623,628
营业外收支净额	70,938
经营活动产生的现金流量净额	13,346,644
现金及现金等价物净减少额	26,837,990

注：本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据，以人民币列示，下同。

##### 3.1.2. 非经营性损益

单位：千元

项目	2016年
资产处置净损益	10,459
久悬未取款收入	10,119
其他非经常性损益	50,360
合计	70,938
减：非经常性损益所得税影响数	20,138
总计	50,800

### 3.2. 截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2016年	2015年	2014年
营业收入	8,610,388	8,958,755	9,131,291
营业利润	3,109,464	3,318,711	4,542,820
利润总额	3,180,402	3,569,024	4,575,856
归属于母公司股东的净利润	2,577,485	2,816,190	3,548,142
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,527,125	2,631,879	3,526,129
总资产	360,946,757	321,445,339	300,229,738
总股本	3,251,026	3,251,026	3,251,026
归属于母公司的净资产	21,912,521	20,211,078	18,136,280
基本每股收益(元)	0.79	0.87	1.09
稀释每股收益(元)	0.79	0.87	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.78	0.81	1.08
全面摊薄净资产收益率	11.76%	13.93%	19.56%
加权平均净资产收益率	12.24%	14.69%	21.32%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	11.53%	13.02%	19.44%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.00%	13.73%	21.19%
经营活动产生的现金流量净额	13,346,644	8,311,630	25,172,286
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.11	2.56	7.74

### 3.3. 截止报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：千元

项目	2016年	2015年	2014年
总负债	338,962,994	301,166,256	282,030,445
存款总额	271,007,607	240,646,720	219,554,974
其中：活期公司存款	115,453,389	93,449,774	82,284,872
活期个人存款	33,815,193	29,137,995	25,592,288

定期公司存款	56,253,670	55,542,779	49,571,674
定期个人存款	55,875,329	48,615,561	42,705,629
汇出汇款、应解汇款	83,615	151,303	224,919
保证金存款	9,379,093	13,674,714	18,983,746
财政性存款	147,318	74,594	191,846
拆入资金	903,581	1,971,122	5,111,929
贷款总额	136,495,915	134,407,747	124,889,579
其中：个人贷款	34,105,947	32,701,988	31,405,019
公司贷款和垫款	102,389,968	101,705,759	93,484,560

注：公司贷款和垫款包括：公司贷款、贸易融资、垫款、贴现。

### 3.4. 截止报告期末前三年补充财务指标

项目	2016年	2015年	2014年
资本充足率	13.34%	15.95%	12.69%
一级资本充足率	10.23%	11.13%	10.45%
核心一级资本充足率	10.23%	11.13%	10.44%
资产利润率	0.76%	0.91%	1.27%
成本收入比	30.77%	27.75%	28.76%
拨备覆盖率	155.35%	159.98%	252.25%
不良贷款比率	2.21%	2.35%	1.19%
存贷比	50.39%	55.87%	56.96%
拆入资金比例	0.33%	0.82%	2.33%
拆出资金比例	2.05%	1.91%	0.28%

注：本公司按照银监会《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、一级资本充足率及核心一级资本充足率。

单位：千元

项目	2016年	2015年	2014年
合格优质流动性资产	2,404,707	29,447,414	29,519,956
未来30天现金净流出量	760,704	8,940,169	25,981,124
流动性覆盖率	316.12%	329.38%	113.62%

注：本公司按照银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求，在报告中披露流动性覆盖率及合格优质流动性资产、未来30天现金净流出量的期末数值。

项目	2016年	2015年	2014年
流动性比例	41.51%	56.96%	45.83%
单一最大客户贷款比例	3.55%	5.28%	6.95%
最大十家客户贷款比例	30.99%	29.23%	35.42%
正常类贷款迁徙率	3.80%	6.72%	4.79%
关注类贷款迁徙率	54.89%	58.69%	11.59%
次级类贷款迁徙率	95.28%	33.24%	21.42%
可疑类贷款迁徙率	80.67%	25.89%	18.51%

注：以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

### 3.5. 报告期内股东权益变动情况

单位：千元

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	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		
期初余额	3,251,026	4,023,832	99,541	1,603,131	3,865,414	7,368,134	68,005	20,279,083
本期增加	—	—	—	257,218	580,798	2,577,485	5,577	3,421,078
本期减少	—	—	63,285	—	—	1,650,773	2,340	1,716,398
期末余额	3,251,026	4,023,832	36,256	1,860,349	4,446,212	8,294,846	71,242	21,983,763

注：本表未包含2016年除提取法定盈余公积、提取一般风险准备以外的其他分配事项。

### 3.6. 报告期内资本构成及变化情况

### 3.6.1 资本充足率

本公司按照银监会颁布的于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露资本及风险加权资产如下：

单位：千元

项目	2016 年		2015 年		2014 年	
	公司	本行	公司	本行	公司	本行
核心一级资本净额	22,019,656	21,480,770	20,187,005	19,700,645	18,175,326	17,705,252
一级资本净额	22,026,476	21,480,770	20,192,525	19,700,645	18,177,506	17,705,252
资本净额	28,718,635	28,141,967	28,929,235	28,401,899	22,079,549	21,585,196
加权风险资产	215,261,320	213,445,184	181,426,984	179,582,000	174,016,579	172,955,768

注：2015 年、2016 年计算集团资本充足率的并表范围除子公司四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行外，还包括合营公司四川锦程消费金融有限责任公司。

### 3.6.2 杠杆率

本公司依据银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。2016 年 12 月 31 日，集团杠杆率 5.78%，满足监管要求。

单位：千元

项目	2016 年	2015 年	2014 年
杠杆率	5.78%	5.94%	5.53%
一级资本净额	22,026,476	20,192,525	18,177,506
调整后的表内外资产余额	381,405,599	340,133,694	328,545,059

注：1、杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2、调整后的表内外资产余额=调整后表内资产余额（不包括表内衍生产品和证券融资交易）+衍生产品资产余额+证券融资交易资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 4.1. 股份变动情况

单位：万股

股份类别	2016 年末		2015 年末		增减额
	数量	比例	数量	比例	
国有法人股	130,261.99	40.07%	130,261.99	40.07%	0
外资股	65,000.00	19.99%	65,000.00	19.99%	0
其他法人股	121,722.97	37.44%	121,765.7	37.46%	-42.73
自然人股	8,117.66	2.50%	8,074.93	2.48%	42.73
合计	325,102.62	100.00%	325,102.62	100.00%	0

### 4.2. 股东情况

#### 4.2.1. 股东数量和前10名股东持股情况表

截至2016年12月31日，本公司总股本为325,102.62万股，股东共6220户。持股前10名股东为：

单位：万股

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	成都金融控股集团有限公司	65,241.80	20.07%
2	丰隆银行（Hong Leong Bank Berhad）	65,000.00	19.99%
3	渤海产业投资基金管理有限公司	24,000.00	7.38%
4	北京能源集团有限责任公司	16,000.00	4.92%
5	成都欣天颐投资有限责任公司	12,419.40	3.82%
6	成都弘苏投资管理有限公司	12,417.13	3.82%
7	上海东昌投资发展有限公司	12,000.00	3.69%
8	成都工投资产经营有限公司	11,796.54	3.63%
9	绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	11,005.39	3.39%
10	新华文轩出版传媒股份有限公司	8,000.00	2.46%
	合计	237,880.26	73.17%

注：（1）本公司各股东持股比例较为分散。单一持股第一大股东成都金控集团持有652,418,000股股份，占股份总额的20.07%；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19.99%；其他股东的持股比例均未超过10%。单一股东持有或受同一控制人控制的股东合计持有的股份未超过股份总额的30%，不存在有股东能够对股东大会决议产生重大影响或者能够实际支配本公司行为的情形，本公司最大10名股东之间不存在关联关系。（2）北京能源投资（集团）有限公司于2016年3月11日经北京市工商行政管理局核准更名为北京能源集团有限责任公司。

#### 4.2.2. 最大10名股东报告期内变动情况

报告期内，本公司股东北京能源投资（集团）有限公司更名为北京能源集团有限责任公司。

#### 4.2.3. 持股10%以上法人股东的基本情况

##### （一）成都金融控股集团有限公司

成都金融控股集团有限公司成立于2008年9月3日，2015年10月16日更名为成都金融控股集团有限公司。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。成都金融控股集团有限公司为国有控股公司，控股股东为成都市国有资产监督管理委员会。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，资产管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新（以上项目国家法律、行政法规、国务院决定限制和禁止的除外，涉及资质证的资质证经营）。2014年5月29日，成都金控集团质押其所持16,100万股股份，质权人为中国工商银行股份有限公司成都高新技术产业开发区支行。

##### （二）丰隆银行（Hong Leong Bank Berhad）

丰隆银行是马来西亚上市银行，设立于1934年10月26日，其注册地为Level 8 Wisma Hong Leong 18 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia。

#### 4.2.4. 持股期末法人股东不良贷款明细

单位：万股、万元

股东名称	持股数	贷款余额	五级分类
成都市沙湾金属有限责任公司	6.21	269.53	可疑

#### 4.3. 证券发行及赎回情况

2016年6月2日本公司对“11 成都银行债”行使赎回权，按面值一次性全部赎回本期24 亿元债券。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 5.1. 董事、监事和高级管理人员情况

#### 5.1.1. 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	是否在本公司领取报酬	是否在股东单位领取报酬
					万股	万股		
李捷	男	1960年10月	党委副书记、董事长	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	是	-
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	是	是
王晖	男	1967年10月	党委副书记、董事、行长	2017年1月-第六届董事会届满	14	14	是	-
郭令海	男	1953年5月	董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	-	是
赵海	男	1969年5月	董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	-	是
王立新	男	1966年10月	董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	-	是
朱保成	男	1973年10月	董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	-	是
杨蓉	女	1960年8月	党委副书记、纪委书记、董事	2017年1月-第六届董事会届满	0	0	是	-
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	2017年1月-第六届董事会届满	11.33	11.33	是	-

甘 犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
梁建熙	男	1948年4月	独立董事	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
樊 斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
孙 波	男	1968年9月	监事长	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	是	-
孙昌宇	男	1970年4月	监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	-	-
樊 扬	男	1972年2月	监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	-	-
董 晖	男	1968年3月	监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	-	是
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	是	-
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	是	-
杨 明	男	1970年17月	外部监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	0	0	是	-
张 蓬	女	1967年12月	职工监事、工会主 席	2017年1月 -第六届监 事会届满	6.45	6.45	是	-
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2017年1月 -第六届监 事会届满	4.99	4.99	是	-

李金明	女	1964年5月	副行长	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
周亚西	男	1959年7月	副行长	2017年1月 -第六届董 事会届满	15.5	15.5	是	-
蔡兵	男	1969年1月	副行长、首席信息 官	2017年1月 -第六届董 事会届满	10	10	是	-
黄建军	男	1975年11月	副行长	2017年1月 -第六届董 事会届满	10	10	是	-
李婉容	女	1967年9月	副行长	2017年1月 -第六届董 事会届满	7.63	7.63	是	-
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月 -第六届董 事会届满	1	1	是	-
郑军	男	1964年11月	总经济师	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
罗春坪	男	1963年2月	行长助理	2017年1月 -第六届董 事会届满	0	0	是	-
罗铮	男	1977年8月	董事会秘书	2017年1月 -第六届董 事会届满	9.5	9.5	是	-
兰青	女	1964年1月	财务负责人	2017年1月 -第六届董 事会届满	5.08	5.08	是	-

### 5.1.2. 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### (一) 董事

#### 李捷先生 中国国籍

中央党校政法专业毕业，本科，北京大学经济管理学院研究生班结业，高级会计师。曾任成都市财政局工交处处长、工业处处长、局长助理、副局长、局长、党组书记等职；曾兼任成都市工业投资担保有限责任公司董事、成都市经济发展投资担保有限责任公司董事。2013年2月至2013年9月任本公司党委书记；2013年9月至2015年3月任本公司党

委书记、董事长；2015年3月至今任本公司党委副书记、董事长；2014年3月至今兼任成都金融控股集团有限公司董事。

**何维忠先生 (Ho WaiChoong) 马来西亚国籍**

马来西亚大学工程学学士，美国罗彻斯特大学金融与企业会计专业，工商管理硕士。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。2008年4月起任马来西亚丰隆银行中国区业务董事总经理；2008年6月起任本公司副董事长；2010年2月起任四川锦程消费金融有限责任公司副董事长。

**王晖先生 中国国籍**

西南财经大学中国金融研究中心金融学专业毕业，博士，高级经济师。曾任建设银行四川省分行投资信贷科科长；建设银行成都分行投资信贷处处长；建设银行成都市第六支行行长；建设银行四川省分行营业部（原成都分行）副总经理；建设银行成都市第一支行行长；成都银行副董事长。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。2005年3月至2005年7月任本公司行长；2005年7月至2005年10月任本公司行长、董事；2005年10月至2010年1月任本公司党委委员、行长、董事；2010年1月至2013年6月，任本公司党委委员、副董事长，兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长；2013年6月至2015年4月任本公司党委委员、行长、董事，其间：2013年6月至2014年6月兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长；2015年4月起，任本公司党委副书记、行长、董事。

**郭令海先生 (Kwek LengHai) 新加坡国籍**

取得英格兰及威尔士特许会计师学会特许会计师资格。曾任马来西亚丰隆集团主要上

市附属公司，包括道亨银行有限公司（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。2008年6月起任本公司董事。目前还担任国浩集团有限公司董事、总裁及行政总裁（曾任董事总经理）；国浩集团有限公司主要上市附属公司国浩房地产有限公司及 Guoco Leisure Limited 董事；同时还在马来西亚丰隆集团母公司 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad、丰隆集团旗下上市附属公司南顺（香港）有限公司及丰隆银行等公司及其若干附属公司出任董事。

#### **赵海先生 中国国籍**

四川大学中文系文艺学专业毕业，硕士研究生，助理研究员。曾任四川大学校长办公室校长秘书、秘书科科长；成都市温江区委办公室主任兼政研室主任、“花博会”办公室主任；成都市国资委政策法规处处长；成都鼎立资产管理有限公司董事长、总经理；成都投资控股集团有限公司副总经理。曾兼任成都联合产权交易所董事长。2014年5月起任本公司董事。目前还担任成都金融控股集团有限公司总经理、党委副书记、董事等职。

#### **王立新先生 中国国籍**

北京大学经济学专业毕业，研究生学历，硕士学位，副研究员。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。2017年1月起，任本公司董事。目前还担任渤海产业投资基金管理有限公司副总经理。

#### **朱保成先生 中国国籍**

中国人民大学商学院会计学专业毕业，博士研究生，高级会计师。曾任河北华安会计师事务所审计部经理；北京世纪万通科技投资有限公司财务总监；中国远大集团有限公司医药事业部首席会计师、投资管理部经理；北京京能国际能源股份有限公司财务部经理；北京京能热电股份有限公司总会计师；北京京能清洁能源电力股份有限公司总会计师。2016年6月起，任本公司董事。目前还担任北京能源集团有限责任公司财务总监。

#### **游祖刚先生 中国国籍**

四川省财政学校基建专业毕业，中专，会计师、高级政工师。曾任四川省新华书店财务科副科长、会计科副科长；广元市新华书店副经理；四川图书音像批发市场办公室负责人；四川省新华书店计划财务部副主任、审计室主任；四川新华书店集团有限责任公司审计室主任、财务管理部副主任、经理办公室主任兼广元市管理中心主任；新华文轩出版传媒股份有限公司（原名四川新华文轩连锁股份有限公司）行政总监、经理办公室主任。2010年1月起，任本公司董事。目前还担任新华文轩出版传媒股份有限公司董事会秘书、成都鑫汇实业有限公司董事等职。

**杨蓉女士 中国国籍**

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副处长、处长、副局长、党组成员，成都市纪委监委；2015年5月至2017年1月，任本公司党委副书记、纪委书记；2017年1月起，任本公司党委副书记、纪委书记、董事。

**李爱兰女士 中国国籍**

四川大学成人教育学院经济管理专业毕业，本科，在职研修生班结业，政工师。曾任成都市星火信用社主任；本公司德盛支行行长。2000年3月起，任本公司副行长、党委委员；1997年8月至2003年3月、2006年6月起任本公司董事。

**甘犁先生 中国国籍**

美国加州大学伯克利分校经济学专业毕业，博士研究生，教育部长江学者讲座教授。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；美国得克萨斯大学奥斯汀分校经济系助理教授；美国得克萨斯农工大学经济系副教授（有终生职）、教授。2017年1月起，任本公司独立董事。目前还担任美国得克萨斯农工大学 Clifford Taylor Jr.讲席教授；美国国民经济研究局（NBER）高级研究员；西南财经大学经济管理研究院院长；西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心主任；上海数喆数据科技有限公司董事长。

**邵赤平先生 中国国籍**

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。曾任金飞民航经济

发展中心总经理助理；航港金控投资有限公司副总经理；北京三衡经济顾问有限公司董事长、首席咨询师；徽商银行发展规划部总经理、徽商银行铜陵分行党委书记、行长；合肥科技农村商业银行董事、党委副书记、行长。2017年1月起，任本公司独立董事。目前还担任清华大学五道口金融学院中国财富管理研究中心研究员。

**宋朝学先生 中国国籍**

中国人民大学法学专业毕业，大学本科学历，注册会计师。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。2017年1月起，任本公司独立董事。目前还担任信永中和会计师事务所合伙人、管委会委员兼成都分部主任会计师。

**梁建熙先生 中国香港籍**

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。2017年1月起，任本公司独立董事。

**樊斌先生 中国国籍**

四川大学法学专业毕业，法律硕士，一级律师、高级经济师。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。2017年1月起，任本公司独立董事。目前还担任北京中伦（成都）律师事务所主任。

**（二）监事**

**孙波先生 中国国籍**

西南政法大学法学学士，西南财经大学财会本科毕业，新加坡南洋理工大学 MPA 公共管理硕士。曾任成都市中级人民法院团委副书记、记者站记者、宣传科副科长；成都市政法委研究室副主任；成都市社会治安综合治理委员会办公室副主任；《天府长安》杂志社副总编、办公室副主任；成都市中级人民法院执行庭审判员，副庭长，一级法官；四川省

国资委法规审理处处长；四川省国有资产经营管理公司副总经理；四川发展（控股）有限责任公司总经理助理、党委委员、纪委书记；北京观鉴管理顾问公司总经理、资产管理小组组长、第三方支付工作小组组长。2016年11月起在本公司工作。2017年1月起，任本公司监事长。

**孙昌宇先生 中国国籍**

中南财经政法大学毕业，硕士研究生，产业经济专业博士，工程师。曾任中国建设银行海南省分行科技部总经理助理；北京通鉴防伪科技有限公司总经理；中国人寿保险股份有限公司投资管理部高级经理；弘毅投资管理（天津）（有限合伙）投资总监。现任弘毅投资管理（天津）（有限合伙）董事总经理。2013年9月起，任本公司股东监事。

**樊扬先生 中国国籍**

天津财经学院经济学学士，澳大利亚麦考里大学（Macquarie University）经济学硕士，特许金融分析师（CFA）。曾任渣打银行天津分行信贷助理；荷兰银行北京分行信贷经理；德勤咨询有限公司北京分公司高级咨询顾问、经理；北京鹏联投资顾问有限公司副总裁；国际金融公司投资官员、高级投资官员。现任中信产业投资基金管理有限公司执行总经理。2014年5月起，任本公司股东监事。

**董晖先生 中国国籍**

四川大学管理科学与工程专业硕士研究生，助理研究员，高级咨询师。曾任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。现任成都工投资产经营有限公司董事、总经理，兼任成都工业典当有限公司董事长、成都蓉台国际企业有限公司董事长、成都工投利丰资产管理有限公司董事长等职。2017年1月起，任本公司股东监事。

**刘守民先生 中国国籍**

西南政法大学法律专业毕业，本科学历，高级律师。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；四川守民律师事务所专职律师、主任、首席合伙人；四川致高守民律师事务所主任、首席合伙人；成都银行独立董事。现任北京大成（成都）律师事务所高级合伙人；兼任中华全国律师协会副会长、四川省律师协会会长、四川省法学会副会长等职。2017年1月起，任本公司外部监事。

**韩子荣先生 中国国籍**

吉林财贸学院商业经济专业毕业，学士，中国注册会计师，经济师。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；成都银行独立董事；广东华兴银行独立董事。现任立信会计师事务所合伙人；兼任海南银行独立董事，招商银行外部监事等职。2017年1月起，任本公司外部监事。

**杨明先生 中国国籍**

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。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。现任成都汇智鼎泰投资公司执行董事。2014年12月起，任本公司外部监事。

**张蓬女士 中国国籍**

四川大学哲学系哲学专业毕业，本科学历，助理会计师。曾任成都市城市信用合作社联社主任助理兼信贷部副主任；成都市青年城市信用社主任；1996年12月起在本公司工作，历任华兴支行行长、公司业务部总经理、机构管理部总经理、国际业务部总经理。现任本公司工会主席，兼任江苏宝应锦程村镇银行监事长、锦程消费金融公司董事。2017年1月起任本公司职工监事。

**谭志慧女士 中国国籍**

西南财经大学工商管理(MBA)专业毕业，研究生学历，经济师。曾任成都市科联信用社法规科副科长；1996年12月起在本公司工作，历任资产保全部副总经理、合规管理部副总

经理（主持工作）、风险管理部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理。现任中小企业部总经理。2013年8月起任本公司职工监事。

（三）其他高级管理人员

**李金明女士 中国国籍**

西南财经大学金融、会计专业毕业，本科，经济师。曾任人民银行四川省分行银行处副科长；人民银行成都分行银行二处监管二科科长，股份制银行处综合科科长；四川银监局城市商业银行监管处副处长、现场检查处副处长；中国银行四川省分行授信处副总经理；四川银监局城市商业银行现场检查处副处长、处长；四川银监局现场检查三处处长。2010年1月起任本公司副行长。目前还兼任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长。

**周亚西先生 中国国籍**

西南财经大学金融专业毕业，硕士，高级经济师。曾任建设银行四川省分行外资处处长、中央投资处综合计划科科长；中国投资银行成都分行信贷部副总经理、总经理，筹资部总经理；成都城市合作银行金牛支行行长；本公司营业部主任、总行行长助理；四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长。2000年3月至2016年11月任本公司总稽核（副行级）；2016年11月起，任本公司副行长。目前还兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事长、西藏银行股份有限公司董事。

**蔡兵先生 中国国籍**

重庆大学计算机系计算机科学理论专业毕业，博士，高级工程师。曾任建设银行成都市分行科技处副总工程师；建设银行四川省分行科技工作管理委员会委员、营业部科技部总工程师、营业部稽核审计部稽核员；本公司总工程师、信息技术部总经理。2003年4月至2015年7月，任本公司总工程师（副行级），2015年7月至2015年12月，任本公司副行长，2015年12月起，任本公司副行长兼首席信息官。

**黄建军先生 中国国籍**

四川大学经济学院政治经济学专业毕业，博士，经济师。曾任工商银行成都市分行办

公室秘书；本公司行长办公室秘书科科长、副主任兼目标督查办主任、董事会秘书兼董事会办公室主任、高新支行行长、公司业务部总经理。2012年3月至2016年9月任本公司行长助理，其中2012年11月至2013年7月任西安分行行长（代行职务），2013年7月至2014年4月兼任西安分行行长；2016年9月起，任本公司副行长。

**李婉容女士 中国国籍**

四川省委党校函授学院行政管理专业毕业，本科，会计师。曾任建设银行成都分行信托投资公司计划财务部经理；成都城市合作银行筹备领导小组办公室会计财务组副组长；本公司营业部副主任、资金清算中心总经理、会计结算部总经理、长顺支行行长、个人金融部总经理。2012年3月至2016年9月任本公司行长助理；2016年9月起，任本公司副行长。

**魏小瑛女士 中国国籍**

四川财经学院（现西南财经大学）金融系金融专业毕业，本科学历，经济师。曾任成都城市合作银行筹备组清产核资组副组长；本公司稽核审计部总经理、会计出纳部总经理、国际业务部总经理、资金部总经理；2015年9月至2016年12月任本公司工会主席；2011年7月起，任本公司人力资源部总经理；2017年1月起，任本公司人力资源总监。

**郑军先生 中国国籍**

中南财经大学计划统计系国民经济计划专业，本科学历，会计师。曾任四川省财政厅综合处副主任科员；四川省财政厅社会保障处主任科员、科长、助理调研员；四川省阿坝州茂县县委副书记（挂职锻炼）；2008年6月至2010年11月任本公司营业部副总经理；2010年11月至2012年2月任本公司营业部副总经理（主持工作）；2012年2月至2016年7月任本公司营业部总经理；2016年9月起，任本公司总经济师。

**罗春坪先生 中国国籍**

中共重庆市委党校法学专业毕业，研究生学历，高级经济师。曾任重庆市三峡监狱警员、主办会计；工商银行奉节县支行信贷员、人事政工科科长、副行长、行长；工商银行

万州分行副行长、行长；工商银行重庆渝中支行行长；工商银行重庆市分行党委组织部部长、宣传部部长，人力资源部总经理；本公司重庆分行筹备组组长、行长。2016年11月起任本公司行长助理。

**罗铮先生 中国国籍**

西南财经大学 MBA 毕业，硕士学位，经济师。曾任本公司行长办公室秘书科副科长、秘书（宣传）科科长、主任助理，公司业务部副总经理，高新支行副行长，科技支行副行长（主持工作）、行长，高新支行行长等职；2015年6月起，任本公司董事会办公室主任。2015年7月起，任本公司董事会秘书；目前还兼任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司董事、四川锦程消费金融有限责任公司董事。

**兰青女士 中国国籍**

四川省委党校函授学院法律专业毕业，本科，经济师。曾任成都市纺织品公司财务科主办会计；成都市城市信用社青羊服务部主办会计、武侯服务部副主任、稽核部副主任；1996年12月起在本公司计划财务部工作，先后任科员、科长、副总经理；2005年6月起任本公司计划财务部总经理；2010年5月起任本公司财务负责人。

**5.1.3. 年度薪酬情况**

**（一）薪酬管理架构**

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。董事会将公司薪酬纳入统一管理，审议董事的薪酬和绩效考核具体实施方案，并具体负责高级管理人员薪酬及绩效考核办法的制定。监事会审议监事的薪酬和绩效考核具体实施方案，并负责监事会直管部门薪酬和考核。董事会薪酬与考核委员会在董事会授权下，指导公司薪酬管理工作，审议公司重大薪酬管理制度、政策及董事会直管部门薪酬和考核，并提出董事和高级管理人员的薪酬及绩效考核方案建议。经营管理层在董事会授权下，负责除前述规定外的其他中层管理人员及以下员工的薪酬及绩效考核。

**（二）高级管理人员薪酬管理情况**

为进一步完善市场化的激励约束机制，建立与现代企业管理相适应的收入分配制度，更好地调动高级管理人员工作积极性，促进本公司改革与发展，2013年本公司制定了《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》，并于2015年根据实际情况进行了修订。本公司高级管理人员薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分构成，薪酬标准依据公司经营效益、经营规模、经营管理难度、岗位职责等因素并参照同行业薪酬水平等确定，其中绩效薪酬通过年度审计和全面考核后确定。绩效薪酬考核包含了全行经营类、个人管理类和综合评议类三大类考核指标，依据指标权重的不同，赋予高级管理人员经营管理的指导性，提高其决策行为的规范性和科学性。考核结果直接与高管绩效薪酬挂钩，保证了考核的科学性和有效性。高级管理人员薪酬制度和具体兑现均由董事会薪酬与考核委员会提出建议后报董事会审批。2016年，本公司还严格按照国有企业负责人薪酬制度改革有关规定对相关高级管理人员薪酬进行管理及发放。

#### **5.1.4. 2016年1月1日至2017年3月31日董事、监事和高级管理人员变动情况**

2016年2月24日，本行第五届董事会第三十次会议审议通过了《关于本行独立董事殷剑峰先生辞职的议案》，同意殷剑峰辞去独立董事职务。

2016年6月21日，本公司2015年度股东大会审议通过了《关于补选第五届董事会董事的议案》，选举朱保成为第五届董事会董事。

2016年9月2日，董事江海因个人原因辞去董事职务。

2016年9月22日，本行第五届董事会第三十七次会议审议通过了《关于聘任本行高管的议案》，同意聘任黄建军、李婉容为本公司副行长；聘任郑军为本公司总经济师。

2016年11月29日，本公司董事会印发《关于罗春坪职务聘任的决定》，决定聘任罗春坪为行长助理。

2016年11月29日，本公司第五届董事会第三十九次会议审议通过了《关于聘任周亚西先生为本行副行长的议案》，同意聘任周亚西为本公司副行长。

2017年1月11日，本公司召开第三届第三次工会会员代表暨职工代表大会，选举孙波、

张蓬、谭志慧为本公司第六届监事会职工监事。

2017年1月25日，本公司二〇一七年第一次临时股东大会审议通过了选举第六届董事会及监事会成员的议案，进行了董事会、监事会换届选举。新一届的董事有15名，其中非独立董事10名，分别为李捷、何维忠、王晖、郭令海、赵海、王立新、朱保成、游祖刚、杨蓉、李爱兰；独立董事5名，分别为甘犁、邵赤平、宋朝学、梁建熙、樊斌。选举孙昌宇、樊扬、董晖、刘守民、韩子荣和杨明为本公司监事，与职工代表监事孙波、张蓬和谭志慧共同组成本公司第六届监事会。

2017年1月25日，本行第六届董事会第一次会议审议通过了《关于选举本行董事长的议案》，选举李捷为董事长；审议通过了《关于选举本行副董事长的议案》，选举何维忠为副董事长；审议通过了《关于聘任本行行长的议案》，聘任王晖为行长；审议通过了《关于聘任本行董事会秘书的议案》，聘任罗铮为董事会秘书；审议通过了《关于聘任本行高级管理层其他成员的议案》，聘任李爱兰、李金明、周亚西、蔡兵（兼任首席信息官）、黄建军、李婉容为副行长；聘任魏小瑛为人力资源总监，郑军为总经济师，罗春坪为行长助理，兰青为财务负责人。

2017年1月25日，本行第六届监事会第一次会议审议通过了《关于选举第六届监事会监事长的议案》，选举孙波为监事长。

## 5.2. 员工情况

截至2016年12月31日，本公司共有员工5560人。员工中具有博士、硕士研究生学历573人（占比10.31%），本科学历3753人（占比67.50%），大专学历1112人（占比20.00%），中专及以下学历122人（占比2.19%）。

## 第六节 公司治理结构

### 6.1. 公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规，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，有效提升公司治理水平。

#### 6.1.1. 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司进一步完善公司治理制度，按照监管要求，修订了《成都银行股份有限公司信息披露管理办法（试行）》，制订了《成都银行股份有限公司资本应急预案（试行）》。同时，进一步完善了董事会对经营管理层及董事会相关专门委员会年度授权书。

#### 6.1.2. 股东和股东大会

公司严格按照有关法律、行政法规、规章和公司《章程》及《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，通知发布、文件准备、会议报告、审议议案各环节均严格依法进行，确保了全体股东充分、平等地享有知情权和参与权。本公司历次股东大会均聘请律师现场见证，并出具法律意见书。

2016年，公司召开了2015年年度股东大会，公司严格按照《章程》等有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使表决权。

#### 6.1.3. 董事和董事会

##### （一）董事会构成及工作情况

截至2016年末，本公司董事会成员共12名，其中独立董事3名。报告期内，董事会共召开14次会议，研究审议了公司年度经营目标、利润分配、财务预算及决算等议案，对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。

## （二）董事会各专门委员会工作情况

董事会下设战略发展委员会、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、薪酬与考核委员会和提名委员会。各专门委员会均能够按照法律法规、本公司《章程》和各委员会《工作细则》的要求规范召开会议。2016年，董事会下设各专门委员会共召开会议52次，审议了风险管理、大额授信、关联交易、审计报告、薪酬及考核制度等重大事项，有效发挥了专业职能。

### 6.1.4 监事和监事会

#### （一）监事会构成及工作情况

截至2016年末，本公司监事会成员共6名，其中股东监事2名、外部监事2名、职工监事2名。报告期内，按照法律、法规和本公司《章程》规定，共同推举会议召集人和主持人，全年共召开监事会会议8次（含通讯表决4次），监事亲自参会率为92%。监事会议事重点突出，契合监管导向，对年度财务审计报告、年度财务预算（决算）方案、利润分配方案、高管绩效薪酬考核方案等25个重大事项进行了审议。报告期内，监事恪尽职守、勤勉尽责，积极关注本公司业务发展，着力监督公司董事和高管履职情况、重要财务决策和执行情况、内部控制执行和全面风险管理情况，以及信用风险降控情况，维护了本公司和股东的利益。

#### （二）监事会专门委员会工作情况

监事会下设提名委员会和审计与监督委员会，委员会主任均由外部监事担任。各专门委员会均能够按照法律法规、本公司《章程》和专门委员会工作细则的要求规范召开会议。报告期内，2个专门委员会全年共召开会议10次（含通讯表决6次），对高管履职评价方案及评价报告、提名监事候选人、财务审计报告、内控自我评价报告、专项审计报告等21个事项进行了审议，有效发挥了专门委员会的职能作用。

### 6.2. 独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及广大中小股东的合法权益，为董事会切实履行决策职能发挥了积极作用。

#### **6.2.1. 独立董事出席董事会的情况**

报告期内，董事会召开14次会议。独立董事刘守民先生参加了其中12次会议，2次委托其他独立董事出席；韩子荣先生参加了其中13次会议，1次委托其他独立董事出席；独立董事林铭恩女士参加了其中12次会议，2次委托其他独立董事出席。

报告期内，公司独立董事严格按照相关法律法规和本公司《章程》的要求，认真履行职责，参与重大决策，对重大关联交易等事项发表书面独立意见，切实维护本公司整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

#### **6.2.2. 独立董事对本公司有关事项提出异议的情况**

报告期内，独立董事林铭恩女士就提交本公司董事会授信审批特别授权委员会审议的3项议案提出异议，并投反对票。

### **6.3. 本公司经营决策体系**

本公司最高权力机构是股东大会，公司通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本公司各分支机构为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

### **6.4. 内部控制建设情况**

#### **6.4.1. 内部控制建设总体方案**

董事会负责保证公司建立并实施充分有效的内部控制体系，保证公司在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。监事会负责监督公司内部控制治理架构的建立和完善，以及董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责情况；负责对公司业务的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况进行监督。高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接

受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

#### 6.4.2 内部控制制度规范建立健全情况

公司按照“横向简化，纵向深化”的原则，持续推进制度再造工作，进一步突出规范性、注重时效性、增强权威性、体现实用性，截至 2016 年末，新增制度性文件 224 个，修订 295 个，废止 316 个。同时，持续强化制度培训工作，全年组织中高层管理人员培训 33 期，开展信贷和会计条线员工专项培训 10 期，共计 3236 人次。

#### 6.4.3 内部监督开展情况

公司董事会及其下设委员会定期、不定期召开各项会议，要求经营管理层或相关部门提交书面报告，检查监督内部控制体系的运行情况。其中，董事会定期听取经营管理层的经营情况报告；董事会风险管理委员会定期听取全行风险状况报告；董事会及董事会审计委员会定期听取稽核审计部的审计报告和工作汇报，从总体上推动了全行内部控制体系的良性运行。

公司监事会及专门委员会通过审阅内部控制自我评价报告等定期报告，向董事会、经营管理层提出审阅意见；注重发挥审计监督作用，组织开展了 3 项专项审计、1 项全面审计和 2 名高管离任审计工作，提出审计建议，重视整改质效，提示经营管理层强化问责；定期听取内部审计、全面风险管理、合规管理等情况报告及案防工作、反洗钱工作等报告，多维度有重点地推进完善内部控制机制建设。

公司建立了独立垂直的内部审计管理体系，稽核审计部负责组织、管理、实施和报告全行内部审计工作，向分管行领导、董事会及其关联交易控制与审计委员会负责并报告工作，接受监事会的监督。稽核审计分部是稽核审计部的派出机构，在稽核审计部直接领导下开展工作。独立垂直的组织体系和规范明确的报告路径确保了内部审计的独立性、有效性和权威性。

稽核审计部在审计事项结束后，及时将审计发现的问题向董事会、监事会和高级管理层报告，并向审计对象提出审计意见和建议，要求其制定整改办法，落实整改措施，在规定时间内反馈整改情况。同时向总行相关业务部门发出“稽核审计移送处理函”，要求各业务条线加强管理和监督，共同督促整改。对发现问题较多的审计对象，通过提高审计频率，及时开展后续审计，强化整改落实，保证审计效果。内部审计在揭示风险、促进管理等方面发挥了积极作用。

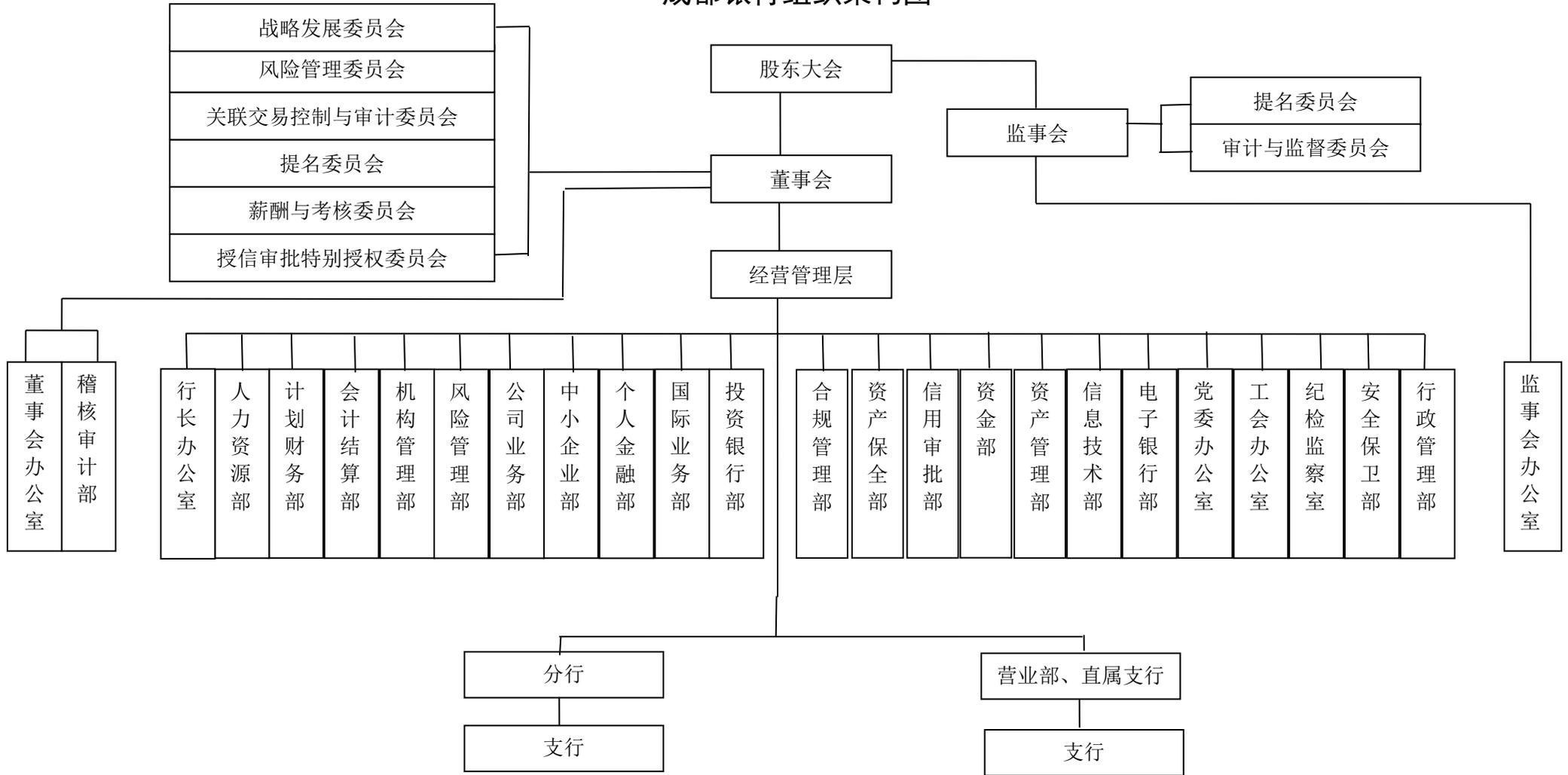
稽核审计部严格执行董事会批准的年度审计计划，通过全面审计、专项审计、后续审计、离任审计、履职审计等形式，完成了关联交易、财务会计业务、个金业务、公司业务、资金业务、电子银行业务、IT 业务、高级管理人员经济责任等审计项目，审计范围涵盖了本公司主要业务和机构。

#### **6.4.4 持续完善内部控制机制**

公司在报告期内进一步健全和完善内控与风险管理政策，完善公司治理、加强企业文化建设、优化内部控制环境，进一步明确分行风险管理组织职能，加强对分支机构的风险管控。本公司持续优化公司制度流程体系建设，逐步健全完善风险识别与控制措施，在风险管理机制建设、组织架构、政策体系完善、信息系统开发、风险限额管理等方面强化管理，不断提升精细化风险管理水平、促进业务均衡发展。建立了分工合理、权责明确、互相制衡的公司治理结构，形成了良好的内部控制环境。

#### **6.5 组织架构图**

## 成都银行组织架构图



有关本公司分支机构情况请参见本年度报告“分支机构基本情况”。此外，本公司对外投资情况请参见本年度报告“长期股权投资及参股公司、控股子公司情况”。

## 第七节 股东大会情况

本公司于2016年5月31日在《成都日报》刊登了召开2015年年度股东大会公告。2016年6月21日本公司召开2015年年度股东大会，会议到会股东、股东代表共46名，代表股份2,746,360,600股，占公司总股本3,251,026,200股的84.48%。会议审议通过了《董事会2015年度工作报告》、《监事会2015年度工作报告》、《成都银行股份有限公司/集团2015年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2016年度财务预算报告》、《2015年度利润分配方案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司章程〉（上市后适用）的议案》、《关于补选第五届董事会董事的议案》、《关于延长首次公开发行股票并上市方案有效期的议案》、《关于调整首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润分配方案的议案》、《关于提请股东大会重新授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》、《关于首次公开发行A股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于执行〈成都市国有资产监督管理委员会关于所出资企业董事会年度工作报告制度的实施意见〉的议案》。会议还向股东汇报了《成都银行2015年度关联交易情况报告》、《独立董事2015年度述职报告》、《监事会对董事会及其成员、董事会秘书2015年度履职评价报告》、《监事会及其成员2015年度履职自评报告》和《监事会对经营管理层及其成员、相关高级管理人员2015年度履职评价报告》、《关于独立董事辞职情况的报告》。

## 第八节 董事会报告

### 8.1. 管理层讨论与分析

#### 8.1.1. 主营业务范围

经国务院银行业监督管理机构及其他有权部门批准的业务，主要包括：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。

#### 8.1.2. 总体经营情况及主要业务运行情况

##### （一）总体经营情况

1. 存款增长创历史新高。截至2016年末，本公司吸收存款2710.08 亿元，较年初增加303.61亿元，增幅12.62%。

2. 资产规模稳步增长。截至2016年末，本公司总资产3609.47亿元，较年初增加395.01亿元，增幅12.29%。

3. 利润增长符合预期。2016年，实现归属于母公司股东的净利润25.77亿元。收入结构持续优化，全年累计实现中间业务收入6.46亿元，同比增加1.59亿元，占营业收入的比例为7.51%，同比提升2.07个百分点。

4. 信用风险总体可控。截至2016年末，本公司不良贷款余额30.15亿元，不良贷款率2.21%。本公司信贷资产减值准备46.84亿元，贷款拨备率3.43%，拨备覆盖率155.35%，拨备计提符合监管要求。

##### （二）主要业务运行情况

### 1. 负债业务

2016年，不断巩固传统优势，顺应利率市场化趋势，把存款拓展作为经营工作重点，采取有力措施加速推进，负债业务增长创历史新高。在对公存款方面，有效稳定战略客户存款，紧跟重大项目落地用款资金，积极拓展托管业务。截至2016年末，对公存款1813.17亿元，同比增加184.24亿元，增幅11.31%。在储蓄存款方面，全面实施客户分层管理，着力提升客户综合贡献和粘性，强化线上线下的营销，广拓客源。截至2016年末，个人存款896.91亿元，同比增加119.37亿元，增幅15.35%。

### 2. 资产业务

2016年，及早明确资产业务目标，按照“抢抓市场先机，尽早实现投放”的工作思路，积极采取有力措施拓展，资产业务投放稳中有升。在对公信贷方面，加强大中型项目营销管理，大力推动PPP和拨改租业务投放上量，持续推进小微业务精准营销，加强与政府部门合作，深度挖掘重点行业、重点领域潜力。在个人信贷方面，加大按揭贷款营销力度，持续做大按揭业务规模，优化升级信用卡分期业务产品，进一步增强客户粘性。

### 3. 新兴业务

新兴业务发展迈上新台阶。把新兴业务发展作为弥补业务短板、厚植发展优势的突破重点，为业务持续健康发展提供新动力。一是资金业务“压舱石”作用进一步稳固，2016年，资金业务累计实现净收入34.77亿元，同比增加7.71亿元，增长28.41%。二是投行业务实现跨越式发展，在注重合规和风控的前提下，大踏步推进债券承销工作。截至2016年末，已取得了4只债券注册通知书，金额共计34亿元。三是国际业务渠道不断拓宽，截至2016年末，累计国际结算量11.13亿美元，同比增长12.01%。四是电子银行客户实现上量发展，截至2016年末，电子银行客户达477.34万户，新增110.96万户，同比增长30.11%。

### 8.1.3. 主营业务收入的构成情况

单位：千元

项目	2016 年本期数	2016 年所占比例	与上年同期相比 增减幅度
存放中央银行款项	618,352	4.37%	-3.03%
存放同业及其他金融机构款项	1,141,406	8.06%	2.43%
拆出资金	147,588	1.04%	55.31%
买入返售金融资产	217,521	1.54%	-61.30%
发放贷款和垫款	6,922,840	48.91%	-15.02%
债券及其他投资	3,824,267	27.02%	0.44%
手续费及佣金收入	646,430	4.57%	32.53%
投资收益	623,628	4.41%	-1.33%
其他业务收入	11,303	0.08%	-17.98%
合计	14,153,335	100.00%	-8.67%

### 8.1.4. 报告期内公司财务状况与经营成果分析

#### (一) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	360,946,757	12.29%	可供出售金融资产业务及持有至到期投资资产投资规模扩大
总负债	338,962,994	12.55%	存款业务增加及卖出回购金融资产款规模扩大
股东权益	21,983,763	8.41%	本年利润增加
营业利润	3,109,464	-6.31%	营业收入减少
净利润	2,583,062	-8.44%	营业收入减少

#### (二) 比较会计报表中幅度超过30%以上项目的情况

单位：千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
买入返售金融资产	11,786,385	243.72%	买入返售业务规模扩大
应收利息	1,745,374	62.95%	应收利息增加
可供出售金融资产	40,062,031	157.69%	可供出售金融资产规模增长
持有至到期投资	45,218,385	54.59%	资产投资规模扩大
在建工程	-	-100.00%	在建大楼项目土地收储
无形资产	41,506	-66.71%	土地使用权减少
递延所得税资产	1,635,914	35.89%	暂时性差异增长
同业及其他金融机构存放款项	6,106,292	-30.79%	同业存放规模下降
拆入资金	903,581	-54.16%	拆入资金规模下降
卖出回购金融资产款	27,825,546	33.78%	卖出回购金融资产规模扩大
预计负债	-	-100.00%	确认预计负债的因素消除
其他负债	1,022,218	-37.50%	其他应付款减少
其他综合收益	36,256	-63.58%	可供出售金融资产公允价值变动
手续费及佣金收入	646,430	32.53%	中间业务收入增加
公允价值变动损益	-15,002	-259.17%	交易性金融资产公允价值变动
税金及附加	231,722	-61.52%	营业税金减少
其他业务成本	-	-100.00%	资产证券化损失减少
营业外收入	90,918	-66.09%	非流动资产处置收益减少

#### 8.1.5. 排名及奖项

2016年7月，英国《银行家》杂志发布了“2015全球银行1000强”排行榜，本公司一级资本排名较上年攀升4位，至全球第304位。

2016年6月，本公司“跨平台多渠道——E城通便民服务平台”荣获人民银行2015年度“银行科技发展奖三等奖”。

2016年12月，在第七届中国金融业信息化发展论坛暨2016年度金融业科技及服务优秀奖颁奖典礼上，本公司荣获“2016年度金融行业科技创新突出贡献奖”。

——“运维创新贡献奖”。

2016年11月，在《21世纪经济报道》举办的第十一届21世纪亚洲金融年会上，本公司荣获“2016年度卓越城市商业银行”称号。

2016年11月，在第一财经举办的第十届第一财经金融价值榜颁奖典礼上，本公司荣获2016“最佳创新服务城商行”称号。

#### 8.1.6. 2017年度经营计划

##### （一）指导思想

2017年工作的总体要求是：认真执行国家宏观经济政策，全面贯彻落实中央、省委及市委经济工作会议精神以及银行业监督管理要求，坚持“稳中求进”的工作主基调，突出问题导向、突出精细化导向、突出创新导向，全力加快推进上市工作，始终保持业务发展定力，严格抓好风险管控，着力加强党的建设，努力开创持续健康发展新局面。

##### （二）主要举措

###### 1. 厘清方向，精准把握，扎实推进各项业务发展

推进对公业务发展。不断巩固涉政资产业务，重点支持PPP、拨改租和政府购买服务等模式，做好财力评估和债务率评估，保证还款来源合法纳入财政预算安排。深入推进精准营销，对精准营销名单进行扩容提质，不断壮大客户基础，为下一步发展筑牢根基。积极拓展对公存款，多点开花、分类施策，实现各类存款的稳步增长。严格执行房地产调控政策，保持房地产业务适度增长。推进个金业务发展。持续提高吸储能力，保持负债业务优势，进一步扩大市场份额。在严格合规的基础上紧跟市场动向，稳步发展个贷业务。把握机遇，加强营销，快速抢占移动银行市场。不断提升个客队伍能力，深化客户关系管理，进而提升客户价值贡献。加强一体化营销，纵深推进网点转型。推进新兴业务发展。在资金业务方面，不断扩大主动负债规模，大力加强投行管理，着力提升盈利贡献；在投

行业务方面，大力推进承销、托管业务发展，积极申请投贷联动试点，努力实现投行业务大踏步前进。国际业务方面，对外贸行业开展分析研究，确定重点营销的外贸骨干企业名单，积极开展营销，着力培育国际业务支撑主流客户群。

## 2. 加强清收，切实做好风险防控

明确管理要求。实行风险一体化管理、全口径压降，坚持现金清收为主、重组转化为辅，持续优化风险降控考核。创新处置模式。继续推进“一户一策”风险化解方案，根据风险客户背景状况和投资前景，积极采取各类清收方式，抢占清收处置先机。继续强化司法清收，搭建抵押物处置营销平台，拓展抵债物处置渠道，加强抵债资产管理，强化诉讼时效和执行时效管理。

## 3. 夯实基础，不断提升科技和人才支撑能力

提升科技支撑能力。继续做好业务和管理系统开发，持续加强科技队伍和基础设施建设，完善IT制度，有效提高科技管理水平。加强人才队伍建设。深入推进“新星启航”工作，持续做好副经理级后备干部轮岗、挂职和分条线培训。并适时启动中层助理级后备干部选拔工作。

## 8.2. 银行业务数据摘要及事项

### 8.2.1. 分支机构基本情况

序号	分支机构名称	地址	电话
1	<b>总行机关</b>	成都市西御街16号	028-86160166
2	<b>重庆分行</b>	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	023-63087151
3	重庆两江支行	重庆市北部新区金童路25号附2号	023-63087200
4	重庆南岸支行	重庆市南岸区江南大道23号A栋1单元	023-62459864
5	重庆沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区凤天大道51号附15号	023-65096650
6	重庆涪陵支行	重庆市涪陵区滨江大道2段30号	023-72203171
7	重庆渝北支行	重庆市渝北区双凤桥街道空港大道97号青麓雅园商1幢1-23、2-4	023-67252612
8	重庆渝中支行	重庆市渝中区民生路283号	023-63322555
9	重庆永川支行	重庆市永川区昌州大道东段634号3幢1-1、2-1	023-49655066

10	重庆九龙坡支行	重庆市九龙坡区火炬大道 99 号千叶中央街区 1-40（一层）、2-41—43（二层）	023-68185228
11	重庆巴南支行	重庆市巴南区龙海大道 3 号 13 幢 1-11 至 15、2-9 至 15	023-66270762
12	重庆大渡口支行	重庆市大渡口区美德路 21 号	023-68932041
13	重庆璧山支行	重庆市璧山区金剑路 566 号	023-41788932
14	<b>广安分行</b>	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	0826-2631966
15	广安城北支行	四川省广安市广安区洪洲大道西段 7 号龙马商业广场 3 号塔楼	0826-2888091
16	广安邻水支行	四川省邻水县古邻大道南段 22 号正大华府裙楼	0826-3666698
17	广安岳池支行	四川省岳池县九龙镇大西街东段超市	0826-5908899
18	<b>资阳分行</b>	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	028-26628885
19	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	028-27063738
20	资阳安岳支行	四川省资阳市安岳县柠都大道 3 号附 1 号	028-27158551
21	资阳乐至支行	四川省资阳市乐至县帅乡大道 822-828 号	028-27130999
22	<b>眉山分行</b>	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	028-38198000
23	眉山仁寿支行	四川省眉山市仁寿县文林镇建设路 3 段 158 号	028-36211380
24	眉山东坡支行	四川省眉山市东坡区环湖路东二段 98 号 1 幢 1 楼 4 号-10 号	028-38102200
25	眉山彭山支行	四川省眉山市彭山县彭祖大道三段 111 号海宁花园	028-37666371
26	<b>西安分行</b>	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	029-63399031
27	西安南关正街支行	西安市碑林区南关正街 89 号柠檬酒店 A 座一层	029-68765570
28	西安经济技术开发区支行	西安市未央区凤城九路与明光路十字以西 500 米路北“文景小区”西区 7 栋 10101 户一、二层	029-89156739
29	西安曲江支行	西安市曲江新区雁塔南路 392 号泛美花园东区公建楼一层	029-89317215
30	西安玉祥门支行	西安市莲湖区大庆路 1 号	029-88691680
31	西安科技二路支行	西安市雁塔区科技二路 188 号西安文理学院北门西侧四号楼一层	029-68201726
32	<b>内江分行</b>	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	0832-2186512
33	内江隆昌支行	四川省内江市隆昌县大北街一段 137-1、155-1、141、143-1 和 2、145-1 和 2	0832-5350005
34	<b>南充分行</b>	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	0817-6127730
35	<b>宜宾分行</b>	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	0831-2226108
36	<b>乐山分行</b>	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	0833-2751111
37	<b>德阳分行</b>	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	0838-2908661
38	<b>阿坝分行</b>	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	0837-2858344
39	<b>青羊支行</b>	成都市江汉路 230 号	028-86273237

40	金沙支行	成都市青羊区蜀源路1号“华府金沙”商业裙房1号楼1层	028-61962305
41	朝阳支行	成都市锦江区宏济新路64号1层、68号1层	028-84512805
42	王家坝支行	成都市下莲池街3号营业房底楼	028-86730956
43	成飞支行	成都市敬业路218号青羊工业园K区16栋	028-61356503
44	天仙桥支行	成都市锦江区天仙桥北路5号1楼1号	028-86658715
45	银都支行	成都市武侯区新光路1号6栋楼	028-85972571
46	<b>琴台支行</b>	成都市青羊正街14号	028-87793481
47	蜀能支行	成都市武侯区聚龙路68号摩尔国际汽配广场A栋	028-87084939
48	青华路支行	成都市青华路19号	028-87366847
49	菊乐路支行	成都市一环路西一段38号菊乐路口	028-85071457
50	广福桥支行	成都市广福桥正街2号“双楠尊邸”一楼	028-85098461
51	蜀汉路支行	成都市金牛区蜀汉路249号润邦国际酒店1层	028-87521237
52	百花潭支行	成都市锦里西路109号南河商住底楼	028-86117557
53	城西支行	成都市西安中路55-91号赛思商务楼	028-87746427
54	永陵路支行	成都市抚琴南路3号	临时停业
55	<b>德盛支行</b>	成都市草市街123号“新锦江时代锋尚”	028-86934898
56	新南支行	成都市红星路一段39号	028-86953166
57	新华支行	成都市玉沙路142号	临时停业
58	龙湖支行	成都市成华区建祥路76、78、80、82、84号	028-86699541
59	新南门支行	成都市东大街99号盈嘉商务楼底层	临时停业
60	蜀光路支行	成都市蜀光路2号	028-87536761
61	人民南路支行	成都市人民南路四段12号华宇蓉国府6栋101号、102号和103号	028-87010271
62	天府新区支行	四川省成都市高新区天府四街66号2栋第1层2号、3号，第2层1-7号	028-62038385
63	成都君汇上品社区支行	四川省成都市天府新区华阳美岸路3段117、119号	028-61572541
64	<b>华兴支行</b>	成都市人民中路三段2号万福大厦	028-86243459
65	五块石支行	成都市赛云台东一路15号	028-83111411
66	高地支行支行	成都市成华区建设路9号附1号“高地”1栋一层、二层202号	028-84252452
67	浣花北路支行	成都市青羊区清江东路134号中开百货第一层	028-87342619
68	同盛路支行	四川省成都市青羊区同盛路29号12栋附34号	028-87321213
69	李家沱支行	成都市李家沱小区三友路210号一楼营业房	028-83261011
70	九里堤支行	成都市九里堤北路2号	028-87619773

71	成都光华碧邻社区支行	四川省成都市青羊区光华北五路 161、163 号	028—81476275
72	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	028-85555107
73	跳伞塔支行	成都市人民南路三段 37 号	028-85451574
74	佳灵支行	成都市佳灵路 39 号“优地 A 区”一楼	028-85074788
75	望江支行	成都市莲桂西路 135 号望江大厦底楼	028-84541642
76	青羊宫支行	成都市省医院内	028-87732032
77	川大支行	成都市川大西校区医院侧	028-85406799
78	武侯新城支行	成都市武科东四路 11 号	028-85373230
79	双楠支行	成都市大石西路 235 号	028-87047310
80	智谷支行	四川省成都市武侯区武科西四路 128 号 7 栋第 1 层 1、2 号	028-85586996
81	成都圣路易名邸社区支行	四川省成都市武侯区智达二路 557 号	028-81403145
82	长顺支行	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	028-86271390
83	龙港支行	成都市成华区龙潭总部经济城北区龙港路 333 号一层 B-1 号	028-62310761
84	西延线支行	成都市金牛区蜀西路 46 号 7 栋 1 单元 102、202、302 号	028-81432831
85	战旗东路支行	成都市战旗东路 2 号	028-87334475
86	抚琴支行	成都市羊市街西延线抚琴西路 200 号	028-87788211
87	石人北路支行	成都市石人北路 51 号广厦公寓 13 幢 4-6 号	8028-7348726
88	正府街支行	成都市一环路北三段新 82 号中国地质调查局成都地质矿产研究所一楼营业大厅	028-83230662
89	斌升支行	成都市西玉龙街 18 号	临时停业
90	商业街支行	成都市商业街 70 号	028-86694699
91	营业部	成都市西御街 16 号	028-86160264
92	同仁路支行	成都市中同仁路 160 号	028-86697365
93	优品道支行	成都市青羊区瑞联路 3 号附 4-5 号	028-81706149
94	谢家祠支行	成都市青羊区东坡路 16 号	028-81721383
95	科技支行	成都市高新区创业路 5 号	028-85197752
96	孵化园支行	成都市高新区锦城大道 539 号	028-85335068
97	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	028-87644256
98	西区支行	成都市高新西区阳光街 188 号第一层 1-103、1-104、1-105、1-106	028-87791203
99	金阳路支行	成都市青羊区金阳路 81、83 号	028-81711050
100	交大路支行	成都市金牛区交大路 186 号	028-87617299

101	西北桥支行	成都市金牛区九里堤南路 69、71、73 号	028-87653039
102	<b>成华支行</b>	成都市成华区玉双路 2 号一楼	028-84336326
103	猛追湾南街支行	成都市猛追湾南街 25 号附 3、4、5、6 号	028-84323518
104	解放路支行	成都市解放路二段 221-233 号	028-83334689
105	龙舟路支行	成都市龙舟路 60 号附 9 号	028-84510127
106	八里庄支行	成都市桃溪路 110 号	028-83260380
107	双林中横路支行	成都市双林路 138 号	028-84311552
108	沙河堡支行	成都市锦江区佳宏北路 74、76、78 号，静明路 152、154、156 号	028-84781890
109	驷马桥支行	四川省成都市成华区羊子山西路 8、10 号泰业北城广场底层商铺	028-84712867
110	龙潭支行	四川省成都市成华区华翰路 34 号附 9 号第 1 层	028-83272562
111	成都芙蓉溪路社区支行	四川省成都市锦江区芙蓉西路 455 号华韵天府	028-86942590
112	成都东洪广厦社区支行	四川省成都市锦江区榆钱街 313 号	028-84593809
113	成都领都龙城社区支行	四川省成都市成华区云龙南路 66 号附 60-64 号	028-84371546
114	成都舜惠家园社区支行	四川省成都市成华区和友路 328 号附 10、11 号	028-83292040
115	<b>少湾支行</b>	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	028-87672191
116	金府路支行	成都市金府路 799 号金府国际 2 幢 3 号 1-3 层、4 号 1 层	028-61282507
117	量力支行	四川省成都市金牛区金丰路 6 号量力钢铁国际交易大厦 7 栋	028-83130817
118	营门口支行	成都市二环路北一段 133 号	028-87608043
119	马鞍北路支行	成都市成华区前锋街 1 号 1 栋 1 单元第 1 层 1、3 号	028-83254467
120	成都达令港社区支行	四川省成都市新都区大丰镇方营路 537 号	028-83942243
121	茶店子支行	成都市金牛区一品天下大街 399 号飞大广场（西城公馆）项目 1-2 层 1 号	028-87516227
122	<b>金河支行</b>	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	028-86135008
123	紫荆北路支行	成都市紫荆北路 56 号	028-85170160
124	洗面桥支行	成都市洗面桥街 30 号	028-85533083
125	琉璃路支行	成都市锦江区琉璃路 558 号 1 层、560 号 1 层、562 号 1 层	028-86511507
126	<b>高升桥支行</b>	成都市高升桥东路 15 号	028-85193701
127	科华北路支行	成都市科华北路 99 号	028-85210665
128	锦官新城支行	成都市武侯区航空路 7 号锦官新城华尔兹广场一楼	028-85251727
129	玉林南路支行	成都市玉林南路 3 号附 6-7 号	028-85557283

130	龙祥路支行	成都市武侯区龙祥路1号外双楠美丽星小区2-5-2、2-6-1、2-6-2、2-6-3、2-6-4	028-87054098
131	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	028-85359403
132	红牌楼支行	成都市武侯区永盛南街2号四川省人防干部培训中心综合楼一楼	028-85062975
133	芳草支行	成都市高新区芳草东街70号	028-85160724
134	实验支行	成都市洗面桥横街33号	028-85577321
135	十二桥支行	成都市十二桥路2号	028-87777221
136	家园支行	成都市青羊区家园路17号	028-87382771
137	棕北支行	成都市武侯区锦绣路1号“保利中心”1栋11-19号商铺	028-85210891
138	南城支行	成都市高新区锦晖西一街99号A栋一单元第1层107号	028-61886177
139	中和支行	成都市高新区中胜路66号楠香山二期5号楼一、二层	028-64452485
140	世纪城支行	四川省成都市高新区吉瑞五路“蜀都中心”第二期1幢第1层326,328,330号	028-62711948
141	锦江支行	成都市书院西街1号	028-86754556
142	锦江工业园支行	成都市锦江工业园三色路209号A区1栋1楼103号	028-85925119
143	盐市口支行	成都市锦江区梨花街5号	028-86719475
144	光华支行	成都市青羊区斜阳路12号	028-87361117
145	体育场支行	成都市体育场路2号	028-86743391
146	北荷支行	成都市荷花池市场百货附一区底楼	028-83389772
147	国际商贸城支行	成都市金牛区成都国际商贸城中药材市场6-1-7-1、6-1-7-2、6-1-7-3号商铺	028-62318001
148	金花支行	成都市武侯区川藏路成双段鞋都南路139号“中国女鞋之都”鞋都酒店一层	028-61673091
149	西御支行	成都市西御街16号14楼、26楼	028-86160039
150	双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段115号	028-85821447
151	华阳支行	四川省双流县华阳镇华阳大道一段28号“楠域丽景”底楼	028-85625393
152	开发区支行	成都市双流县西南航空港经济开发区长江路三段6号	028-85965037
153	机场路支行	四川省成都市双流国际机场南四路（成都双流国际机场股份有限公司综合保障区东区四期执勤用房底楼）	028-85703976
154	双流公兴支行	四川省成都市双流县西航港牧华路二段3663号	028-62150236
155	双流华阳大道支行	四川省成都市天府新区华阳街道华阳大道四段200号6号第一层1号	028-61901556
156	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	028-82685791
157	柳城支行	四川省成都市温江区柳城大道东段185、187、189、191号	028-82763611
158	温江光华大道支行	四川省成都市温江区光华大道3段1860号、1862号	028-67255710

159	<b>大邑支行</b>	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	028-88380885
160	大邑新城支行	四川省大邑县晋原镇温泉路 215 号	028-88223303
161	<b>邛崃支行</b>	四川省邛崃市棉花街 56、58、60、62、64、66 号及 82 号附 8-13 号、58 号、59 号	028-88761555
162	邛崃羊安支行	四川省邛崃市羊安镇九龙大道 1 号附 2 号、附 3 号	028-88750222
163	<b>都江堰支行</b>	都江堰市建设路 56 号	028-87135649
164	都江堰大道支行	都江堰市幸福镇莲花村一组“秀水绿园”底楼 3-6 号铺面	028-87268193
165	<b>新都支行</b>	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	028-83969970
166	新繁支行	四川省成都市新都区新繁镇繁清大道 222 号“全球家居 CBD 项目”一期四栋一楼 B-8018、8019 号	028-82102132
167	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	028-83680025
168	<b>龙泉驿支行</b>	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	028-84868178
169	<b>彭州支行</b>	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	028-83711181
170	牡丹新城支行	四川省彭州市天彭镇朝阳中路 460 号舜苑国色天香 1 栋 103-109 号	028-86231157
171	彭州濠阳支行	四川省彭州市濠阳镇蒙西路 67 号	028-83800813
172	<b>郫县支行</b>	四川省成都市郫县郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元	028-87929353
173	犀浦支行	四川省郫县犀浦镇国宁西路 56 号	028-87851823
174	红光支行	四川省成都市高新西区尚锦路 241 号 1 栋	028-87955192
175	<b>新津支行</b>	四川省成都市新津县五津西路 4、6 号（电力公司 1 楼）	028-82515968
176	新津普兴支行	四川省成都市新津县新普路物流园区新津县普兴-金华功能片区总部基地 1 幢	028-82491227
177	<b>崇州支行</b>	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路 289 号电信大楼附楼	028-82180357
178	崇州唐人街支行	四川省崇州市东兴北街 189 号附 11 号	028-82181090
179	<b>金堂支行</b>	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋	028-84157833
180	<b>蒲江支行</b>	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	028-88555588

### 8.2.2. 信贷资产五级分类情况

单位：千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日		
	金额	占比	金额	占比	增减额
正常类	129,162,554	94.63%	126,340,766	94.00%	2,821,788
关注类	4,318,138	3.16%	4,906,707	3.65%	-588,569
次级类	685,644	0.50%	2,235,421	1.66%	-1,549,777
可疑类	1,760,053	1.29%	648,938	0.48%	1,111,115
损失类	569,525	0.42%	275,915	0.21%	293,610
合计	136,495,915	100.00%	134,407,747	100%	2,088,168

### 8.2.3. 贷款和垫款减值准备情况

单位：千元

项目	期初余额	本年提取	已减值贷款 利息冲转	本年核销	本年收回	其他 转出	期末余额
单项评估减值准备	970,866	3,090,268	-116,484	-2,693,106	17,928	—	1,269,472
组合评估减值准备	4,084,841	-670,118	—	—	—	—	3,414,723
贷款减值准备合计	5,055,707	2,420,150	-116,484	-2,693,106	17,928	—	4,684,195

### 8.2.4. 除贷款（垫款）外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	期初余额	本年提取 /(回转)	本年核销	本年收回	期末余额
其他应收款坏帐准备	14,257	14,095	-19,989	—	8,363
抵债资产减值准备	32,179	—	—	—	32,179
固定资产减值准备	—	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	696,694	185,660	—	—	882,354
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	—	—	—	—	—
拆出资金减值准备	3,521	—	—	—	3,521
合计	746,651	199,755	-19,989	—	926,417

## 8.2.5. 贷款投放情况

### (一) 报告期末贷款投放前十位的行业分布情况

单位：千元

项目	期末余额	占贷款总额占比
租赁和商务服务业	20,799,313	15.23%
房地产业	15,111,308	11.07%
制造业	12,624,071	9.23%
水利、环境和公共设施管理业	10,930,288	8.01%
批发和零售业	9,575,801	7.04%
建筑业	8,674,595	6.36%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,279,115	2.40%
交通运输、仓储和邮政业	2,569,360	1.88%
公共管理、社会保障和社会组织	2,107,063	1.54%
教育	2,099,796	1.54%

### (二) 报告期末最大十户客户贷款情况

单位：千元

客户名称	贷款余额	五级分类	占贷款总额
客户 A	1,000,000	正常	0.73%
客户 B	900,000	正常	0.66%
客户 C	900,000	正常	0.66%
客户 D	900,000	正常	0.66%
客户 E	897,000	正常	0.66%
客户 F	896,000	正常	0.66%
客户 G	830,000	正常	0.61%
客户 H	810,000	正常	0.59%
客户 I	800,000	正常	0.59%
客户 J	788,000	正常	0.58%
合计	8,721,000		6.39%

### （三）报告期末贷款按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	24,726,031	18.12%
保证贷款	28,779,263	21.08%
抵押贷款	65,889,267	48.27%
质押贷款	17,101,354	12.53%
合计	136,495,915	100.00%

#### 8.2.6. 重组贷款情况

2016年,按五级分类,本公司不良贷款转为正常贷款合计金额为26,257万元,其中重组上调金额为1,294万元,非重组上调金额为24,963万元。

#### 8.2.7. 逾期贷款的帐龄分析

单位：千元

	期初余额	期初占比	期末余额	期末占比
逾期1天至90天	1,318,492	18.10%	1,579,890	26.63%
逾期90天至1年	4,123,604	56.61%	1,505,624	25.38%
逾期1年至3年	1,777,585	24.40%	2,813,637	47.43%
逾期3年以上	65,178	0.89%	33,358	0.56%
逾期贷款合计	7,284,859	100.00%	5,932,509	100.00%

#### 8.2.8. 抵债资产情况

##### （一）抵债资产

单位：千元

抵债资产种类	抵债资产	占抵债资产总额比例
房产、土地	212,283	100%
合计	212,283	100%

(二) 抵债资产减值准备变动情况

单位：千元

	期初余额	本年计提	本年转销	期末余额
抵债资产减值准备	32,179	0	0	32,179

8.2.9. 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	日均余额	生息率/付息率
<b>生息资产</b>	<b>305,968,432</b>	<b>4.21%</b>
其中：贷款及垫款	134,989,191	5.13%
——公司贷款及垫款	103,896,274	5.21%
——个人贷款	31,092,917	4.87%
存放中央银行款项	41,103,902	1.50%
存拆放同业	41,310,064	3.12%
买入返售金融资产	9,493,598	2.29%
债券投资	40,597,308	3.61%
应收款项类投资	38,474,370	6.13%
<b>付息负债</b>	<b>303,696,797</b>	<b>1.77%</b>
其中：客户存款	256,080,192	1.52%
——公司活期存款	105,661,023	0.73%
——公司定期存款	53,765,175	2.42%
——个人活期存款	33,074,992	0.39%
——个人定期存款	52,897,108	2.82%
——其他存款	10,681,895	1.85%
向中央银行借款（注）	906,811	6.97%
同业存拆放	12,755,097	2.92%
卖出回购借入款	18,715,953	2.20%
应付债券	15,238,743	4.11%
<b>净利息差</b>		<b>2.44%</b>

注：中国人民银行向本公司发放的低息再贷款，本公司采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

## 8.2.10. 报告期末所持金融资产投资

(一) 报告期末，本公司持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

投资种类	账面价值
可供出售金融资产	40,062,031
应收款项类投资	37,208,312
持有至到期投资	45,218,385
交易性金融资产	1,248,098

(二) 报告期末，本公司持有金额较大的国债情况

单位：千元

债券品种	面值	年利率	到期日
16 付息国债 25	3,000,000	2.79%	2023/11/17
09 付息国债 25	1,500,000	4.18%	2039/10/15
16 付息国债 16	1,300,000	2.43%	2019/7/28
16 付息国债 12	1,130,000	2.51%	2018/5/19
16 付息国债 09	1,110,000	2.55%	2019/4/28

(三) 报告期末，本公司持有金额较大的金融债券情况

单位：千元

债券品种	面值	年利率	到期日
10 国开 02	1,500,000	2.02%	2017/1/26
16 农发 01	1,400,000	2.47%	2017/1/6
10 国开 04	1,000,000	2.09%	2020/2/25
13 农发 01	800,000	3.95%	2018/2/1
12 农发 17	500,000	3.80%	2017/9/13

8.2.11. 报告期理财业务、非债券金融产品（融资类）投资等业务的开展及损益情况

2016年，本公司发行理财产品275期，募集金额696.6亿元，同比增长17%。其中，个人理财产品227期，募集金额656.89亿元，同比增长33.69%；私人专属理财产品2期，募集金额0.2亿元，同比增长100%；机构专属理财产品46期，募集金额39.5亿元，同比减少62.45%。截止2016年末，本公司理财产品余额221.7亿元，同比增长20%，实现中间业务收入13,262万元，同比增长55%。

截至2016年末，本公司融资类应收款项投资余额352.94亿元，同比增长34.88%，其中，融资类应收款项投资主要是投资信托计划，余额267.82亿元，同比增长11.16%。

#### **8.2.12. 不良资产管理的主要政策、措施及其结果**

（一）明确工作思路，强化管理和监督，对时效问题派专人进行梳理，切实规避风险。其次，在充分考虑分支机构及个案的具体情形下，逐户拟定月度推进表，同时逐户确定部门承办人，区分重点案件、一般案件进行分类管理，做到责任到人，对不良资产清收工作实行精细化管理。

（二）以“保全”作为手段，在贷款出现风险时及时介入，采取切实有效的保全措施，为化解风险争取了主动权、赢得了足够的时间和空间，有效控制了贷款终极风险。

（三）为拓展不良资产处置的思路，公司专门组织员工到其他银行学习，交流和探讨资产保全业务职能调整、业务拓展等方面的经验。

（四）公司通过多种方式压缩不良贷款，全年通过核销方式处置不良资产26.91亿元。

#### **8.2.13. 集团客户的授信业务管理**

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

(一) 统一原则，即对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行整体控制。

(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，合理确定对集团客户的总体最高授信额度，防止过度集中风险。

(三) 预警原则，即建立风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险。

#### 8.2.14. 主要表外项目余额

单位：千元

项目	期末余额
银行承兑汇票	9,848,763
开出之不可撤销信用证	180,268
开出保证凭信	2,924,460
信用卡承诺	1,668,687

#### 8.2.15. 长期股权投资及参股公司、控股子公司情况

(一) 对外股权投资情况

##### 1. 本公司对外股权投资总体情况

单位：千元

被投资企业	初始投资额	2016年持股占比	2016年期末账面值	2015年期末账面值	变化额
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	51%	260,986	229,519	31,467
西藏银行股份有限公司	150,000	5.302%	306,745	261,480	45,265
名山锦程村镇银行股份有限公司	30,500	61%	30,500	30,500	—
宝应锦程村镇银行股份有限公司	62,000	62%	62,000	62,000	—

##### 2. 本公司对金融企业股权投资详细情况

单位：千元，千股

被投资企业	初始投资金额	持股数量	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	会计科目
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	163,200	51%	260,986	37,995	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	150,000	5.302%	306,745	45,265	长期股权投资
名山锦程村镇银行股份有限公司	30,500	30,500	61%	30,500	3,660	长期股权投资
宝应锦程村镇银行股份有限公司	62,000	62,000	62%	62,000	-	长期股权投资

注：西藏银行股份有限公司报告期损益、期末账面价值均根据其审计前数据计算所得。

## （二）控股子公司和参股公司情况

### 1. 控股子公司

#### 1.1 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

该公司成立于 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，本公司出资 3,050 万元，出资占比 61%。截至 2016 年末，该公司总资产 33,707.46 万元，净资产 6,931.35 万元，各项存款余额 23,495.02 万元，各项贷款余额 21,468.68 万元，2016 年度实现净利润为 377.95 万元。

#### 1.2 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

该公司成立于 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，本公司出资 6,200 万元，出资占比 62%。截至 2016 年末，该公司总资产 56,078.5 万元，净资产 11,632.37 万千元，各项存款余额 43,891.63 万元，各项贷款余额 38,058.68 万元，2016 年度实现净利润 781.26 万元。

### 2. 合营公司——四川锦程消费金融有限责任公司

该公司系本公司与马来西亚丰隆银行共同发起设立的全国首批消费金融公司之一，于 2010 年 3 月 1 日开业，注册地为四川省成都市，注册资本 3.2 亿元

人民币，其中本公司出资 1.632 亿元，出资占比 51%，丰隆银行出资占比 49%。截至 2016 年末，该公司总资产 139,428.7 万元，净资产 51,173.82 万元，贷款余额 126,596.38 万元，2016 年度实现净利润为 7,450.17 万元。

### 3. 联营公司——西藏银行股份有限公司

该公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册地为西藏拉萨市，注册资本 301,785 万元，其中本公司出资 1.5 亿元（持有其 1.6 亿股股份），出资占比 5.302%。截至 2016 年末，西藏银行审计前总资产 4,853,176.78 万元，净资产 578,567.23 万元，2016 年度实现净利润 85,376.15 万元。

## 8.3. 面临的主要风险与风险管理情况

### 8.3.1. 信用风险管理

2016 年本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

#### （1）信用风险管理组织架构

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

本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险限额等的审批。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，负责对具体信用风险的审批。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”管理进行统一的部署和领导。

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。

#### （2）信用风险管理政策

本公司积极制定稳健经营的信贷政策，从政策层面促进信贷结构调整。近年

来，公司不断加大信贷结构调整力度，董事会已在战略层面上将结构调整工作作为本公司近几年各项工作的重心，明确提出加快小微企业和个贷业务发展。此外，进一步完善了限额管理体系，限额管理的实施对构建分散、多样的信贷组合发挥了重要作用，结构调整工作取得了明显成效。

### （3）信用风险管理工具和方法

本公司致力于完善适应本公司业务特色的信用风险管理体系，建立了统一的授权、授信管理制度，在信贷管理系统中实现了信贷业务全流程的管理。与标准普尔公司合作开发了公司类客户评级模板，并对评级主标尺和模板进行了持续优化。为适应本公司业务转型需要，实现零售信贷的标准化、流程化作业和管理，实施了零售信用风险申请评分卡项目，结合专家经验和统计建模技术，建立了覆盖个人贷款和信用卡业务的全面信用风险申请评分体系，并基于评分卡和业务规则初步设计了审批应用策略。这些项目为建立本公司资产业务的标准化、精细化风险管理体系奠定了量化基础，评级评分结果将直接运用于授权矩阵、信贷政策、风险定价、风险分类等多个管理领域。

### （4）报告期内防范和化解信用风险采取的措施

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：一是梳理和完善信贷业务制度和流程，优化信用风险架构，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；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，不断完善信贷授权及派驻风险员的管理机制；三是按照风险前置、有进有退的策略，加大优质客户精准营销力度，主动退出存在具有潜在风险信号的客户；四是以“一户一策”的执行和调整为核心，采用现金清收、重组转化、司法清收、贷款核销等手段，持续推进不良资产的清收处置；五是对信贷薄弱环节和关键领域实施专项整治，不断加大信贷违规违纪行为的惩处力度，严肃信贷纪律。

### 8.3.2. 流动性风险管理

本公司流动性风险管理坚持审慎原则，在满足监管要求的基础上，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。

本公司董事会承担流动性风险管理最终责任，资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能。计划财务部牵头流动性风险的具体工作，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向资产负债管理委员会、董事会及其下属风险管理委员会报告。

本公司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。

### 8.3.3. 市场风险管理

#### 一、利率风险

本公司定期通过利率敏感性分析来管理利率风险。目前公司已运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将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。

本公司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。

#### 二、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、日元等外币币种。外币交易主要为本公司的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管

理, 本公司采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理, 并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。本公司实现全行统一报价、动态管理, 通过国际结算系统和核心业务系统的连接, 向辖内营业网点发送牌价, 并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新, 实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接, 规避汇率风险。通过核心业务系统及大额结售汇报告制度完成辖内支行外汇交易敞口实时汇总总行, 总行匡算单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸, 及时在银行间市场平仓, 以规避汇率风险。

### 三、交易账户市场风险管理

本公司不断加强和完善交易账户风险计量和业务的风险控制工作, 目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账户的产品进行计量管理。本公司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。

## 8.3.4. 操作风险管理

### 一、严格执行操作风险管理制度

公司搭建了操作风险管理体系, 制定了《成都银行操作风险管理指引》和《成都银行操作风险管理流程》, 明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制。全行严格按照操作风险管理要求, 对操作风险进行识别、评估和控制, 定期上报操作风险分析报告。

### 二、继续完善操作风险报告制度, 形成良好沟通机制

结合操作风险管理指引等制度规定和本公司实际情况, 不断调整完善操作风险管理分析报告。每季度, 本公司相关责任部门针对全行收集的操作风险问题或建议进行分析, 拟定整改措施或改进计划, 并下发各分、支行操作风险管理岗, 风险管理部定期跟踪问题处置情况, 建立了良好的上下沟通机制。

### 三、持续识别重点领域操作风险, 提升员工风险意识

开展风险排查和内控优化，优化业务系统流程和政策制度，严密防范内外部欺诈。本公司根据监管要求和自身风险管理的需要，制作内部操作风险损失事件统计表。从发生事件、发生机构、发生岗位、事件简述、财务损失、非财务损失、风险成因和事件类型等方面收集、整理操作风险损失事件信息，进一步提升公司操作风险管理水平。重视员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营意识的提升，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理，强化违规问责。

#### 四、不定期进行操作风险提示

在他行发生典型案例时，及时收集案情、剖析案件发生缘由，制作操作风险案例参阅或风险提示,吸取其经验教训，防范本公司发生类似事件，进一步夯实公司的操作风险管理。

#### 五、加强业务连续性管理

根据银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，为降低或消除因信息系统服务异常导致的重要业务运营中断，提高业务连续性管理能力，本公司借助专业咨询公司的智力资源，结合实际，搭建了一套适合本公司的业务连续性管理制度体系，明确了本公司业务连续性管理组织架构和职责，规范了应急处置和业务恢复流程，确定了重要业务范围、重要业务的恢复指标、重要系统范围和重要系统的恢复指标。2016年本公司对重要业务的专项业务连续性计划进行了补充完善，新增头寸管理、同业拆借、单位取款与转账、特殊业务处理、个人存款、单位存款等6个专项业务连续性计划，并对全行业务连续性管理联系人员和第三方联系人信息进行了更新。为提高相关部门业务连续性管理意识，本公司组织了业务连续性管理专题培训，并组织开展了业务连续性桌面演练和灾备切换演练，验证了预案和计划的有效性和可操作性。

### 8.3.5. IT风险管理

#### 一、完善信息科技风险管理体系

本公司以监管等级达标要求为基础，制定了《成都银行信息科技风险管理指引》、《成都银行信息科技风险管理流程》和《成都银行信息科技关键风险监控指标体系》等制度文档，明确了信息科技全面风险评估流程，确定了风险偏好、风险容限和风险容忍度，搭建了固有风险、风险控制、现有风险、应对措施和剩余风险的评估体系。根据全行信息科技风险管控情况，建立了信息科技风险监控指标。

## 二、有效开展信息科技风险管理活动

根据监管要求，结合公司风险管理实际情况，2016年本公司开展了全面信息科技风险评估和专项评估工作。针对风险评估发现的问题，协助相关部门拟定整改计划，落实责任人，并定期对问题的整改情况进行跟踪。根据调整后的信息科技风险监控指标，定期开展信息科技风险监控工作，对超阈值的指标进行分析，并制定风险控制措施。

### 8.4. 董事会日常工作情况

#### 8.4.1. 董事会会议情况

（一）1月22日，本公司召开第五届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于购置泸州分行（筹）营业房及办公用房的议案》、《关于2016年新设异地分行规划的议案》、《关于审议〈成都银行资本应急预案（试行）〉的议案》、《关于审议消费者权益保护工作战略、目标和政策的议案》。通报了2015年度消费者权益保护工作情况报告。

（二）2月24日，本公司召开第五届董事会第三十次会议，审议通过了《经营管理层2015年度工作总结和2016年度工作计划》、《关于2016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》、《关于赎回次级债券的议案》、《关于选举本行副董事长的议案》、《关于委派四川锦程消费金融公司董事长、董事相关事宜的议案》、《关于向四川名山锦程村镇银行股份有限公司提名董事

并委派董事长的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司信息披露管理办法（试行）〉的议案》、《关于本行独立董事殷剑峰先生辞职的议案》。通报了2015年度财务决算预报、2015年度经营管理层权限内财务支出情况、成都银行大厦项目用地由成都市政府土地储备中心收储情况、2015年度董事会决议事项执行情况、2015年度反洗钱工作报告和2015年度全面风险管理报告。

（三）3月25日，本公司召开第五届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于安永华明会计师事务所为本行出具的〈2015年度财务审计报告〉的议案》、《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》、《成都银行2015年度关联交易情况报告》、《成都银行2015年内部控制评价报告》、《成都银行2015年度内部审计工作总结及2016年度工作计划》等议案，通报了2015年IT工作总结及费用决算/2016年IT工作计划及费用预算报告。

（四）4月28日，本公司召开第五届董事会第三十二次会议，审议通过了《成都银行股份有限公司/集团2015年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司2015年年度报告》、《本行董事、高级管理层成员2015年度履职情况的评价报告》、《成都银行董事会2015年度工作报告》等议案。

（五）5月24日，本公司召开第五届董事会第三十三次会议，审议通过了《成都银行股份有限公司/集团2016年度财务预算报告》、《2015年度利润分配方案》、《关于董事会2016年度新增授权的议案》、《关于四川锦程消费金融有限责任公司引进战略投资者的议案》、《关于向江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司提名董事、监事及高级管理层成员的议案》等议案。

（六）6月12日，本公司召开第五届董事会第三十四次会议，审议通过了《关于2016年上半年呆账核销的议案》。

（七）6月17日，本公司召开第五届董事会第三十五次会议，审议通过了关于执行《成都市国有资产监督管理委员会关于所出资企业董事会年度工作报告制

度的实施意见》的议案。

（八）8月22日，本公司召开第五届董事会第三十六次会议，审议《关于购置邛崃支行营业及办公用房的议案》，因个别董事对议案提出补充材料要求，本公司决定暂不表决，留待完善后提交以后会议表决。12月19日，本行第五届董事会第四十一次会议审议通过了此议案。

（九）9月22日，本公司召开第五届董事会第三十七次会议，听取了经营管理层关于2016年上半年经营情况的报告，审议通过了《关于聘任本行高管的议案》、《关于董事会、监事会、高级管理层换届相关工作方案的议案》、《关于给予关联方西藏银行股份有限公司风险总量不超过10亿元授信敞口额度的议案》、《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》，通报了我行IPO有关工作情况、四川锦程消费金融有限责任公司引进战略投资者工作情况、2016年上半年财务分析报告、2016年上半年风险管理情况报告等报告。

（十）10月10日，本公司召开第五届董事会第三十八次会议，审议通过了《关于成都银行大厦项目用地收储相关事项的议案》。

（十一）11月29日，本公司召开第五届董事会第三十九次会议，听取了经营管理层关于2016年1-10月经营情况的汇报，审议通过了《关于聘任周亚西先生为本行副行长的议案》、《关于委派张蓬女士兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事的议案》，通报了成都银行新数据中心项目有关事宜、四川锦程消费金融有限责任公司引进战略投资者初步方案和本行IPO有关情况及下一步工作安排。

（十二）11月24日，本公司召开第五届董事会第四十次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》和《关于〈成都银行绿色信贷实施情况自评价报告〉的议案》。

（十三）12月19日，本公司召开第五届董事会第四十一次会议，审议通过了

《关于2016年下半年呆账核销的议案》、《关于购置邛崃支行营业及办公用房的议案》、《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(十四) 12月30日, 本公司召开第五届董事会第四十二次会议, 审议通过了《关于贷款核销的议案》、《关于修订成都银行IT规划的议案》。

#### **8.4.2. 董事会对股东大会决议的执行情况**

根据本公司2015年年度股东大会审议通过的《2015年度利润分配方案》, 本公司2015年度利润分配方案为: 同意按2015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28,083万元; 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37,773万元; 以截至2015年12月31日的总股本3,251,026,200股为基数, 每10股分配现金股利为人民币2.5元(含税), 共计人民币81,276万元。本公司已执行该利润分配方案。

#### **8.4.3. 董事会专门委员会的履职情况**

##### **(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1次, 会议审议了《经营管理层2015年度工作总结和2016年度工作计划》, 在科学总结2015年取得的经营成绩以及综合考虑外部经济环境、内部发展战略, 在现行利率政策、财税政策和监管政策等因素的基础上, 编制了本公司2016年度经营及财务预算。同时, 会议还审议了《董事会战略发展委员会2015年度工作报告》。

##### **(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14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21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8次，对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，切实履行董事会在审计方面的职能。

### （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4次，对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4次，按照银监会《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》、《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》等有关规定，对拟任董事和高级管理人员的任职资格和条件进行了初审，并向董事会提出了建议，有效履行了董事会赋予的职责。

## 8.5. 利润分配方案

### 8.5.1. 利润分配政策的制定、执行情况

**报告期内利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况：**

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。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。公司现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

### 8.5.2. 2016年利润分配方案

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

### 8.5.3. 2014年、2015年利润分配方案

#### （一）2015年度利润分配方案

按2015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28,083万元；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37,773万元；以截至2015年12月31日的总股本3,251,026,200股为基数，每10股分配现金股利2.5元（含税），共计人民币81,276万元。

#### （二）2014年度利润分配方案

按2014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35,414万元；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57,396万元；以截至2014年12月31日的总股本3,251,026,200股为基数，每10股分配现金股利2.5元（含税），共计人民币81,276万元。

#### 8.5.4. 近3年现金红利分配情况统计

年度	每股分红 (元)	分红总额 (万元)	现金分红与归属于母公司股东的净利润比率
2014	0.25	81,276	22.91%
2015	0.25	81,276	28.86%
2016	0.25	81,276	31.53%

#### 8.6. 未来发展展望

中央经济工作会议指出，当前经济形势总的特点是缓中趋稳、稳中向好。尚福林主席在2017年全国银行业监督管理工作会议上指出，银行业在防风险和稳增长之间把握平衡的难度不断加大，优化金融资源供给、提升实体经济服务质效和优化风险管理体系、提升风险抵御能力的任务将更加迫切，挑战将更加严峻。总体而言，商业银行既拥有良好的发展机遇，也面临前所未有的严峻挑战。一方面，在经济增速下行、结构调整加快、化解过剩产能等一系列因素影响下，银行业面临业务增速放缓、风险管控压力增大的挑战。随着各领域改革深入推进，特别是利率市场化深入推进，金融脱媒不断加速，互联网金融快速发展，商业银行原有的发展模式受到较大冲击，亟需加快发展方式转型。另一方面，从长期看，供给侧改革将促使过剩产能得到化解、传统产业得到转型升级以及新兴产业得到支持培育。脱胎换骨的实体经济将带动银行业持续健康发展，这对银行业来说将是长期利好。同时，国家实施“一带一路”战略，成都明确了建设国家中心城市的目标，西部及成都地区经济增速有望持续快于全国。本公司作为西部地区综合

实力居前的城市商业银行，经营区域覆盖西部经济发展条件较好的川渝陕地区，有望抢抓西部及成都地区发展的机遇，实现持续稳健发展。

面对经营环境的深刻变化，本公司在发展方向上更加注重自身优势，在发展导向上更加注重统筹协调，在发展动力上更加注重改革创新。2017年全行工作总体要求是：认真执行国家宏观经济政策，全面贯彻落实中央、省委及市委经济工作会议精神以及银行业监督管理要求，坚持“稳中求进”的工作主基调，突出问题导向、突出精细化导向、突出创新导向，全力加快推进战略性重点工作，始终保持业务发展定力，严格抓好风险管控，着力加强党的建设，努力开创全行持续健康发展新局面。

## 8.7. 履行社会责任

2016年度，本公司持续发挥地方性法人机构优势，坚守“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，热心公益慈善事业，取得了显著的经济效益和社会效益，展现了西部领先城市商业银行的强烈责任担当和良好品牌形象。

### （一）坚持推进普惠社区金融

本公司始终秉承“亲民、便民、惠民”的服务理念，持续打造社区金融服务，强化社区化、综合化的发展理念。大力推广“E城通”。2016年，已在160个营业大厅、89个自助银行和24个地铁站内自助区、500个小区和200余个连锁超市完成“E城通”平台终端布放，为市民提供真正的零距离金融便民服务，覆盖48万户居民，惠及人群达130万。加快社区银行建设。2016年开通运行领都龙城、舜惠家园社区支行、达令港社区支行、光华碧邻社区支行等4家社区银行。

### （二）高度重视“精准扶贫”工作

积极参加扶贫行动计划。本公司积极加入四川银行业扶贫行动计划，同马尔康市政府签署《金融扶贫开发合作协议书》，捐赠100万元用于医疗救助和贫困

村基础设施、公共服务或产业扶持项目建设，资助当地20名大中专学生完成学业，为学生在校期间提供每年5000元的资助。深入开展精准扶贫工作。2016年，本公司向省内外143个贫困县域提供资金支持，其中向四川省88个贫困县（市、区）中的53个发放了精准扶贫贷款，覆盖面达60%。

### （三）积极投身社会公益事业

开展定点帮扶，2016年，本公司对崇州市王场镇清明村和简阳市清风乡盘湾村2个对口帮扶点进行结对帮，共计捐赠50万元。做好公益捐赠，2016年，本公司携同成都市政协和市人大向邛崃市和蒲江县贫困村，共计捐款40万元；通过省银协向四川省扶贫基金会捐款2万元；组织省内分行向所在地贫困村捐款22.2万元；组织员工参加成都市“慈善一日捐”慈善捐助活动，共捐赠金额20.6万元；组织全行员工开展2016年“扶贫日”募捐活动，总计捐款28.9万元。

### （四）广泛开展金融宣教活动

本公司将“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”、“3.15消费者权益保护日”活动作为年度集中开展金融知识宣传教育的重要平台。2016年，本公司组织员工共计11755人次参与到金融知识宣传普及活动中，发放宣传资料7.82万份，覆盖群众138万人，开展地推活动363次，自媒体开展宣传121次，获媒体报道36次。

## 第九节 监事会报告

### 9.1. 监事会工作情况

#### 9.1.1. 监事会会议情况

2月1日，本公司以通讯表决方式召开第五届监事会第二十三次会议。会议审议通过了关于推举临时负责监事会日常事务签审人选的议案，同意由监事谭志慧女士临时负责监事会日常事务的签审工作。

2月25日，本公司召开第五届监事会第二十四次会议。全体共同推举监事谭志慧女士为本次会议的召集人和主持人。会议审议通过了关于调整工会主席薪酬职等的议案、关于2015年度高级管理人员绩效薪酬考核方案及预发相关事宜的议案、关于对关联方成都金融控股集团有限公司5亿元非债券金融产品调整投资端收益率承担信用风险相关事宜的议案、监事会2016年度工作计划等议案。会议还听取了2015年度内部审计工作报告、全面风险管理报告、合规管理及案防工作报告、反洗钱工作报告。

3月25日，本公司以通讯表决方式召开第五届监事会第二十五次会议。会议审议通过了关于安永华明会计师事务所出具的《成都银行2015年度财务审计报告》的议案、关于本行IPO申报财务审计报告及相关报告的议案、关于《成都银行2015年度内部控制自我评价报告》及审阅报告的议案。

4月18日，本公司以通讯表决方式召开第五届监事会第二十六次会议。会议审议通过了关于监事会办公室2015年度考核结果及薪酬水平的议案，并向董事会薪酬与考核委员会提交有关考核工作的意见和建议。

4月28日，本公司以通讯表决方式召开第五届监事会第二十七次会议。会议审议通过了成都银行股份有限公司/集团2015年度财务决算报告、关于成都银行股份有限公司2015年年度报告的议案，并签署监事会审核意见、关于成都银行监

事会2015年度工作报告的议案，关于成都银行监事会对董事会及其成员、董事会秘书2015年度履职评价报告的议案、关于成都银行监事会及其成员2015年度履职评价报告的议案、关于成都银行监事会对经营管理层及其成员、相关高级管理人员2015年度履职评价报告的议案。

5月24日，本公司召开第五届监事会第二十八次会议。全体监事共同推举监事谭志慧女士为该次会议的召集人和主持人。会议审议通过了成都银行股份有限公司/集团2016年度财务预算报告、关于成都银行2015年度利润分配方案的议案、关于兑现高级管理人员2015年度薪酬的议案、关于兑现监事长2015年度薪酬的议案、关于发放高级管理人员以前年度留存风险抵补金的议案、关于兑现外部监事2015年度特别薪酬的议案、关于兑现独立董事2015年度特别薪酬的议案。会议还报告了2016年一季度内部审计工作、合规管理工作、全面风险管理工作、反洗钱工作。

9月22日，本公司召开第五届监事会第二十九次会议。全体监事共同推举监事杨明先生为本次会议的召集人和主持人。会议审议通过了关于董事会、监事会、高级管理层换届相关工作方案的议案、关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案、成都银行2016年上半年内部控制自我评价报告审阅意见的议案。会议还听取了2016年二季度内部审计工作、合规管理工作、全面风险管理、反洗钱工作报告，以及2015年监事会委托的3个审计项目整改情况报告。

11月29日，本公司召开第五届监事会第三十次会议。全体监事共同推举，监事谭志慧女士为本次会议的召集人和主持人，拟任监事长孙波先生列席本次会议。本次会议无表决事项。会议听取了2016年三季度合规管理工作、内部审计工作、全面风险管理、反洗钱工作情况等报告，各位监事提出了有针对性的意见和建议，对本年度监事会委托审计事项的推进情况进行了督促。

### 9.1.2. 监事会专门委员会的履职情况

### （一）监事会提名委员会履职情况

报告期内，监事会提名委员会共召开会议2次，对高管履职评价方案、提名监事、审核监事候选人任职资格等7项议案进行审议；公正客观评价高管履职情况，拟定年度监事会履职评价方案，重视提高监事会履职评价的规范性和可行性，组织完成了监事会对高管履职的评价评分，向监事会提交履职评价报告，积极推进对履职评价结果的运用；高效推进换届选举工作，遵循多元化、专业化、精简高效的原则，经充分酝酿遴选，提名股东监事和外部监事候选人，初步审核股东监事、外部监事候选人任职资格，提出新一届监事会组成人员结构建议。

### （二）监事会审计与监督委员会履职情况

报告期内，监事会审计与监督委员会共召开会议8次，对委员会工作计划、年度财务审计报告、IPO申报财务审计报告及相关报告、专项审计报告等14项议案进行审议；加强对年度财务报告和IPO申报财务审计报告及相关报告的审阅，对内部控制自我评价报告提出专业性的审阅意见；重视对审计工作全程的指导，提高审计评价的客观性、审计建议的针对性和问题整改的有效性；着力后续整改的跟踪和督办，确保整改结果及时得到反馈，突出审计监督的持续性，提高整改质效。

## 9.1.3. 监事会履行监督职责情况

2016年，监事会按照“严循制度为基、稳行监督为重、协同攻坚为本”的总体工作思路，准确把握监管重点，把握职责定位，围绕“两会一层”换届选举、信用风险降控等重点工作，务实作为，系统运用审议重大事项、履职评价、审阅报告、审计、调研、约谈等监督方式，切实履行监督制衡职责和诚信勤勉义务，推动本行持续稳健发展。

### （一）立足监督职能，审议决定重大事项

监事会及各专门委员会高效有序召开会议，及时决定重大事项。一是议事程

序规范，依法合规。按照法律、法规和本行《章程》规定，监事会成员共同推举会议召集人和主持人，全年共召开监事会会议8次，召开专门委员会会议10次。

二是议事重点突出，契合监管导向。监事会对年度财务审计报告、年度财务预算（决算）方案、利润分配方案、高管绩效薪酬考核方案、换届工作方案等25个重大事项进行了审议；2个专门委员会对高管履职评价方案及评价报告、提名监事候选人、内控自我评价报告、专项审计报告等21个重要事项进行了审议。三是议事审慎把关，质效明显。监事充分发挥专业优势，对审议事项客观、独立发表审议意见；把握当前经济、金融形势对银行业产生的影响，对本行发展提出规划性建议；对内部控制、合规管理和全面风险管理的完善情况，提出改进建议；会议决议执行形成常态反馈机制，保证了会议质量高，效果好。

## （二）突出工作重点，高效推进换届工作

监事会将换届工作作为全年工作的重中之重，经周密部署，保持与多方沟通协调，保证了换届工作依法合规、组织有序。经充分酝酿，严格开展候选人资格审查，监事会向2017年第一次临时股东大会提出股东监事和外部监事候选人，经股东大会选举产生了第六届监事会3名股东监事和3名外部监事。同时，监事会为职工监事的选举流程提供指导，经第三届第三次职工代表大会选举产生了第六届监事会3名职工监事。第六届监事依法选举产生后，经第六届监事会第一次会议选举产生了监事长，设置提名委员会和监督委员会2个专门委员会，确保了第六届监事会依法成立。

## （三）把握职责定位，发挥监督制衡作用

一是关注董事会对重大事项的决策。通过出席、列席股东大会和董事会现场会议，密切关注董事会重大决策的审议，积极就IPO申报工作等议案发表建议、意见，得到董事会采纳。二是关注经营管理层执行董事会决议情况。通过列席经营班子工作例会、信用风险联席会等，加强对经营管理层执行董事会决议情况等

重大事项的监督。其中对信用风险降控提出的督导建议，得到了经营管理层的重视。三是关注持续改善风险管理和内部控制情况。定期审阅内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等报告，推进业务管理条线、风险合规条线、审计监督条线“三道防线”建设；定期审阅内部控制自我评价报告，针对发现问题向董事会和经营管理层提交审阅意见，并跟踪监督改善情况。

#### （四）强化履职监督，公正客观评价高管

2016年，监事会不断总结履职监督经验，准确把握履职评价定位，科学制定履职评价方案，严格履职评价程序，突出定量和定性评价有机结合，力求公正、客观评价。根据评价结果拟定履职评价报告，针对“两会一层”履职中可能影响勤勉尽职的因素，提出了履职建议、意见，促进“两会一层”进一步完善工作举措。加强对履职评价结果的运用，评价结果送董事会及薪酬与考核委员会，在高管年度薪酬考核评分中予以体现，确保了监事会监督评价职能作用的发挥。

#### （五）着力“五个突出”，提高审计监督实效

2016年，监事会组织开展了对2015年权限内公司新增贷款信用风险情况、公司类信贷审批决策机制改革落实情况、资金业务咨询管理项目制度及流程设计等3项专项审计和眉山分行全面审计工作，并开展了2名高管离任审计。着力突出风险管控导向，加强对重点风险领域的专项审计力度；着力突出重大改革事项落地，拓展提升内部审计职能；着力突出审计覆盖面，加强对异地分支机构全面审计；着力突出履职监督职能，加强对高管任期履职尽责审计；着力突出审计监督的持续性，提高审计发现问题后续整改实效。

#### （六）深入开展调研，发挥正面督导作用

针对去年下半年信用风险总体管控形势严峻的情况，监事会按照正面督导原则，遵循总行风险降控政策和分支行主体责任原则，研究制定了监事长指导联系行化解不良资产督导工作方案。深入联系支行开展现场调研，协助指导支行加强

与司法机关的沟通联系，积极运用司法手段加快案件办理进度，有效提高涉案资产清收效果，力争最大限度减少信贷资产损失。

## **9.2. 监事会就有关事项发表的独立意见**

### **9.2.1. 公司依法经营情况**

报告期内，本公司依法开展经营活动，经营稳健、管理规范，经营业绩客观真实，决策程序符合法律、法规和本行《章程》的规定。

### **9.2.2. 财务审计报告的真实性的真实性**

安永华明会计师事务所按照中国注册会计师审计准则的规定，对本公司2016年12月31日的资产负债表、2016年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。经监事会审议认为，该审计报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

### **9.2.3. 收购、出售资产情况**

报告期内，本公司无重大收购及出售资产事项。

### **9.2.4. 关联交易情况**

报告期内，监事会未发现本公司关联交易中有损害本行利益的行为。

### **9.2.5. 内部控制情况**

报告期内，本公司持续加强和完善内部控制，监事会未发现本公司内部控制制度及执行方面的重大缺陷。

### **9.2.6. 风险管理情况**

报告期内，本公司着力构建和完善全面风险管理体系，风险管控能力持续提升。

### **9.2.7. 董事会、监事会和经营管理层及成员任期履职情况**

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员遵守国家有关法律法规和本行《章程》规定，认真贯彻落实金融方针政策和监管要求，诚信、谨慎、勤勉地履行了职责。

#### **9.2.8. 股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项议案无异议。监事会对年度股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真执行了股东大会决议。

## 第十节 重要事项

### 10.1. 重大诉讼、仲裁事项

本年度本公司无重大诉讼、仲裁事项。本年度本公司作为原告且争议标的金额在1,000万元以上的尚未了结的重大诉讼案件共205宗，不存在仲裁事项。其中45宗涉及的贷款已在2016年12月31日之前对外转让，本公司不承担不能收回贷款的风险，由于未办理诉讼主体变更手续，该等案件仍统计为本公司1000万以上未决诉讼；剩余160宗案件为未对外转让案件，涉及争议标的金额369,238.86万元。本公司作为被告且标的金额在1,000万元以上的未结诉讼案件共3宗，标的金额合计7,497.63万元；本公司作为第三人且标的金额在1,000万元以上的未结诉讼案件共3宗，标的金额合计7,649.31万元。

### 10.2. 重大收购及出售资产事项

报告期内，本公司无需要披露的重大收购及出售资产事宜。

### 10.3. 重大关联交易事项

#### 10.3.1. 重大关联交易情况

按照中国银行业监督管理委员会的标准，2016年末公司无与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额1%以上的重大关联交易。

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。

#### 10.3.2. 与关联自然人的关联交易情况

2016年末，本公司关联自然人贷款（含信用卡）共计142户313笔敞口余额为5,277.95万元，占资本净额的0.19%。

### 10.4. 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司继续聘请安永华明会计师事务所担任本公司2016年度会计报表的审计机构，对本公司2016年度财务会计报表进行审计并提供其他相关服务，审计费用共计185万元。

#### **10.5. 本公司、本公司董事会、监事会、高级管理层成员接受处罚情况**

报告期内，本公司、本公司董事会及董事、监事会及监事、高级管理层成员无受监管部门重大处罚情况。

## 第十一节 备查文件目录

- 11.1. 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正文
- 11.2. 载有法定代表人、行长、财务负责人签名的会计报表
- 11.3. 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
- 11.4. 本公司《章程》

## 第十二节 财务报告

本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表已经安永华明会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告（见第十五节）。

## 第十三节 董事、高级管理人员 关于 2016 年年度报告的确认意见

根据中国银监会《商业银行信息披露办法》，并参照中国证监会《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》等相关规定和要求，作为成都银行股份有限公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2016年年度报告后，出具意见如下：

一、成都银行严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，银行2016年年度报告公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

二、成都银行2016年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，成都银行2016年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签字：

李 捷	何维忠	王 晖
郭令海	赵 海	王立新
朱保成	游祖刚	杨 蓉
李爱兰	甘 犁	邵赤平
宋朝学	梁建熙	樊 斌
李金明	周亚西	蔡 兵

黄建军

李婉容

魏小瑛

郑 军

罗春坪

罗 铮

兰 青

## 第十四节 监事会关于2016年年度报告的审核意见

本公司第六届监事会第四次会议审议通过了《成都银行2016年年度报告》，现发表书面意见如下：

一、成都银行2016年年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定。

二、成都银行2016年年度报告的内容和格式符合相关规定，所包含的信息从各个方面公允、全面、真实地反映出本年度的经营管理和财务状况等事项。

三、在本次监事会之前，未发现参与年报编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

监事签字：

孙 波

孙昌宇

樊 扬

董 晖

刘守民

韩子荣

杨 明

张 蓬

谭志慧

## 第十五节 附件

成都银行2016年度审计报告及财务报表附注。

成都银行股份有限公司

已审财务报表

2016年12月31日

## 目录

	<u>页次</u>
审计报告	1 - 2
已审财务报表	
合并及公司资产负债表	3 - 4
合并及公司利润表	5 - 6
合并股东权益变动表	7
公司股东权益变动表	8
合并及公司现金流量表	9 - 10
财务报表附注	11 - 91



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

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

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

## 审计报告

安永华明(2017)审字第 60466995\_A01 号

成都银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的成都银行股份有限公司的财务报表,包括2016年12月31日的合并及公司的资产负债表,2016年度的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是成都银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。



审计报告（续）

安永华明(2017)审字第 60466995\_A01 号

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了成都银行股份有限公司2016年12月31日的合并及公司的财务状况以及2016年度的合并及公司的经营成果和现金流量。



安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 北京



中国注册会计师：姜长征



中国注册会计师：田志勇

2017年3月7日

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2016年12月31日  
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	45,514,448	53,137,827	45,400,757	53,070,370
存放同业及其他金融机构款项	2	36,728,082	46,204,399	36,642,541	46,165,288
拆出资金	3	5,545,590	4,579,744	5,545,590	4,579,744
交易性金融资产	4	1,248,098	1,104,803	1,248,098	1,104,803
买入返售金融资产	5	11,786,385	3,429,057	11,786,385	3,429,057
应收利息	6	1,746,754	1,071,981	1,745,374	1,070,603
发放贷款和垫款	7	131,811,720	129,352,040	131,236,187	128,823,815
可供出售金融资产	8	40,062,031	15,546,842	40,062,031	15,546,842
持有至到期投资	9	45,218,385	29,251,368	45,218,385	29,251,368
应收款项类投资	10	37,208,312	34,151,556	37,208,312	34,151,556
长期股权投资	11	567,731	490,999	660,231	583,499
固定资产	12	1,112,610	1,123,048	1,111,794	1,121,731
在建工程	13	-	61,514	-	61,514
无形资产	14	41,506	124,675	41,506	124,675
递延所得税资产	15	1,635,914	1,203,851	1,632,467	1,203,851
其他资产	16	719,191	611,635	714,561	607,334
<b>资产总计</b>		<b>360,946,757</b>	<b>321,445,339</b>	<b>360,254,219</b>	<b>320,896,050</b>

第2页至第91页的财务报表由以下人士签署

法定代表人

  
李强

行长

  
王晖

财务负责人

  
靖兰青

盖章



成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债					
向中央银行借款	18	1,035,695	995,229	1,005,695	965,229
同业及其他金融机构存放款项	19	6,106,292	8,822,433	6,219,027	8,952,170
拆入资金	20	903,581	1,971,122	903,581	1,971,122
卖出回购金融资产款	21	27,825,546	20,799,523	27,825,546	20,799,523
吸收存款	22	271,007,607	240,646,720	270,333,741	240,092,994
应付职工薪酬	23	1,533,002	1,449,417	1,531,809	1,448,077
应交税费	24	375,080	339,274	372,792	335,826
应付利息	25	2,893,565	3,020,244	2,890,439	3,016,823
应付债券	26	26,260,408	21,486,499	26,260,408	21,486,499
预计负债	27	-	194	-	194
其他负债	28	1,022,218	1,635,601	1,020,571	1,633,122
负债合计		<u>338,962,994</u>	<u>301,166,256</u>	<u>338,363,609</u>	<u>300,701,579</u>
股东权益					
股本	29	3,251,026	3,251,026	3,251,026	3,251,026
资本公积	30	4,023,832	4,023,832	4,023,832	4,023,832
其他综合收益	31	36,256	99,541	36,256	99,541
盈余公积	32	1,860,349	1,603,131	1,860,349	1,603,131
一般风险准备	33	4,446,212	3,865,414	4,446,212	3,865,414
未分配利润	34	8,294,846	7,368,134	8,272,935	7,351,527
归属于母公司股东权益合计		<u>21,912,521</u>	<u>20,211,078</u>		
少数股东权益		<u>71,242</u>	<u>68,005</u>		
股东权益合计		<u>21,983,763</u>	<u>20,279,083</u>	<u>21,890,610</u>	<u>20,194,471</u>
负债和股东权益总计		<u>360,946,757</u>	<u>321,445,339</u>	<u>360,254,219</u>	<u>320,896,050</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2016 年度  
(单位：人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		<u>8,610,388</u>	<u>8,958,755</u>	<u>8,579,649</u>	<u>8,924,776</u>
利息收入	35	12,871,974	14,363,389	12,831,104	14,323,277
利息支出	35	( 5,364,817)	( 6,398,100)	( 5,357,510)	( 6,391,589)
利息净收入	35	7,507,157	7,965,289	7,473,594	7,931,688
手续费及佣金收入	36	646,430	487,763	645,539	487,314
手续费及佣金支出	36	( 181,543)	( 165,499)	( 181,488)	( 165,428)
手续费及佣金净收入	36	464,887	322,264	464,051	321,886
投资收益	37	623,628	632,061	627,288	632,061
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		83,260	69,771	83,260	69,771
汇兑损益		18,415	15,936	18,415	15,936
公允价值变动损益	38	( 15,002)	9,425	( 15,002)	9,425
其他业务收入	39	<u>11,303</u>	<u>13,780</u>	<u>11,303</u>	<u>13,780</u>
二、营业支出		( 5,500,924)	( 5,640,044)	( 5,480,540)	( 5,617,615)
税金及附加	40	( 231,722)	( 602,254)	( 230,948)	( 600,936)
业务及管理费	41	( 2,649,297)	( 2,485,885)	( 2,632,240)	( 2,470,638)
资产减值损失	42	( 2,619,905)	( 2,507,833)	( 2,617,352)	( 2,501,969)
其他业务成本	43	-	( 44,072)	-	( 44,072)
三、营业利润		<u>3,109,464</u>	<u>3,318,711</u>	<u>3,099,109</u>	<u>3,307,161</u>
加：营业外收入	44	90,918	268,138	89,284	260,817
减：营业外支出	45	( 19,980)	( 17,825)	( 19,870)	( 17,814)
四、利润总额		3,180,402	3,569,024	3,168,523	3,550,164
减：所得税费用	46	( 597,340)	( 747,842)	( 596,342)	( 741,905)
五、净利润		<u>2,583,062</u>	<u>2,821,182</u>	<u>2,572,181</u>	<u>2,808,259</u>
归属于母公司股东的净利润		2,577,485	2,816,190		
少数股东损益		5,577	4,992		

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表（续）  
2016 年度  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
六、其他综合收益的税后净额	31	( 63,285)	71,365	( 63,285)	71,365
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		( 63,285)	71,365		
(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		( 99)	( 5,938)	( 99)	( 5,938)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.可供出售金融资产公允价值变动		( 63,186)	77,303	( 63,186)	77,303
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>2,519,777</u>	<u>2,892,547</u>	<u>2,508,896</u>	<u>2,879,624</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		2,514,200	2,887,555		
归属于少数股东的综合收益总额		5,577	4,992		
八、每股收益	47				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>0.79</u>	<u>0.87</u>		
(二)稀释每股收益		<u>0.79</u>	<u>0.87</u>		

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2016年度  
(单位:人民币千元)

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	综合收益	其他 一般 风险准备	盈余公积	未分配 利润	合计		
一、2015年1月1日余额	3,251,026	4,023,832	28,176	3,487,682	1,322,305	6,023,259	63,013	18,199,293	
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	31	-	71,365	-	-	2,816,190	4,992	2,892,547	
(二) 联营企业股权投资导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配		-	-	-	-	(812,757)	-	(812,757)	
1. 对股东的现金股利分配	34	-	-	-	-	(280,826)	-	-	
2. 提取盈余公积	32	-	-	-	280,826	-	-	-	
3. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	(377,732)	-	-	
三、2015年12月31日余额	<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>99,541</u>	<u>3,865,414</u>	<u>1,603,131</u>	<u>7,368,134</u>	<u>68,005</u>	<u>20,279,083</u>	
一、2016年1月1日余额	3,251,026	4,023,832	99,541	3,865,414	1,603,131	7,368,134	68,005	20,279,083	
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	31	-	(63,285)	-	-	2,577,485	5,577	2,519,777	
(二) 联营企业股权投资导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配		-	-	-	-	(812,757)	(2,340)	(815,097)	
1. 对股东的现金股利分配	34	-	-	-	-	(257,218)	-	-	
2. 提取盈余公积	32	-	-	-	257,218	-	-	-	
3. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	(580,798)	-	-	
三、2016年12月31日余额	<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>36,256</u>	<u>4,446,212</u>	<u>1,860,349</u>	<u>8,294,846</u>	<u>71,242</u>	<u>21,983,763</u>	

成都银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2016 年度  
 (单位: 人民币千元)

	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、 2015年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	28,176	1,322,305	3,487,682	6,014,583	18,127,604
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	31	-	-	71,365	-	-	2,808,259	2,879,624
(二) 联营企业股权投资稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	34	-	-	-	-	-	( 812,757)	( 812,757)
2. 提取盈余公积	32	-	-	-	280,826	-	( 280,826)	-
3. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	377,732	( 377,732)	-
三、 2015年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>99,541</u>	<u>1,603,131</u>	<u>3,865,414</u>	<u>7,351,527</u>	<u>20,194,471</u>
一、 2016年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	99,541	1,603,131	3,865,414	7,351,527	20,194,471
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	31	-	-	(63,285)	-	-	2,572,181	2,508,896
(二) 联营企业股权投资稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	34	-	-	-	-	-	( 812,757)	( 812,757)
2. 提取盈余公积	32	-	-	-	257,218	-	( 257,218)	-
3. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	580,798	( 580,798)	-
三、 2016年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>36,256</u>	<u>1,860,349</u>	<u>4,446,212</u>	<u>8,272,935</u>	<u>21,890,610</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2016 年度  
(单位: 人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 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		27,644,746	19,275,393	27,507,604	19,234,244
存放中央银行和同业款项 净减少额		-	5,281,915	-	5,267,152
卖出回购业务净增加额		7,026,023	-	7,026,023	-
买入返售业务净减少额		-	4,956,969	-	4,956,969
收取利息、手续费及佣金的现金		13,073,952	14,785,449	13,032,193	14,744,789
收到其他与经营活动有关的现金		109,002	327,266	107,368	320,021
经营活动现金流入小计		47,853,723	44,626,992	47,673,188	44,523,175
发放贷款和垫款净增加额		5,252,960	10,033,094	5,203,099	9,940,290
向中央银行借款净减少额		-	170,000	-	150,000
存放中央银行和同业款项 净增加额		16,155,814	-	16,140,121	-
拆出资金净增加额		2,905,654	1,412,932	2,905,654	1,412,932
拆入资金净减少额		1,067,541	3,140,807	1,067,541	3,140,807
卖出回购业务净减少额		-	12,299,015	-	12,299,015
支付利息、手续费及佣金的现金		4,908,977	5,483,891	4,901,318	5,478,199
支付给职工以及为职工支付的 现金		1,628,101	1,513,744	1,617,690	1,504,712
支付的各项税费		1,580,962	1,577,760	1,574,517	1,570,924
支付其他与经营活动有关的现金		1,007,070	684,119	1,000,966	680,751
经营活动现金流出小计		34,507,079	36,315,362	34,410,906	36,177,630
经营活动产生的现金流量净额	48	13,346,644	8,311,630	13,262,282	8,345,545

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2016 年度  
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		114,971,852	56,048,941	114,971,852	56,048,941
取得投资收益收到的现金		602,069	518,182	605,729	518,182
处置固定资产收到的现金		13,968	373	13,969	373
投资活动现金流入小计		<u>115,587,889</u>	<u>56,567,496</u>	<u>115,591,549</u>	<u>56,567,496</u>
投资支付的现金		158,994,193	63,279,913	158,994,193	63,279,913
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金		41,147	91,460	39,756	91,425
投资活动现金流出小计		<u>159,035,340</u>	<u>63,371,373</u>	<u>159,033,949</u>	<u>63,371,338</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>( 43,447,451 )</u>	<u>( 6,803,877 )</u>	<u>(43,442,400)</u>	<u>( 6,803,842 )</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		48,558,404	33,352,783	48,558,404	33,352,783
筹资活动现金流入小计		<u>48,558,404</u>	<u>33,352,783</u>	<u>48,558,404</u>	<u>33,352,783</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		1,255,149	945,990	1,252,809	945,990
其中：子公司支付给少数 股东的股利		2,340	-		
偿还债券支付的现金		44,080,000	19,600,000	44,080,000	19,600,000
筹资活动现金流出小计		<u>45,335,149</u>	<u>20,545,990</u>	<u>45,332,809</u>	<u>20,545,990</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>3,223,255</u>	<u>12,806,793</u>	<u>3,225,595</u>	<u>12,806,793</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>39,562</u>	<u>21,146</u>	<u>39,562</u>	<u>21,146</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>					
		<u>(26,837,990)</u>	<u>14,335,692</u>	<u>( 26,914,961 )</u>	<u>14,369,642</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>69,204,126</u>	<u>54,868,434</u>	<u>69,141,042</u>	<u>54,771,400</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	48	<u>42,366,136</u>	<u>69,204,126</u>	<u>42,226,081</u>	<u>69,141,042</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
2016年12月31日  
(单位:人民币千元)

---

## 一、基本情况

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

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

本行成立时的实收资本为人民币30,826万元。1999年实收资本变更为人民币35,510万元。2002年实收资本变更为人民币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。

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。(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)。

## 二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除交易性金融资产和可供出售金融资产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项,请参见附注四、23。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

#### 四、重要会计政策和会计估计

##### 1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

##### 2. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

##### 3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度或期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

##### 4. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团的库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

##### 5. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 6.1 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满。
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 6.2 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具（续）

##### 6.2 金融资产分类和计量（续）

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

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 持有至到期投资

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

##### 贷款和应收款项

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

##### 可供出售金融资产

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具（续）

##### 6.3 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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

##### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 6.4 金融工具抵销

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 金融工具（续）

##### 6.5 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

##### 6.6 金融资产转移

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

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

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

##### 6.7 金融工具公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 6. 金融工具(续)

##### 6.8 金融资产减值

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

##### 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

##### 可供出售金融资产

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

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

##### 以成本计量的金融资产

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 7. 买入返售及卖出回购款项

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

##### 8. 长期股权投资

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

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

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

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

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

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，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）  
2016年12月31日  
（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：

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

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

10. 在建工程

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

11. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	3-10年
房屋使用权	20年
土地使用权	30-50年

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 12. 长期待摊费用

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

##### 13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

##### 14. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

##### 15. 职工福利

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

###### 法定福利

根据相关法律法规要求，本集团职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险计划和住房公积金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的工资标准，按一定比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

###### 内退福利

本集团为鼓励职工于法定退休年龄之前自愿退休实施内退计划。对于内退员工，本集团需对其支付内退福利，直到他们达到正常退休年龄。该福利被视为辞退福利，按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括贴现率、内退福利增长率和其他因素。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 15. 职工福利（续）

###### 离职后福利

本集团的离职后福利包括企业年金和支付给退休员工的过节费医疗费等其他离职后福利。

###### 企业年金计划

本集团已设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本集团会就这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金。年金计划对部分员工退休后最低保障领取金额作出担保，该部分被视为设定受益计划，于资产负债表日就该等设定受益计划确认的负债，为于资产负债表日有关设定受益计划的现值减计划资产的公允价值，并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。设定受益计划的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。其提供成本采用预计单位基数法评估确定。同时，该计划对部分员工退休后最低保障领取金额未作出担保，该部分被视为设定提存计划，由本集团承担的支出在发生时计入当期损益。

上述设定受益计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)和计划资产回报(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)，均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

##### 16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务。
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团。
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

##### 17. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 18. 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为客户持有和管理资产。受托业务所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务是指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

##### 19. 利息收入和支出

本集团所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，采用实际利率法进行确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流量进行贴现时使用的利率。

##### 20. 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### 21. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

###### 作为经营租赁承租人

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

###### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，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，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

#### 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。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 金融资产的分类

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

##### 发放贷款和垫款的减值

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

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

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

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

##### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 23. 在执行会计政策中所做的重大会计估计和判断（续）

###### 所得税

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

###### 金融工具公允价值

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

###### 结构化主体的合并

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：

- (1) 本集团对结构化主体的权力；
- (2) 因参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及
- (3) 有能力运用对结构化主体的权力影响其回报的金额。

本集团在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

- (1) 在设立结构化主体的决策及本集团的参与度；
- (2) 相关合同安排；
- (3) 仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；
- (4) 本集团对结构化主体做出的承诺。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需要考虑本集团的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的薪酬水平以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税 <sup>(1)</sup>	应税收入的 3%~17%(其中：金融服务收入的适用税率为 6%)计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
营业税 <sup>(1)</sup>	应税营业收入的 5%
城市建设维护税	实际缴纳营业税/增值税的 5%-7%
教育费附加	实际缴纳营业税/增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳营业税/增值税的 2%

(1) 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，本集团自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。

六、合并财务报表的编制范围

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

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

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

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

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
现金	821,690	990,386	818,174	985,986
存放中央银行超额存款 准备金	(1) 7,031,177	16,154,272	6,980,180	16,134,701
小计	<u>7,852,867</u>	<u>17,144,658</u>	<u>7,798,354</u>	<u>17,120,687</u>
存放中央银行法定存款 准备金-人民币	(2) 37,413,312	35,805,814	37,354,134	35,762,328
存放中央银行法定存款 准备金-外币	(2) 45,599	51,007	45,599	51,007
存放中央银行财政性存款	(2) 202,670	136,348	202,670	136,348
小计	<u>37,661,581</u>	<u>35,993,169</u>	<u>37,602,403</u>	<u>35,949,683</u>
合计	<u>45,514,448</u>	<u>53,137,827</u>	<u>45,400,757</u>	<u>53,070,370</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2016年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比例为13.5%（2015年12月31日：15%），外币存款准备金缴存比例为5%（2015年12月31日：5%）。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内同业	36,632,382	45,803,914	36,546,841	45,764,803
境内其他金融机构	-	50,000	-	50,000
境外同业	<u>95,700</u>	<u>350,485</u>	<u>95,700</u>	<u>350,485</u>
合计	<u>36,728,082</u>	<u>46,204,399</u>	<u>36,642,541</u>	<u>46,165,288</u>

3. 拆出资金

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内同业	485,590	259,744
境内其他金融机构	<u>5,063,521</u>	<u>4,323,521</u>
小计	<u>5,549,111</u>	<u>4,583,265</u>
减：减值准备（附注七、17）	( 3,521)	( 3,521)
合计	<u>5,545,590</u>	<u>4,579,744</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

4. 交易性金融资产

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政策性银行	68,247	1,074,771
企业	<u>190,658</u>	<u>30,032</u>
小计	<u>258,905</u>	<u>1,104,803</u>
同业存单	<u>989,193</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,248,098</u>	<u>1,104,803</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
按抵押品分类		
债券	11,786,385	200,000
票据	<u>-</u>	<u>3,229,057</u>
合计	<u>11,786,385</u>	<u>3,429,057</u>
按交易方分类		
银行同业	11,786,385	3,229,057
其他金融机构	<u>-</u>	<u>200,000</u>
合计	<u>11,786,385</u>	<u>3,429,057</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 应收利息

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
贷款	533,643	272,773	532,263	271,395
债券及其他投资	987,961	640,550	987,961	640,550
同业款项	225,150	158,658	225,150	158,658
合计	<u>1,746,754</u>	<u>1,071,981</u>	<u>1,745,374</u>	<u>1,070,603</u>

应收利息变动如下：

项目	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
年初余额	1,071,981	1,103,515	1,070,603	1,102,299
本年计提	12,405,697	14,108,914	12,364,827	14,068,849
本年收到	(11,730,924)	(14,140,448)	(11,690,056)	(14,100,545)
年末余额	<u>1,746,754</u>	<u>1,071,981</u>	<u>1,745,374</u>	<u>1,070,603</u>

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：

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	95,682,208	95,349,568	95,384,853	95,079,546
贴现	6,245,097	6,209,358	6,245,097	6,209,358
贸易融资	462,663	146,833	462,663	146,833
小计	<u>102,389,968</u>	<u>101,705,759</u>	<u>102,092,613</u>	<u>101,435,737</u>
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	28,707,811	23,780,970	28,647,484	23,733,133
个人消费贷款	1,746,207	3,920,599	1,717,259	3,887,616
个人经营贷款	1,968,120	3,472,442	1,759,476	3,277,871
信用卡透支	1,683,809	1,527,977	1,683,809	1,527,977
小计	<u>34,105,947</u>	<u>32,701,988</u>	<u>33,808,028</u>	<u>32,426,597</u>
发放贷款和垫款总额	<u>136,495,915</u>	<u>134,407,747</u>	<u>135,900,641</u>	<u>133,862,334</u>
减：贷款减值准备				
单项评估	( 1,269,472)	( 970,866)	( 1,265,550)	( 969,784)
组合评估	( 3,414,723)	( 4,084,841)	( 3,398,904)	( 4,068,735)
小计	<u>( 4,684,195)</u>	<u>( 5,055,707)</u>	<u>( 4,664,454)</u>	<u>( 5,038,519)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>131,811,720</u>	<u>129,352,040</u>	<u>131,236,187</u>	<u>128,823,815</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（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）

7.2 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信用贷款	24,726,031	16,703,732	24,719,175	16,692,115
保证贷款	28,779,263	26,637,265	28,501,927	26,387,073
抵押贷款	65,889,267	74,434,510	65,583,066	74,156,729
质押贷款	<u>17,101,354</u>	<u>16,632,240</u>	<u>17,096,473</u>	<u>16,626,417</u>
合计	<u>136,495,915</u>	<u>134,407,747</u>	<u>135,900,641</u>	<u>133,862,334</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团

项目	2016年12月31日				逾期贷款 合计
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用贷款	1,802	19,281	15,804	-	36,887
保证贷款	200,648	378,408	793,198	214	1,372,468
抵押贷款	1,377,140	1,077,081	1,815,490	33,144	4,302,855
质押贷款	<u>300</u>	<u>30,854</u>	<u>189,145</u>	<u>-</u>	<u>220,299</u>
合计	<u>1,579,890</u>	<u>1,505,624</u>	<u>2,813,637</u>	<u>33,358</u>	<u>5,932,509</u>

项目	2015年12月31日				逾期贷款 合计
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用贷款	2,783	417,327	746	-	420,856
保证贷款	456,539	1,304,549	693,553	25,832	2,480,473
抵押贷款	856,023	2,285,050	967,144	39,346	4,147,563
质押贷款	<u>3,147</u>	<u>116,678</u>	<u>116,142</u>	<u>-</u>	<u>235,967</u>
合计	<u>1,318,492</u>	<u>4,123,604</u>	<u>1,777,585</u>	<u>65,178</u>	<u>7,284,859</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下（续）：

本行

项目	2016年12月31日				逾期贷款 合计
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用贷款	1,492	19,281	15,804	-	36,577
保证贷款	197,468	377,865	788,330	214	1,363,877
抵押贷款	1,360,587	1,073,857	1,812,159	33,144	4,279,747
质押贷款	300	30,854	189,145	-	220,299
合计	<u>1,559,847</u>	<u>1,501,857</u>	<u>2,805,438</u>	<u>33,358</u>	<u>5,900,500</u>

项目	2015年12月31日				逾期贷款 合计
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	
信用贷款	2,644	417,327	746	-	420,717
保证贷款	449,126	1,302,041	693,495	25,832	2,470,494
抵押贷款	849,763	2,284,179	964,588	39,346	4,137,876
质押贷款	3,147	116,678	116,142	-	235,967
合计	<u>1,304,680</u>	<u>4,120,225</u>	<u>1,774,971</u>	<u>65,178</u>	<u>7,265,054</u>

7.4 贷款减值准备

本集团

项目	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	970,866	4,084,841	5,055,707
本年计提/(回转)(附注七、17及42)	3,090,268	( 670,118)	2,420,150
已减值贷款利息冲转(附注七、35)	( 116,484)	-	( 116,484)
本年核销及转出	( 2,693,106)	-	( 2,693,106)
收回以前核销	17,928	-	17,928
年末余额	<u>1,269,472</u>	<u>3,414,723</u>	<u>4,684,195</u>
项目	2015年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	722,221	3,023,434	3,745,655
本年计提/(回转)(附注七、17及42)	1,306,266	1,061,407	2,367,673
已减值贷款利息冲转(附注七、35)	( 97,499)	-	( 97,499)
本年核销及转出	( 960,122)	-	( 960,122)
收回以前核销	-	-	-
年末余额	<u>970,866</u>	<u>4,084,841</u>	<u>5,055,707</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.4 贷款减值准备（续）

本行

项目	2016 年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	969,784	4,068,735	5,038,519
本年计提/(回转) (附注七、17 及 42)	3,087,428	( 669,831 )	2,417,597
已减值贷款利息冲转(附注七、35)	( 116,484 )	-	( 116,484 )
本年核销及转出	(2,693,106 )	-	(2,693,106 )
收回以前核销	17,928	-	17,928
年末余额	<u>1,265,550</u>	<u>3,398,904</u>	<u>4,664,454</u>
项目	2015 年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	721,861	3,012,470	3,734,331
本年计提/(回转) (附注七、17 及 42)	1,305,544	1,056,265	2,361,809
已减值贷款利息冲转(附注七、35)	( 97,499 )	-	( 97,499 )
本年核销及转出	( 960,122 )	-	( 960,122 )
收回以前核销	-	-	-
年末余额	<u>969,784</u>	<u>4,068,735</u>	<u>5,038,519</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
以成本计量		
理财产品	29,088,900	11,115,360
股权投资	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
小计	<u>29,099,300</u>	<u>11,125,760</u>
以公允价值计量		
债券投资(按发行人分类)	<u>4,610,230</u>	<u>4,348,822</u>
政府及中央银行	1,976,318	2,008,222
政策性银行	2,532,794	2,157,135
企业	<u>101,118</u>	<u>183,465</u>
同业存单	3,967,636	-
基金投资	2,324,588	-
理财产品	50,000	50,000
资产支持证券	<u>10,277</u>	<u>22,260</u>
小计	<u>10,962,731</u>	<u>4,421,082</u>
合计	<u>40,062,031</u>	<u>15,546,842</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	21,977,121	10,919,148
政策性银行	8,923,157	10,082,120
银行同业	2,706,842	2,906,584
企业	<u>1,444,939</u>	<u>1,426,219</u>
小计	<u>35,052,059</u>	<u>25,334,071</u>
同业存单	9,920,608	2,923,752
资产支持证券	<u>245,718</u>	<u>993,545</u>
合计	<u>45,218,385</u>	<u>29,251,368</u>

上述持有至到期投资于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
持有至到期投资	<u>45,604,121</u>	<u>29,838,759</u>

10. 应收款项类投资

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
理财产品	1,715,932	1,000,792
信托受益权	26,782,284	24,093,235
资产管理计划	9,012,458	9,004,272
减：减值准备(附注七、17)	( 882,354 )	( 696,694 )
小计	<u>36,628,320</u>	<u>33,401,605</u>
私募企业债券	<u>579,992</u>	<u>749,951</u>
合计	<u>37,208,312</u>	<u>34,151,556</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

项目	附注	本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
对子公司投资	(1)	-	-	92,500	92,500
对合营公司的投资	(2)	260,986	229,519	260,986	229,519
对联营公司的投资	(3)	<u>306,745</u>	<u>261,480</u>	<u>306,745</u>	<u>261,480</u>
合计		<u>567,731</u>	<u>490,999</u>	<u>660,231</u>	<u>583,499</u>

(1) 对子公司的投资情况参见附注六。

(2) 对合营公司的投资

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，注册资本人民币3.2亿元，主营业务为金融业。本行出资人民币1.632亿元，持股比例51%。锦程消费金融公司公司章程以及本行与马来西亚丰隆银行签署的经营合同约定重要财务和经营决策需要双方代表一致同意。因此，本行将其列为合营公司。

投资合营企业变动表

	2016年度	2015年度
年初账面原值	229,519	202,501
按持股比例应享利润	37,995	33,546
按持股比例应享股利分配	( 6,528 )	( 6,528 )
年末账面价值	<u>260,986</u>	<u>229,519</u>

(3) 对联营公司的投资

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，增加资本至人民币30.1785亿元，本行的出资比例从10%稀释至5.3018%。由于本行派驻一名非执行董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

投资联营企业变动表

	2016年度	2015年度
年初账面原值	261,480	225,254
按持股比例应享利润	<u>45,265</u>	<u>36,226</u>
年末账面价值	<u>306,745</u>	<u>261,480</u>

本集团报告期内未发生长期股权投资减值情况。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
<b>原值</b>					
2015年1月1日	1,270,732	79,556	44,586	597,754	1,992,628
本年增加	316	2,056	725	57,573	60,670
本年减少	-	( 272 )	( 1,137 )	( 1,125 )	( 2,534 )
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>1,271,048</u>	<u>81,340</u>	<u>44,174</u>	<u>654,202</u>	<u>2,050,764</u>
本年增加	63,648	10,506	987	66,359	141,500
本年减少	( 328 )	( 1,038 )	( 79 )	( 56,309 )	( 57,754 )
2016年12月31日	<u>1,334,368</u>	<u>90,808</u>	<u>45,082</u>	<u>664,252</u>	<u>2,134,510</u>
<b>累计折旧</b>					
2015年1月1日	351,138	54,649	34,805	339,835	780,427
本年计提	42,102	8,895	4,267	94,106	149,370
本年减少	-	-	( 1,112 )	( 969 )	( 2,081 )
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>393,240</u>	<u>63,544</u>	<u>37,960</u>	<u>432,972</u>	<u>927,716</u>
本年计提	43,787	8,699	2,455	93,488	148,429
本年减少	-	( 894 )	( 79 )	( 53,272 )	( 54,245 )
2016年12月31日	<u>437,027</u>	<u>71,349</u>	<u>40,336</u>	<u>473,188</u>	<u>1,021,900</u>
<b>净值</b>					
2016年12月31日	<u>897,341</u>	<u>19,459</u>	<u>4,746</u>	<u>191,064</u>	<u>1,112,610</u>
2015年12月31日	<u>877,808</u>	<u>17,796</u>	<u>6,214</u>	<u>221,230</u>	<u>1,123,048</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
<b>原值</b>					
2015年1月1日	1,270,732	79,556	43,253	595,621	1,989,162
本年增加	316	2,056	725	57,538	60,635
本年减少	-	( 272 )	( 1,137 )	( 1,125 )	( 2,534 )
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>1,271,048</u>	<u>81,340</u>	<u>42,841</u>	<u>652,034</u>	<u>2,047,263</u>
本年增加	63,648	10,506	987	66,279	141,420
本年减少	( 328 )	( 1,038 )	( 79 )	( 56,309 )	( 57,754 )
2016年12月31日	<u>1,334,368</u>	<u>90,808</u>	<u>43,749</u>	<u>662,004</u>	<u>2,130,929</u>
<b>累计折旧</b>					
2015年1月1日	351,138	54,649	34,189	338,949	778,925
本年计提	42,102	8,895	3,981	93,710	148,688
本年减少	-	-	( 1,112 )	( 969 )	( 2,081 )
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>393,240</u>	<u>63,544</u>	<u>37,058</u>	<u>431,690</u>	<u>925,532</u>
本年计提	43,787	8,699	2,270	93,092	147,848
本年减少	-	( 894 )	( 79 )	( 53,272 )	( 54,245 )
2016年12月31日	<u>437,027</u>	<u>71,349</u>	<u>39,249</u>	<u>471,510</u>	<u>1,019,135</u>
<b>净值</b>					
2016年12月31日	<u>897,341</u>	<u>19,459</u>	<u>4,500</u>	<u>190,494</u>	<u>1,111,794</u>
2015年12月31日	<u>877,808</u>	<u>17,796</u>	<u>5,783</u>	<u>220,344</u>	<u>1,121,731</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

截至2016年12月31日，本集团有原值为人民币41,430万元（2015年12月31日：人民币32,665万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2016年12月31日，本集团有原值为人民币43,768万元（2015年12月31日：人民币37,436万元）的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

13. 在建工程

本集团及本行

	<u>2016 年度</u>	<u>2015 年度</u>
年初余额	61,514	59,176
本年增加	774	2,338
本年减少	<u>(62,288)</u>	-
年末余额	<u>      -</u>	<u>61,514</u>

14. 无形资产

本集团及本行

	<u>软件</u>	<u>房屋 使用权</u>	<u>土地 使用权</u>	<u>合计</u>
原值				
2015年1月1日	42,296	11,996	121,803	176,095
本年增加	135	-	-	135
本年减少	<u>( 1,390)</u>	-	-	<u>( 1,390)</u>
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>41,041</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>174,840</u>
本年增加	278	-	-	278
本年减少	-	-	<u>( 88,730)</u>	<u>( 88,730)</u>
2016年12月31日	<u>41,319</u>	<u>11,996</u>	<u>33,073</u>	<u>86,388</u>
累计摊销				
2015年1月1日	16,190	10,161	16,840	43,191
本年摊销	4,036	600	3,728	8,364
本年减少	<u>( 1,390)</u>	-	-	<u>( 1,390)</u>
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>18,836</u>	<u>10,761</u>	<u>20,568</u>	<u>50,165</u>
本年摊销	4,068	600	3,358	8,026
本年减少	-	-	<u>( 13,309)</u>	<u>( 13,309)</u>
2016年12月31日	<u>22,904</u>	<u>11,361</u>	<u>10,617</u>	<u>44,882</u>
净值				
2016年12月31日	<u>18,415</u>	<u>635</u>	<u>22,456</u>	<u>41,506</u>
2015年12月31日	<u>22,205</u>	<u>1,235</u>	<u>101,235</u>	<u>124,675</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产

递延所得税资产及负债只有在本集团及本行有权将递延所得税资产与负债进行合法互抵，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关时才可以互抵。于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团及本行互抵后的递延所得税均为递延所得税资产。

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2016年12月31日		2015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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	5,571,704	1,392,926	4,157,002	1,039,250
职工薪酬	812,768	203,192	760,844	190,211
其他	<u>273,292</u>	<u>68,323</u>	<u>147,626</u>	<u>36,907</u>
小计	<u>6,657,764</u>	<u>1,664,441</u>	<u>5,065,472</u>	<u>1,266,368</u>
<b>递延所得税负债</b>				
向央行借款按实际 利率法摊销	( 305)	( 77)	( 40,771)	( 10,193)
可供出售金融资产 公允价值变动	( 113,802)	( 28,450)	( 198,050)	( 49,512)
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 11,248)</u>	<u>( 2,812)</u>
小计	<u>( 114,107)</u>	<u>( 28,527)</u>	<u>( 250,069)</u>	<u>( 62,517)</u>
净值	<u>6,543,657</u>	<u>1,635,914</u>	<u>4,815,403</u>	<u>1,203,851</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2016年度	2015年度
年初余额	1,203,851	981,474
计入当期损益	411,001	248,145
计入其他综合收益	<u>21,062</u>	<u>( 25,768)</u>
年末余额	<u>1,635,914</u>	<u>1,203,851</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产（续）

本行

	2016年12月31日		2015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	5,557,916	1,389,479	4,157,002	1,039,250
职工薪酬	812,768	203,192	760,844	190,211
其他	<u>273,292</u>	<u>68,323</u>	<u>147,626</u>	<u>36,907</u>
小计	<u>6,643,976</u>	<u>1,660,994</u>	<u>5,065,472</u>	<u>1,266,368</u>
<u>递延所得税负债</u>				
向央行借款按实 际利率法摊销	( 305)	( 77)	( 40,771)	( 10,193)
可供出售金融资 产公允价值变动	( 113,802)	( 28,450)	( 198,050)	( 49,512)
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 11,248)</u>	<u>( 2,812)</u>
小计	<u>( 114,107)</u>	<u>( 28,527)</u>	<u>( 250,069)</u>	<u>( 62,517)</u>
净值	<u>6,529,869</u>	<u>1,632,467</u>	<u>4,815,403</u>	<u>1,203,851</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2016年度	2015年度
年初余额	1,203,851	981,474
计入当期损益	407,554	248,145
计入其他综合收益	<u>21,062</u>	<u>( 25,768)</u>
年末余额	<u>1,632,467</u>	<u>1,203,851</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
其他应收款 (1)	427,006	360,694	426,147	360,080
抵债资产 (2)	180,104	140,490	180,104	140,490
长期待摊费用 (3)	58,618	54,609	56,185	52,582
待摊费用	<u>53,463</u>	<u>55,842</u>	<u>52,125</u>	<u>54,182</u>
合计	<u>719,191</u>	<u>611,635</u>	<u>714,561</u>	<u>607,334</u>

(1) 其他应收款

本集团

	2016年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、17)	净值
应收资产处置款	193,935	45%	-	193,935
待清算款项	105,624	24%	-	105,624
垫付款项	37,518	9%	-	37,518
预付工程款	28,530	7%	-	28,530
其它	<u>69,762</u>	<u>15%</u>	<u>(8,363)</u>	<u>61,399</u>
合计	<u>435,369</u>	<u>100%</u>	<u>(8,363)</u>	<u>427,006</u>

	2015年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、17)	净值
待清算款项	197,558	53%	-	197,558
垫付款项	42,249	11%	-	42,249
预付工程款	63,035	17%	-	63,035
其它	<u>72,109</u>	<u>19%</u>	<u>(14,257)</u>	<u>57,852</u>
合计	<u>374,951</u>	<u>100%</u>	<u>(14,257)</u>	<u>360,694</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2016年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、17)	净值
应收资产处置款	193,935	45%	-	193,935
待清算款项	105,624	24%	-	105,624
垫付款项	37,518	9%	-	37,518
预付工程款	28,530	7%	-	28,530
其它	<u>68,903</u>	<u>15%</u>	<u>(8,363)</u>	<u>60,540</u>
合计	<u>434,510</u>	<u>100%</u>	<u>(8,363)</u>	<u>426,147</u>

	2015年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、17)	净值
待清算款项	197,557	53%	-	197,557
垫付款项	42,249	11%	-	42,249
预付工程款	63,035	17%	-	63,035
其它	<u>71,496</u>	<u>19%</u>	<u>(14,257)</u>	<u>57,239</u>
合计	<u>374,337</u>	<u>100%</u>	<u>(14,257)</u>	<u>360,080</u>

(2) 抵债资产

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
房屋	210,189	170,575
土地	<u>2,094</u>	<u>2,094</u>
小计	212,283	172,669
减：减值准备(附注七、17)	<u>( 32,179)</u>	<u>( 32,179)</u>
净值	<u>180,104</u>	<u>140,490</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

16. 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
2015年1月1日	<u>38,960</u>	<u>7,700</u>	<u>19,630</u>	<u>66,290</u>
本年增加	12,506	14,608	1,203	28,317
本年摊销	(22,474)	(6,869)	(10,544)	(39,887)
本年减少	-	-	(111)	(111)
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>28,992</u>	<u>15,439</u>	<u>10,178</u>	<u>54,609</u>
本年增加	11,188	18,659	6,454	36,301
本年摊销	(16,523)	(9,700)	(5,923)	(32,146)
本年减少	-	-	(146)	(146)
2016年12月31日	<u>23,657</u>	<u>24,398</u>	<u>10,563</u>	<u>58,618</u>

本行

	租入固定资产 改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2015年1月1日	<u>36,202</u>	<u>7,700</u>	<u>19,458</u>	<u>63,360</u>
本年增加	12,506	14,608	1,203	28,317
本年摊销	(21,620)	(6,869)	(10,495)	(38,984)
本年减少	-	-	(111)	(111)
2015年12月31日及2016年1月1日	<u>27,088</u>	<u>15,439</u>	<u>10,055</u>	<u>52,582</u>
本年增加	11,188	17,349	6,454	34,991
本年摊销	(15,669)	(9,700)	(5,873)	(31,242)
本年减少	-	-	(146)	(146)
2016年12月31日	<u>22,607</u>	<u>23,088</u>	<u>10,490</u>	<u>56,185</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

17. 资产减值准备

本集团

2016年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
拆出资金减值准备	3,521	-	-	-	-	3,521
发放贷款和垫款减值准备	5,055,707	2,420,150	(116,484)	(2,693,106)	17,928	4,684,195
应收款项类投资减值准备	696,694	185,660	-	-	-	882,354
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	14,257	14,095	-	(19,989)	-	8,363
合计	<u>5,802,358</u>	<u>2,619,905</u>	<u>(116,484)</u>	<u>(2,713,095)</u>	<u>17,928</u>	<u>5,610,612</u>

2015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	4,930	(1,409)	-	-	-	3,521
发放贷款和垫款减值准备	3,745,655	2,367,673	(97,499)	(960,122)	-	5,055,707
应收款项类投资减值准备	556,342	140,352	-	-	-	696,694
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	13,040	1,217	-	-	-	14,257
合计	<u>4,352,146</u>	<u>2,507,833</u>	<u>(97,499)</u>	<u>(960,122)</u>	<u>-</u>	<u>5,802,358</u>

本行

2016年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
拆出资金减值准备	3,521	-	-	-	-	3,521
发放贷款和垫款减值准备	5,038,519	2,417,597	(116,484)	(2,693,106)	17,928	4,664,454
应收款项类投资减值准备	696,694	185,660	-	-	-	882,354
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	14,257	14,095	-	(19,989)	-	8,363
合计	<u>5,785,170</u>	<u>2,617,352</u>	<u>(116,484)</u>	<u>(2,713,095)</u>	<u>17,928</u>	<u>5,590,871</u>

2015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	4,930	(1,409)	-	-	-	3,521
发放贷款和垫款减值准备	3,734,331	2,361,809	(97,499)	(960,122)	-	5,038,519
应收款项类投资减值准备	556,342	140,352	-	-	-	696,694
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	13,040	1,217	-	-	-	14,257
合计	<u>4,340,822</u>	<u>2,501,969</u>	<u>(97,499)</u>	<u>(960,122)</u>	<u>-</u>	<u>5,785,170</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

18. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
金融稳定再贷款(1)	799,695	959,229	799,695	959,229
支小再贷款	200,000	-	200,000	-
支农再贷款	30,000	30,000	-	-
其他	<u>6,000</u>	<u>6,000</u>	<u>6,000</u>	<u>6,000</u>
合计	<u>1,035,695</u>	<u>995,229</u>	<u>1,005,695</u>	<u>965,229</u>

(1) 金融稳定再贷款是2007年6月中国人民银行成都分行向本行发放的初始本金为人民币13亿元低息再贷款，借款期限10年，利率2.25%，自2013年至2017年各年分别应归还本金人民币5,000万元、1亿元、1.5亿元、2亿元和8亿元；截至2016年12月31日未归还本金为人民币8亿元。

上述向中央银行借款于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,036,717</u>	<u>1,008,745</u>	<u>1,006,717</u>	<u>978,745</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内同业	3,008,776	5,067,134	3,121,511	5,196,871
境内其他金融机构	3,064,903	3,551,612	3,064,903	3,551,612
境外同业	<u>32,613</u>	<u>203,687</u>	<u>32,613</u>	<u>203,687</u>
合计	<u>6,106,292</u>	<u>8,822,433</u>	<u>6,219,027</u>	<u>8,952,170</u>

20. 拆入资金

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内同业	500,000	1,971,122
境外同业	<u>403,581</u>	-
合计	<u>903,581</u>	<u>1,971,122</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
按抵押品分类		
债券	27,825,546	19,388,800
票据	-	1,410,723
合计	<u>27,825,546</u>	<u>20,799,523</u>
按交易方分类		
银行同业	20,874,546	20,309,523
其他金融机构	<u>6,951,000</u>	<u>490,000</u>
合计	<u>27,825,546</u>	<u>20,799,523</u>

22. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
活期存款				
公司客户	115,453,389	93,449,774	115,205,758	93,295,721
个人客户	33,815,193	29,137,995	33,750,150	29,059,581
定期存款				
公司客户	56,253,670	55,542,779	56,121,112	55,447,142
个人客户	55,875,329	48,615,561	55,777,121	48,518,313
保证金	9,379,093	13,674,714	9,249,766	13,546,400
财政性存款	147,318	74,594	147,318	74,594
汇出汇款、应解汇款	<u>83,615</u>	<u>151,303</u>	<u>82,516</u>	<u>151,243</u>
合计	<u>271,007,607</u>	<u>240,646,720</u>	<u>270,333,741</u>	<u>240,092,994</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	2016年 1月1日	本年计提	本年支付	2016年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	961,969	1,251,987	(1,195,419)	1,018,537
职工福利	-	38,149	( 38,149)	-
内退福利和其他退休福利(1)	380,439	35,609	( 27,381)	388,667
企业年金(1)	7,589	44,796	( 45,683)	6,702
社会福利费				
其中：基本养老保险费	2,973	136,306	( 135,334)	3,945
医疗保险费	( 316)	51,169	( 50,913)	( 60)
失业保险费	522	5,869	( 5,689)	702
工伤保险费	109	1,455	( 1,414)	150
生育保险费	15	3,228	( 3,251)	( 8)
住房公积金	2,383	87,622	( 87,760)	2,245
工会经费和职工教育经费	93,734	55,496	( 37,108)	112,122
合计	<u>1,449,417</u>	<u>1,711,686</u>	<u>(1,628,101)</u>	<u>1,533,002</u>
	2015年 1月1日	本年计提	本年支付	2015年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	940,981	1,135,019	(1,114,031)	961,969
职工福利	-	36,473	( 36,473)	-
内退福利和其它退休福利(1)	354,626	51,243	( 25,430)	380,439
企业年金(1)	14,563	42,225	( 49,199)	7,589
社会福利费				
其中：基本养老保险费	2,052	122,618	( 121,697)	2,973
医疗保险费	1	44,719	( 45,036)	( 316)
失业保险费	361	9,078	( 8,917)	522
工伤保险费	103	2,940	( 2,934)	109
生育保险费	23	3,266	( 3,274)	15
住房公积金	1,723	79,887	( 79,227)	2,383
工会经费和职工教育经费	72,006	49,253	( 27,525)	93,734
合计	<u>1,386,439</u>	<u>1,576,721</u>	<u>(1,513,743)</u>	<u>1,449,417</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	2016年 1月1日	本年计提	本年支付	2016年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	960,701	1,244,312	(1,187,648)	1,017,365
职工福利	-	37,589	(37,589)	-
内退福利和其他退休福利(1)	380,439	35,602	( 27,374)	388,667
企业年金(1)	7,585	44,706	( 45,589)	6,702
社会福利费				
其中：基本养老保险费	2,948	135,437	( 134,446)	3,939
医疗保险费	( 323)	50,836	( 50,575)	( 62)
失业保险费	518	5,811	(5,629)	700
工伤保险费	107	1,422	( 1,379)	150
生育保险费	15	3,205	( 3,228)	( 8)
住房公积金	2,356	87,118	( 87,240)	2,234
工会经费和职工教育经费	93,731	55,385	( 36,994)	112,122
合计	<u>1,448,077</u>	<u>1,701,423</u>	<u>(1,617,691)</u>	<u>1,531,809</u>
	2015年 1月1日	本年计提	本年支付	2015年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	939,179	1,128,499	(1,106,977)	960,701
职工福利	-	35,966	( 35,966)	-
内退福利和其他退休福利(1)	354,626	51,236	( 25,423)	380,439
企业年金(1)	14,566	42,166	( 49,147)	7,585
社会福利费				
其中：基本养老保险费	2,052	122,055	( 121,159)	2,948
医疗保险费	1	44,480	( 44,804)	( 323)
失业保险费	360	9,034	( 8,876)	518
工伤保险费	102	2,909	( 2,904)	107
生育保险费	24	3,248	( 3,257)	15
住房公积金	1,709	79,460	( 78,813)	2,356
工会经费和职工教育经费	72,003	49,115	( 27,387)	93,731
合计	<u>1,384,622</u>	<u>1,568,168</u>	<u>(1,504,713)</u>	<u>1,448,077</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：

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
折现率	2.99%-3.65%	2.89%-3.66%
医疗费用年增长率	8%	8%
死亡率	《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）养老金业务表》	

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23 应付职工薪酬（续）

于2016年12月31日及2015年12月31日，因上述精算假设变动引起的年金和退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述内退和退休福利以及属于设定收益计划的企业年金成本如下：

项目	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利息与服务成本	90,853	97,683	90,756	97,617
精算亏损/(收益)	(18,737)	(18,293)	(18,737)	(18,293)
合计	<u>72,116</u>	<u>79,390</u>	<u>72,019</u>	<u>79,324</u>

24. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
企业所得税	231,227	184,361	229,287	181,252
增值税	120,959	-	120,656	-
营业税	-	129,000	-	128,701
城建税	8,443	8,705	8,428	8,690
教育费附加	6,049	6,446	6,034	6,433
其他	<u>8,402</u>	<u>10,762</u>	<u>8,387</u>	<u>10,750</u>
合计	<u>375,080</u>	<u>339,274</u>	<u>372,792</u>	<u>335,826</u>

25. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
向中央银行借款	771	705	749	687
吸收存款及同业款项	2,792,356	2,822,501	2,789,252	2,819,098
应付债券	<u>100,438</u>	<u>197,038</u>	<u>100,438</u>	<u>197,038</u>
合计	<u>2,893,565</u>	<u>3,020,244</u>	<u>2,890,439</u>	<u>3,016,823</u>

项目	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
年初余额	3,020,244	2,539,181	3,016,823	2,536,908
本年计提	5,028,846	5,967,196	5,021,539	5,960,685
本年支付	(5,155,525)	(5,486,133)	(5,147,923)	(5,480,770)
合计	<u>2,893,565</u>	<u>3,020,244</u>	<u>2,890,439</u>	<u>3,016,823</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付次级债券 (1)	-	2,400,000
应付二级资本债券 (2)	5,000,000	5,000,000
应付同业存单 (3)	21,260,408	14,086,499
合计	<u>26,260,408</u>	<u>21,486,499</u>

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付债券	<u>26,246,499</u>	<u>21,567,815</u>

(1) 应付次级债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于2011年5月31日在银行间债券市场发行了面值为人民币24亿元的10年期固定利率次级债券（债券代码：1120005），年利率为7.0%，起息日为2011年6月2日，按年支付利息。经中国银监会批准，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。本行于2016年6月2日行使选择权，按面值全部赎回该债券。

(2) 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。经中国银监会批准，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。

(3) 应付同业存单

2016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488.90亿元，截至2016年12月31日，尚未到期的同业存单为人民币212.60亿元，面值均为人民币100元，均为贴现发行，期限为1个月至1年。

27. 预计负债

本集团及本行

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
预计诉讼损失	-	194

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

28. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
其他应付款	648,851	1,253,105	647,204	1,250,626
应付股利	79,673	91,725	79,673	91,725
其他	<u>293,694</u>	<u>290,771</u>	<u>293,694</u>	<u>290,771</u>
合计	<u>1,022,218</u>	<u>1,635,601</u>	<u>1,020,571</u>	<u>1,633,122</u>

29. 股本

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年初余额	3,251,026	3,251,026
本年增加	-	-
年末余额	<u>3,251,026</u>	<u>3,251,026</u>

30. 资本公积

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
股本溢价	3,015,649	3,015,649
其他资本公积（注）	<u>1,008,183</u>	<u>1,008,183</u>
合计	<u>4,023,832</u>	<u>4,023,832</u>

注：人民币 10 亿元为 2008 年增资扩股时股东另支付每股 0.5 元共计 10 亿元用于本行处置不良资产，本行将其计入资本公积。人民币 8,183 千元为西藏银行增资扩股导致本行股权稀释的权益影响。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

31. 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益计划 净负债或净资产变动	可供出售金融资产 公允价值变动	其他综合收益合计
2015年1月1日	( 43,059 )	71,235	28,176
增减变动	( 5,938 )	77,303	71,365
2015年12月31日 及2016年1月1日	( 48,997 )	148,538	99,541
增减变动	( 99 )	( 63,186 )	( 63,285 )
2016年12月31日	( 49,096 )	85,352	36,256

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

	税前金额	所得税	税后金额
2016年			
以后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净负债或净资产的变动	( 99 )	-	( 99 )
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	( 84,260 )	21,065	( 63,195 )
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	12	( 3 )	9
合计	( 84,347 )	21,062	( 63,285 )
2015年			
以后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净负债或净资产的变动	( 5,938 )	-	( 5,938 )
可供出售金融资产公允价值变动	110,145	(27,536 )	82,609
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	( 7,074 )	1,768	( 5,306 )
合计	97,133	(25,768 )	71,365

## 七、财务报表主要项目附注（续）

### 32. 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。

### 33. 一般风险准备

2012年财政部《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%。难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2016年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币4,446,212千元（2015年12月31日：人民币3,865,414千元）。

### 34. 未分配利润

本行董事会于2017年3月7日决议通过，提取法定盈余公积人民币257,218千元，提取一般风险准备人民币580,798千元。以2016年年末总股本为基数，每10股分配现金股利2.5元（含税），共计人民币812,757千元。上述利润分配方案尚待股东大会批准。

本行董事会于2016年5月24日决议通过，提取法定盈余公积人民币280,826千元，提取一般风险准备人民币377,732千元。以2015年年末总股本为基数，每10股分配现金股利2.5元（含税），共计人民币812,757千元。上述分配方案已于2016年6月21日股东大会审议通过。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

35. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
利息收入				
存放中央银行款项	618,352	637,705	617,386	636,769
存放同业及其他金融机构款项	1,141,406	1,114,322	1,139,754	1,114,200
拆出资金	147,588	95,025	147,588	95,025
买入返售金融资产	217,521	562,051	217,521	562,051
发放贷款和垫款				
个人贷款	1,513,059	2,017,766	1,494,600	1,999,688
公司贷款和垫款	5,222,397	5,972,155	5,202,604	5,951,226
票据贴现	187,384	156,976	187,384	156,929
债券及其他投资	<u>3,824,267</u>	<u>3,807,389</u>	<u>3,824,267</u>	<u>3,807,389</u>
利息收入小计	<u>12,871,974</u>	<u>14,363,389</u>	<u>12,831,104</u>	<u>14,323,277</u>
利息支出				
向中央银行借款	( 63,167 )	( 71,364 )	( 62,611 )	( 70,282 )
同业及其他金融机构存放款项	( 307,348 )	( 395,171 )	( 308,546 )	( 397,921 )
吸收存款	( 3,890,224 )	( 4,572,131 )	( 3,882,275 )	( 4,563,952 )
拆入资金	( 64,527 )	( 68,518 )	( 64,527 )	( 68,518 )
卖出回购金融资产款	( 412,645 )	( 641,561 )	( 412,645 )	( 641,561 )
应付债券	( 626,906 )	( 649,355 )	( 626,906 )	( 649,355 )
利息支出小计	<u>( 5,364,817 )</u>	<u>( 6,398,100 )</u>	<u>( 5,357,510 )</u>	<u>( 6,391,589 )</u>
利息净收入	<u>7,507,157</u>	<u>7,965,289</u>	<u>7,473,594</u>	<u>7,931,688</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>116,484</u>	<u>97,499</u>	<u>116,484</u>	<u>97,499</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

36. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
银行卡业务	190,939	132,086	190,939	132,086
投资银行业务	145,994	133,107	145,994	133,107
理财及资产管理业务	132,616	85,312	132,616	85,312
代理收付及委托	82,531	44,199	81,835	43,912
担保鉴证业务	27,021	34,311	26,859	34,188
清算和结算业务	11,647	12,825	11,637	12,806
其他	55,682	45,923	55,659	45,903
手续费及佣金收入	<u>646,430</u>	<u>487,763</u>	<u>645,539</u>	<u>487,314</u>
手续费及佣金支出	<u>(181,543)</u>	<u>(165,499)</u>	<u>(181,488)</u>	<u>(165,428)</u>
手续费及佣金净收入	<u>464,887</u>	<u>322,264</u>	<u>464,051</u>	<u>321,886</u>

37. 投资收益

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
可供出售金融资产投资收益	588,892	507,918	588,892	507,918
对合营及联营企业的投资收益	83,260	69,771	83,260	69,771
交易性金融资产已实现损益	( 55,173 )	50,636	( 55,173 )	50,636
对子公司的股利收入	-	-	3,660	-
其他	6,649	3,736	6,649	3,736
合计	<u>623,628</u>	<u>632,061</u>	<u>627,288</u>	<u>632,061</u>

38. 公允价值变动损益

本集团及本行

项目	2016年度	2015年度
交易性金融资产	( <u>15,002</u> )	<u>9,425</u>

39. 其他业务收入

本集团及本行

项目	2016年度	2015年度
租金收入	10,778	13,554
其他	<u>525</u>	<u>226</u>
合计	<u>11,303</u>	<u>13,780</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

40. 税金及附加

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
营业税	153,420	533,456	152,805	532,265
城建税	35,654	35,645	35,583	35,585
教育费附加	26,239	26,672	26,167	26,613
房产税	12,474	-	12,474	-
其他	3,935	6,481	3,919	6,473
合计	<u>231,722</u>	<u>602,254</u>	<u>230,948</u>	<u>600,936</u>

41. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
职工薪酬				
工资及奖金	1,251,987	1,135,019	1,244,312	1,128,499
内退和退休福利	80,306	87,532	80,209	87,464
其他福利	379,294	348,234	376,803	346,267
小计	<u>1,711,587</u>	<u>1,570,785</u>	<u>1,701,324</u>	<u>1,562,230</u>
折旧与摊销	188,601	197,621	187,116	196,036
租赁费	199,284	179,883	197,239	177,829
其他业务费用	<u>549,825</u>	<u>537,596</u>	<u>546,561</u>	<u>534,543</u>
合计	<u>2,649,297</u>	<u>2,485,885</u>	<u>2,632,240</u>	<u>2,470,638</u>

42. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
贷款减值损失	2,420,150	2,367,673	2,417,597	2,361,809
应收款项类投资减值损失	185,660	140,352	185,660	140,352
其他应收款坏账损失	14,095	1,217	14,095	1,217
拆出资金减值损失(回转)	-	(1,409)	-	(1,409)
合计	<u>2,619,905</u>	<u>2,507,833</u>	<u>2,617,352</u>	<u>2,501,969</u>

43. 其他业务成本

本集团及本行

项目	2016年度	2015年度
资产证券化损失	-	<u>44,072</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
政府奖励及补助	58,669	93,466	57,839	86,145
久悬未取款	10,119	4,045	10,119	4,045
非流动资产处置收益	14,617	165,392	14,617	165,392
其他	<u>7,513</u>	<u>5,235</u>	<u>6,709</u>	<u>5,235</u>
合计	<u>90,918</u>	<u>268,138</u>	<u>89,284</u>	<u>260,817</u>

45. 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
捐赠支出	2,081	1,553	2,060	1,543
非流动资产处置损失	4,158	80	4,158	80
其他	<u>13,741</u>	<u>16,192</u>	<u>13,652</u>	<u>16,191</u>
合计	<u>19,980</u>	<u>17,825</u>	<u>19,870</u>	<u>17,814</u>

46. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
当期所得税	1,006,576	995,426	1,002,131	989,489
以前年度所得税调整	1,765	561	1,765	561
递延所得税	<u>(411,001)</u>	<u>(248,145)</u>	<u>(407,554)</u>	<u>(248,145)</u>
合计	<u>597,340</u>	<u>747,842</u>	<u>596,342</u>	<u>741,905</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 所得税费用（续）

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

项目	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
利润总额	3,180,402	3,569,024	3,168,523	3,550,164
按法定税率 25%计算之所得税费用	795,101	892,256	792,130	887,541
不可抵扣费用	17,309	5,554	16,750	4,332
免税收入	( 216,835)	( 150,529)	( 214,303)	( 150,529)
以前年度所得税调整	1,765	561	1,765	561
所得税费用	<u>597,340</u>	<u>747,842</u>	<u>596,342</u>	<u>741,905</u>

47. 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：

	2016年度	2015年度
归属于本行普通股股东的本年净利润(人民币千元)	2,577,485	2,816,190
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,251,026	3,251,026
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.79</u>	<u>0.87</u>

本行无稀释性潜在普通股。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
库存现金	821,690	990,386	818,174	985,986
存放中央银行非限制性款项	7,031,177	16,154,272	6,980,180	16,134,701
存放同业及其他金融机构款项	21,851,884	45,815,603	21,766,342	45,776,490
拆出资金	875,000	2,814,808	875,000	2,814,808
买入返售金融资产	11,786,385	3,429,057	11,786,385	3,429,057
合计	<u>42,366,136</u>	<u>69,204,126</u>	<u>42,226,081</u>	<u>69,141,042</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
净利润	2,583,062	2,821,182	2,572,181	2,808,259
加：资产减值损失	2,619,905	2,507,833	2,617,352	2,501,969
已减值贷款利息冲转	( 116,484)	( 97,499)	( 116,484)	( 97,499)
固定资产折旧	148,429	149,370	147,848	148,688
无形资产摊销	8,026	8,364	8,026	8,364
长期待摊费用摊销	32,146	39,887	31,242	38,984
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益	( 10,459)	( 165,312)	( 10,459)	( 165,312)
投资收益	( 623,628)	( 632,061)	( 627,288)	( 632,061)
公允价值变动净收益	15,002	( 9,425)	15,002	( 9,425)
应付债券利息支出	626,906	649,355	626,906	649,355
递延所得税资产增加	( 411,001)	( 248,145)	( 407,554)	( 248,145)
经营性应收项目的增加	(24,640,839)	( 1,580,469)	(24,591,166)	( 1,661,780)
经营性应付项目的增加	33,115,579	4,868,550	32,996,676	5,004,148
经营活动产生的现金流量净额	<u>13,346,644</u>	<u>8,311,630</u>	<u>13,262,282</u>	<u>8,345,545</u>

## 七、财务报表主要项目附注（续）

### 49. 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。

#### (1) 卖出回购交易

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

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无与上述业务有关的余额。

#### (2) 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团在该等业务中亦持有部分各级资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2015年，本集团向特殊目的信托转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币15.65亿元（2016：无），本集团已终止确认相关信贷资产。在上述证券化交易中，本集团持有的资产支持证券投资于2016年12月31日的账面价值为人民币0.10亿元（2015年12月31日：0.61亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

50. 受托业务

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
委托贷款	<u>32,759,209</u>	<u>21,346,241</u>	<u>32,242,378</u>	<u>21,053,730</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

	本集团及本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
委托理财	<u>20,525,912</u>	<u>13,244,163</u>

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

51. 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2016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205.26亿元（2015年12月31日：人民币132.44亿元）。2016年，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币113,482千元（2015年：人民币72,302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。2016年，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2015年：无）。

本集团发起的信贷资产证券化，请参见附注七、49 (2)。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

51. 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2016年12月31日及2015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

	2016年12月31日				
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	26,782,284	26,161,325	24,480,080
理财产品	29,138,900	-	1,715,932	30,812,382	30,812,382
资产管理计划	-	-	9,012,458	8,793,513	8,631,413
基金投资	2,324,588	-	-	2,324,588	2,324,588
资产支持证券	-	245,718	-	245,718	245,718
	<u>-</u>	<u>245,718</u>	<u>-</u>	<u>245,718</u>	<u>245,718</u>
	2015年12月31日				
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	24,093,235	23,621,196	19,825,171
理财产品	11,165,360	-	1,000,792	12,142,877	12,142,877
资产管理计划	-	-	9,004,272	8,802,892	8,457,792
资产支持证券	-	954,773	-	954,773	954,773
	<u>-</u>	<u>954,773</u>	<u>-</u>	<u>954,773</u>	<u>954,773</u>

## 七、财务报表主要项目附注（续）

### 52. 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以及政府机构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）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

52. 分部报告（续）

2016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	<u>4,555,281</u>	<u>1,639,069</u>	<u>1,312,807</u>	-	<u>7,507,157</u>
其中：外部收入	3,489,450	115,492	3,902,215	-	7,507,157
内部收入/(支出)	1,065,831	1,523,577	( 2,589,408)	-	-
手续费及佣金收入	217,538	249,696	179,196	-	646,430
手续费及佣金支出	( 8,043)	( 156,012)	( 17,488)	-	( 181,543)
手续费及佣金净收入	209,495	93,684	161,708	-	464,887
其他收入(1)	<u>98,425</u>	<u>18,563</u>	<u>539,936</u>	<u>52,358</u>	<u>709,282</u>
营业支出(2)	( 1,581,641)	( 740,578)	( 558,800)	-	( 2,881,019)
其中：折旧与摊销	( 103,535)	( 49,891)	( 35,175)	-	( 188,601)
分部利润	3,281,560	1,010,738	1,455,651	52,358	5,800,307
资产减值损失	( 2,274,525)	( 159,720)	( 185,660)	-	( 2,619,905)
计提资产减值损失后利润	1,007,035	689,483	1,269,991	52,358	3,180,402
所得税费用					( 597,340)
净利润					2,583,062
资本性支出	<u>98,185</u>	<u>47,313</u>	<u>33,357</u>	-	<u>178,855</u>
<b>2016年12月31日</b>					
总资产	<u>130,902,470</u>	<u>48,524,832</u>	<u>179,315,810</u>	<u>2,203,645</u>	<u>360,946,757</u>
总负债	<u>(186,764,857)</u>	<u>(88,894,343)</u>	<u>( 62,992,894)</u>	<u>( 310,900)</u>	<u>(338,962,994)</u>

(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)和营业外收入/(支出)。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

52. 分部报告（续）

2015年度	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	4,854,257	1,694,076	1,416,956	-	7,965,289
其中：外部收入	3,783,997	518,079	3,663,213	-	7,965,289
内部收入/(支出)	1,070,260	1,175,997	( 2,246,257)	-	-
手续费及佣金收入	184,326	218,124	85,313	-	487,763
手续费及佣金支出	( 8,120)	( 157,379)	-	-	( 165,499)
手续费及佣金净收入	176,206	60,745	85,313	-	322,264
其他收入(1)	35,813	46,715	586,962	207,953	877,443
营业支出(2)	( 1,715,411)	( 759,445)	( 613,283)	-	( 3,088,139)
其中：折旧与摊销	( 110,206)	( 51,155)	( 36,259)	-	( 197,620)
分部利润	3,350,865	1,042,091	1,475,948	207,953	6,076,857
资产减值损失	( 2,016,283)	( 352,608)	( 138,942)	-	( 2,507,833)
计提资产减值损失后利润	1,334,582	689,483	1,337,006	207,953	3,569,024
所得税费用					( 747,842)
净利润					<u>2,821,182</u>
资本性支出	<u>51,005</u>	<u>23,674</u>	<u>16,781</u>	<u>-</u>	<u>91,460</u>
<u>2015年12月31日</u>					
总资产	<u>135,133,590</u>	<u>49,233,508</u>	<u>135,383,392</u>	<u>1,694,849</u>	<u>321,445,339</u>
总负债	<u>(168,661,510)</u>	<u>(77,107,409)</u>	<u>( 55,119,742)</u>	<u>( 277,595)</u>	<u>(301,166,256)</u>

(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)和营业外收入/(支出)。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

## 八、或有事项及承诺

### 1. 未决诉讼和纠纷

于2016年12月31日，以本集团为被告的重大未决诉讼案件标的的金额合计为人民币165,832千元（2015年12月31日：人民币85,481千元），无预计诉讼损失（2015年12月31日：194千元），参见附注七、27。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2016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19.86亿元（2015年12月31日：人民币18.03亿元）。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

### 3. 抵质押资产

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

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
卖出回购交易	22,814,910	20,023,421
国库定期存款	-	344,959
合计	<u>22,814,910</u>	<u>20,368,380</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2016年12月31日持有的上述作为担保物的债券公允价值为人民币6,294,489千元（2015年12月31日本集团未持有上述作为担保物的债券），将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的公允价值为人民币6,294,489千元（2015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）  
 2016年12月31日  
 （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>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
已批准但未签约	1,541,115	1,541,195
已签约但未拨付	<u>197,043</u>	<u>138,330</u>
合计	<u>1,738,158</u>	<u>1,679,525</u>

6. 经营性租赁承诺

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

	本集团		本行	
	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	275,447	228,959	273,645	227,080
一年至五年	556,959	563,824	551,899	560,624
五年以上	<u>213,904</u>	<u>299,104</u>	<u>213,904</u>	<u>299,104</u>
合计	<u>1,046,310</u>	<u>1,091,887</u>	<u>1,039,448</u>	<u>1,086,808</u>

7. 信用承诺

	本集团		本行	
	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	9,848,763	16,748,066	9,824,750	16,727,260
开出保函	2,924,460	3,373,325	2,924,260	3,365,792
开出信用证	180,268	182,218	180,268	182,218
信用卡承诺	<u>1,668,687</u>	<u>1,211,602</u>	<u>1,668,687</u>	<u>1,211,602</u>
合计	<u>14,622,178</u>	<u>21,515,211</u>	<u>14,597,965</u>	<u>21,486,872</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
成都金融控股集团有限公司 （原“成都投资控股集团有限公司”）	20.07%	20.07%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	19.99%	19.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>7.38%</u>	<u>7.38%</u>

2. 子公司

本行子公司的情况参见附注六。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的情况参见附注七、11。

4. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

(二) 关联方交易

1. 与持有本行5%及5%以上股份股东的交易

(1) 应收款项类投资

	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
成都金融控股集团有限公司	<u>-</u>	<u>500,000</u>

(2) 利息收入

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
成都金融控股集团有限公司	<u>16,086</u>	<u>42,748</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（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）

(3) 吸收存款余额

	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
成都金融控股集团有限公司	<u>458,772</u>	<u>410,421</u>

(4) 吸收存款利息支出

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
成都金融控股集团有限公司	<u>6,956</u>	<u>1,316</u>

(5) 同业存放及其他金融机构款项

	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>32,613</u>	<u>203,687</u>

(6) 同业存放及其他金融机构款项利息支出

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
马来西亚丰隆银行	<u>1,288</u>	<u>3,106</u>

(7) 由关联方提供担保的贷款及应收款项类投资

	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
成都金融控股集团有限公司	<u>-</u>	<u>170,000</u>

(8) 开出保函

	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>24,843</u>	<u>-</u>

(9) 开出信用证

	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2015年 12月31日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>6,937</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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

项目	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
同业存放	<u>83,637</u>	<u>49,597</u>
项目	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
存放同业利息收入	-	983
同业存放利息支出	<u>773</u>	<u>2,174</u>

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

项目	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
同业存放	<u>29,098</u>	<u>80,140</u>
项目	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
同业存放利息支出	<u>426</u>	<u>314</u>

3. 与合营及联营企业的交易

四川锦程消费金融有限责任公司

项目	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
拆出资金	-	50,000
存放其他金融机构	-	50,000
其他金融机构存放	<u>107,953</u>	<u>68,916</u>
项目	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
拆出资金利息收入	18,424	23,997
存放其他金融机构利息收入	5,412	1,764
其他金融机构存放利息支出	<u>1,296</u>	<u>540</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

4. 与其他关联方的交易

项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
发放贷款和垫款	195,750	346,754
吸收存款	<u>900,664</u>	<u>1,066,580</u>
项目	2016年度	2015年度
发放贷款和垫款利息收入	14,559	22,574
吸收存款利息支出	12,121	9,561
向关联方转让贷款	<u>10,266</u>	<u>-</u>
项目	2016年 12月31日	2015年 12月31日
开出保函	1,003,163	1,455,213
存入保函保证金	61,227	66,000
由关联方提供担保的贷款	<u>1,028,902</u>	<u>2,022,616</u>

5. 关键管理人员报酬总额

	2016年度	2015年度
薪酬及其他员工福利	<u>23,441</u>	<u>37,672</u>

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，在披露期间未发生关联交易。

## 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，监事会及其下设的审计委员会、提名委员会，高级管理层以及本集团风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。

本集团风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本集团稽核审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及高级管理层进行汇报，以促进本集团建立、健全有效的内部控制。

### 1. 信用风险

#### 信用风险管理

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

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

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

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

#### 风险集中度

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

## 十、风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估

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

#### (1) 单项评估

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

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

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

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

#### (2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

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

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

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

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

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估（续）

#### (2) 组合评估（续）

##### 单项金额并不重大的同类贷款

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

##### 并无客观减值证据的单项评估贷款

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

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

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

#### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，本集团制订并实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

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

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	44,692,758	52,147,441
存放同业及其他金融机构款项	36,728,082	46,204,399
拆出资金	5,545,590	4,579,744
交易性金融资产	1,248,098	1,104,803
买入返售金融资产	11,786,385	3,429,057
应收利息	1,746,754	1,071,981
发放贷款和垫款	131,811,720	129,352,040
可供出售金融资产	40,051,631	15,536,442
持有至到期投资	45,218,385	29,251,368
应收款项类投资	37,208,312	34,151,556
其他资产	337,077	239,807
小计	<u>356,374,792</u>	<u>317,068,638</u>
表外信用承诺	<u>14,622,178</u>	<u>21,515,211</u>
最大信用风险敞口	<u>370,996,970</u>	<u>338,583,849</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款

(1) 风险集中度

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

按行业分布

本集团发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	20,799,313	15.23	9,919,212	7.38
房地产业	15,111,308	11.07	20,351,783	15.14
制造业	12,624,071	9.23	14,922,675	11.10
水利、环境和公共设施管理业	10,930,288	8.01	6,427,300	4.78
批发和零售业	9,575,801	7.04	12,008,188	8.93
建筑业	8,674,595	6.36	10,279,008	7.65
电力、燃气及水的生产和供应业	3,279,115	2.40	2,704,900	2.01
交通运输、仓储及邮政业	2,569,360	1.88	2,847,109	2.12
公共管理和社会组织	2,107,063	1.54	3,977,288	2.96
教育业	2,099,796	1.54	1,859,719	1.38
卫生、社会保障和社会福利业	1,437,915	1.05	1,461,111	1.09
文化、体育和娱乐业	1,400,080	1.02	1,167,727	0.87
住宿和餐饮业	1,325,298	0.97	1,391,682	1.04
采矿业	1,184,912	0.87	1,563,172	1.16
科学研究、技术服务和地质勘察业	841,748	0.62	1,616,501	1.20
居民服务和其他服务业	762,050	0.56	890,531	0.66
农、林、牧、渔业	721,313	0.53	1,037,638	0.77
信息传输、计算机服务和软件业	680,078	0.50	689,717	0.51
金融业	20,767	0.02	381,140	0.30
小计	96,144,871	70.44	95,496,401	71.05
个人	34,105,947	24.98	32,701,988	24.33
贴现	6,245,097	4.58	6,209,358	4.62
合计	136,495,915	100.00	134,407,747	100.00

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
既未逾期也未减值	130,554,805	127,116,889
已逾期但未减值	2,925,888	4,130,584
已减值	<u>3,015,222</u>	<u>3,160,274</u>
发放贷款和垫款总额	<u>136,495,915</u>	<u>134,407,747</u>

既未逾期也未减值

	2016年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	24,289,142	400,000	24,689,142
保证贷款	26,449,547	948,650	27,398,197
抵押贷款	60,893,659	692,753	61,586,412
质押贷款	<u>16,881,054</u>	-	<u>16,881,054</u>
合计	<u>128,513,402</u>	<u>2,041,403</u>	<u>130,554,805</u>

	2015年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	16,279,906	2,970	16,282,876
保证贷款	23,746,595	410,197	24,156,792
抵押贷款	69,619,049	661,899	70,280,948
质押贷款	<u>16,396,273</u>	-	<u>16,396,273</u>
合计	<u>126,041,823</u>	<u>1,075,066</u>	<u>127,116,889</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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

已逾期但未减值

于资产负债表日本集团已逾期但未减值贷款逾期账龄分析如下：

	2016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	699,487	231,380	930,867
1-2个月	291,862	74,644	366,506
2-3个月	236,377	46,141	282,518
3个月以上	<u>1,345,997</u>	-	<u>1,345,997</u>
合计	<u>2,573,723</u>	<u>352,165</u>	<u>2,925,888</u>
	2015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	394,364	201,374	595,738
1-2个月	289,072	127,508	416,580
2-3个月	217,146	63,117	280,263
3个月以上	<u>2,838,003</u>	-	<u>2,838,003</u>
合计	<u>3,738,585</u>	<u>391,999</u>	<u>4,130,584</u>

于2016年12月31日，上述已逾期但未减值一般贷款的担保物公允价值为人民币3,496,554千元（2015年12月31日：人民币5,224,034千元）。

已减值

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

于2016年12月31日，本集团持有的单项评估为已减值一般贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币4,559,095千元（2015年12月31日：人民币3,721,845千元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 证券投资

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

本集团证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2016年12月31日	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	-	1,976,318	21,977,121	-	23,953,439
政策性银行	68,247	2,532,794	8,923,157	-	11,524,198
银行同业及其他金融机构	-	-	2,706,842	-	2,706,842
企业	<u>190,658</u>	<u>101,118</u>	<u>1,444,939</u>	<u>579,992</u>	<u>2,316,707</u>
小计	<u>258,905</u>	<u>4,610,230</u>	<u>35,052,059</u>	<u>579,992</u>	<u>40,501,186</u>
理财产品	-	29,138,900	-	1,715,932	30,854,832
基金投资	-	2,324,588	-	-	2,324,588
信托受益权	-	-	-	25,994,684	25,994,684
资产支持证券	-	10,277	245,718	-	255,995
资产管理计划	-	-	-	9,012,458	9,012,458
同业存单	<u>989,193</u>	<u>3,967,636</u>	<u>9,920,608</u>	-	<u>14,877,437</u>
合计	<u>1,248,098</u>	<u>40,051,631</u>	<u>45,218,385</u>	<u>37,303,066</u>	<u>123,821,180</u>
已减值					
信托受益权	-	-	-	787,600	787,600
	-	-	-	-	-
2015年12月31日	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	-	2,008,222	10,919,148	-	12,927,370
政策性银行	1,074,771	2,157,135	10,082,120	-	13,314,026
银行同业及其他金融机构	-	-	2,906,584	-	2,906,584
企业	<u>30,032</u>	<u>183,465</u>	<u>1,426,219</u>	<u>749,951</u>	<u>2,389,667</u>
小计	<u>1,104,803</u>	<u>4,348,822</u>	<u>25,334,071</u>	<u>749,951</u>	<u>31,537,647</u>
理财产品	-	11,165,360	-	1,000,792	12,166,152
信托受益权	-	-	-	23,305,635	23,305,635
资产支持证券	-	22,260	993,545	-	1,015,805
资产管理计划	-	-	-	9,004,272	9,004,272
同业存单	-	-	<u>2,923,752</u>	-	<u>2,923,752</u>
合计	<u>1,104,803</u>	<u>15,536,442</u>	<u>29,251,368</u>	<u>34,060,650</u>	<u>79,953,263</u>
已减值					
信托受益权	-	-	-	787,600	787,600

## 十、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

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

### 2. 流动性风险

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

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

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

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但活期客户存款中预期的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)  
2016年12月31日  
(单位:人民币千元)

十、风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

	2016年12月31日							合计	
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上		无固定期限
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	8,055,537	-	-	-	-	-	37,458,911	45,514,448
存放同业及其他金融机构款项	-	298,210	4,353,020	17,180,193	15,241,343	-	-	-	37,072,766
拆出资金	-	-	964,687	2,920,242	1,750,435	-	-	-	5,635,364
交易性金融资产	-	1,248,098	-	-	-	-	-	-	1,248,098
买入返售金融资产	-	-	11,797,685	-	-	-	-	-	11,797,685
发放贷款和垫款	5,676,875	-	7,348,049	9,190,731	42,720,833	44,067,822	40,956,826	-	149,961,136
可供出售金融资产	-	2,324,588	636,987	11,835,197	21,890,183	3,382,042	705,521	10,400	40,784,918
持有至到期投资	-	-	2,462,577	9,179,172	4,342,690	24,686,246	10,170,789	-	50,841,474
应收款项类投资	97,683	-	644,201	3,684,108	5,644,614	32,476,421	4,388,262	-	46,935,289
其他资产	-	280,776	-	-	14,075	42,226	-	-	337,077
<b>合计</b>	<b>5,774,558</b>	<b>12,207,209</b>	<b>28,207,206</b>	<b>53,989,643</b>	<b>91,604,173</b>	<b>104,654,757</b>	<b>56,221,398</b>	<b>37,469,311</b>	<b>390,128,255</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	6,005	-	10,000	1,020,444	-	-	-	1,036,449
同业及其他金融机构存放款项	-	964,845	2,085,166	2,248,095	1,177,561	-	-	-	6,475,667
拆入资金	-	-	-	506,472	409,752	-	-	-	916,224
卖出回购金融资产款	-	-	29,279,353	-	-	-	-	-	29,279,353
吸收存款	-	150,980,333	12,887,409	15,383,431	60,901,814	39,140,022	53,106	-	279,346,115
应付债券	-	-	2,390,000	17,690,000	1,560,000	5,780,000	-	-	27,420,000
其他负债	-	648,851	-	-	-	-	-	-	648,851
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>152,600,034</b>	<b>46,641,928</b>	<b>35,837,998</b>	<b>65,069,571</b>	<b>44,920,022</b>	<b>53,106</b>	<b>-</b>	<b>345,122,659</b>
净敞口	5,774,558	(140,392,825)	(18,434,722)	18,151,645	26,534,602	59,734,735	56,168,292	37,469,311	45,005,596
信用承诺	1,773,704	-	3,347,359	4,092,334	4,703,003	705,224	354	200	14,622,178

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 (单位:人民币千元)

	2015年12月31日						合计			
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年		5年以上	无固定期限	
<b>金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	-	17,281,006	-	-	-	-	-	35,856,821	53,137,827	
存放同业及其他金融机构款项	-	553,500	34,043,874	10,007,912	1,981,124	-	-	-	46,586,410	
拆出资金	-	-	902,033	1,940,305	1,791,807	-	-	-	4,634,145	
交易性金融资产	-	1,104,803	-	-	-	-	-	-	1,104,803	
买入返售金融资产	-	-	3,431,068	-	-	-	-	-	3,431,068	
发放贷款和垫款	6,038,315	-	5,108,826	11,143,320	50,656,750	49,080,702	19,949,821	-	141,977,734	
可供出售金融资产	-	-	2,831,717	5,120,579	3,849,922	3,055,471	1,223,247	10,400	16,091,336	
持有至到期投资	-	-	910,424	1,858,594	5,676,648	16,317,350	8,606,671	-	33,369,687	
应收款项类投资	-	-	1,862,666	4,689,835	14,135,539	17,837,044	-	-	38,525,084	
其他资产	-	239,807	-	-	-	-	-	-	239,807	
合计	6,038,315	19,179,116	49,090,608	34,760,545	78,091,790	86,290,567	29,779,739	35,867,221	339,097,901	
<b>金融负债</b>										
向中央银行借款	-	6,000	-	-	142,384	928,182	-	-	-	1,076,566
同业及其他金融机构存放款项	-	252,124	2,545,442	1,155,031	5,113,892	-	-	-	-	9,066,489
拆入资金	-	-	1,602,402	-	376,253	-	-	-	-	1,978,655
卖出回购金融资产款	-	-	20,815,965	-	-	-	-	-	-	20,815,965
吸收存款	-	125,119,415	14,032,525	17,510,956	56,981,015	34,375,201	6,909	-	-	248,026,021
应付债券	-	-	5,320,000	6,350,000	5,328,000	1,040,000	6,300,000	-	-	24,338,000
其他负债	-	1,253,105	-	-	-	-	-	-	-	1,253,105
合计	-	126,630,644	44,316,334	25,015,987	67,941,544	36,343,383	6,306,909	-	-	306,554,801
净敞口	6,038,315	(107,451,528)	4,774,274	9,744,558	10,150,246	49,947,184	23,472,830	35,867,221	-	32,543,100
信用承诺	1,714,177	-	5,188,550	5,928,965	8,033,476	649,843	-	200	-	21,515,211

## 十、风险披露（续）

### 3. 市场风险

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

#### 银行账户市场风险管理

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

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

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

#### 交易账户市场风险管理

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

#### 3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）与合同重定价日（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。

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
2016年12月31日	+/- 100个基点	+/- (332,427)
2015年12月31日	+/- 100个基点	+/- 66,920

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）  
2016年12月31日  
（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：

	2016年12月31日					合计
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	44,426,685	-	-	-	1,087,763	45,514,448
存放同业及其他金融机构款项	21,801,882	14,926,200	-	-	-	36,728,082
拆出资金	3,822,165	1,723,425	-	-	-	5,545,590
交易性金融资产	1,248,098	-	-	-	-	1,248,098
买入返售金融资产	11,786,385	-	-	-	-	11,786,385
应收利息	-	-	-	-	1,746,754	1,746,754
发放贷款和垫款	94,115,272	37,557,622	70,269	68,557	-	131,811,720
可供出售金融资产	1,110,855	4,131,505	2,691,815	703,968	31,423,888	40,062,031
持有至到期投资	11,399,255	3,420,565	22,858,265	7,540,300	-	45,218,385
应收款项类投资	3,331,383	3,986,991	25,855,649	4,034,289	-	37,208,312
其他	-	-	-	-	337,077	337,077
金融资产合计	<u>193,041,980</u>	<u>65,746,308</u>	<u>51,475,998</u>	<u>12,347,114</u>	<u>34,595,482</u>	<u>357,206,882</u>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	10,000	1,019,695	-	-	6,000	1,035,695
同业及其他金融机构存放款项	5,106,292	1,000,000	-	-	-	6,106,292
拆入资金	500,000	403,581	-	-	-	903,581
卖出回购金融资产款	27,825,546	-	-	-	-	27,825,546
吸收存款	178,603,514	59,740,854	32,618,984	44,255	-	271,007,607
应付利息	-	-	-	-	2,893,565	2,893,565
应付债券	19,970,897	1,289,511	5,000,000	-	-	26,260,408
其他	-	-	-	-	648,851	648,851
金融负债合计	<u>232,016,249</u>	<u>63,453,641</u>	<u>37,618,984</u>	<u>44,255</u>	<u>3,548,416</u>	<u>336,681,545</u>
利率风险缺口	<u>( 38,974,269)</u>	<u>2,292,667</u>	<u>13,857,014</u>	<u>12,302,859</u>	<u>31,047,066</u>	<u>20,525,337</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（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）

	2015年12月31日					合计
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	51,917,681	-	-	-	1,220,146	53,137,827
存放同业及其他金融机 构款项	44,270,599	1,933,800	-	-	-	46,204,399
拆出资金	2,814,808	1,764,936	-	-	-	4,579,744
交易性金融资产	1,104,803	-	-	-	-	1,104,803
买入返售金融资产	3,429,057	-	-	-	-	3,429,057
应收利息	-	-	-	-	1,071,981	1,071,981
发放贷款和垫款	85,627,983	43,622,482	53,232	48,343	-	129,352,040
可供出售金融资产	-	889,878	2,318,738	1,212,466	11,125,760	15,546,842
持有至到期投资	5,564,375	5,612,346	11,320,734	6,753,913	-	29,251,368
应收款项类投资	6,050,237	14,225,261	13,876,058	-	-	34,151,556
其他	-	-	-	-	239,807	239,807
资产合计	<u>200,779,543</u>	<u>68,048,703</u>	<u>27,568,762</u>	<u>8,014,722</u>	<u>13,657,694</u>	<u>318,069,424</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	221,259	30,000	737,970	-	6,000	995,229
同业及其他金融 机构存放款项	3,879,529	4,942,904	-	-	-	8,822,433
拆入资金	1,600,000	371,122	-	-	-	1,971,122
卖出回购金融资产款	20,799,523	-	-	-	-	20,799,523
吸收存款	156,103,821	55,891,139	28,646,002	5,758	-	240,646,720
应付利息	-	-	-	-	3,020,244	3,020,244
应付债券	11,625,032	4,861,467	-	5,000,000	-	21,486,499
其他	-	-	-	-	1,253,105	1,253,105
负债合计	<u>194,229,164</u>	<u>66,096,632</u>	<u>29,383,972</u>	<u>5,005,758</u>	<u>4,279,349</u>	<u>298,994,875</u>
利率风险缺口	<u>6,550,379</u>	<u>1,952,071</u>	<u>(1,815,210)</u>	<u>3,008,964</u>	<u>9,378,345</u>	<u>19,074,549</u>

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本集团采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理。并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。本集团实现全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，规避汇率风险。通过核心业务系统及大额结售汇报告制度完成辖内支行外汇交易敞口实时汇总总行，总行匡算单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，及时在银行间市场平仓，以规避汇率风险。

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

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

币种	汇率变动百分比		对税前利润的影响 增加/(减少)			
			2016 年度		2015 年度	
美元	+/-	3%	+/-	78	+/-	413
港币	+/-	3%	+/-	-	+/-	-
欧元	+/-	3%	+/-	14	+/-	40
日元	+/-	3%	+/-	-	+/-	-
澳元	+/-	3%	+/-	-	+/-	-
英镑	+/-	3%	+/-	-	+/-	-

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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：

	2016年12月31日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	45,461,772	49,000	699	2,508	469	-	-	45,514,448
存放同业及其他金融 机构款项	36,618,634	86,027	4,799	13,289	1,066	900	3,367	36,728,082
拆出资金	5,060,000	485,590	-	-	-	-	-	5,545,590
交易性金融资产	1,248,098	-	-	-	-	-	-	1,248,098
买入返售金融资产	11,786,385	-	-	-	-	-	-	11,786,385
应收利息	1,744,157	2,578	-	19	-	-	-	1,746,754
发放贷款和垫款	130,939,787	855,866	-	16,067	-	-	-	131,811,720
可供出售金融资产	40,062,031	-	-	-	-	-	-	40,062,031
持有至到期投资	45,218,385	-	-	-	-	-	-	45,218,385
应收款项类投资	37,208,312	-	-	-	-	-	-	37,208,312
其他	337,077	-	-	-	-	-	-	337,077
金融资产合计	<u>355,684,638</u>	<u>1,479,061</u>	<u>5,498</u>	<u>31,883</u>	<u>1,535</u>	<u>900</u>	<u>3,367</u>	<u>357,206,882</u>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	1,035,695	-	-	-	-	-	-	1,035,695
同业及其他金融机构 存放款项	6,106,292	-	-	-	-	-	-	6,106,292
拆入资金	500,000	403,581	-	-	-	-	-	903,581
卖出回购金融资产款	27,825,546	-	-	-	-	-	-	27,825,546
吸收存款	270,097,515	876,966	1,846	30,477	301	502	-	271,007,607
应付利息	2,883,620	9,940	3	2	-	-	-	2,893,565
应付债券	26,260,408	-	-	-	-	-	-	26,260,408
其他	453,248	185,983	3,656	943	1,244	408	3,369	648,851
金融负债合计	<u>335,162,324</u>	<u>1,476,470</u>	<u>5,505</u>	<u>31,422</u>	<u>1,545</u>	<u>910</u>	<u>3,369</u>	<u>336,681,545</u>
长盘净额	<u>20,522,314</u>	<u>2,591</u>	<u>( 7)</u>	<u>461</u>	<u>( 10)</u>	<u>( 10)</u>	<u>( 2)</u>	<u>20,525,337</u>
信用承诺	<u>14,441,910</u>	<u>122,260</u>	<u>-</u>	<u>58,008</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,622,178</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （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）

	2015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)	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行 款项	53,085,383	51,327	971	145	1	-	53,137,827
存放同业及其他金融 机构款项	45,809,843	370,525	1,473	21,097	1,172	289	46,204,399
拆出资金	4,320,000	259,744	-	-	-	-	4,579,744
交易性金融资产	1,104,803	-	-	-	-	-	1,104,803
买入返售金融资产	3,429,057	-	-	-	-	-	3,429,057
应收利息	1,068,559	3,406	-	16	-	-	1,071,981
发放贷款和垫款	128,203,194	1,115,475	-	33,371	-	-	129,352,040
可供出售金融资产	15,546,842	-	-	-	-	-	15,546,842
持有至到期投资	29,251,368	-	-	-	-	-	29,251,368
应收款项类投资	34,151,556	-	-	-	-	-	34,151,556
其他	239,807	-	-	-	-	-	239,807
金融资产合计	<u>316,210,412</u>	<u>1,800,477</u>	<u>2,444</u>	<u>54,629</u>	<u>1,173</u>	<u>289</u>	<u>318,069,424</u>
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	995,229	-	-	-	-	-	995,229
同业及其他金融机 构存放款项	8,650,869	162,340	-	9,224	-	-	8,822,433
拆入资金	1,600,000	350,654	-	20,468	-	-	1,971,122
卖出回购金融资产款	20,799,523	-	-	-	-	-	20,799,523
吸收存款	239,565,221	1,056,905	927	23,400	219	48	240,646,720
应付利息	3,013,142	7,058	3	41	-	-	3,020,244
应付债券	21,486,499	-	-	-	-	-	21,486,499
其他	1,040,475	209,748	1,501	176	957	248	1,253,105
金融负债合计	<u>297,150,958</u>	<u>1,786,705</u>	<u>2,431</u>	<u>53,309</u>	<u>1,176</u>	<u>296</u>	<u>298,994,875</u>
长盘净额	<u>19,059,454</u>	<u>13,772</u>	<u>13</u>	<u>1,320</u>	<u>( 3)</u>	<u>( 7)</u>	<u>19,074,549</u>
信用承诺	<u>21,288,884</u>	<u>224,984</u>	<u>-</u>	<u>1,313</u>	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>21,515,211</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 （单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值

以公开市场价格或估值技术确定公允价值

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

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

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

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

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2016年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
债券	-	1,248,098	-	1,248,098
可供出售金融资产				
债券	-	4,610,230	-	4,610,230
同业存单	-	3,967,636	-	3,967,636
基金投资	2,324,588	-	-	2,324,588
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	10,277	-	10,277
小计	2,324,588	8,638,143	-	10,962,731
2015年12月31日				
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
债券	-	1,104,803	-	1,104,803
可供出售金融资产				
债券	-	4,348,822	-	4,348,822
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	22,260	-	22,260
小计	-	4,421,082	-	4,421,082

## 十一、金融工具的公允价值（续）

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

### 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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

- (1) 持有至到期投资参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值，于资产负债表日的公允价值参见附注七、9。
- (2) 向中央银行借款主要为中国人民银行向本集团发放的再贷款。由于不存在可以参考的市场价格信息，本集团使用估值模型以及现金流折现的方法估算其公允价值，于资产负债表日的公允价值参见附注七、18。
- (3) 应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值，于资产负债表日的公允价值参见附注七、26。

于2016年及2015年12月31日，上述金融工具的公允价值层级均为第二层级。

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

金融资产	金融负债
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业及其他金融机构款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款	其他金融负债
应收款项类投资	
其他金融资产	

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

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
（单位：人民币千元）

## 十二、资本充足率管理

本集团管理层根据银监会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监会提交所需信息。

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

本集团对下列资本项目进行的管理：

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

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

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

本集团按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2016年12月31日和2015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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
核心一级资本充足率	10.23%	11.13%	10.06%	10.97%
一级资本充足率	10.23%	11.13%	10.06%	10.97%
资本充足率	13.34%	15.95%	13.18%	15.82%
核心一级资本净额	22,019,656	20,187,005	21,480,770	19,700,645
一级资本净额	22,026,476	20,192,525	21,480,770	19,700,645
资本净额	28,718,635	28,929,235	28,141,967	28,401,899
风险加权资产	215,261,320	181,426,984	213,445,184	179,582,000

注：本集团按照银监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本行合营企业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

截至本财务报表批准日，本集团并无需作披露的资产负债表日后事项。

## 十四、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2017年3月7日批准。