

# 成都银行股份有限公司

## 2017 年年度报告摘要

### 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2017年年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读2017年年度报告全文。

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

本公司法定代表人、董事长李捷，行长王晖，财务负责人兼财务部门负责人兰青保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本公司第六届董事会第二十二次会议于2018年4月25日审议通过《关于成都银行股份有限公司2017年年度报告及年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事13人，实际出席董事11人，王立新董事委托游祖刚董事出席会议并行使表决权，杨蓉董事委托李捷董事出席会议并行使表决权。

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

1.4 报告期利润分配预案：公司董事会建议，以总股本3,612,251,334股为基数，向全体股东每10股分配现金股利2.8元人民币（含税），合计分配现金股利101,143万元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

### 1.5 公司简介

| 股票种类    | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   |
|---------|---------|------|--------|
| 普通股 A 股 | 上海证券交易所 | 成都银行 | 601838 |

|       |    |
|-------|----|
| 董事会秘书 | 罗铮 |
|-------|----|

|        |                  |
|--------|------------------|
| 证券事务代表 | 杨修荣              |
| 联系地址   | 中国四川省成都市西御街 16 号 |
| 联系电话   | 86-28-86160295   |
| 传真     | 86-28-86160009   |
| 电子邮箱   | ir@bocd.com.cn   |

## 二、主要财务数据和股东情况

### 2.1 近三年主要财务会计数据和财务指标

#### 2.1.1 近三年主要会计数据

单位：千元

| 项目                     | 2017 年      | 2016 年      | 本年比上年增减 | 2015 年      |
|------------------------|-------------|-------------|---------|-------------|
| 营业收入                   | 9,654,118   | 8,620,847   | 11.99%  | 8,958,755   |
| 营业利润                   | 4,643,901   | 3,119,923   | 48.85%  | 3,318,711   |
| 利润总额                   | 4,649,703   | 3,180,402   | 46.20%  | 3,569,024   |
| 归属于母公司股东的净利润           | 3,908,578   | 2,577,485   | 51.64%  | 2,816,190   |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 3,852,352   | 2,527,125   | 52.44%  | 2,631,879   |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 42,607,093  | 13,346,644  | 219.23% | 8,311,630   |
| 总资产                    | 434,539,478 | 360,946,757 | 20.39%  | 321,445,339 |
| 发放贷款和垫款总额              | 148,662,682 | 136,495,915 | 8.91%   | 134,407,747 |
| 贷款损失准备                 | 5,074,015   | 4,684,195   | 8.32%   | 5,055,707   |
| 总负债                    | 409,515,036 | 338,962,994 | 20.81%  | 301,166,256 |
| 吸收存款                   | 312,797,150 | 271,007,607 | 15.42%  | 240,646,720 |
| 归属于母公司股东的净资产           | 24,952,212  | 21,912,521  | 13.87%  | 20,211,078  |

#### 2.1.2 近三年主要财务指标

| 项目                    | 2017 年 | 2016 年 | 本年比上年同期增减    | 2015 年 |
|-----------------------|--------|--------|--------------|--------|
| 基本每股收益（元/股）           | 1.20   | 0.79   | 51.90%       | 0.87   |
| 稀释每股收益（元/股）           | 1.20   | 0.79   | 51.90%       | 0.87   |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 1.18   | 0.78   | 51.28%       | 0.81   |
| 全面摊薄净资产收益率            | 15.66% | 11.76% | 上升 3.90 个百分点 | 13.93% |

|                      |        |        |              |        |
|----------------------|--------|--------|--------------|--------|
| 加权平均净资产收益率           | 16.83% | 12.24% | 上升 4.59 个百分点 | 14.69% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 | 15.44% | 11.53% | 上升 3.91 个百分点 | 13.02% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 16.58% | 12.00% | 上升 4.58 个百分点 | 13.73% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 13.11  | 4.11   | 218.98%      | 2.56   |
| 归属于母公司股东的每股净资产（元/股）  | 7.68   | 6.74   | 13.95%       | 6.22   |

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

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

### 2.1.3 近三年补充财务指标

| 项目    | 2017 年  | 2016 年  | 2015 年  |
|-------|---------|---------|---------|
| 资产利润率 | 0.98%   | 0.76%   | 0.91%   |
| 成本收入比 | 28.27%  | 30.73%  | 27.75%  |
| 不良贷款率 | 1.69%   | 2.21%   | 2.35%   |
| 拨备覆盖率 | 201.41% | 155.35% | 159.98% |
| 贷款拨备率 | 3.41%   | 3.43%   | 3.76%   |

注：1、资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

4、拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5、贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额。

### 2.1.4 近三年主要业务数据

单位：千元

| 项 目 | 2017 年 | 2016 年 | 2015 年 |
|-----|--------|--------|--------|
|-----|--------|--------|--------|

|            |             |             |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 吸收存款       | 312,797,150 | 271,007,607 | 240,646,720 |
| 其中：活期公司存款  | 134,152,770 | 115,453,389 | 93,449,774  |
| 活期个人存款     | 37,407,251  | 33,815,193  | 29,137,995  |
| 定期公司存款     | 65,028,452  | 56,253,670  | 55,542,779  |
| 定期个人存款     | 63,324,721  | 55,875,329  | 48,615,561  |
| 汇出汇款、应解汇款  | 3,933,918   | 83,615      | 151,303     |
| 保证金存款      | 8,826,490   | 9,379,093   | 13,674,714  |
| 财政性存款      | 123,548     | 147,318     | 74,594      |
| 发放贷款和垫款总额  | 148,662,682 | 136,495,915 | 134,407,747 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 108,733,254 | 102,389,968 | 101,705,759 |
| 个人贷款和垫款    | 39,929,428  | 34,105,947  | 32,701,988  |

### 2.1.5 资本构成及变化情况

单位：千元

| 项目          | 2017 年      |             | 2016 年      |             | 2015 年      |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             | 并表          | 非并表         | 并表          | 非并表         | 并表          | 非并表         |
| 核心一级资本      | 25,035,183  | 24,936,892  | 22,041,067  | 21,854,354  | 20,211,841  | 20,046,104  |
| 核心一级资本扣减项   | 18,184      | 392,032     | 21,411      | 373,584     | 24,836      | 345,459     |
| 核心一级资本净额    | 25,016,999  | 24,544,860  | 22,019,656  | 21,480,770  | 20,187,005  | 19,700,645  |
| 其他一级资本      | 9,940       | 0           | 6,820       | 0           | 5,520       | 0           |
| 其他一级资本扣减项   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 一级资本净额      | 25,026,939  | 24,544,860  | 22,026,476  | 21,480,770  | 20,192,525  | 19,700,645  |
| 二级资本        | 7,598,967   | 7,544,951   | 6,692,159   | 6,661,197   | 8,736,710   | 8,701,254   |
| 二级资本扣减项     | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 资本净额        | 32,625,906  | 32,089,811  | 28,718,635  | 28,141,967  | 28,929,235  | 28,401,899  |
| 风险加权资产      | 238,912,646 | 237,206,082 | 215,261,320 | 213,445,184 | 181,426,984 | 179,582,000 |
| 其中：信用风险加权资产 | 221,354,098 | 219,997,369 | 198,274,578 | 196,832,763 | 165,112,681 | 163,584,530 |
| 市场风险加权资产    | 507,680     | 507,680     | 947,454     | 947,454     | 332,503     | 332,503     |
| 操作风险加权资产    | 17,050,868  | 16,701,033  | 16,039,288  | 15,664,968  | 15,981,801  | 15,664,968  |

|           |        |        |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 核心一级资本充足率 | 10.47% | 10.35% | 10.23% | 10.06% | 11.13% | 10.97% |
| 一级资本充足率   | 10.48% | 10.35% | 10.23% | 10.06% | 11.13% | 10.97% |
| 资本充足率     | 13.66% | 13.53% | 13.34% | 13.18% | 15.95% | 15.82% |

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

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

### 2.1.6 杠杆率

单位：千元

| 项目          | 2017 年      | 2016 年      | 2015 年      |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一级资本净额      | 25,026,939  | 22,026,476  | 20,192,525  |
| 调整后的表内外资产余额 | 446,176,151 | 381,405,599 | 340,133,694 |
| 杠杆率         | 5.61%       | 5.78%       | 5.94%       |

### 2.1.7 流动性覆盖率

单位：千元

| 项目            | 2017 年     | 2016 年     | 2015 年     |
|---------------|------------|------------|------------|
| 合格优质流动性资产     | 49,894,202 | 24,098,237 | 29,447,415 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 26,902,362 | 6,904,141  | 8,940,169  |
| 流动性覆盖率        | 185.46%    | 349.04%    | 329.38%    |

### 2.1.8 近三年其他监管指标

| 项目         | 2017 年 | 2016 年 | 2015 年 |
|------------|--------|--------|--------|
| 存贷比        | 48.06% | 50.88% | 56.57% |
| 流动性比例      | 63.91% | 41.60% | 57.09% |
| 单一最大客户贷款比例 | 3.07%  | 3.48%  | 5.17%  |
| 最大十家客户贷款比例 | 28.80% | 30.38% | 28.61% |
| 正常类贷款迁徙率   | 2.30%  | 3.80%  | 6.72%  |
| 关注类贷款迁徙率   | 28.06% | 54.89% | 58.69% |

|          |        |        |        |
|----------|--------|--------|--------|
| 次级类贷款迁徙率 | 75.15% | 95.28% | 33.24% |
| 可疑类贷款迁徙率 | 20.74% | 80.67% | 25.89% |

注：1、以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

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

3、正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

## 2.2 2017年分季度主要财务数据

单位：千元

| 项目                   | 一季度         | 二季度        | 三季度        | 四季度       |
|----------------------|-------------|------------|------------|-----------|
| 营业收入                 | 2,073,262   | 2,046,183  | 2,406,973  | 3,127,700 |
| 归属于母公司股东的净利润         | 856,483     | 795,782    | 1,157,713  | 1,098,600 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润 | 854,070     | 796,960    | 1,139,549  | 1,061,773 |
| 经营活动产生的现金流量净额        | -12,915,300 | 26,528,864 | 29,449,028 | -455,499  |

## 2.3 非经常性损益项目和金额

单位：千元

| 项目                | 2017 年 | 2016 年 | 2015 年  |
|-------------------|--------|--------|---------|
| 非流动资产处置净损益        | 18,205 | 10,459 | 165,312 |
| 久悬未取款收入           | 9,306  | 10,119 | 4,045   |
| 其他非经常性损益          | 54,549 | 50,360 | 80,956  |
| 合计                | 82,060 | 70,938 | 250,313 |
| 减：非经常性损益所得税影响数    | 23,225 | 20,138 | 63,894  |
| 少数股东损益影响数(税后)     | 2,609  | 440    | 2,108   |
| 归属于母公司股东的非经常性损益净额 | 56,226 | 50,360 | 184,311 |

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

### 2.4.1 截至报告期末前十名股东

单位：股

|                  |                        |                          |                     |        |            |              |              |       |
|------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|--------|------------|--------------|--------------|-------|
| 报告期末股东总数         |                        | 6,223 户                  | 本报告披露日前上一月末的普通股股东总数 |        |            |              | 142,921 户    |       |
| 前十名股东持股情况        |                        |                          |                     |        |            |              |              |       |
| 序号               | 股东名称                   | 股东性质                     | 持股数量                | 持股比例   | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结 |
| 1                | 成都金融控股集团有限公司           | 国有法人股                    | 652,418,000         | 20.07% | 无          | 652,418,000  | 0            | 否     |
| 2                | HONG LEONG BANK BERHAD | 境外法人股                    | 650,000,000         | 19.99% | 无          | 650,000,000  | 0            | 否     |
| 3                | 渤海产业投资基金管理有限公司         | 境内非国有法人股                 | 240,000,000         | 7.38%  | 无          | 240,000,000  | 0            | 否     |
| 4                | 北京能源集团有限责任公司           | 国有法人股                    | 160,000,000         | 4.92%  | 无          | 160,000,000  | 0            | 否     |
| 5                | 成都欣天颐投资有限责任公司          | 国有法人股                    | 124,194,000         | 3.82%  | 无          | 124,194,000  | 0            | 否     |
| 6                | 成都弘苏投资管理有限公司           | 境内非国有法人股                 | 124,171,300         | 3.82%  | 无          | 124,171,300  | 0            | 否     |
| 7                | 上海东昌投资发展有限公司           | 境内非国有法人股                 | 120,000,000         | 3.69%  | 无          | 120,000,000  | 0            | 否     |
| 8                | 成都工投资产经营有限公司           | 国有法人股                    | 117,965,400         | 3.63%  | 无          | 117,965,400  | 0            | 否     |
| 9                | 绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）      | 境内非国有法人股                 | 110,053,900         | 3.39%  | 无          | 110,053,900  | 0            | 否     |
| 10               | 新华文轩出版传媒股份有限公司         | 国有法人股                    | 80,000,000          | 2.46%  | 无          | 80,000,000   | 0            | 否     |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |                        | 本公司前十名股东间不存在关联关系或一致行动人关系 |                     |        |            |              |              |       |

注：渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金。

#### 2.4.2 截止报告期末，前十名无限售条件股东持股情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2.4.3 其他持股在 10%以上的法人股东，应当披露其名称、单位负责人或法定代表人、成立日期、注册资本、主要经营业务或管理活动等情况。

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 2.5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 2.6 优先股股东情况

☐ 适用 ☒ 不适用

### 三、经营情况讨论与分析

#### 3.1 经营情况讨论与分析

2017年，全行始终保持发展定力，坚持“稳中求进”的工作主基调，全力提升业务发展水平，持续加强基础管理能力，科学统筹、真抓实干、攻坚克难，主要经营指标全面跃升。

报告期内，资产规模快速增长。总资产突破4,000亿元，达到4,345.39亿元，较上年增长735.93亿元，增幅达20.39%。存款规模突破3,000亿元，达到3,127.97亿元，较上年增长417.90亿元，增幅达15.42%；贷款总额1,486.63亿元，较上年增长121.67亿元，增幅8.91%。

报告期内，经营效益稳步提升。净利润达到39.13亿元，较上年增长13.30亿元，增幅达51.48%；营业收入达96.54亿元，较上年增长10.33亿元，增幅达11.99%；非利息收入占比由上年的12.9%提升至22.7%，收入结构显著改善；基本每股收益1.20元，较上年增加0.41元；资产收益率0.98%，较上年增长0.22个百分点；加权平均净资产收益率16.83%，较上年增长4.59个百分点。



报告期内，监管指标全面向好。全行不良贷款率1.69%，较上年下降0.52个百分点；拨备覆盖率达201.41%，较上年增长46.06个百分点；资本充足率13.66%，较上年增长0.32个百分点。

### 3.2 主营业务分析

#### 3.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入96.54亿元，实现归属于母公司股东的净利润39.09亿元，分别较上年增长11.99%和51.64%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

| 项目              | 2017 年    | 2016 年    | 增减幅度    |
|-----------------|-----------|-----------|---------|
| 一、营业收入          | 9,654,118 | 8,620,847 | 11.99%  |
| 其中：利息净收入        | 7,463,032 | 7,507,157 | -0.59%  |
| 手续费及佣金净收入       | 392,707   | 464,887   | -15.53% |
| 二、营业支出          | 5,010,217 | 5,500,924 | -8.92%  |
| 其中：业务及管理费       | 2,728,770 | 2,649,297 | 3.00%   |
| 三、营业利润          | 4,643,901 | 3,119,923 | 48.85%  |
| 四、利润总额          | 4,649,703 | 3,180,402 | 46.20%  |
| 五、净利润           | 3,912,821 | 2,583,062 | 51.48%  |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 3,908,578 | 2,577,485 | 51.64%  |

#### 3.2.2 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

| 项目       | 2017 年    | 2016 年  | 增减幅度     | 主要原因            |
|----------|-----------|---------|----------|-----------------|
| 投资收益     | 1,693,643 | 623,628 | 171.58%  | 可供出售金融资产投资收益增加  |
| 汇兑损益     | 5,569     | 18,415  | -69.76%  | 外币业务汇兑损益受汇率变化影响 |
| 公允价值变动损益 | 8,714     | -15,002 | -158.09% | 金融资产公允价值增加      |
| 资产处置收益   | 18,205    | 10,459  | 74.06%   | 资产处置收益增加        |
| 其他收益     | 58,053    | -       | 上年无此项目   | 政府补助列报方式变更      |
| 税金及附加    | 71,908    | 231,722 | -68.97%  | “营改增”政策影响，税金及   |

|              |           |           |         |                |
|--------------|-----------|-----------|---------|----------------|
|              |           |           |         | 附加减少           |
| 营业利润         | 4,643,901 | 3,119,923 | 48.85%  | 营业收入增加、营业支出减少  |
| 营业外收入        | 19,210    | 76,301    | -74.82% | 政府补助列报方式变更     |
| 利润总额         | 4,649,703 | 3,180,402 | 46.20%  | 营业利润增加带来利润总额增加 |
| 净利润          | 3,912,821 | 2,583,062 | 51.48%  | 利润总额增加带来净利润增加  |
| 归属于母公司股东的净利润 | 3,908,578 | 2,577,485 | 51.64%  | 净利润增加          |

### 3.2.3 营业收入

#### （一）报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

| 项目            | 金额         | 占比      | 与上年同期相比增减幅度 |
|---------------|------------|---------|-------------|
| 存放中央银行款项      | 718,979    | 4.32%   | 16.27%      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 989,679    | 5.94%   | -13.29%     |
| 拆出资金          | 183,225    | 1.10%   | 24.15%      |
| 买入返售金融资产      | 785,368    | 4.71%   | 261.05%     |
| 应收款项类投资       | 2,249,184  | 13.50%  | -4.59%      |
| 发放贷款和垫款       | 6,943,144  | 41.68%  | 0.29%       |
| 债券及其他投资       | 2,454,095  | 14.73%  | 67.30%      |
| 手续费及佣金收入      | 537,270    | 3.23%   | -16.89%     |
| 投资收益          | 1,693,643  | 10.17%  | 171.58%     |
| 汇兑损益          | 5,569      | 0.03%   | -69.76%     |
| 公允价值变动损益      | 8,714      | 0.05%   | -158.09%    |
| 其他业务收入        | 14,195     | 0.09%   | 25.59%      |
| 资产处置收益        | 18,205     | 0.11%   | 74.06%      |
| 其他收益          | 58,053     | 0.34%   | 上年无此项目      |
| 合计            | 16,659,323 | 100.00% | 17.59%      |

#### （二）报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

| 地区   | 营业收入      | 占比     | 比上年增减     | 营业利润      | 占比     | 比上年增减     |
|------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| 四川地区 | 9,360,404 | 96.96% | 1,001,186 | 4,571,056 | 98.43% | 1,465,574 |
| 其他地区 | 293,714   | 3.04%  | 32,085    | 72,845    | 1.57%  | 58,404    |

### 3.2.4 利息净收入

单位：千元

| 项目            | 2017 年     |         | 2016 年     |         |
|---------------|------------|---------|------------|---------|
|               | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 利息收入          |            |         |            |         |
| 存放中央银行款项      | 718,979    | 5.02%   | 618,352    | 4.80%   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 989,679    | 6.91%   | 1,141,406  | 8.87%   |
| 拆出资金          | 183,225    | 1.28%   | 147,588    | 1.15%   |
| 买入返售金融资产      | 785,368    | 5.48%   | 217,521    | 1.69%   |
| 应收款项类投资       | 2,249,184  | 15.70%  | 2,357,383  | 18.31%  |
| 发放贷款和垫款       | 6,943,144  | 48.48%  | 6,922,840  | 53.78%  |
| 债券及其他投资       | 2,454,095  | 17.13%  | 1,466,884  | 11.40%  |
| 利息收入小计        | 14,323,674 | 100.00% | 12,871,974 | 100.00% |
| 利息支出          |            |         |            |         |
| 向中央银行借款       | 8,242      | 0.12%   | 63,167     | 1.18%   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 227,851    | 3.32%   | 307,348    | 5.73%   |
| 吸收存款          | 4,210,624  | 61.37%  | 3,890,224  | 72.51%  |
| 拆入资金          | 39,547     | 0.58%   | 64,527     | 1.20%   |
| 卖出回购金融资产款     | 868,666    | 12.66%  | 412,645    | 7.69%   |
| 应付债券          | 1,505,712  | 21.95%  | 626,906    | 11.69%  |
| 利息支出小计        | 6,860,642  | 100.00% | 5,364,817  | 100.00% |
| 利息净收入         | 7,463,032  | -       | 7,507,157  | -       |

### 3.2.5 手续费及佣金净收入

单位：千元

| 项目        | 2017 年  | 2016 年  |
|-----------|---------|---------|
| 理财及资产管理业务 | 185,248 | 132,616 |

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 银行卡业务   | 140,823 | 190,939 |
| 代理收付及委托 | 63,809  | 82,531  |
| 投资银行业务  | 47,734  | 145,994 |
| 担保鉴证业务  | 27,872  | 27,021  |
| 清算和结算业务 | 13,214  | 11,647  |
| 其他      | 58,570  | 55,682  |
| 合计      | 537,270 | 646,430 |

### 3.2.6 业务及管理费

单位：千元

| 项目     | 2017年     | 2016年     |
|--------|-----------|-----------|
| 职工薪酬   | 1,776,331 | 1,711,587 |
| 折旧与摊销  | 178,112   | 188,601   |
| 租赁费    | 200,979   | 199,284   |
| 其他业务费用 | 573,348   | 549,825   |
| 合计     | 2,728,770 | 2,649,297 |

## 3.3 资产、负债状况分析

### 3.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额 4345.39 亿元，较上年增长 20.39%。负债总额 4095.15 亿元，较上年增长 20.81%。股东权益 250.24 亿元，较上年增长 13.83%，规模实现稳步增长。

主要资产负债情况见下表：

单位：千元

| 项目          | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 | 增减幅度   |
|-------------|------------------|------------------|--------|
| 现金及存放中央银行款项 | 56,026,152       | 45,514,448       | 23.10% |
| 同业及货币市场运用   | 62,365,287       | 54,060,057       | 15.36% |

|            |             |             |          |
|------------|-------------|-------------|----------|
| 贷款及垫款净额    | 143,588,667 | 131,811,720 | 8.93%    |
| 债券及其他投资    | 165,407,839 | 123,736,826 | 33.68%   |
| 资产总计       | 434,539,478 | 360,946,757 | 20.39%   |
| 吸收存款       | 312,797,150 | 271,007,607 | 15.42%   |
| -公司存款      | 199,181,222 | 171,707,059 | 16.00%   |
| -个人存款      | 100,731,972 | 89,690,522  | 12.31%   |
| -保证金存款     | 8,826,490   | 9,379,093   | -5.89%   |
| -财政性存款     | 123,548     | 147,318     | -16.14%  |
| -汇出汇款、应解汇款 | 3,933,918   | 83,615      | 4604.80% |
| 同业及货币市场融入  | 46,719,642  | 34,835,419  | 34.12%   |
| 应付债券       | 43,668,227  | 26,260,408  | 66.29%   |
| 负债总计       | 409,515,036 | 338,962,994 | 20.81%   |
| 股东权益合计     | 25,024,442  | 21,983,763  | 13.83%   |
| 负债及股东权益合计  | 434,539,478 | 360,946,757 | 20.39%   |

### 3.3.2 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

| 项目            | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 | 增减幅度    | 主要原因        |
|---------------|------------------|------------------|---------|-------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 19,951,120       | 36,728,082       | -45.68% | 存放同业规模下降    |
| 拆出资金          | 3,421,073        | 5,545,590        | -38.31% | 拆出资金规模下降    |
| 交易性金融资产       | 1,856,286        | 1,248,098        | 48.73%  | 交易性金融资产规模扩大 |
| 买入返售金融资产      | 38,993,094       | 11,786,385       | 230.83% | 买入返售业务规模扩大  |
| 应收利息          | 2,419,295        | 1,746,754        | 38.50%  | 生息资产规模增加    |
| 持有至到期投资       | 84,513,860       | 45,218,385       | 86.90%  | 债券及同业存单投资增加 |
| 其他资产          | 1,200,367        | 719,191          | 66.91%  | 其他应收款增加     |
| 向中央银行借款       | 346,000          | 1,035,695        | -66.59% | 借款到期        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,273,690        | 6,106,292        | -30.01% | 同业存放规模下降    |
| 拆入资金          | 572,458          | 903,581          | -36.65% | 拆入资金规模下降    |

|           |            |            |          |                |
|-----------|------------|------------|----------|----------------|
| 卖出回购金融资产款 | 41,873,494 | 27,825,546 | 50.49%   | 卖出回购业务规模增加     |
| 应付债券      | 43,668,227 | 26,260,408 | 66.29%   | 发行同业存单增加       |
| 其他负债      | 630,620    | 1,022,218  | -38.31%  | 其他负债减少         |
| 其他综合收益    | -19,874    | 36,256     | -154.82% | 可供出售金融资产公允价值变化 |

### 3.3.3 主要资产项目

#### (一) 贷款

##### 1. 报告期末，贷款的行业分布情况

单位：千元

| 行业             | 金额          | 占比      |
|----------------|-------------|---------|
| 租赁和商务服务业       | 24,877,992  | 16.74%  |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 19,403,456  | 13.05%  |
| 制造业            | 11,616,729  | 7.81%   |
| 房地产业           | 11,344,310  | 7.63%   |
| 批发和零售业         | 8,661,676   | 5.83%   |
| 建筑业            | 8,567,087   | 5.76%   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 3,572,170   | 2.40%   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 3,473,678   | 2.34%   |
| 教育业            | 2,166,685   | 1.46%   |
| 文化、体育和娱乐业      | 1,722,380   | 1.16%   |
| 其他             | 53,256,519  | 35.82%  |
| 合计             | 148,662,682 | 100.00% |

##### 2. 报告期末，贷款按地区分布情况

单位：千元

| 地区   | 金额          | 占比     |
|------|-------------|--------|
| 成都   | 114,578,628 | 77.07% |
| 西安   | 10,790,894  | 7.26%  |
| 重庆   | 9,885,869   | 6.65%  |
| 其他地区 | 13,407,291  | 9.02%  |

|    |             |         |
|----|-------------|---------|
| 总计 | 148,662,682 | 100.00% |
|----|-------------|---------|

## 3. 报告期末，贷款按担保方式分布情况

单位：千元

| 担保方式 | 金额          | 占比      |
|------|-------------|---------|
| 信用贷款 | 37,406,678  | 25.17%  |
| 保证贷款 | 32,697,123  | 21.99%  |
| 抵押贷款 | 62,307,988  | 41.91%  |
| 质押贷款 | 16,250,893  | 10.93%  |
| 合计   | 148,662,682 | 100.00% |

## 4. 报告期末，全行前十名贷款客户情况

单位：千元

| 借款人  | 行业             | 贷款金额      | 五级分类 | 占贷款总额比例 | 占资本净额比例 |
|------|----------------|-----------|------|---------|---------|
| 客户 A | 租赁和商务服务业       | 1,000,000 | 正常   | 0.67%   | 3.07%   |
| 客户 B | 水利、环境和公共设施管理业  | 1,000,000 | 正常   | 0.67%   | 3.07%   |
| 客户 C | 租赁和商务服务业       | 1,000,000 | 正常   | 0.67%   | 3.07%   |
| 客户 D | 房地产业           | 999,000   | 正常   | 0.67%   | 3.06%   |
| 客户 E | 租赁和商务服务业       | 900,000   | 正常   | 0.61%   | 2.76%   |
| 客户 F | 水利、环境和公共设施管理业  | 900,000   | 正常   | 0.61%   | 2.76%   |
| 客户 G | 水利、环境和公共设施管理业  | 900,000   | 正常   | 0.61%   | 2.76%   |
| 客户 H | 房地产业           | 900,000   | 正常   | 0.61%   | 2.76%   |
| 客户 I | 水利、环境和公共设施管理业  | 899,980   | 正常   | 0.61%   | 2.76%   |
| 客户 J | 公共管理、社会保障和社会组织 | 897,000   | 正常   | 0.59%   | 2.73%   |
| 合计   |                | 9,395,980 |      | 6.32%   | 28.80%  |

注：行业为客户所在行业

## (二) 买入返售金融资产

单位：千元

| 品种 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|----|-------------|-------------|
|----|-------------|-------------|

|    | 账面余额       | 占比      | 账面余额       | 占比      |
|----|------------|---------|------------|---------|
| 债券 | 38,993,094 | 100.00% | 11,786,385 | 100.00% |
| 合计 | 38,993,094 | 100.00% | 11,786,385 | 100.00% |

## (三) 投资情况

单位：千元

| 项目       | 2017年12月31日 |         | 2016年12月31日 |         |
|----------|-------------|---------|-------------|---------|
|          | 账面余额        | 占比      | 账面余额        | 占比      |
| 交易性金融资产  | 1,856,286   | 1.12%   | 1,248,098   | 1.01%   |
| 可供出售金融资产 | 36,711,027  | 22.19%  | 40,062,031  | 32.38%  |
| 持有至到期投资  | 84,513,860  | 51.09%  | 45,218,385  | 36.54%  |
| 应收款项类投资  | 42,326,666  | 25.59%  | 37,208,312  | 30.07%  |
| 合计       | 165,407,839 | 100.00% | 123,736,826 | 100.00% |

## 3.3.4 主要负债项目

## (一) 存款

截至报告期末，本公司存款余额3,127.97亿元，较上年增长15.42%；其中活期存款1,715.6亿元，定期存款1,283.53亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

| 项目      | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期存款    |             |             |
| 其中：公司存款 | 134,152,770 | 115,453,389 |
| 个人存款    | 37,407,251  | 33,815,193  |
| 定期存款    |             |             |
| 其中：公司存款 | 65,028,452  | 56,253,670  |
| 个人存款    | 63,324,721  | 55,875,329  |
| 保证金存款   | 8,826,490   | 9,379,093   |
| 财政性存款   | 123,548     | 147,318     |



|           |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 汇出汇款、应解汇款 | 3,933,918   | 83,615      |
| 合计        | 312,797,150 | 271,007,607 |

## （二）同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额42.74亿元，较上年减少30.01%，具体情况见下表：

单位：千元

| 项目       | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 境内同业     | 804,845     | 3,008,776   |
| 境内其他金融机构 | 3,232,878   | 3,064,903   |
| 境外同业     | 235,967     | 32,613      |
| 合计       | 4,273,690   | 6,106,292   |

## 四．财务报告情况说明

4.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明。

☒ 适用 ☐ 不适用

### （一）资产处置损益列报方式变更

根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)要求，本行在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目，原在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益，改为在“资产处置收益”中列报；本行相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

### （二）政府补助列报方式变更

根据《关于印发修订〈企业会计准则第16号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15号)要求，本行在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报；按照

该准则的衔接规定，本行对 2017 年 1 月 1 日前存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日(2017 年 6 月 12 日)之间新增的政府补助根据本准则进行调整。2017 年度和 2016 年度的“其他收益”、“营业利润”以及“营业外收入”项目列报的内容有所不同，但该会计政策变更对 2017 年度和 2016 年度合并及公司净利润无影响。

4.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响。

☐ 适用                      ☒ 不适用

4.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明。

☐ 适用                      ☒ 不适用

4.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告的说明”。

☐ 适用                      ☒ 不适用

成都银行股份有限公司

法定代表人：李捷

2018 年 4 月 25 日