

# 成都银行股份有限公司

## 2018 年半年度报告摘要

### 一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2018年半年度报告全文,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2018年半年度报告全文。

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。

公司负责人王晖(代为履行公司董事长、法定代表人职务),主管会计工作负责人罗结,会计机构负责人兰青(财务负责人兼财务部门负责人)保证本半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二十六次会议于2018年8月21日审议通过《关于关于成都银行股份有限公司2018年半年度报告及半年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事12人,实际出席董事11人,甘犁独立董事委托宋朝学独立董事出席会议并行使表决权,公司监事及高级管理人员列席本次会议。

1.3 本公司 2018 半年度财务报告未经审计,但经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具了审阅报告。

1.4 公司半年度不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

### 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	上市证券交易所	成都银行	601838

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	罗铮	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	<a href="mailto:ir@bocd.com.cn">ir@bocd.com.cn</a>

## 二、主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据和指标

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2016 年 1-6 月
基本每股收益 (元/股)	0.60	0.51	17.65%	0.46
稀释每股收益 (元/股)	0.60	0.51	17.65%	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股 收益 (元/股)	0.60	0.51	17.65%	0.46
全面摊薄净资产收益率	7.44%	7.27%	上升 0.17 个百分点	7.19%
加权平均净资产收益率	7.56%	7.40%	上升 0.16 个百分点	7.16%
扣除非经常性损益后的全面摊 薄净资产收益率	7.44%	7.27%	上升 0.17 个百分点	7.14%
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率	7.57%	7.40%	上升 0.17 个百分点	7.11%
每股经营活动产生的现金流量 净额 (元/股)	0.67	4.19	-84.01%	9.05

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。

3、全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

### 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
久悬未取款收入	65	6

其他非经常性损益	2,138	3,000
合计	2,203	3,006
减：非经常性损益所得税影响数	2,768	1,773
少数股东损益影响数(税后)	-5	-2
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-560	1,235

## 2.2 截至报告期末前三年的主要会计数据

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减	2016 年 1-6 月
营业收入	5,433,220	4,119,445	31.89%	4,306,748
营业利润	2,280,313	1,997,949	14.13%	1,898,520
利润总额	2,273,506	1,993,710	14.03%	1,913,811
归属于母公司股东的净利润	2,122,984	1,652,265	28.49%	1,500,017
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,123,544	1,651,030	28.62%	1,489,798
经营活动产生的现金流量净额	2,391,914	13,613,564	-82.43%	29,407,293
项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减	2016 年 12 月 31 日
总资产	473,757,049	434,539,478	9.03%	360,946,757
发放贷款和垫款总额	162,782,542	148,662,682	9.50%	136,495,915
贷款损失准备	6,067,976	5,074,015	19.59%	4,684,195
总负债	445,143,397	409,515,036	8.70%	338,962,994
吸收存款	344,842,596	312,797,150	10.24%	271,007,607
归属于母公司股东的净资产	28,540,679	24,952,212	14.38%	21,912,521
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	7.90	7.68	2.86%	6.74

## 2.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
资产利润率（年化）	0.94%	0.89%	0.90%
成本收入比	24.02%	28.64%	27.83%

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.61%	1.69%	2.21%
拨备覆盖率	231.99%	201.41%	155.35%
贷款拨备率	3.73%	3.41%	3.43%

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。

6、根据中国银监会四川监管局办公室《关于调整贷款损失准备最低监管要求的通知》，本行2018年度贷款损失准备最低监管要求为“拨备覆盖率140%，贷款拨备率2.1%”。

## 2.4 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	28,646,969	28,525,980	25,035,183	24,936,892	22,041,067	21,854,354
核心一级资本扣减项	30,221	427,976	18,184	392,032	21,411	373,584
核心一级资本净额	28,616,748	28,098,004	25,016,999	24,544,860	22,019,656	21,480,770
其他一级资本	9,851	0	9,940	0	6,820	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
一级资本净额	28,626,599	28,098,004	25,026,939	24,544,860	22,026,476	21,480,770
二级资本	8,074,988	8,033,784	7,598,967	7,544,951	6,692,159	6,661,197
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	36,701,587	36,131,788	32,625,906	32,089,811	28,718,635	28,141,967
风险加权资产	267,225,081	265,200,183	238,912,646	237,206,082	215,261,320	213,445,184
其中：信用风险加权资产	247,411,566	245,736,503	221,354,098	219,997,369	198,274,578	196,832,763

市场风险加权资产	2,762,647	2,762,647	507,680	507,680	947,454	947,454
操作风险加权资产	17,050,868	16,701,033	17,050,868	16,701,033	16,039,288	15,664,968
核心一级资本充足率	10.71%	10.60%	10.47%	10.35%	10.23%	10.06%
一级资本充足率	10.71%	10.60%	10.48%	10.35%	10.23%	10.06%
资本充足率	13.73%	13.62%	13.66%	13.53%	13.34%	13.18%

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。

## 2.5 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

截至报告期末普通股股东总数（户）					118,436			
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	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 的股份数量
				比例				
1	成都金融控股集团 有限公司	国有法人股	652,418,000	18.06%	无	652,418,000	0	否
2	HONG LEONG BANK BERHAD	境外法人股	650,000,000	17.99%	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	6.64%	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	4.43%	无	160,000,000	0	否
5	成都欣天 颐投资有 限责任公	国有法人股	124,194,000	3.44%	无	124,194,000	0	否

	司							
6	成都弘苏投资管理 有限公司	境内非国有 法人股	124,171,300	3.44%	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	3.32%	无	120,000,000	0	冻结 50,000,000 股
8	成都工投 资产经营 有限公司	国有法人股	117,965,400	3.27%	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	3.05%	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	2.21%	无	80,000,000	0	否

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
冯炳宜	2,786,586	人民币普通股	2,786,586
王菊华	2,537,511	人民币普通股	2,537,511
冯德文	2,528,600	人民币普通股	2,528,600
朱万超	2,228,200	人民币普通股	2,228,200
何志杭	2,101,735	人民币普通股	2,101,735
王秋平	1,918,690	人民币普通股	1,918,690
于俊峰	1,871,900	人民币普通股	1,871,900
香港中央结算有限公司	1,394,300	人民币普通股	1,394,300
陈金珍	1,270,000	人民币普通股	1,270,000
张成香	1,137,625	人民币普通股	1,137,625
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系		

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。

## 2.6 控股股东或实际控制人变更情况

适用                       不适用

## 2.7 优先股股东情况

适用                       不适用

# 三、经营情况讨论与分析

## 3.1 经营情况综述

报告期内，本行始终保持发展定力，坚持“稳中求进”的工作主基调，努力提升业务发展水平，全力加强风险管控，持续增强基础管理能力，主要经营指标全面向好。

报告期内，资产规模持续增长。总资产达4,737.57亿元，较年初增长392.18亿元，增幅达9.03%。存款规模3,448.43亿元，较年初增长320.45亿元，增幅达10.24%；贷款总额为1,627.83亿元，较年初增长141.20亿元，增幅9.50%。

报告期内，经营效益稳步提升。上半年实现净利润21.24亿元，较上年同期增长4.72亿元，增幅达28.55%；营业收入达54.33亿元，较上年同期增长13.14亿元，增幅达31.89%；非利息收入占比19.66%，较上年同期提高3.30个百分点，收入结构显著改善；基本每股收益0.60元，较上年同期增加0.09元；年化资产收益率0.94%，较上年同期增长0.05个百分点；加权平均净资产收益率7.56%，较上年同期增长0.16个百分点。

报告期内，监管指标全面向好。本行不良贷款率1.61%，较年初下降0.08个百分点；拨备覆盖率达231.99%，较年初提高30.58个百分点；资本充足率13.73%，较年初提高0.07个百分点。

## 3.2 主营业务分析

### 3.2.1 主要利润表项目

报告期内，本公司实现营业收入54.33亿元，实现归属于母公司股东的净利润21.23亿元，分别较上年同期增长31.89%和28.49%。下表列出报告期内本公司

## 利润表主要项目：

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	同比增减
一、营业收入	5,433,220	4,119,445	31.89%
其中：利息净收入	4,365,260	3,445,608	26.69%
手续费及佣金净收入	128,252	201,466	-36.34%
二、营业支出	3,152,907	2,121,496	48.62%
其中：业务及管理费	1,305,274	1,179,882	10.63%
三、营业利润	2,280,313	1,997,949	14.13%
四、利润总额	2,273,506	1,993,710	14.03%
五、净利润	2,123,727	1,652,017	28.55%
其中：归属于母公司股东的净利润	2,122,984	1,652,265	28.49%

## 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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减幅度	主要原因
利息支出	4,309,743	3,228,440	33.49%	存款规模和同业存单规模扩大
手续费及佣金收入	183,251	275,515	-33.49%	理财业务手续费收入下降
投资收益	911,337	447,185	103.79%	可供出售金融资产投资规模扩大
汇兑损益	17,075	-22	-77,713.64%	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
公允价值变动损益	-4,291	11,292	-138.00%	金融资产公允价值下降
资产减值损失	1,807,987	904,626	99.86%	拨备计提增加
营业外收入	2,227	1,383	61.03%	久悬未取款增加
营业外支出	9,034	5,622	60.69%	合同纠纷支出增加
所得税费用	149,779	341,693	-56.17%	免税收入占比提高
少数股东损益	743	-248	-399.60%	子公司盈利



其他综合收益	36,629	-35,138	-204.24%	可供出售类金融资产公允价值变动
--------	--------	---------	----------	-----------------

### 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	本报告期比上年同期增减
存放中央银行款项	391,895	4.00%	16.57%
存放同业及其他金融机构款项	558,407	5.70%	-2.41%
拆出资金	49,812	0.51%	-47.58%
买入返售金融资产	247,046	2.52%	0.19%
应收款项类投资	1,424,508	14.54%	45.36%
发放贷款和垫款	3,781,007	38.59%	12.13%
债券及其他投资	2,222,328	22.68%	107.29%
手续费及佣金收入	183,251	1.87%	-33.49%
投资收益	911,337	9.30%	103.79%
汇兑损益	17,075	0.17%	-77,713.64%
公允价值变动损益	-4,291	-0.04%	-138.00%
其他业务收入	6,577	0.07%	-1.41%
其他收益	9,010	0.09%	24.36%
合计	9,797,962	100.00%	32.01%

#### (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 (%)	本报告期比上年同期增减	营业利润	占比 (%)	本报告期比上年同期增减
四川	5,272,076	97.03%	1,298,939	2,227,352	97.68%	291,852
非四川	161,144	2.97%	14,836	52,961	2.32%	-9,488

### 3.2.4 利息净收入

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	391,895	4.52%	336,186	5.04%
存放同业及其他金融机构款项	558,407	6.44%	572,226	8.57%
拆出资金	49,812	0.57%	95,028	1.42%
买入返售金融资产	247,046	2.85%	246,574	3.69%
应收款项类投资	1,424,508	16.42%	980,016	14.68%
发放贷款和垫款	3,781,007	43.58%	3,371,906	50.53%
债券及其他投资	2,222,328	25.62%	1,072,112	16.07%
利息收入小计	8,675,003	100.00%	6,674,048	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	4,800	0.11%	4,942	0.15%
同业及其他金融机构存放款项	230,908	5.36%	114,343	3.54%
吸收存款	2,450,740	56.87%	1,990,186	61.65%
拆入资金	34,100	0.79%	25,771	0.80%
卖出回购金融资产款	237,044	5.50%	366,646	11.36%
应付债券	1,352,151	31.37%	726,552	22.50%
利息支出小计	4,309,743	100.00%	3,228,440	100.00%
利息净收入	4,365,260	-	3,445,608	-

### 3.2.5 手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
理财及资产管理业务	54,801	104,720
银行卡业务	50,231	78,776
代理收付及委托	25,159	29,038
投资银行业务	8,165	23,433
担保鉴证业务	12,351	11,538
清算和结算业务	8,194	5,400

其他	24,350	22,610
合计	183,251	275,515

### 3.2.6 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费支出13.05亿元，同比增加10.63%。

单位：千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
员工薪酬	869,381	778,643
折旧与摊销	82,167	91,258
租赁费	95,822	94,223
其他业务及管理费	257,904	215,758
合计	1,305,274	1,179,882

## 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4,737.57亿元，较年初增长9.03%。负债总额4,451.43亿元，较年初增长8.70%。股东权益286.14亿元，较年初增长14.34%，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	2018年6月30日	2017年12月31日	变动幅度
存放央行及现金	61,280,894	56,026,152	9.38%
同业及货币市场运用	29,445,729	62,365,287	-52.79%
贷款及垫款净额	156,714,566	143,588,667	9.14%
债券及其他投资	218,762,640	165,407,839	32.26%
资产总计	473,757,049	434,539,478	9.03%
吸收存款	344,842,596	312,797,150	10.24%
-公司客户	228,098,016	199,181,222	14.52%
-个人客户	107,923,091	100,731,972	7.14%
-保证金存款	8,331,163	8,826,490	-5.61%
-财政性存款	144,587	123,548	17.03%

-汇出汇款、应解汇款	345,739	3,933,918	-91.21%
同业及货币市场融入	28,874,888	46,719,642	-38.20%
应付债券	62,957,200	43,668,227	44.17%
负债总计	445,143,397	409,515,036	8.70%
股东权益合计	28,613,652	25,024,442	14.34%
负债及股东权益合计	473,757,049	434,539,478	9.03%

### 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	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度	主要原因
交易性金融资产	3,047,582	1,856,286	64.18%	交易性同业存单规模扩大
买入返售金融资产	1,799,750	38,993,094	-95.38%	买入返售债券规模下降
可供出售金融资产	51,623,253	36,711,027	40.62%	可供出售同业存单规模扩大
应收款项类投资	57,056,158	42,326,666	34.80%	信托受益权投资规模增大
无形资产	46,611	35,420	31.60%	科技投入增加
同业及其他金融机构存放款项	11,468,351	4,273,690	168.35%	同业存放规模增加
拆入资金	2,290,757	572,458	300.16%	拆入境内银行款项增加
卖出回购金融资产款	15,115,780	41,873,494	-63.90%	卖出回购债券减少
预计负债	15,292	35,067	-56.39%	未决诉讼预计损失余额减少
应付债券	62,957,200	43,668,227	44.17%	应付同业存单增加
其他负债	2,521,359	630,620	299.82%	清算款项余额增加
其他综合收益	16,755	-19,874	-184.31%	可供出售金融资产公允价值变动
资本公积	6,102,891	4,023,832	51.67%	首次公开发行溢价

### 3.3.3 主要资产项目

#### (一) 贷款

## (1) 报告期末，贷款（含贴现）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	31,853,752	19.56%
水利、环境和公共设施管理业	22,145,239	13.60%
制造业	12,044,457	7.40%
房地产业	16,365,710	10.05%
批发和零售业	7,924,370	4.87%
建筑业	8,492,932	5.22%
交通运输、仓储和邮政业	4,543,237	2.79%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,616,566	2.84%
教育业	2,194,912	1.35%
文化、体育和娱乐业	1,640,250	1.01%
其他	50,961,117	31.31%
合计	162,782,542	100.00%

## (2) 报告期末，贷款按地区分布情况

单位：千元

城区	金额	占比
成都	124,119,173	76.25%
西安	12,728,116	7.82%
重庆	8,662,772	5.32%
其他地区	17,272,481	10.61%
总计	162,782,542	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	2018 年 6 月 30 日	占比
信用贷款	47,642,603	29.27%
保证贷款	37,726,064	23.18%

抵押贷款	68,115,847	41.84%
质押贷款	9,298,028	5.71%
合计	162,782,542	100.00%

## (4) 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	制造业	1,269,000	正常	0.78%	3.46%
客户 B	房地产业	1,200,000	正常	0.74%	3.27%
客户 C	租赁和商务服务业	1,150,000	正常	0.72%	3.14%
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	1,008,050	正常	0.63%	2.77%
客户 E	房地产业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
客户 F	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
客户 G	水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
客户 H	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
客户 I	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
客户 J	租赁和商务服务业	1,000,000	正常	0.61%	2.72%
合计		10,627,050		6.53%	28.96%

## (二) 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	1,799,750	100.00%	38,993,094	100.00%
合计	1,799,750	100.00%	38,993,094	100.00%

## (三) 投资情况

单位：千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比

交易性金融资产	3,047,582	1.39%	1,856,286	1.12%
可供出售金融资产	51,623,253	23.60%	36,711,027	22.19%
持有至到期投资	107,035,647	48.93%	84,513,860	51.09%
应收款项类投资	57,056,158	26.08%	42,326,666	25.59%
合计	218,762,640	100.00%	165,407,839	100.00%

### 3.3.4 主要负债项目

#### (一) 存款

截止报告期末，本公司存款余额 3,448.43 亿元，较年初增长 10.24%；其中活期存款 1,880.25 亿元，定期存款 1,479.96 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款		
其中：公司存款	151,516,782	134,152,770
个人存款	36,508,058	37,407,251
定期存款		
其中：公司存款	76,581,234	65,028,452
个人存款	71,415,033	63,324,721
保证金存款	8,331,163	8,826,490
财政性存款	144,587	123,548
汇出汇款、应解汇款	345,739	3,933,918
合计	344,842,596	312,797,150

#### (二) 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司不断优化同业业务规模结构。截止报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额 114.68 亿元，较年初增长 168.35%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日

境内同业	1,787,692	804,845
境内其他金融机构	9,647,302	3,232,878
境外同业	33,357	235,967
合计	11,468,351	4,273,690

#### 四. 涉及财务报告的有关事项

4.1 与上一会计期间相比，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

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 与上一会计期间相比，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

董事长：王晖（代为履行公司董事长、法定代表人职务）

董事会批准报送日期：2018 年 8 月 21 日