

证券代码：601838 证券简称：成都银行 公告编号：2019-022

成都银行股份有限公司
2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会
会议纪要公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

成都银行股份有限公司（以下简称“我行”或“公司”）于 2019 年 6 月 12 日（周三）下午 15:00-16:30 在四川省成都市西御街 16 号成都银行大厦举办了 2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会。公司副董事长何维忠先生、行长助理罗结先生、董事会秘书兼董事会办公室主任罗铮先生，以及相关部门负责人出席会议。会议由罗铮先生主持。会议纪要如下：

一、副董事长何维忠先生介绍公司整体经营情况

成都银行一直坚持“稳健行远”的发展理念。经过 20 多年的发展，资产规模已突破 5000 亿，完成了 A 股上市的关键飞跃。尤其是近年来，面对内外部环境的变化和挑战，始终坚守理念，保持战略定力，全行经营呈现出稳健、高质量的发展态势。当前，以新技术为代表的新一轮科技驱动，对银行经营将带来新的挑战 and 机遇，面对新形势，成都银行主动拥抱时代，大力推动转型变革，在《成都银行 2019-2021 年发展战略规划》中，坚持以服务实体为根本，明确了

“精细化、大零售、数字化”三大转型，全行新的增长点正在加快孕育并不断破茧而出。

作为一家上市公众公司，打造持续、稳健的价值创造能力，是成都银行的不懈追求。成都银行一方面不断完善公司治理结构、强化规范运作，塑造良好的市场形象；另一方面努力创造优秀的经营业绩和长期投资价值，回报投资者的认可。

何维忠先生作为丰隆银行提名的董事，派驻成都，全程见证了双方合作共赢的整个历程，他表示丰隆银行自 2007 年战略入股以来，作为成都银行重要的战略合作伙伴之一，在助力成都银行发展的同时，也取得了令人满意的投资回报。丰隆银行长期看好中国市场、看好成都发展潜力，更看好成都银行的长远投资价值，对成都银行未来的发展有充分信心，更希望广大投资者对成都银行充满信心！

二、行长助理罗结先生介绍 2018 年度及 2019 年第一季度经营情况，并就 2018 年度分红预案作说明

（一）2018 年度及 2019 年第一季度经营情况介绍

2018 年，时值改革开放 40 周年，也是成都银行发展历程中极具里程碑意义的一年，成都银行成功在上交所挂牌上市。这一年，成都银行在地方党委政府的坚强领导下，在监管部门的监督指导下，在广大投资者和社会各界的关心支持下，沉着应对外部环境，不断探索差异化特色化经营，着力加强风险管控，不断夯实基础管理，全行继续

保持高质量发展的良好态势，市场竞争力进一步提升，价值创造能力进一步增强。

一是资产规模稳步增长。截至 2018 年末，成都银行总资产 4922.85 亿元，较 2017 年末增加 577.46 亿元，增幅 13.29%。今年一季度，继续保持稳步增长态势，截至 3 月末，总资产规模突破 5000 亿元，达到 5088.86 亿元，较年初增加 166.01 亿元，增幅 3.37%。发放贷款和垫款总额 1972.63 亿元，较年初增加 114.33 亿元，增幅 6.15%。

二是存款规模市场占比逐步提升。截至 2018 年末，全行吸收存款余额 3522.92 亿元，较 2017 年末增加 394.95 亿元，增幅 12.63%。其中，成都地区一般存款市场占比 9.6%。截至 3 月末，全行吸收存款余额 3544.75 亿元，存款规模继续稳步增长。

三是盈利能力持续增强。2018 年全年实现归属于母公司股东的净利润 46.49 亿元，增幅 18.95%。今年一季度继续延续良好盈利增长态势，实现归属于母公司股东的净利润 12.67 亿元，同比增加 2.35 亿元，增幅达 22.78%。

四是风险管控成效良好。截至 2018 年末，全行不良贷款率 1.54%，较上年末下降 0.15 个百分点，五级分类后四类贷款占比 3.42%，较上年末下降 1.01 个百分点，不良贷款偏离度 98%，全行资产质量持续改善。拨备覆盖率 237.01%，较上年末提升 35.6 个百分点。到今年 1 季度末，各主要风险指标进一步优化，全行不良贷款率 1.51%，较 2019 年初进一步下降 0.03 个百分点。

2019 年，成都银行将全面推进落实新一轮（2019-2021 年）战略规划。2019 年是成都银行新一轮战略规划的开局之年，将积极适应经营环境变化，围绕战略规划确定的转型方向和总体思路，按照“拓存款、扩资产，重合规、促转型”十二字经营方针，深化“精细化、大零售、数字化”三大转型方向，确定经营管理重点，以规划为引领，高标准、高起点谋划未来发展。2019 年，成都银行将全力提升服务实体经济水平。我们将充分发挥地方法人银行决策效率高、决策链条短和根植本土的优势，围绕区域发展战略、区域优势产业、区域民营和小微企业、区域城乡居民，全力提升服务实体经济能力水平。同时，将严格管控风险，强化基础管理，增强发展支撑能力。

展望未来，将致力于将成都银行打造成一家具有长期投资价值的优质上市银行，以更优良的业绩回馈广大投资者。

（二）2018 年度现金红利分配预案的有关情况

经董事会审议通过，2018 年度现金红利分配预案为以 2018 年末总股本为基数，每 10 股分配现金股利 3.50 元（含税），共计人民币 12.64 亿元，占合并报表归属于母公司普通股股东净利润的 27.19%。该项预案尚需提交股东大会批准。上述预案主要基于如下考虑：一是在满足持续发展要求的前提下，兼顾投资者分享经营发展成果、获取合理投资回报的要求；二是保障内源性资本的持续补充，适当保持利润留存以补充核心资本，优化资本结构。

三、交流问答

问题 1：成都银行新一轮战略规划确定的发展方向是什么？

答：成都银行编制完成并正式实施了《2019 年—2021 年战略规划》。根据新战略规划，未来三年成都银行将紧紧围绕“建设成为一家协调发展、求实转型、富有特色、价值领先的现代商业银行”战略愿景，以“精细化、大零售、数字化”为转型方向，以“一个方针、三大引擎、四轮驱动、五项支撑”为转型路径，深入推进改革转型，努力实现稳健可持续发展。

其中，一个方针即坚持“拓存款、扩资产，重合规、促转型”的经营方针，三大引擎即“上市提能、区域发展、综合经营”，四轮驱动即发挥好“公司银行、零售银行、金融市场和数字银行”业务板块驱动作用，五项支撑即不断强化“人力资源、风险管理、信息科技、财务管理和运营管理”支撑功能，努力实现基础管理能力提档升级，打造未来业务发展战略制高点。

问题 2：成都银行的资产质量情况及未来控制措施？

答：成都银行通过“降旧控新”的策略进行有效的风险管控。化解存量风险方面，通过采取现金清收、打包转让、核销等多种措施，积极清收处置存量不良贷款；另一方面通过制定信贷政策指引，强化客户准入，营销优质客户，强化贷款全流程管理以及加强信贷基础管理等一系列“组合拳”，严控新增风险。2018 年，我行资产质量不断改善，不良贷款率自 2015 年的高点稳步下降，截至 2018 年末已降至 1.54%，今年一季度末进一步下降至 1.51%，优于全国商业银行和全国城市商业银行平均水平。同时，我行潜在风险的压力也较小，2018 年逾期类贷款占比持续下降、逾期 90 天以上贷款/不良贷款的比例低

于 1，2019 年一季度进一步下降，后续信贷资产质量压力有所缓和。未来我行将在坚持现有有效做法基础上，持续推进客户结构和资产结构的调整优化，并借助金融科技手段，强化风险防控。

问题 3：近期中国银保监会依法接管包商银行引发市场关注，该事件对成都银行有什么影响？成都银行关联方管理及控制关联交易风险上有哪些策略？

答：从同业业务的直接影响看，截至目前，我行存续期内的同业业务并未涉及与包商银行的直接交易。在其他授信业务方面，因开展银行承兑汇票直贴现业务，我行收受的未到期贴现票据涉及包商银行承兑汇票。基于该部分包商银行承兑汇票，按照上海票据交易所关于包商银行承兑汇票处置的通知，我行估算的票据本金实际保障率约 91.4%，偿付损失风险较小。

从该事件的可能性影响来看，由于我行资产负债结构较为稳健、同业融资依赖度小、流动性表现良好且充裕，该事件对我行同业负债的影响较小。第一，我行资产负债结构较为稳健，存款资金支撑较强。存款占总资产的比例平均保持在 72%左右；存融比（实际存贷比）不足 70%，体现出一定的流动性结构优势，同业资金运作主要以传统资金往来与投资为主。第二，我行注重短期流动性管理，持续保持现金流缺口与融资能力处于合理匹配水平，缺口限额综合实际融资能力与无障碍资产变现能力进行设定，以确保有足够能力应对短期资金需求。第三，我行债券融资维持主体 AAA 评级，具有

良好信用评价，我行也将继续秉承稳健经营理念，坚持风险适中原则，推进各项业务持续、稳步、健康发展。

在关联交易风险管理方面，首先，我行股权结构多元化，形成了相互制衡又高效运作的公司治理架构。其次，我行建立了有效的关联交易控制机制。董事会、董事会关联交易控制与审计委员会、经营管理层分层负责，董事会按年度制订关联交易的专项授权书，对各类关联交易管理权限进行明确，形成了覆盖完善的分层授权体系，同时建立了一套内部工作细则，能够对关联方的识别和管理，关联交易的审议、监测、预警、控制等各个环节进行有效管理。第三，我行已按照银保监会、证监会、会计准则的要求，分口径建立了完整的关联方名单，并实施动态管理。特别是在银保监会监管口径下，按照穿透原则，将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人均纳入我行关联方进行管理。总体来说，目前我行内部是按照严于监管要求的标准来实施管理的。

问题 4：成都银行小微业务的未来发展策略及风险控制措施有哪些？错位竞争如何体现？

答：支持小微企业发展是党中央、国务院的重要决策部署。我行作为地方法人银行，支持小微发展、开展普惠金融、全力支持地方经济发展，既是外部的要求和我行社会责任所在，更是我行扩大基础客群、培育优质客户的战略选择。我行始终保持高质量发展小微金融的战略定力，以培育优质客户群作为小微业务的发展策略。

我行天然的地缘优势和信息优势，有效支持我行在小微业务拓展上形成错位竞争，实现既积极支持小微客户，又切实坚守风险底线。一是深耕区域经济，充分开展银政合作和沟通，以“精准营销”为主线开展小微金融业务，通过名单制的方式优化获客模式，实现对小微企业服务的区域精准、行业精准和客户精准；二是用好政府信息渠道，与政府相关部门联合推出服务地方产业政策的信贷产品，如我行“壮大贷”、“科创贷”、“创业贷”等专属金融产品，满足不同类型企业从初创、发展到壮大等不同阶段的全生命链条融资需求；三是细分场景，比如针对中标政府采购企业推出“易采贷”，针对产业园区的优质小微企业推出“园保贷”，以本土优质企业为核心发展供应链金融，在提升获客能力的同时管控小微企业信贷风险；四是充分借助金融科技力量以及我行专业化的小微业务团队推动小微业务的发展。

问题 5：成都银行 2019 年 1 季度净息差的情况和未来展望？

答：2018 年，受益于业务发展、结构优化与收益率回升，本行息差呈现改善趋势。但受到 2018 年下半年同业市场利率下行，银行同业及投资类资产重定价因素逐渐释放的影响，2019 年 1 季度息差环比呈现一定幅度收窄，基本持平 2018 年全年水平。针对市场利率下行的存量业务收益影响，我行已于 2018 年末进行了相应测算与估计，2019 年 1 季度的息差变化总体符合预期。

对于息差的后期趋势，我们认为，尽管前期市场利率下行的延续影响已经得到基本释放，但后续仍面临一些可变因素。于我行而言，尽管息差收窄仍有压力，但基本可预期、可控，我行将结合自

身风险偏好，努力通过优化信贷结构、提升高效资产占比、减少非息资金占用等措施来改善息差水平，力争息差保持在良好合理的区间。

问题 6：成都银行董事会对经营管理层如何考核？经营管理层对分支机构负责人如何考核？

答：对经营管理层考核方面，董事会制定了《高级管理人员薪酬与考核管理办法》，建立了较为完善的绩效考核体系。对经营管理层既考核全行经营管理目标完成情况，也根据分工不同具体考核每位成员分管重点工作完成情况。通过指标的合理选择、权重的科学设置、考核方法的适当安排，赋予其经营管理的导向性，促进管理策略的落实及目标的完成。

对分支机构负责人考核方面，主要体现关键业绩指标体系(KPI)的综合评价、分支行人均效益的分享以及个人民主评议三个方面。关键业绩指标作为主要考核指标体系，涵盖了“业务发展、经营效益、战略转型、合规经营、风险管理、党风廉政”六个维度，充分契合本行发展战略与经营方针，有效落实经营管理策略，实现对分支行综合经营的客观评价。

问题 7：存款一直是成都银行的优势所在，目前成都银行同业负债占比是多少？未来如何保持现有存款优势？

答：一直以来，成都银行坚持“稳定存款”和“高效资产”并重的经营理念，不遗余力促进存款稳健增长，通过吸收稳定核心存款支撑高效资产发展并带动规模增长，取得了良好成效。目前，成

都银行在成都地区一般存款规模居全市金融机构第四位。同业负债（含发行同业存单）占总负债的比例约 20%。

未来，成都银行将紧紧围绕“拓存款”的经营方针，继续充分运用机制优势、网点优势、惠民优势以及行之有效的营销管理策略，全面丰富存款产品，持续优化服务渠道，做深做细本地市场，促进区域协同发展，不断巩固现有存款优势。

问题 8：从成都银行角度，如何看待市场的信贷需求情况？

答：成都银行一直致力于地方经济建设，积极支持小微企业、民营企业健康发展，不断满足个人住房和消费信贷需求。目前市场的信贷需求总体较为平稳，一是四川省和成都市补基础设施短板的重点建设项目、招商引资项目具有信贷需求；二是四川省和成都市产业结构调整优化，新经济动能加快培育，传统产业转型升级、新兴产业发展壮大都具有信贷需求；三是小微企业、民营企业的健康发展具有信贷需求；四是成都市实施“蓉漂计划”等人才引进计划，个人购房具有信贷需求，另外随着居民消费需求不断增长，也存在个人消费贷款的需求。

问题 9：成都银行未来的资本规划？

答：截至 2019 年 1 季度末，我行资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为 13.56%、10.75%和 10.76%，资本充足水平总体良好。近期，我行已启动不超过 120 亿元二级资本债券的申报发行工作，目前正在履行有关监管审批程序。下一步，我行将综合考虑外部经营环境、战略发展需要、分红政策等因素，相机决

策，通过永续债、优先股、可转债等资本补充工具进一步夯实资本，增强风险抵御能力。

问题 10：成都银行个人贷款中按揭贷款占比较大，消费贷款占比较低，定价总体较低，未来将如何改善？

答：我行个人贷款业务中绝大部分是购房贷款，这是由当前个人房屋按揭贷款市场需求决定的，客户有购房贷款的需求，银行顺应客户需求加大了按揭贷款支持。从当前的信贷资产质量来看，个人房屋按揭贷款的客户还款情况较好，违约率低，是零售贷款中风险控制较好的个人贷款产品。消费贷款业务作为我行“大零售”转型的一部分，已纳入我行 2019-2021 年战略规划，将以客户、单位为基础和依托，积极营销优质客群，以白名单方式、线上线下相结合等方式，稳健发展个人消费贷款业务。

问题 11：成都银行的现金分红情况？

答：我行重视投资者的合理回报，坚持实施持续、稳定的股利分配政策，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。2016-2018 年我行每 10 股分配现金股利分别为 2.5 元、2.8 元、3.5 元（预案，待股东大会审议通过后执行），保持持续增长，分红率维持在 25%至 31%。未来，我行将结合行业特征、发展阶段与资本需求等因素，兼顾股东分享经营成果、股东合理投资回报、上市公司现金分红及商业银行资本管理办法等相关监管要求，实施稳健合理的分红安排，在保持可持续发展的同时增强投资者信心。

成都银行股份有限公司董事会

二〇一九年六月十四日