



成都银行
BANK OF CHENGDU

成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

二〇一一年年度报告

目录

第一节	重要提示	3
第二节	基本情况简介	4
第三节	会计数据和业务数据摘要	6
第四节	股本变动及股东情况	9
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	12
第六节	公司治理结构	23
第七节	股东大会情况	31
第八节	董事会报告	32
第九节	监事会报告	58
第十节	重要事项	64
第十一节	备查文件目录	65
第十二节	财务报告	66
第十三节	成都银行股份有限公司董事、高级管理人员关于2011年年度报告的确认意见	67
	成都银行股份有限公司监事会关于对2011年年度报告的审核意见	68
第十四节	附件	69

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

本行第四届董事会第三十次会议于2012年4月25日审议通过了本年度报告。

本行年度财务报表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。

本行董事长毛志刚、行长田华茂、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、完整。

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：毛志刚

2.3 董事会秘书：何林

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传 真：86-28-86160009

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

2.4 注册地址：中国四川省成都市西御街16号

邮政编码：610015

电 话：86-28-86160295

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：

刊登在本行互联网网站：<http://www.bocd.com.cn>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

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：2008年12月15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

企业法人营业执照注册号：510100000040263

税务登记号：川税字510105633142770

组织机构代码：63314277-0

审计机构名称：安永华明会计师事务所

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	2011 年
营业利润	2,899,562
利润总额	3,103,252
归属于母公司股东的净利润	2,404,147
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,251,380
投资收益	162,077
营业外收支净额	203,690
经营活动产生的现金流量净额	677,683
现金及现金等价物净增加额	-4,851,338

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，为本行合并数据，以人民币列示，下同。

3.1.2 非经营性损益

单位：千元

项目	2011 年
抵债资产处置净损益	-14,971
固定资产处置净损益	187,816
其他非经常性损益	30,845
合计	203,690
减：非经常性损益所得税影响数	50,923
总计	152,767

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	2011 年	2010 年	2009 年	本年比上年 (+/-)
-----	--------	--------	--------	----------------

营业收入	4,965,053	3,654,088	2,370,927	35.88%
营业利润	2,899,562	1,833,788	1,380,196	58.12%
利润总额	3,103,252	2,045,343	1,397,873	51.72%
归属于母公司股东的净利润	2,404,147	1,625,368	1,083,505	47.91%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,251,380	1,465,383	1,070,247	53.64%
总资产	181,394,189	151,319,811	105,119,815	19.87%
总股本	3,251,026	3,251,026	3,251,026	0.00%
归属于母公司股东权益	10,929,299	9,012,806	7,778,142	21.26%
基本每股收益(元)	0.74	0.5	0.33	0.24
稀释每股收益(元)	0.74	0.5	0.33	0.24
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.69	0.45	0.33	0.24
全面摊薄净资产收益率	22.00%	18.03%	13.93%	3.97%
加权平均净资产收益率	24.31%	19.51%	14.97%	4.80%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	20.60%	16.26%	13.76%	4.34%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	22.76%	17.59%	14.79%	5.17%
经营活动产生的现金流量净额	677,683	34,898,282	12,185,634	-98.06%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.21	10.73	3.75	-10.52

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	2011 年	2010 年	2009 年
总负债	170,445,858	142,307,005	97,341,673
存款总额	134,798,556	122,480,124	91,429,241
其中：活期公司存款	69,520,691	73,598,193	50,200,103
活期个人存款	15,800,298	13,522,097	9,709,529
定期公司存款	23,055,647	12,642,497	13,285,608
定期个人存款	19,538,147	16,150,647	12,724,193
汇出汇款、应解汇款	163,493	95,070	101,435
保证金存款	6,585,491	6,446,188	5,389,825
财政性存款	134,789	25,432	18,548
拆入资金	1,400,000	52,982	20,485
贷款总额	80,636,466	67,898,807	58,063,254
其中：个人贷款	16,094,613	12,096,994	6,545,522
公司贷款和垫款	64,541,853	55,801,813	51,517,732

注：公司贷款和垫款包括：公司贷款、进出口押汇、垫款、贴现。

3.4 截止报告期末前三年补充财务指标

项 目	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
资产利润率		1.44%	1.27%	1.21%
资本充足率	≥8%	15.22%	13.14%	14.44%
核心资本充足率	≥4%	11.87%	12.32%	13.44%
资产流动性比率（流动性比例）	≥25%	43.71%	41.55%	54.56%
利息回收率		114.91%	99.15%	99.96%
成本收入比	≤35%	30.98%	29.36%	34.06%
拨备覆盖率		428.99%	360.77%	169.83%
不良贷款比率	≤5%	0.62%	0.73%	1.46%
单一最大客户贷款比例	≤10%	6.49%	9.44%	63.23%
最大十家客户贷款比例	≤50%	47.40%	69.19%	136.99%
正常类贷款迁徙率		1.99%	3.84%	0.71%
关注类贷款迁徙率		23.23%	2.76%	18.59%
次级类贷款迁徙率		19.47%	3.93%	54.96%
可疑类贷款迁徙率		1.59%	8.51%	0.7%
存贷比	≤75%	59.91%	55.45%	63.52%
拆入资金比例	≤8%	1.04%	0.04%	0.02%
拆出资金比例	≤8%	0%	0.01%	0.22%

注：存贷比为贷款余额除以存款余额，存款余额不含财政性存款和开出本票。

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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
期初余额	3,251,026	4,015,649	176,670	933,502	635,959	—	9,012,806
本期增加	—	—	240,488	436,856	2,404,147	19,500	3,100,991
本期减少	—	—	—	—	1,164,998	468	1,165,466
期末余额	3,251,026	4,015,649	417,158	1,370,358	1,875,108	19,032	10,948,331

3.6 报告期内资本构成及变化情况

单位：千元

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
资本净额	13,874,565	9,532,034	8,351,101
其中：核心资本	10,978,831	9,012,806	7,777,562
附属资本	3,206,423	679,157	580,924
扣减项	310,689	159,929	7,385
加权风险资产净额	91,153,416	72,535,807	57,838,759

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	2011 年末		2010 年末		增减额
	数量	比例	数量	比例	
国家股	0	0	17,901.96	5.51%	-17,901.96
国有法人股	130,261.99	40.07%	143,464.52	44.13%	-13,202.53
集体股	0	0	5,826.34	1.79%	-5,826.34
外资股	65,000	19.99%	65,000	19.99%	0
其他法人股	121,783.84	37.46%	84,876.00	26.11%	36,907.84
自然人股	8,056.79	2.48%	8,033.80	2.47%	22.99
合计	325,102.62	100.00%	325,102.62	100.00%	0

注：四川省国资委出具《四川省政府国有资产监督管理委员会关于成都银行股份有限公司国有股权管理有关问题的函》（川国资函〔2012〕4号），确认了本行国有股东持股情况：本行国有股东共29名，持有股份130,261.99万股，占总股本的40.07%。

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2011年12月31日,本行总股本为325,102.62万股，股东共6,219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	成都投资控股集团有限公司	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	北京能源投资（集团）有限公司	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：本行前十大股东之间不存在关联关系。

4.2.2 最大10名股东报告期内变动情况

（一）2011年4月22日，中国银监会下发《中国银监会关于成都银行股权转让有关事宜的批复》（银监复〔2011〕126号），批准成都投资控股集团有限公司受让成都工业投资集团有限公司、成都创新风险投资有限公司、成都博瑞投资控股集团有限公司、成都高新技术产业开发区财政局分别持有的本行17,621.94万股、18,000万股、8,000万股、5,482.56万股股份。

（二）2011年6月21日，成都市国有资产监督管理委员会出具《关于同意将12,419.4万股成都银行股份无偿划转给欣天颐公司的批复》（成国资产权〔2011〕46号），将登记于成都市财政局名下的本行12,419.4万股股份无偿划转给成都欣天颐投资有限责任公司。同年7月4日，本行第四届董事会第十八次会议批准成都欣天颐投资有限责任公司受让成都市财政局所持本行12,419.4万股股份。

（三）2011年8月5日，本行第四届董事会第十九次会议批准成都弘苏投资管理有限公司受让重庆乌江实业（集团）有限公司、成都大业国际投资股份有限公司等名下合计5,817.13万股股份。2011年9月2日，本行第四届董事会第二十次会议批准成都弘苏投资管理有限公司受让三峡财务有限责任公司6,600万股股份。

（四）2011年4月25日，本行第四届董事会第十四次会议批准绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）受让北京和泓置地有限公司所持本行3,250万股股份。

4.2.3 持股10%以上法人股东的基本情况

（一）成都投资控股集团有限公司

成都投资控股集团有限公司成立于2008年9月3日，住所为成都市高新区天府大道北段1480号高新孵化园，注册资本为50亿元。成都投资控股集团有限公司为国有控股公司，控股股东为成都市国资委。经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新（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，涉及资质的资质证经营）。

（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。丰隆银行在马来西亚、新加坡、越南以及香港等地拥有200余个办事处及分行。

4.2.4 报告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
成都天友发展有限公司	26.96	1,710	次级
成都市英华铝业有限责任公司	23.68	229	次级
锦江区东方食品厂	3.64	0.68	损失

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	第四届任期 起止日期	年初 持股	年末 持股	报告期从本行 领取的税前报 酬总额（万元）	是否在股东单 位或其他关联 单位领取报酬
					万股	万股		
毛志刚	男	1954年5月	董事长	2010年1月至 2013年1月	14	14	192.5	-
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2010年1月至 2013年1月	0	0	186.5	是
王 晖	男	1967年10月	副董事长	2010年1月至 2013年1月	14	14	186.5	-
田华茂	男	1962年10月	董事、行长	2010年1月至 2013年1月	0	14.57	177.1	-
李爱兰	女	1962年5月	董事、副行长	2010年1月至 2013年1月	11.33	11.33	154.5	-
郭令海	男	1953年5月	董 事	2010年1月至 2013年1月	0	0	0	是
邓明湘	男	1962年12月	董 事	2010年1月至 2013年1月	15	15	0	是
李祥生	男	1964年4月	董 事	2010年1月至 2013年1月	0	0	4	是
刘国忱	男	1956年7月	董 事	2010年1月至 2013年1月	0	0	0	是
游祖刚	男	1962年10月	董 事	2010年1月至 2013年1月	0	0	0	是
刘锡良	男	1956年3月	独立董事	2010年1月至 2013年1月	0	0	23	-
刘守民	男	1965年1月	独立董事	2010年1月至 2013年1月	0	0	23	-
杨 丹	男	1970年9月	独立董事	2010年1月至 2013年1月	0	0	23	-
林铭恩	女	1968年12月	独立董事	2010年6月至 2013年1月	0	0	23	-
韩子荣	男	1963年7月	独立董事	2011年3月至 2013年1月	0	0	9	-
张建华	男	1955年10月	监事长	2011年3月至 2013年1月	0	0	81.9	-

蒲杰	男	1967年8月	外部监事	2010年1月至 2013年1月	0	0	19	-
王剑平	女	1971年11月	外部监事	2010年1月至 2013年1月	0	0	19	-
冯岐	女	1962年8月	职工监事	2010年1月至 2013年1月	6.08	6.08	60.3	-
黄晓彤	男	1974年3月	职工监事	2010年1月至 2013年1月	2.71	2.71	60.6	-
徐亚文	男	1954年6月	副行长	2010年1月至 2013年1月	15.73	15.73	154.5	-
杨岷清	男	1962年4月	副行长	2010年1月至 2013年1月	5	5	154.5	-
王慧	女	1965年2月	副行长	2010年1月至 2013年1月	0	0	144.4	-
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月至 2013年1月	0	0	137.2	-
周亚西	男	1959年7月	总稽核	2010年1月至 2013年1月	15.5	15.5	139.1	-
艾平	女	1954年4月	总经济师	2010年1月至 2013年1月	20.5	20.5	139.1	-
蔡兵	男	1969年1月	总工程师	2010年1月至 2013年1月	10	10	136.1	-
何林	男	1976年4月	董事会秘书	2010年1月至 2013年1月	14.72	14.72	69.6	-
兰青	女	1964年1月	财务负责人	2010年5月至 2013年1月	5.08	5.08	67.3	-

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

毛志刚先生 中国国籍

四川省电大电子专业毕业，大专，西南财经大学工商管理研修班结业，高级咨询师。曾任四川第一棉纺织厂副厂长；成都九星纺织集团公司常务副总经理；四川第一纺织股份有限公司（上市公司）总经理、董事长、党委书记；成都市经委党组副书记、副主任；成都市人民政府副秘书长；成都市安全生产监督管理委员会办公室党组书记、主任；成都工业投资经营有限责任公司董事长、总经理。2004年8月至今任本行党委书记、董事长。目前还担任成都投资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，美国罗彻斯特大学经济管理硕士。曾任马来西亚 MBF 信用卡服务公司总经理；马来西亚 GeneSys 软件公司 CEO；马来西亚兴业银行零售银行部门银行卡及支付服务部高级经理；新加坡万事达卡国际公司东南亚运营及系统部副总裁；马来西亚 Insas 高科技部副 CEO；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；北京大学软件与微电子学院金融信息工程系系主任。2008 年 6 月至今任本行副董事长。目前还担任丰隆银行国际银行业务（中国区）首席运营官、Ho Sin&Son Realty Shd Bhd.(马来西亚私营物业租赁公司)董事、四川锦程消费金融有限责任公司副董事长等职。

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。2005 年 3 月至 2010 年 1 月任本行行长；2005 年 7 月至今任本行董事，2005 年 10 月至今任本行党委委员；2010 年 1 月至今任本行副董事长。目前还担任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。

田华茂先生 中国国籍

四川大学工商管理专业毕业，硕士，高级经济师。曾任工商银行四川省分行公交信贷处重工业组副组长；工商银行四川省分行办公室秘书、副主任；乐山市五通桥区人民政府副区长；工商银行四川省分行直属支行行长、党组书记；工商银行四川省分行盐市口支行行长、党委书记；工商银行四川省分行风险管理部总经理；四川省农村信用社联合社副主任。2010 年 1 月至今任本行党委副书记、董事、行长。

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；本行德盛支行行长。2000年3月至今任本行副行长、党委委员，1997年8月至2003年3月、2006年6月至今任本行董事。

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月至今任本行董事。目前担任国浩集团有限公司董事、总裁及首席执行官（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 GuocoLeisure 有限公司董事； Hong Leong Company (Malaysia) Berhad 董事；丰隆集团上市附属公司包括南顺（香港）有限公司董事及主席、丰隆银行董事；同时还在国浩集团有限公司、国浩房地产有限公司、Hong Leong Company (Malaysia) Berhad、南顺（香港）有限公司、丰隆银行等公司的若干附属公司出任董事。其还担任 Cheyney Limited 及 Beihai Limited 董事。

邓明湘先生 中国国籍

西南财经大学金融专业毕业，本科，高级经济师。曾任中国人民银行阿坝州分行调研室副主任；中国人民银行凉山州分行调研室主任；凉山州城市信用社总经理；成都投资控股集团有限公司总经理。2005年8月至2008年8月任本行副行长、党委委员；2006年6月至今任本行董事。目前还担任锦泰财产保险股份有限公司董事长、成都投资控股集团有限公司董事等职。

李祥生先生 中国香港籍

伦敦大学法律专业毕业，硕士，律师资格。曾任百富勤证券董事兼北京代表处首席代表；Santander 银行香港分行董事；西南证券副总裁；飞虎信息技术公司 CEO；中国华闻投资控股公司副总裁；麦格里投资银行董事总经理兼北京公司总经理；渤海产业投资基金管理有限公司副总经理、代总经理。2010年1月至今任本行董事。目前还担任渤海产业投资基金管理有限公司总经理、奇瑞汽车股份有限公司董事、成都中小企业信用担保有限责任公司董事等职。

刘国忱先生 中国国籍

东北财经大学工业经济专业毕业，博士，教授。曾任东北财经学院商业经济管理系工商教研室教师、副主任、主任；东北财经大学学生处副处长、工商学院副院长；大连金石滩度假区管委会副主任、党组成员；大连经济技术开发区管理委员会副主任、党工委委员；北京国际电力开发投资公司副总经理。2010年1月至今任本行董事。目前还担任北京能源投资（集团）有限公司副总经理、北京京能集团财务有限公司董事长、北京京能清洁能源电力股份有限公司董事等职。

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。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月至今任本行董事。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。

刘锡良先生 中国国籍

西南财经大学金融专业毕业，博士，享受国务院特殊津贴专家，教授、博士生导师。曾任西南财经大学金融系教研室副主任、主任；金融系系主任。2010年1月至今任本行独立董事。目前还担任西南财经大学校长助理、中国金融研究中心主任、四川成飞集成科技股份有限公司独立董事、西安银行股份有限公司独立董事等职。

刘守民先生 中国国籍

西南政法大学法律专业毕业，本科，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。2010年1月至今任本行独立董事。目前还担任四川守民律师事务首席合伙人、成都前锋集团股份有限公司独立董事等职。

杨丹先生 中国国籍

西南财经大学财务管理专业毕业，博士，教授、博士生导师。曾任西南财经大学 MBA 教育中心副主任。2010 年 1 月至今任本行独立董事。目前为国际会计师协会（IFAC）教育准则委员会亚太区代表、财政部全国会计学术带头人、中华全国青年联合会委员，同时还担任西南财经大学工商管理学院执行院长、全国中青年财务成本协会副秘书长等职。

林铭恩女士（Lam Ming Yan Tammy） 中国香港籍

香港中文大学工商管理学院毕业，学士。曾任花旗银行香港分行企业银行业务部客户经理；花旗银行香港分行企业银行信贷风险分析部副总裁；花旗银行中国分行企业银行信贷风险分析部副总裁；花旗银行中国分行企业银行信贷风险管理部总经理；花旗银行（中国）有限公司首席风险官，副行长。2008 年 4 月至今，从事风险管理相关咨询、培训工作，服务对象包括中外资商业银行，花旗管理咨询（上海）有限公司，Fitch Training Ltd.等。2010 年 6 月至今任本行独立董事。目前还担任善择咨询有限公司董事、为普顾问有限公司董事等职。

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。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；宁波银行独立董事。2011 年 3 月至今任本行独立董事。目前还担任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，广东华兴银行股份有限公司独立董事等职。

（二）监事

张建华先生 中国国籍

成都气象学院高空气象专业毕业，大专，高级经济师。曾任成都市体制改革委员会副主任；成都市政府金融工作办公室副主任；成都投资控股集团有限公司党委副书记、纪委书记、专职董事；成都联合产权交易所董事长；锦泰保险公司筹备工作组组长；成都农商银行董事。2010 年 10 月起，任本行党委副书记、纪委书记，2011 年 3 月至今任本行监事长。

蒲杰先生 中国国籍

西南政法大学法律专业毕业，硕士，三级律师。曾任成都开元律师事务所专职律师、合伙人；四川兴立律师事务所专职律师、主任、合伙人。2010年1月至今任本行外部监事。目前还担任四川杰成律师事务所主任、首席合伙人、专职律师，中华全国律师协会民事专业委员会副秘书长，四川省律师协会民商事专业委员会主任，中国房地产协会法律业务委员会委员等职。

王剑平女士 中国国籍

成都信息工程学院会计专业毕业，本科，注册会计师、注册评估师。曾任德阳监狱副主任科员；四川天正会计师事务所部门经理；东方会计师事务所总经理助理。2010年1月至今任本行外部监事。目前还担任信永中和会计师事务所成都分所审计高级经理。

冯岐女士 中国国籍

四川省委党校函授学院经济管理专业毕业，本科，助理政工师。曾任成都市城市信用联社办公室副主任；本行行政管理部副总经理、总经理；党群办公室副主任（正职级），行工会委员会常务副主席。2006年10月至今任本行监事会办公室主任。1996年12月至今任本行监事。

黄晓彤先生 中国国籍

西南财经大学 EMBA 毕业，硕士。曾任本行信用审查部副经理、公司业务部经理、风险管理部副总经理；2009年12月至今任本行风险管理部总经理。2010年1月至今任本行监事。目前还担任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事。

（三）其他高级管理层成员

徐亚文先生 中国国籍

西南政法大学哲学专业毕业，本科，经济师。曾任中国人民银行成都市分行副行长；中国人民银行驻欧洲代表处首席代表；光大证券有限责任公司副总裁；光大证券有限责任公司成都管理部总经理；光大证券有限责任公司考核委员会副

主任。2003年3月至今任本行副行长，其中2006年6月至2011年6月兼任本行董事，2006年8月至今任本行党委委员。目前还担任西藏银行股份有限公司董事。

杨岷清先生 中国国籍

中央党校经济管理专业毕业，本科，经济师。曾任四川省石油公司成都分公司财务科副科长、计划业务科副科长；成都高新区管委会政策调研处处长；成都城市信用联社高新办事处主任。1996年12月至今在本行工作，其中1997年6月至2006年9月任高新支行行长，2006年8月至今任本行党委委员，2006年9月至今任本行副行长。目前还担任四川锦程消费金融有限责任公司董事。

王慧女士 中国国籍

四川师范大学化学专业毕业，本科，高级咨询师、工程师。曾任蜀都大厦股份公司蜀都电子粉体材料厂销售科科长；成都托管经营有限责任公司办公室主任、资产经营部经理、副总经理；成都工投集团有限公司副总经理、党委委员。2009年4月至今任本行副行长。

李金明女士 中国国籍

西南财经大学金融专业毕业，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；四川银监局城商处监管处副处长、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月至今任本行副行长。

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科长、中央投资处综合计划科科长；投资银行成都分行信贷部主任、副经理，筹资部经理；成都城市合作银行金牛支行行长；本行营业部主任、总行行长助理。2000年3月至今任本行总稽核（副行级）。目前还担任四川名山锦程村镇银行股份有限公司董事长。

艾平女士 中国国籍

西南财经大学金融专业毕业，硕士，高级政工师。曾任中国人民银行四川省分行机关党委办公室主任；中国人民银行四川省分行教育处处长，银行管理处处长；中国人民银行成都分行国际收支处处长；本行副行长。2003年3月至今任本行总经济师（副行级）。

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；本行总工程师、科技应用部总经理。2003年4月至今任本行总工程师（副行级），兼任信息技术部总经理。

何林先生 中国国籍

西南财经大学 EMBA 毕业，硕士，经济师。曾任《警钟长鸣报》社编辑；本行双流支行办公室副主任；2002年10月至今在本行董事会办公室工作，其中2005年6月起任董事会办公室副主任(主持工作)，2006年6月起任董事会秘书、董事会办公室主任。

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月起在本行计划财务部工作，先后任科员、科长、副总经理；2005年6月至今任本行计划财务部总经理；2010年5月至今任本行财务负责人。

5.1.3 年度薪酬情况

（一）薪酬管理架构

本行董事会将全行薪酬纳入统一管理，并具体负责高级管理人员薪酬考核办法的制定。董事会薪酬与考核委员会在董事会的授权下，负责指导全行薪酬管理工作，并提出高级管理人员的薪酬方案建议。本行董事会薪酬与考核委员会有5

名成员，其中三分之一以上为财务专业人员。经营管理层在董事会授权下，负责拟定中层管理人员及以下员工的薪酬及考核制度。

（二）高级管理人员薪酬制度

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，促进本行改革与发展，报告期内本行对高级管理人员薪酬及考核制度进行改革，制定了《高级管理人员年薪管理办法》和《绩效薪酬考核办法》。办法明确本行高级管理人员薪酬由基本年薪和绩效年薪两部分构成，年薪依据本行经营效益、经营规模、经营管理难度并参照同行业薪酬水平确定，其中绩效年薪通过年度审计和全面考核后确定。绩效薪酬考核办法制订了全行经济类、个人管理类、分管经营类和综合评议类四大类考核指标，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，考核结果直接与绩效挂钩，保证了考核的科学性和有效性。

（三）年度薪酬总量及结构分布

本行 2011 年度薪酬发放总额为 66,413 万元，薪酬结构包括基本工资、绩效工资、专项奖、福利津补贴、加班工资等。

5.1.4 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2011 年 3 月 23 日，本行 2010 年年度股东大会选举韩子荣先生为本行第四届董事会独立董事；6 月 3 日，其任职资格获得四川银监局核准。同时，徐亚文先生不再担任本行董事。

2011 年 3 月 23 日，本行 2010 年年度股东大会选举张建华先生为本行第四届监事会监事；同日，本行第四届监事会第九次会议选举张建华先生为本行第四届监事会监事长。同时，杨永严女士不再担任本行监事长和监事。11 月 23 日，张建华先生监事长任职资格获得四川银监局核准并上报中国银监会备案。

5.2 员工情况

截至2011年12月31日，本行共有在岗员工3816人，其中合同制员工2697人，

合同制柜员1119人。全行退养人员242人，退休人员93人，经警45人。在岗员工中具有博士、硕士研究生学历338人，本科学历1918人，大专学历1400人，中专学历96人，高中55人，初中及以下学历9人。全行具有高级专业技术职称20人，中级专业技术职称391人，初级专业技术职称208人。

第六节 公司治理结构

6.1 公司治理情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规的规定，认真落实监管部门相关规定，结合本行实际情况，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，本行按照上市公司要求，拟定了上市后适用的《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》等系列制度，进一步完善了公司治理基础性制度。

6.1.2 股东和股东大会

本行严格按照有关法律、行政法规、规章和本行《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、审议议案等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。本行历次股东大会均聘请律师现场见证，并出具法律意见书。

2011年本行召开了2010年年度股东大会、2011年第1次临时股东大会，本行严格按照《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）董事会构成及运行情况

截至2011年末，本行董事会成员共15名，其中独立董事5名。董事会的人数、构成符合法律法规和本行《章程》的规定。

报告期内，董事会共召开15次会议，审议通过了65项议案。董事会对本行重大决策和重大事项的管理日益深入，多次召开会议研究审议本行IPO、利润分

配方案、财务预算及决算、发起设立村镇银行、呆坏账核销等重大事项。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行《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行的重大事项，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，实行科学决策，促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，维护了本行和股东的利益。

（二）董事会各专门委员会运行情况

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。董事会下设的各委员会均能够按照法律法规、本行《章程》和委员会《工作细则》的要求规范召开会议。2011年，董事会下设各专门委员会共召开会议35次，审议了战略规划、风险管理报告、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2011年末，本行监事会成员共5名，其中监事长1名，外部监事2名，职工监事2名，监事会的人数、构成符合法律法规和本行《章程》的要求。

2011年度，监事会共召开会议7次，审议议案18项。全体监事本着对股东高度负责的态度，充分履行监事职责，认真对监事会年度工作报告、利润分配方案、修订后的监事会议事规则及专门委员会工作细则、上市后适用的公司章程及股东大会会议事规则、年度财务审计报告、管理建议书、年度报告、选举本行监事长、履职评价报告、IPO申报财务审计报告等议案进行了认真审议，对审议事项认真发表独立、客观、专业的意见和建议，充分发挥监事会监督职能。同时全体监事参加了股东大会，向股东大会报告了年度监事会工作；列席了董事会会议，听取董事会各项议案的审议及董事对议案的独立意见和建议，对董事会会议程序及会

议内容的合规性、合法性进行现场监督，并针对议案内容提出意见和建议；组织实施存单质押的公司类授信业务、个人贷款业务、信息技术部制度建设、电子银行业务等四次专项审计工作，同时积极配合上级主管部门和监管机构对本行2010年度的经营和财务情况进行了年度审计，按照本行IPO的要求配合董事会进行了上市申报专项审计，履行审计、检查职责；完善监事会的组织建设与制度建设；加强监事会向监管机构报告工作制度；开展业务发展持续性和“三位一体”监督机制实践的专题调研等，全面推进了监事会各项工作的开展，切实发挥了监事会的监督制衡作用，促进了本行稳定健康发展。

（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委员会，两个委员会主任均由外部监事担任，各专门委员会规范运作、充分履职，均能按照法律法规、本行《章程》及工作细则要求运作。2011年，监事会下设提名委员会和审计委员会共召开会议3次，审议了履职评价报告、管理建议书、年度审计计划、IPO申报财务审计报告与其他相关报告等议案，切实发挥了监事会各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，本行独立董事能够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，并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15次会议。独立董事刘锡良先生参加了其中14次会议，1次会议委托其他董事出席；独立董事刘守民先生参加了全部15次会议；独立董事杨丹先生参加了其中14次会议，1次会议委托其他董事出席；独立董事林铭恩女士参加了其中13次会议，2次会议委托其他董事出席；独立董事韩子荣先生2011年6月其任职资格获得四川银监局核准后开始履行独立董事职责，其应参

加9次董事会会议，实际参加了全部9次会议。

报告期内，本行独立董事严格按照相关法律法规和本行《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独立意见，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

6.2.2 独立董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，林铭恩独立董事就本行董事会授信审批特别授权委员会《关于本行对重庆沙坪坝区体育中心投资开发有限公司承担6亿元信用风险的议案》提出异议，并对该议案投反对票。

独立董事未对本年度其他的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

6.3 本行经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会，本行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。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，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

本行董事会由15名董事组成，其中独立董事5名，独立董事均为金融、法律和财务等方面的专家。董事会是内部控制的决策机构。董事会的职能包括：执行股东大会决议，审议公司整体经营战略和重大政策；确定公司总体风险承受能力；确立风险控制活动战略目标和宗旨；定期检查经营战略和重大政策的执行情况，并通过绩效考核督促高级管理层对内部控制的有效性进行监督等。

本行致力于建立以优良内控环境为平台，合理组织结构为依托，充分信息交流为纽带，简捷内控流程为主线，覆盖所有岗位，并有效监督的内部控制体系。本行希望通过持续健全内控体系达到下述内部控制目标：确保本行发展战略和经

营目标的全面实施和充分实现；确保国家法律规定和本行内部规章制度的贯彻执行；确保风险管理体系的有效性；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

6.4.2 内部控制制度规范建立健全情况

本行自成立以来，以防范风险、审慎经营、稳健发展为原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。本行的管理制度主要包括以下六个方面：

（一）公司治理方面，本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律、法规以及金融监管部门的规章，制定并完善公司股东大会、董事会、监事会及其下设各委员会职责和权限等方面的制度；

（二）财务会计管理方面，包括财务管理、资产负债管理、会计核算、支付结算等方面的制度；

（三）各项业务管理方面，包括授信业务、资金业务、存款和柜台业务、银行卡业务、结算业务、结售汇业务等管理制度；

（四）风险管理方面，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险的管理程序等；

（五）人力资源管理和培训方面，包括薪资福利、人员聘用和聘任、员工培训以及人员奖惩等方面的管理制度；

（六）纪检监察和内部审计方面，包括党的纪律检查以及审计检查等方面的管理制度。

6.4.3 内部监督开展情况

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。

本行监事会及其专门委员会依法履行监督职责，不断完善监事会的组织架构和监事会工作制度，健全和完善监事会议事机制，以财务监督为核心，主动拓宽

监督渠道，采取多种手段和途径，扎实有效地组织年度审计、任期审计、届中审计、离任审计、信贷资产质量审计、信贷客户关联情况审计、贷后管理审计、票据贴现业务审计、银行间债券业务审计、国际业务审计、后续及再后续审计等工作；认真开展对相关业务部门组织的信贷制度执行情况检查、会计制度检查、落实监管意见检查等，并对问题的整改落实进行监督；密切关注、监督本行经营管理状况，积极主动地开展调查研究，督促经营管理层审慎经营、科学发展，切实改进和加强风险管控能力；就监督过程中发现的公司治理及经营管理中需要关注的问题，充分与董事会和经营管理层进行沟通，及时提示风险，为促进本行审慎合规经营、稳步健康发展发挥了重要作用，切实维护了股东的权益。

本行建立了独立垂直的内部审计管理体系，总行设立稽核审计部，管理全行稽核审计工作，对董事会和董事会关联交易控制与审计委员会负责。稽核审计部及时将审计发现的问题向董事会报告，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。同时向总行相关职能部门发出“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，则通过提高审计频率，及时开展后续及再后续审计，强化整改落实。审计评价、审计意见和审计建议的层面逐步提升，为建立健全本行内部控制体制，防范和化解经营风险发挥了重要作用。

稽核审计部门严格执行董事会批准的各项审计计划和任务，通过常规审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计形式，完成了关联交易、财务会计业务、个金业务、公司业务、票据业务、电子银行业务、国际业务、高级管理人员经济责任等审计项目，审计范围涵盖了全行主要业务和机构。

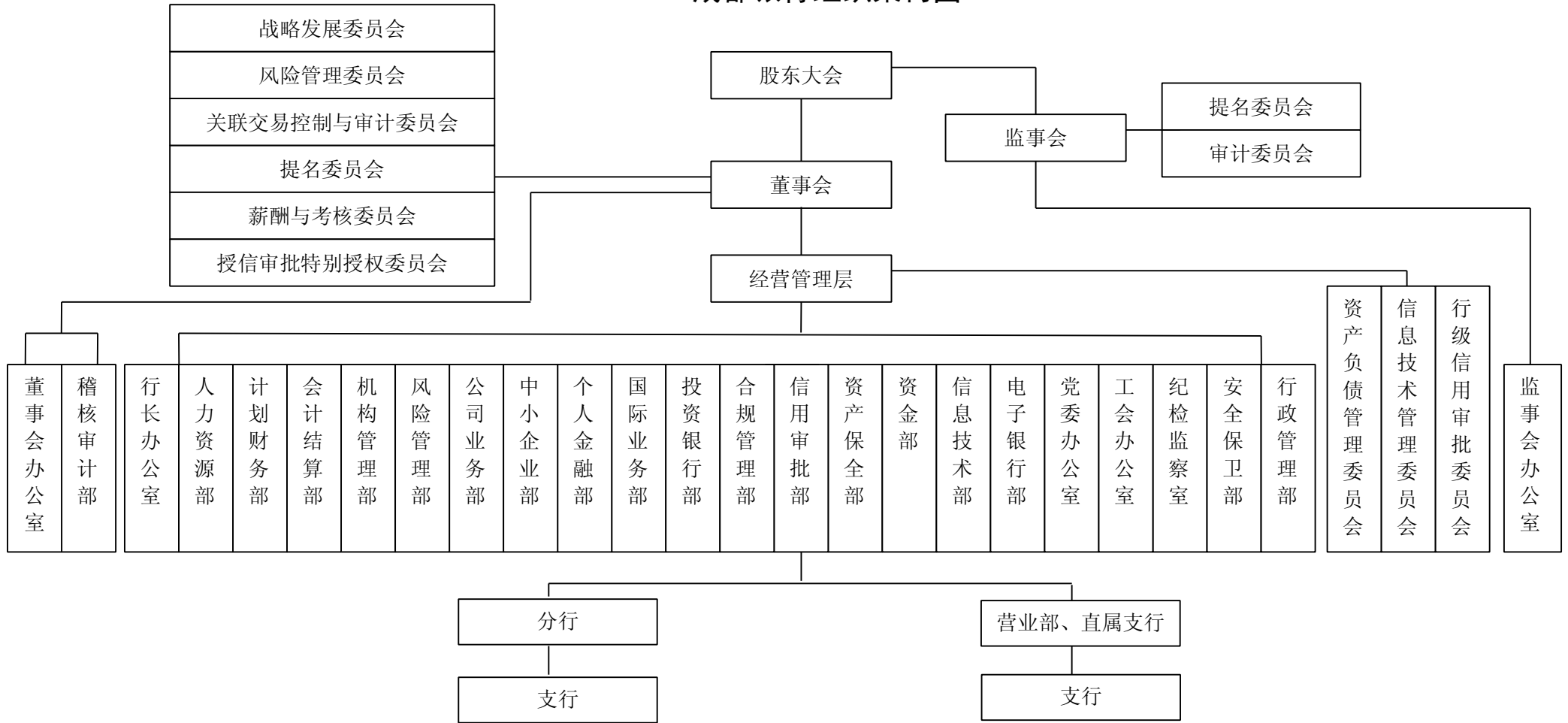
6.4.4 持续完善内部控制机制

本行将进一步强化全面风险管理，贯彻落实监管要求，不断提升本行风险管理水平。本行将在风险管理机制建设、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，通过风险管理工作促进业务均衡发展。本行将切实落实监管要求，进一步强化全面风险管理体系建设；持续改进风险管理组织架构；有效运用风险计量工具，不断提升风险量化水平。

在强化执行力建设方面，一是继续抓好操作风险防范，加强对基层机构负责人、客户经理、授权管理、现金管理、电子银行、银行卡等重点风险点的防范，狠抓会计主管、网点负责人履职，充分发挥其在防范风险中的作用。二是进一步强化审计监督，深入分析经营管理中的薄弱环节，加强对重点领域和关键环节的突击检查，确保各项防控措施有效落实。三是充分利用非现场审计系统强化非现场监测，推动非现场监测分析与现场检查工作的全面融合，特别是要加强对高风险业务、高风险领域及异地分行的监控和跟踪，进一步提高检查工作效率和质量。

6.5 组织架构图

成都银行组织架构图



第七节 股东大会情况

本行于2011年3月3日在《成都日报》刊登了召开2010年年度股东大会公告。2011年3月23日本行召开2010年年度股东大会，会议到会股东、股东代表共81名，代表股份3,056,837,381股，占本行总股本3,251,026,200股的94.03%。会议审议通过了《关于选举本行第四届董事会独立董事的议案》、《关于选举本行第四届监事会监事的议案》、《董事会二〇一〇年度工作报告》、《监事会二〇一〇年度工作报告》、《二〇一〇年度财务决算和二〇一一年度财务预算方案》、《二〇一〇年度利润分配方案》、《关于将本行集体资本金确权为国家股的议案》，听取了独立董事《二〇一〇年度述职报告》。

本行于2011年6月7日在《成都商报》刊登了召开2011年第1次临时股东大会公告。2011年6月22日本行召开2011年第1次临时股东大会，会议到会股东、股东代表共84名，代表股份3,064,816,326股，占本行总股本3,251,026,200股的94.27%。会议审议通过了《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于制定〈成都银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》、《关于首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润的分配方案》、《关于提请股东大会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》、《关于制定资本补充规划的议案》、《关于修改〈公司章程〉（上市后适用）的议案》、《关于修改〈股东大会议事规则〉（上市后适用）的议案》、《关于修改〈董事会议事规则〉（上市后适用）的议案》和《关于修改〈监事会议事规则〉（上市后适用）的议案》。

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批准的各项商业银行业务，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等。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。

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

2011年，本行坚持以发展为第一要务，切实抓好“十二五”开局之年的市场机遇，在发展中调整结构，在发展中规范管理，在发展中防范风险，全行各项工作顺利推进并取得较好成绩：

1、经营规模不断壮大。截至年末，全行资产总额达到1813.94亿元，增幅19.87%；各项存款总额1347.99亿元，增幅10.06%；各项贷款总额（含贴现）806.36亿元，增幅18.76%。

2、监管指标持续向好。截至年末，全行不良贷款率为0.62%，较年初下降0.11个百分点；拨备覆盖率428.99%，较年初提高68.22个百分点；资本充足率达15.22%。

3、经营效益继续提升。全行全年实现账面净利润24.04亿元，较上年增长7.79亿元，增幅达47.94%。

4、跨区域发展稳步推进。本行西安分行正式开业，重庆分行、广安分行分

别新设了两家和一家下属支行，开始形成辐射西部的机构布局雏形。

（二）主要业务运行情况

1、零售业务

本行通过营业网点、电话银行、网上银行、手机银行和 ATM、CDM 等自助设备为个人客户提供包括个人存款、贷款、银行卡、理财产品等个人金融产品和服务和各种代理业务。

（1）个人存贷款快速增长。本行深入推进储蓄存款业务的精细化管理，通过开展差异化的营销活动，丰富个金业务的产品和功能，促进储蓄存款快速增长。截至年末，全行储蓄存款余额 353.38 亿元，较年初增长 56.65 亿元，增幅 19.09%。同时，积极发展个人综合消费贷款、个人生产经营贷款等业务，个贷余额比年初增加 39.97 亿元，增幅 33.04%，高于各项贷款平均增幅 14.28 个百分点。

（2）银行卡业务较快发展。新推出了芙蓉锦程 IC 卡，并拓展了芙蓉锦程 IC 卡在地铁等行业的应用。不断丰富芙蓉锦程卡的功能，增加卡内活期、通知自动互转理财功能。开展多样化的营销活动，继续丰富芙蓉锦程卡增值服务内容。截至年末，芙蓉锦程卡市场保有量 313 万张，比年初增加 81 万张。

（3）理财产品与代理业务种类不断丰富。全年共发行“锦程盈利”和机构专属理财系列产品 26 支，通过保持理财产品的连续性和高收益水平，回馈了客户并产生良好的品牌效应。同时，积极发展保险代理业务，增加中国人民人寿保险、华夏人寿保险两家合作单位。

2、公司业务

本行为客户提供广泛的公司银行产品和业务，包括存款、贷款、结算、票据贴现、保函、债券融资等。

（1）公司存款较快增长。本行从理顺营销机制、推进公司业务部职能转型入手，逐步搭建起条线管理和层级管理相结合的分层营销体系。截至年末，全行公司存款余额 994.60 亿元，比年初增加 66.53 亿元，增幅 7.17%。

(2) 公司贷款稳步增长。本行紧紧抓住“成渝经济区”、四川“天府新区”、重庆“两江新区”、陕西“西咸新区”建设，以及成都市推进“统筹城乡综合配套改革试验区”、“世界生态田园城市”建设等重大历史机遇，积极拓展优质企业特别是中小企业客户。截至年末，全行公司贷款余额 645.42 亿元（含贴现），较年初增加 87.4 亿元，增幅达 15.66%。

3、资金业务

报告期内，本行合理把握债券市场机遇，锁定长期投资收益，提高短期资金收益水平，加大同业合作力度。全年累计实现资金业务收入 16.43 亿元，同比增加 7.65 亿元，资金业务票面收益率达 4.3%，同比增加 139 个基点。

4、国际业务

报告期内，本行继续加大对新老客户营销维护力度，积极开发新产品、新业务，跨境人民币结算实现了零的突破，国际业务平稳快速发展。截至年末，外汇存款余额达 2.8 亿美元，国际结算量 9.97 亿美元，实现经营利润 6549.3 万元。

5、投行业务

报告期内，本行新成立了投资银行部，以融资顾问、理财顾问等业务为切入点，尝试开展投资银行业务。投资银行业务的成功破冰，为本行拓展了新的业务领域和利润增长空间。

8.1.3 营业收入及营业利润构成

单位：千元，%

项目	本期数	所占比例	与上年同期相比增减幅度
贷款及垫款利息收入	4,954,720	66.14	36.44
存放同业利息收入	763,315	10.19	207.35
存放中央银行利息收入	231,607	3.09	36.53
买入返售金融资产利息收入	517,220	6.90	251.43
债券投资利息收入	515,581	6.88	61.58
应收款项类投资利息收入	191,271	2.55	9.73
手续费及佣金收入	137,799	1.84	68.75
投资收益	162,077	2.16	379.49

其他业务收入	17,292	0.23	-17.86
合计	7,490,882	100.00	55.20

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	181,394,189	19.87	贷款、存放央行、存放同业及投资业务增长
总负债	170,445,858	19.77	存款、同业存放增加
股东权益	10,948,331	21.48	本年利润增加
营业利润	2,899,562	58.12	业务规模扩大及收入大幅增加
净利润	2,403,679	47.89	业务规模扩大及收入大幅增加

(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
存放同业及其他金融机构款项	40,382,240	167.36	同业业务扩大
买入返售金融资产	6,055,930	-76.69	买入返售金融资产减少
可供出售金融资产	2,050,000	105.00	可供出售金融资产购买规模扩大
持有至到期投资	20,382,938	49.48	长期债券投资增加
长期股权投资	321,089	88.51	对外投资增加
同业及其他金融机构存放款项	26,054,077	251.05	同业存放款项增加
拆入资金	1,400,000	2542.41	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	2,461,704	-74.43	卖出回购金融资产业务减少
应交税费	330,906	48.59	应交营业税及应交所得税余额增加
应付利息	936,205	144.97	应付定期存款利息增加
应付债券	2,400,000	-	新发行次级债券
盈余公积	417,158	136.12	本年提取盈余公积增加
一般风险准备	1,370,358	46.80	本年提取一般风险准备增加
未分配利润	1,875,108	194.85	本年净利润增加
汇兑损益	-3,499	-299.83	汇兑损失增加
投资收益	162,077	379.49	理财产品收益增加
营业税金及附加	305,690	35.24	主营业务收入增加
业务及管理费用	1,538,266	43.38	业务规模扩大

资产减值损失	221,535	-57.47	不良贷款清收增加
营业外支出	31,797	92.65	资产清理损失增加
所得税费用	699,573	66.57	业务规模扩大、收入增加

8.1.5 主要参股公司情况

为贯彻落实国家“保增长、扩内需、调结构”的指导方针，刺激居民消费需求，促进经济发展，本行与马来西亚丰隆银行共同发起设立了全国首批消费金融公司之一——四川锦程消费金融有限责任公司。该公司于2010年3月1日开业，公司注册资本3.2亿元人民币，其中，本行出资占比51%，丰隆银行出资占比49%。

四川锦程消费金融有限责任公司主要办理个人耐用消费品贷款，一般用途个人消费贷款等业务。截至2011年末，公司总资产31,666.12万元，净资产31,508.46万元，贷款余额15,058.29万元，2011年度实现净利润为149.76万元。

8.1.6 控股子公司情况

为进一步扩大资产规模，探索新的盈利模式，同时加大为“三农”提供金融服务的工作力度，本行发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司。该公司于2011年12月31日对外营业，公司注册资本5000万元，本行出资占比61%。

8.1.7 2012年度经营计划

（一）指导思想

全面贯彻科学发展观，认真落实国家宏观调控政策和省委、市委经济工作会议精神，在稳健发展的基础上，大力推进经营转型和结构调整，以建立健全立体营销体系、创新发展新兴业务、推动中后台集中管理改革、优化整合电子渠道、强化人力资源管理等重点，加快改革发展步伐，全力推进本行各项业务和跨区域经营持续、健康发展。

（二）主要经营目标

存款——年末存款余额达到1590亿元；

贷款——年末贷款余额达到933亿元；

资产质量——年末不良贷款率控制在 0.6%以下；

盈利水平——全年实现净利润 25.9 亿元。

（三）主要措施

1、完善考核激励机制，确保负债业务稳中快进。

第一，优化考核及资源配置方式，促进存款平稳较快增长；

第二，多策并举，努力实现公司存款的稳定增长；

第三，努力增加渠道功能，实现储蓄存款增长的“渠到水成”。

2、深入推进资产业务结构调整，促进贷款结构进一步优化。

第一，实施条线化规模管理，稳步推进信贷结构调整；

第二，充分发挥信贷政策指引的作用，统一明确营销重点；

第三，契合国家政策导向，积极支持重点产业与规划区建设；

第四，完善小微企业业务管理模式，促进小微企业业务快速发展；

第五，继续实施资源倾斜，努力提高个贷业务的综合回报。

3、完善营销体系，充实营销队伍，促进市场竞争能力显著提升。

第一，加快“立体营销体系”建设，夯实业务发展基础；

第二，创新招录模式，切实加强客户经理队伍建设。

4、加大创新力度，推动各项业务快速发展。

第一，完善中间业务的发展推动机制、考核机制与费用收取机制；

第二，加大资金运作力度，推动自营业务与同业合作模式的创新；

第三，试点国际业务重点支行模式，并推动国际业务跨区域发展；

第四，充分发挥投行业务与公司业务、个人业务的联动优势。

5、优化授信审批流程，健全风险管理机制。

第一，提高信贷业务效率，切实防范信贷风险；

第二，增强合规意识，加强内控合规管理；

第三，加强制度建设，强化操作风险管理；

第四，加强系统建设，夯实风险管理基础。

6、实施营运管理改革，稳步推行中后台业务集中处理。

7、加快电子渠道整合力度，全面提升电子银行服务水平。

第一，努力扩大电子银行客户规模，降低柜面业务压力；

第二，分阶段实现短信银行、电话银行、自助银行等各类电子渠道的整合；

第三，扩展电子银行服务的内涵，丰富电子银行业务的产品与服务种类；

8、深化人力资源改革，充分调动员工工作积极性。

第一，启动和实施总行机构人员改革；

第二，建立健全人员进入退出机制；

第三，完善绩效考核与薪酬体系。

9、稳步推进跨区域发展，进一步优化机构网点布局。

第一，在监管政策允许的前提下，加快异地分支机构建设速度；

第二，对城区部分网点进行搬迁，加快重点场镇与新兴区域的网点建设速度。

10、加强 IT 建设，提升系统支撑能力。

第一，优化核心业务系统，并启动核心系统新功能的开发与测试；

第二，推动多个重要管理系统的建设工作。

8.2 银行业务数据摘要及事项

8.2.1 分支机构基本情况

分支机构名称	地址	电话	员工数
总行机关	成都市西御街 16 号	86160166	675
重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	023-63087151	81
重庆两江支行	重庆市北部新区金童路 25 号附 2 号	023-63087200	20
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	18
广安分行	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	0826-2631966	46
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	9
资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	26628885	40
眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	38198000	36
西安分行	陕西省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	71
营业部	成都市西御街 16 号	86160264	74
同仁路支行	成都市中同仁路 160 号	86697365	15
优品道支行	成都市青羊区瑞联路 3 号附 4-5 号	81706149	10
青羊支行	成都市江汉路 230 号	86273237	65
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	61962305	16
朝阳支行	成都市锦江区宏济新路世纪朝阳 5 栋底层营业房 204、206 号	84512805	8
王家坝支行	成都市下莲池街 3 号营业房底楼	86730956	8
红星路支行	成都市红星路四段 265-271 号	86650071	13
天仙桥支行	成都市天仙桥北路 3 号 SOHO 大厦	86658715	24
双林中横路支行	成都市双林路 138 号	84311552	8
银都支行	成都市武侯区新光路 1 号 6 栋楼	85972571	17
琴台支行	成都市青羊正街 14 号	87793481	71
蜀能支行	成都市大石西路 18 号恒宾园 1 层	87050622	8
青华路支行	成都市青华路 19 号	87366847	17
菊乐路支行	成都市一环路西一段 38 号菊乐路口	85071457	8
广福桥支行	成都市广福桥正街 2 号“双楠尊邸”一楼	85098461	9
蜀汉路支行	成都市金牛区蜀汉路 249 号润邦国际酒店 1 层	87521237	14
德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	86934898	68
西延线支行	成都市抚琴西路 234 号	87712162	7
新南支行	成都市红星路一段 39 号	86956775	15
新华支行	成都市玉沙路 142 号	86622937	7
龙湖支行	成都市成华区建祥路 76、78、80、82、84 号	86699541	13
新南门支行	成都市东大街 99 号	86655102	8
蜀光路支行	成都市蜀光路 2 号	87536761	24
华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	86243459	114
走马街支行	成都市走马街 68 号	86659097	9
五块石支行	成都市赛云台东一路 15 号	83111411	7
高地支行	成都市成华区建设路 9 号附 1 号“高地”1 栋一层、二层 202 号	84252452	10
建设路支行	成都市建设巷 14 号 1 幢 1 楼附 13-16 号	84361786	5
浣花北路支行	成都市浣花北路 8 号	87342619	9
同盛路支行	成都市青羊区同盛路 29 号 12 栋附 34 号	87321213	6

李家沱支行	成都市李家沱小区三友路 210 号一楼营业房	83261011	14
九里堤支行	成都市九里堤北路 2 号	87619773	6
武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	85555107	91
跳伞塔支行	成都市人民南路三段 37 号	85451574	13
佳灵支行	成都市佳灵路 39 号“优地 A 区”一楼	85074788	14
望江支行	成都市莲桂西路 135 号望江大厦底楼	84541642	9
青羊宫支行	成都市省医院内	87732032	15
川大支行	成都市川大西校区医院侧	85406799	6
大慈寺支行	成都市大慈寺路 41-45 号	86678204	12
武侯新城支行	成都市武科东四路 11 号	85373230	8
双楠支行	成都市大石西路 235 号	87047310	13
沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	87672191	52
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	61282507	24
量力支行	成都市金牛区踏水村鑫成鹏综合楼一楼	83130817	18
营门口支行	成都市二环路北一段 133 号	87608043	6
马鞍北路支行	成都市一环路北四段 1 号	83254467	7
长顺支行	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	86271390	92
北较场西路支行	成都市北较场西路 3 号	86638804	13
战旗东路支行	成都市战旗东路 2 号	87334475	16
抚琴支行	成都市羊市街西延线抚琴西街 200 号	87788211	19
石人北路支行	成都市石人北路 51 号广厦公寓 13-4-6	87348726	16
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	83230662	17
斌升支行	成都市西玉龙街 18 号	86625394	15
商业街支行	成都市商业街 70 号	86694699	14
成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	84336326	63
猛追湾南街支行	成都市猛追湾南街 25 号附 3、4、5、6 号	84323518	11
解放路支行	成都市解放路二段 221-233 号	83334689	20
龙舟路支行	成都市龙舟路 60 号附 9 号	84510127	17
八里庄支行	成都市桃溪路 110 号	83260380	14
双林路支行	成都市双林中横路 89 号	84315327	8
金牛支行	成都市沙湾路 258-7	87644256	57
西一路支行	成都市北站西一路蜀蓉宾馆一楼	83172198	6
金阳路支行	成都市青羊区金阳路 81、83 号	81711050	8
交大路支行	成都市金牛区交大路 186 号	87617299	13
西北桥支行	成都市金牛区九里堤南路 69、71、73 号	87653039	13
金河支行	成都市上南大街 51 号	86135008	68
紫荆北路支行	成都市紫荆北路 56 号	85170160	14
洗面桥支行	成都市洗面桥街 30 号	85533083	18
提督街支行	成都市梓潼街 39-45 号	86746890	12
高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	85193701	61
科华北路支行	成都市科华北路 99 号	85210665	28
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	85251727	15

玉林南路支行	成都市玉林南路3号附6-7号	85557283	14
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	87054098	7
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	85359403	85
红牌楼支行	成都市武侯区红牌楼二环路西一段1号7栋附10号	85062975	14
芳草支行	成都市高新区芳草东街70号	85160724	17
新加坡工业园支行	成都市高新区新加坡工业园新园大道10号	85150264	13
实验支行	成都市洗面桥横街33号	85577321	14
十二桥支行	成都市十二桥路2号	87777221	14
家园支行	成都市青羊区家园路17号	87382771	7
棕北支行	成都市科院街8号附3号	85210891	15
南城支行	成都市天府大道北段966号成都市行政办公中心商务区(8号楼一层)	61886177	8
锦江支行	成都市书院西街1号	86754556	60
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	85925119	13
盐市口支行	成都市锦江区梨花街5号	86719475	19
光华支行	成都市青羊区斜阳路12号	87361117	6
体育场路支行	成都市体育场路2号	86743391	57
北荷支行	成都市荷花池市场百货附一区底楼	83389772	21
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	62318001	12
金花支行	成都市武侯区川藏路成双段鞋都南路139号	61673091	14
百花潭支行	成都市锦里西路109号南河商住底楼	86117557	64
城西支行	成都市西安中路55-91号赛思商务楼	87746427	16
永陵路支行	成都市抚琴南路3号	87730477	14
谢家祠支行	成都市青羊区东坡路16号	87353830	16
科技支行	成都市高新区创业路5号	85197752	44
西御支行	成都市西御街16号14楼、26楼	86160039	20
双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段115号	85821447	67
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	85625393	18
开发区支行	四川省成都市双流县西南航空港经济开发区长江路三段6号	85965037	13
机场支行	四川省双流县东升镇双流国际机场中国航空油料有限责任公司成都分公司行政办公大楼	85703976	5
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	82685791	40
柳城支行	四川省成都市温江区柳城大道东段185、187、189、191号	82763611	13
大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段53号	88380885	28
邛崃支行	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	88761555	35
都江堰支行	四川省都江堰市建设路56号	87135649	37
都江堰大道支行	四川省都江堰市幸福镇莲花村一组“秀水绿园”底楼3-6号铺面	87268193	10
新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	83969970	31
青白江支行	四川省成都市青白江区教育街88号	83680025	28
龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区龙泉镇驿都东路芝龙商城二号楼一楼	84868178	28

彭州支行	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	83711181	34
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	86231157	11
郫县支行	四川省成都市郫县郫筒镇望丛中路326号郫县电力局大楼	87929353	52
犀浦支行	四川省成都市郫县犀浦镇国宁西路56号	87851823	11
新津支行	四川省成都市新津县五津西路4、6号（电力公司1楼）	82515968	28
崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路289号电信大楼附楼	82180357	30
崇州唐人街支行	四川省崇州市东兴北街189号附11号	82181090	25
金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道188号“金阳丽景”1栋底层商铺118、120、122、124号	84157833	25
蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道170、172、174、176	88555588	24

8.2.2 信贷资产五级分类情况

单位：千元

项目	期初余额	期初占比	期末余额	期末占比	增减额
正常	65,672,565	96.72%	78,601,675	97.48%	12,929,110
关注	1,729,350	2.55%	1,530,993	1.90%	-198,357
次级	163,553	0.24%	220,848	0.27%	57,295
可疑	287,928	0.42%	247,781	0.31%	-40,147
损失	45,411	0.07%	35,169	0.04%	-10,242
合计	67,898,807	100.00%	80,636,466	100.00%	12,737,659

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	期末余额
单项评估减值准备	261,216	-180,524	-15,424	-26,913	215,520	253,875
组合评估减值准备	1,531,428	375,929	—	—	—	1,907,357
贷款减值准备合计	1,792,644	195,405	-15,424	-26,913	215,520	2,161,232

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	本年核销	期末余额
其他应收款坏帐准备	10,797	-3,778	—	7,019
抵债资产减值准备	76,892	—	-44,713	32,179
固定资产减值准备	2,813	—	-2,813	—

应收款项类投资减值准备	43,180	41,216	—	84,396
拆出资金减值准备	18,000	-11,308	—	6,692
合 计	151,682	26,130	-47,526	130,286

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

按贷款投向划分	期末余额	占贷款总额占比
房地产业	15,200,959	18.85%
制造业	11,253,447	13.96%
批发和零售业	6,065,976	7.52%
水利、环境和公共设施管理业	6,031,389	7.48%
建筑业	5,895,966	7.31%
租赁和商务服务业	5,347,224	6.63%
教育业	2,195,778	2.72%
居民服务和其他服务业	1,874,010	2.32%
公共管理和社会组织	1,628,000	2.02%
农、林、牧、渔业	1,680,995	2.08%

(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	占贷款总额占比
成都市土地储备中心	900,000	正常	1.12%
成都市兴城投资有限公司	823,000	正常	1.02%
浙江吉利控股集团有限公司	667,000	正常	0.83%
成都信远置业有限公司	600,000	正常	0.74%
彭州市小城镇投资有限公司	600,000	正常	0.74%
成都安仁文博旅游发展有限公司	600,000	正常	0.74%
成都市现代农业发展投资有限公司	600,000	正常	0.74%
成都市金牛区旧城改造中心	600,000	正常	0.74%
崇州市蜀兴投资有限公司	596,523	正常	0.74%
中信华南(集团)成都有限公司	590,000	正常	0.73%
合计	6,576,523		8.16%

(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	11,076,736	13.74%
保证贷款	26,627,473	33.02%
抵押贷款	37,825,111	46.91%
质押贷款	5,107,146	6.33%
合计	80,636,466	100.00%

8.2.6 重组贷款情况

2011年，按五级分类，本行不良贷款转为正常贷款合计金额为4,265万元，全部为非重组上调。

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	300,392	40.34%	486,447	56.31%
逾期90天至1年	23,657	3.18%	47,341	5.48%
逾期1年至3年	92,203	12.38%	63,473	7.35%
逾期3年以上	328,356	44.10%	266,595	30.86%
逾期贷款合计	744,608	100.00%	863,856	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	173,201	100%
合计	173,201	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	76,892	0	44,713	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
生息资产	137,145,330	5.23
其中：各项贷款及垫款	74,826,945	6.62
存放央行款项	16,641,685	1.39
同业及金融机构往来	26,134,150	4.90
金融资产投资	19,542,550	3.62
付息负债	129,666,120	1.88
其中：客户存款	115,563,159	1.53
向中央银行借款	1,040,856	7.43
同业及金融机构往来	11,668,132	4.27
发行债券	1,393,973	7.01
净利息差		3.35

8.2.10 报告期末所持金融资产投资

(一) 报告期末，本行持有金融资产投资按类别分布情况

单位：千元

投资种类	账面价值
可供出售金融资产	2,050,000
应收款项类投资	3,584,984
持有至到期投资	20,382,938

(二) 报告期末，本行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
2009年记帐式国债第25期	1,500,000	4.18	2039-10-15
2011年记帐式国债第17期	1,000,000	3.7	2018-7-7
2011年记帐式国债第19期	900,000	3.93	2021-8-18
2010年记帐式国债第06期	800,000	2.23	2013-3-18
2010年记帐式国债第16期	700,000	2.33	2013-6-3

(三) 报告期末，本行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
2010年国开行金融债第2期	1,500,000	4.02	2017-1-26

2010年国开行金融债第4期	1,000,000	4.09	2020-2-25
2010年进出口行金融债第9期	400,000	2.56	2012-10-22
2003年国开行金融债第2期	300,000	4.17	2013-3-31
2011年进出口行金融债第3期	300,000	3.63	2013-3-16

8.2.11 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

(一) 根据工作安排, 2011年我行根据《新增公司类不良贷款移交管理办法(试行)》继续对不良贷款管理权限进行上收, 进行集中管理并做好各项不良贷款的档案管理和清收后的账务管理工作。

(二) 明确清收目标, 制定清收计划, 落实清收责任, 突出清收重点, 全面落实不良贷款“双降”工作。

(三) 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, 对重点大项、已剥离不良资产都进行了详细分工, 确定清收责任人, 制定切合实际的“一户一策”, 对不良资产清收工作实行“精细化管理”。

(四) 强化和完善激励机制, 为调动全行员工清收不良贷款的积极性和主动性, 进一步加大清收力度, 今年出台了《成都银行不良贷款清收奖励办法》, 根据对不良贷款清收做出的贡献大小给予奖励。

(五) 抓住重点项目, 完善处置条件, 加快处置进度, 多渠道处置不良资产, 努力实现重大不良资产的处置, 积极消化存量资产。

(六) 加大呆账核销力度, 及时处置资产损失。

(七) 全年清收处置不良资产共收回现金2.12亿元。其中, 按五级分类清收不良贷款1.37亿元, 处置非信贷不良资产收回现金0.75亿元。截至2011年末, 本行不良贷款率0.62%, 较年初下降0.11个百分点。

8.2.12 集团客户的授信业务管理

根据银监会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》要求, 本行对集团客户授信遵循了以下原则:

(一) 统一原则。本行对集团客户授信实行统一管理, 集中控制集团客户整

体以及各成员单位信用风险。

(二) 适度原则。在充分评价各个成员单位自身信用状况、经营状况和财务状况，测算各自授信控制量的基础上，本行结合集团客户的整体信用状况、经营状况和财务状况来核定集团整体授信额度。

(三) 预警原则。集团客户授信业务实施后，严格要求专管人员密切关注集团客户的经营、财务、关联方之间的往来、互保等情况，做好集团客户授信后信息收集与整理工作；一旦发生重大事项，要求相关行及时上报总行，并采取相应风险防范措施；同时根据集团客户风险状况，及时调整最高授信额度。

(四) 加强数据的分析和运用。本行已建立集团客户数据库，各分、支行(部)按月定期报送集团客户变动情况，总行相关职能部门在信贷管理信息系统中对集团客户数据进行维护更新，集团客户数据信息主要应用于授信调查、授信审批、授信发放、贷后管理等多个方面。

8.2.13 主要表外项目余额

单位：千元

项 目	期末余额
银行承兑汇票	9,833,317
开出之不可撤销信用证	92,554
开出保证凭信	966,432
同业代付	365,000
其他担保承诺	981,523

8.2.14 面临的主要风险与风险管理情况

(一) 信用风险管理

本行所面临的信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行信用风险主要存在于贷款、承兑、担保等公司类授信业务、个人类授信业务以及债券投资业务等表内、表外业务。本行2011年持续加强信用风险管理，至报告期末五级不良贷款余额约5.04亿元，不良贷款率0.62%，不良贷款率较年初降低0.11个百分点。

2011年本行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

本行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。

本行董事会下设风险管理委员会，负责信用风险限额等的审批。本行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。

本行交易层次的信用风险由各分支机构及总行信用审批部进行控制和管理；组合层次的信用风险主要由总行风险管理部牵头进行管理并负责对本行信用风险管理体系的充分性、有效性进行持续监测、检查、评估和提出完善建议。

本行设立独立的稽核审计部，对本行信用风险管理政策、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

本行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，本行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行近几年各项工作的重心，明确提出加快中小企业和个贷业务发展。在这一指导思想下，2011年初发布了年度信贷政策指引，明确了信贷业务营销方向，并把本行信贷结构调整、资产质量优化以及国家产业政策导向等要素体现在政策当中。此外，在年度信贷政策指引中引入并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、信用风险管理体系和方法

本行致力于完善适应本行业务特色的信用风险管理体系，建立了全行统一的授权、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，并在系统中嵌入了相应的评级授信模型。客户评级模型从不同维度对主要存量客户类型和重点潜在客户实现了全覆盖，评级的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。客户评级模型的使用既顺应了商业银行风险管理的发展趋势，同时有利于促进本行信贷结构优化、提升精细化管理水平。

此外，本行不断完善风险管理工具和方法，例如组合管理方面，本行逐步实现了从单纯的注重单体信用风险向单体风险和组合管理并重的转变。信贷组合管理的主要手段一是加强行业分类管理，二是引入限额管理工具。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。本行建立并不断完善常规风险报告制度，系统地规范了全行的风险报告行为，通过定期向董事会风险管理委员会报告信贷风险分析报告，对识别、揭示、缓释信贷业务领域的主要风险发挥了积极作用。

（二）流动性风险管理

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。本行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。

本行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。

本行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。

（三）市场风险管理

1. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本行表内和表外

业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行的利率风险是指利率的不利变动给本行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。

本行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。

本行利用净利息收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

2. 利率风险

本行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。本行定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。目前本行已启动内部资金转移定价系统的建设和实施推进工作，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。

本行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。同时采用债券久期分析以评估该类金融资产市场价格预期变动对价值的影响。本行持续监测利率敏感性缺口等指标变化与限额执行情况，定期对资产负债重定价风险进行静态模拟和测量，通过资产负债管理委员会例行会议，针对市场利率走势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。

3. 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元以及日元。外币交易主要为本行的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本行采取确定总敞口、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。本行实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统的连接，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。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行所面对的主要操作风险事件，包括但不限于银行面临的内外部欺诈、违约和产品缺陷、流程失败和操作失误、业务中断和系统失败、自然灾害或其他外部事件以及与劳资关系和工作场所安全有关的损失。2011年，本行围绕操作风险管理开展了以下几方面工作：

第一，通过升级信贷管理、核心、财务管理等系统，提高了利用技术手段防范操作风险的能力，逐步使操作风险管理与业务规模和复杂程度相匹配。

第二，建立异地分行风险报告制度，将分行操作风险管理情况纳入全行操作风险分析报告体系中，扩大操作风险报告制度的地域覆盖范围，同时通过与分行交流操作风险分析报告和操作风险事件分类等信息，向分行普及了操作风险管理相关知识，便于分行有针对性地防范操作风险。

第三，优化总行各条线部门和分行操作风险监测报告体系，制定统一的操作风险报告模板，从本机构出台的制度和、本机构进行的检查、员工因素、信息系统因素、客户业务流程因素和外部事件等方面全方位收集操作风险信息，为形成全行统一的操作风险管理制度奠定基础。此外，扩大了报送季度操作风险报告的相关条线部门，优化了全行操作风险报告体系。

第四，建立操作风险管理固定联系人制度，总行操作风险相关管理部门和分行分别固定1-2名联系人，报总行风险管理部统一进行“名单制”管理，以此加强操作风险管理工作的规范性、一致性和连续性。

（五）IT系统风险

根据监管信息系统达标要求，2011年本行初步搭建了信息科技风险管理体系框架，健全了信息科技风险管理组织架构，在风险管理部和稽核审计部分别设立专岗负责信息科技风险管理和审计工作，明确了信息科技风险管理三道防线的职

责。

本行建立了信息科技风险管理策略，确立了信息科技风险评估方法、工作流程。定期开展信息科技风险评估工作，同时以事件驱动方式开展专项信息科技风险评估工作。

8.2.15 长期股权投资情况

单位：千元

被投资企业	期末余额
四川锦程消费金融有限责任公司	160,689
西藏银行股份有限公司	150,000
中国银联股份有限公司	10,000
城市商业银行资金清算中心	400

8.3 董事会日常工作情况

8.3.1 董事会会议情况

(一) 2月14日，本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十一次会议。会议审议通过了《关于给予经营管理层审批整体转让21宗经营性自用物业特别授权的议案》。

(二) 2月24日，本行召开第四届董事会第十二次会议。会议审议通过了《二〇一〇年度财务审计报告》、《经营管理层二〇一〇年度工作报告》、《董事会二〇一〇年度工作报告》、《二〇一〇年度财务决算和二〇一一年度财务预算方案》、《二〇一〇年度利润分配方案》、《关于提名独立董事候选人的议案》、《关于二〇一一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》、《关于给予经营管理层审批购买新一代核心业务系统数据库和应用服务器主机特别授权的议案》、《关于重庆分行购置营业用房的议案》、《四川锦程消费金融有限责任公司二〇一〇年工作总结和二〇一一年工作计划》、《关于将本行集体资本金确认为国家股的议案》、《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》和《关于提议召开本行二〇一〇年度股东大会的议案》。

(三) 3月17日，本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十三次会议。

会议审议通过了《关于关联方成都工业投资集团有限公司 3 亿元贷款的议案》和《成都银行稽核审计 2010 年度工作报告和 2011 年工作计划》。

（四）4 月 25 日，本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十四次会议。会议审议通过了《关于关联方成都工业投资集团有限公司 2 亿元贷款展期的议案》、《成都银行二〇一〇年年度报告》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

（五）5 月 19 日，本行召开第四届董事会第十五次会议。会议审议通过了《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于制定〈成都银行股份有限公司募集资金管理办法〉的议案》、《关于首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润的分配方案》、《关于提请股东大会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》、《关于制定资本补充规划的议案》、《关于确定次级债券发行利率的议案》、《关于本行董事、经营管理层成员 2010 年度履职情况的评价报告》、《关于发放经营者及其他高级管理人员 2009 年度留存风险抵补金的议案》、《关于兑现本行经营者及其他高级管理人员 2010 年度薪酬的议案》、《关于 2010 年度超额利润特别奖励的议案》、《关于高级管理人员 2011 年年薪方案的议案》、《关于发起设立四川名山锦程村镇银行股份有限公司的议案》、《关于委派张瑾女士为四川锦程消费金融有限责任公司董事的议案》、《关于修改〈公司章程〉（上市后适用）的议案》、《关于修改〈股东大会议事规则〉（上市后适用）的议案》、《关于修改〈董事会议事规则〉（上市后适用）的议案》、《关于召开二〇一一年第一次临时股东大会的议案》、《关于给予经营管理层审批购买核心网络二期改造项目设备特别授权的议案》、《关于关联方成都市金控小额贷款股份有限公司 1.5 亿元授信相关事宜的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

（六）5 月 26 日，本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十六次会议。会议审议通过了《关于本行参股设立西藏银行股份有限公司的议案》。

（七）6 月 16 日，本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十七会议。会议审议通过了《关于打包处置不良资产的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(八) 7月4日, 本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十八次会议。会议审议通过了《关于制定〈四川名山锦程村镇银行股份有限公司发起人协议书〉的议案》、《关于调整董事会部分专门委员会名称、成员及工作细则的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(九) 8月5日, 本行以通讯表决方式召开第四届董事会第十九次会议。会议审议通过了《关于修改董事会二〇一一年度授权书的议案》、《关于向成都市就业促进会提供赞助的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(十) 9月2日, 本行以通讯表决方式召开第四届董事会第二十次会议。会议审议通过了《截至2010年12月31日止3个会计年度及截至2011年6月30日止6个月会计期间财务审计报告》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(十一) 9月26日, 本行召开第四届董事会第二十一次会议。会议审议通过了《关于2011年1-8月经营情况及下一步工作建议的报告》、《关于西藏银行投资相关事宜的议案》、《关于四川名山锦程村镇银行投资相关事宜的议案》、《关于调整独立董事、外部监事薪酬的议案》、《2011年度特别奖励初步方案》、《关于修改〈董事会2011年度授权书〉中资金业务投资权限的议案》和《关于5000万美元融资性对外担保关联交易额度的议案》。

(十二) 9月30日, 本行以通讯表决方式召开第四届董事会第二十二次会议。会议审议通过了《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(十三) 11月30日, 本行以通讯表决方式召开第四届董事会第二十三次会议。会议审议通过了《关于向大兴镇水口村划拨扶贫资金60万元的议案》和《关于开展公司治理专项活动的报告》。

(十四) 12月12日, 本行召开第四届董事会第二十四次会议。会议听取了经营管理层关于2011年经营情况和2012年工作建议的汇报, 审议通过了本行IPO申报财务审计报告与其它相关报告、《关于聘请会计师事务所的议案》、《成都银行新监管标准实施规划》和《关于首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》。

(十五) 12月30日,本行以通讯表决方式召开第四届董事会第二十五次会议。会议审议通过了《关于2011年度呆账核销的议案》。

8.3.2 董事会对股东大会决议的执行情况

根据本行2010年年度股东大会审议通过的《2010年度利润分配方案》,本行2010年度利润分配方案为:2010年实现净利润162,537万元在抵减年初未分配利润-15,270万元,2009年度分配股利39,012万元后,按实际可供分配利润108,255万元进行2010年度利润分配;按当年净利润10%的比例提取法定盈余公积,共计人民币16,254万元;按年末风险资产1%的比例差额提取一般风险准备,共计人民币28,405万元;以截至2010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1.5元(含税),共计人民币48,765万元;结余未分配利润人民币14,831万元,留待以后年度进行分配。本行已执行该利润分配方案。

本行2010年年度股东大会审议通过了《关于将本行集体资本金确认为国家股的议案》,同意将本行总股本中由原信用社时期的减免税转入形成的5826.34万股集体资本金确认为国家股,并请市政府指定一家符合城市商业银行股东资格的国有企业持有,避免其因权属不清对本行上市形成障碍。目前,经成都市金融工作办公室批复同意,集体资本金已确认为国家股,并由成都市协成资产管理有限责任公司持有。

本行2011年第1次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》,同意在上海证券交易所发行不超过8亿股人民币普通股(A股),每股面值为人民币1元;审议通过了《关于提请股东大会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》,同意授权董事会办理本次发行上市的相关事宜。2011年12月9日,中国银监会《关于成都银行首次公开发行A股股票并上市方案的批复》(银监复〔2011〕556号)批复同意本行首次公开发行A股股票方案。2012年3月20日,本行向中国证监会递交了首次公开发行股票并上市申请文件,中国证监会于3月23日向本行出具了《行政许可事项受理通知书》(120370号)。

8.3.3 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，研究讨论本行战略规划 2010 年度的执行情况，并根据实际情况对本行 2010-2014 年总体战略规划进行了微调。

（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 10 次，对资金业务投资政策与分项限额、呆坏账核销、资产处置等议案进行了审议，并定期听取风险管理部、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，对本行在信用、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，了解本行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工作。

（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 12 次。委员会根据国家相关政策及本行《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，以进一步完善本行授信审批授权体系，切实防范信用风险。

（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 7 次，对确认本行关联方、关联交易事项、关联交易情况报告及稽核审计工作报告、聘请会计师事务所、财务审计报告等重要议案进行了审议，有效加强了董事会在关联交易管理及审计方面的工作。

（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，对兑现高级管理人员 2010 年度薪酬、拟订高级管理人员薪酬管理办法和 2011 年度绩效考核办法、指导全行薪酬管理与绩效考核工作等重要议案进行审议。

（六）董事会提名委员会履职情况

报告期内，董事会提名委员会共召开会议 1 次，对韩子荣先生独立董事任职资格初审等议案进行了审议。

8.4 2011年度利润分配方案

根据安永华明会计师事务所审计的 2011 年度财务报表，本行 2011 年实现净利润为人民币 240,488 万元，可供分配利润为人民币 255,318 万元。本行 2011 年度利润分配方案如下：

（一）按当期净利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币 24,049 万元；

（二）按年末风险资产 1%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币 43,686 万元；

（三）以截至 2011 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 1.80 元（含税），共计人民币 58,518 万元，结余未分配利润为人民币 129,066 万元，留待以后年度进行分配。

8.5 履行社会责任

本行秉持“造福社会”的使命，积极参与各项社会公益事业，认真履行社会责任。2011 年，本行继续开展定点贫困村镇帮扶活动，共出资 57 万元帮助成都市金堂县隆盛镇新开村 31 户低保户进行土坯房修建，有效改善当地群众生活居住条件；向四川省凉山彝族自治州“板凳工程”项目捐款 50 万元用于购置板凳，以改变当地民众席地而坐的习俗，促进彝区生活方式的转变；向成都市就业促进会捐款 48 万元，用于购买小型客车，帮助解决就业援助活动无固定车辆的问题；向蒲江县大兴镇水口村捐款 60 万元，用于该村发展杂柑产业、完善基础设施、建设新型社区等扶贫开发工作；持续推广公益主题卡——芙蓉锦程·红标爱心卡，全年按照该卡持有人刷卡消费额的万分之五即 3 万余元捐赠成都市红十字会，用于救助成都市城乡低收入困难家庭。此外，本行积极响应监管部门号召，坚持开展公众教育服务活动，通过在营业网点设立“公众金融消费咨询台”、发放宣传资料、开展进社区“面对面”宣传活动等多种方式向群众宣传普及金融知识，提升公众金融安全意识，树立银行正面形象。

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

3月15日，召开第四届监事会临时会议，会议共同推举监事冯岐主持第四届监事会第八次会议。

3月15日，召开第四届监事会第八次会议。会议审议通过了《监事会2010年度工作报告》、《成都银行2010年度利润分配方案》、修订后的《成都银行监事会议事规则》、《成都银行监事会提名委员会工作细则》、《成都银行监事会审计委员会工作细则》，以及安永华明会计师事务所出具的《2010年度财务审计报告》和四川华文会计师事务所出具的《管理建议书》。

3月23日，召开第四届监事会第九次会议。会议审议通过了《关于选举本行第四届监事会监事长的议案》。

4月25日，第四届监事会以通讯表决方式召开第十次会议。会议审议通过了《成都银行股份有限公司二〇一〇年度报告》。

6月2日，召开第四届监事会第十一次会议。会议审议通过了关于修改《公司章程》（上市后适用）的议案、关于修改《股东大会议事规则》（上市后适用）的议案、关于修改《监事会议事规则》（上市后适用）的议案、《关于成都银行董事会成员2010年度履职评价报告》、《关于成都银行监事会成员2010年度履职自评报告》、《关于成都银行经营管理层成员2010年度履职评价报告》、《关于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》。

12月1日，召开第四届监事会第十二次会议。会议通报了四川银监局《关于核准张建华监事长任职资格的批复》、近期四川银监局公司治理检查的情况和监事会审计委员会对存单质押的公司类授信业务审计整改检查情况，听取了三季度内审工作情况的报告、信贷风险分析报告、操作暨声誉风险分析报告。

12月12日，本行第四届监事会以通讯表决方式召开第十三次会议。会议审

议通过了《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》。

9.1.2 监事会专门委员会的履职情况

（一）提名委员会

报告期内，提名委员会召开会议1次，对本行董事、监事和经营管理层成员的年度履职评价等议案进行了审议。

（二）审计委员会

报告期内，审计委员会召开会议2次，对审计管理建议书、委员会工作计划、IPO申报财务审计报告等议案进行了审议。

9.1.3 监事会专项审计、调查研究等监督指导工作情况

（一）履行监督职责，组织实施专项审计

一是按照股东大会和公司章程赋予的职责，监事会积极配合上级主管部门和监管机构对本行2010年度的经营和财务情况进行了年度审计，按照本行IPO的要求配合董事会进行了上市申报专项审计。

二是组织了存单质押公司类授信业务专项审计。通过查看贷款三查制度执行情况、核实质押存单的真实性和质押手续的有效性、了解质押品的保管情况，对所抽查的10家分（支）行存单质押授信业务逐笔进行了审计。

三是组织了电子银行业务后续审计。审计发现电子银行部针对前次审计提出的问题，组织了全行性业务培训与网上银行业务合规大检查，对企业网上银行的部分操作流程进行了优化，相关内控制度基本符合监管要求，能覆盖业务流程的主要环节，整改效果明显，降低了业务办理风险。

四是组织了信息技术部制度建设情况专项审计。对信息技术部在信息科技治理、信息安全、信息科技运营、系统开发和变更、业务持续性管理及信息科技外包等六个方面的制度建设开展审计并作出了客观评价。

五是组织了个人贷款业务专项审计。通过审计发现，本行通过大力投放商品房按揭贷款，积极营销已有个贷产品，加强新产品的开发，进一步提高了市场竞

争力。

（二）充分发挥审计的预警和纠错功能

一是年度报表审计后，监事会向经营管理层提交了《管理建议书》，要求经营管理层对《管理建议书》中所列存在的事项制订相应的整改方案和措施认真整改。经营管理层及时组织相关业务部门和分、支行根据《管理建议书》中所列存在的问题，逐一进行整改，并将整改情况及时回复监事会，取得较好的整改效果。本行监事会从2005年起，每年坚持将审计管理建议提交经营管理层，形成了固定的工作制度，在督促经营管理层加强风险控制，完善相关制度，规范相应运作方面，取得了很好的监督效果，年度审计发现问题呈逐年减少的趋势，有效地推动了本行的健康发展。

二是针对存单质押公司类信贷业务审计中发现的问题，监事会根据审计委员会提议，向经营管理层提交了审计建议函。监事会对整改情况全程跟踪了解，进行督促和检查，并到相关支行现场检查整改效果。

（三）拓宽监督渠道，积极主动地开展调查研究

一是监事会成员针对2011年度宏观经济金融形势对本行业务发展的影响、核心系统建设和上线、新的绩效考核办法和薪酬体系实施等经营管理重大问题，经常深入到各分（支）行进行实地调研，了解基层经营管理中的困难、员工队伍建设及思想情况以及对新绩效考核办法的意见和建议，与基层管理人员共同探讨如何转变经营观念，创新工作方式，有效突破经营瓶颈，促进各项业务的发展。

二是践行“三位一体”监督机制，监事会与行纪委联动，将反腐倡廉建设责任制执行情况检查、防范操作风险检查及领导人员廉洁从业情况考察等内容融为一体，对各分（支）行进行调研抽查，将合规经营、操作风险防范、内控制度执行、集中采购、“小金库”和商业贿赂治理等作为监督重点，增强了监督实效。

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

2011年本行依法运作，决策程序合法有效，全面拓展业务，依法审慎经营，

内控制度不断完善，经营业绩再创新高，管理水平再上台阶，确保了全行各项事业的健康快速发展。本行董事和经营管理层成员在核心决策、业务经营及管理过程中勤勉尽责，没有发现本行董事、经营管理层成员履行本行职务时有违法违规、违反本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。

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，对本行2011年12月31日的资产负债表，2011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。经监事会审议后认为，该审计报告客观真实地反映了本行财务状况及经营成果和现金流量。

9.2.3 收购、出售资产情况

本行本年度无需要披露的重要资产转让及出售事项。

9.2.4 关联交易情况

本行董事会关联交易委员会认真履职，严格审查并控制关联交易。报告期内的关联交易，均严格按照本行《关联交易管理办法》进行认真审议后实施，关联交易指标符合监管部门的要求，未发现损害股东及本行利益的情况。

9.2.5 内部控制情况

2011年，本行坚持“全面、审慎，有效、独立”原则，在内部控制环境、风险识别与控制、主要业务控制措施、会计系统的内部控制，计算机信息系统控制、监督与纠正机制等方面，不断加强内控管理和强化内控措施。在梳理产品流程和操作环节风险点的基础上，从制度的合规性、风险性、可操作性等方面认真进行评估、评价，查找制度漏洞和缺陷，并按计划进行修订、优化、补充业务制度，基本建立了架构清晰、控制有效的内部控制机制。同时从稽核、风管、信审、会计等业务条线，加强了对制度执行的检查频率和覆盖面，有效地提高制度执行力。

9.2.6 风险管理情况

在董事会及风险管理委员会、经营管理层的高度重视下，本行风险管理工作不断深入，构建了信贷、业务操作、资金运营、声誉和IT风险管理和评级体系，持续监测、分析、评估与识别全行的主要风险，客观真实地反映风险监测状况，使全行的风险管理逐步走向全面化、规范化、专业化、精细化。

9.2.7 董事会、监事会和经营管理层及成员任期履职情况

(一) 董事会履职情况

报告期内，董事会及下设各专门委员会按照本行《章程》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等规定，守法合规，勤勉尽责，忠实地履行对全体股东诚信勤勉义务。准确把握国家宏观经济金融形势和本行改革发展方向，制定了目标明确、切实可行的战略发展规划；全面落实股东大会的各项决议，确保了董事会决策职能的有效发挥；完成了2010年度分红派息工作，保障了股东的合理回报；积极履行IPO所需的外部审批程序，取得银监会等部门的批准批复文件，为正式申报创造了条件；进一步优化公司治理机制，促进了本行公司治理水平提高；通过成功发行次级债，补充了本行资本；督促经营管理层严格执行股东大会通过的财务预算方案，本行财务预算执行良好，经营效益大幅提升；督促经营管理层加快业务发展，积极推动结构调整，促进经营质量的提高，实现了我行各项业务均衡持续健康发展，经营业绩再创新高，管理水平再上台阶。

(二) 监事会履职情况

报告期内，监事会及下设各专门委员会恪守承诺，扎实工作，努力创新工作思路和办法，全面推进监事会各项工作的开展。按规定召开监事会会议审议决定重大事项，充分发挥了监事会议事机制作用；参加股东大会并向股东大会报告监事会工作；列席了董事会会议，听取董事会各项议案的审议及董事对议案的独立意见和建议，对董事会会议程序及会议内容的合规性、合法性进行现场监督，并针对议案内容提出意见和建议；加强监事会对董事、经营管理层成员履职情况的监督，对其履职情况作出客观公正的评价；组织开展专项审计并监督实施，配合外审机构完成年度报表审计；督促、检查审计问题的整改落实情况，发挥审计的预警和纠错功能；配合监管部门的现场检查，及时掌握监管要求，定期向监管部

门报告工作；开展业务发展持续性和“三位一体”监督机制实践的专题调研，将监督向纵深发展；参加党委会、行长办公会等内部会议，对财务预决算执行情况、风险与内控体系建设、干部任免以及分配与考核激励等全行重要事项进行监督，积极维护本行审慎经营和健康发展。

（三）经营管理层履职情况

报告期内，本行经营管理层在董事会的正确领导下，在监事会的有效监督下，严格按照授权勤勉地行使职权，各项工作成效明显。面对复杂和严峻的外部环境，经营管理层团结合作，迎难而上，严格执行董事会决议，积极推进各项改革，建立兼顾时点与日均、加强储蓄与同业存款的工作导向，进一步改善负债结构；实施有进有退、有保有压的信贷策略，信贷结构继续优化；加大新业务发展步伐，银行收入结构显著优化；新核心系统成功上线，电子渠道整合初见成效；全面规范内控管理，持续提升风险把控能力；稳中有序地推动直属支行薪酬体系改革，逐步构建条线化绩效考核机制；稳步推进跨区域发展，不断优化网点布局；优化人力资源配置，逐步建立良性竞争用人机制。通过多措并举，坚持在发展中调整结构、在发展中规范管理、在发展中防范风险，继续保持了本行各项业务的稳定发展，经营规模不断壮大，监管指标全面持续向好，经营效益大幅提升，结构调整成效明显，综合实力进一步加强，较好地完成了各项主要工作目标任务。

报告期内，本行董事、监事及经营管理层成员在重大决策、监督和经营管理中，不存在为自己或他人谋取属于本行商业机会的行为，也无接受与本行交易有关的利益以及在其他经济组织兼职等违规行为，未发现有违反法律、法规及本行《章程》规定的情况和损害股东利益的行为。

9.2.8 股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本行董事会认真履行了股东大会决议，基本完成了股东大会确定的目标任务。

第十节 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

经核实，截止2011年末重大诉讼、仲裁事项情况说明如下：

截至 2011 年末，本行作为原告起诉的未决重大诉讼案件（贷款余额在 5000 万元以上）共计 1 件，情况如下：

单位：万元

被 告	案 由	贷款余额
四川省蜀安房地产开发有限责任公司	借款纠纷	5,600
合 计		5,600

截至 2011 年末，本行无作为被告应诉的未决重大诉讼案件（标的 5000 万以上）。

10.2 重大收购及出售资产事项

报告期内，本行无需要披露的重大收购及出售资产事项。

10.3 重大关联交易情况

本行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。

10.4 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行继续聘请安永华明会计师事务所担任本行年度报告的审计机构。

10.5 本行、本行董事会、监事会、经营管理层成员接受处罚情况

报告期内，本行、董事会及董事、监事会及监事、经营管理层成员无受监管部门处罚情况发生。

十一节 备查文件目录

- 11.1 载有本行董事、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 本行《章程》

第十二节 财务报告

本行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（见第十四节）。

第十三节

成都银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于2011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2011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2011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2011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2011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：

毛志刚	何维忠	王 晖
田华茂	郭令海	邓明湘
李祥生	刘国忱	游祖刚
李爱兰	刘锡良	刘守民
杨 丹	林铭恩	韩子荣
徐亚文	杨岷清	王 慧
李金明	周亚西	艾 平
蔡 兵	何 林	兰 青

成都银行股份有限公司监事会 关于2011年年度报告的审核意见

本行第四届监事会第十六次会议审议通过了《成都银行2011年年度报告》，现发表书面意见如下：

一、成都银行2011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2011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：

张建华

蒲 杰

王剑平

冯 岐

黄晓彤

第十四节 附件

成都银行2011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

2011年12月31日

目 录

	<u>页次</u>
审计报告	1
已审财务报表	
合并及公司资产负债表	2 – 3
合并及公司利润表	4
合并股东权益变动表	5
公司股东权益变动表	6
合并及公司现金流量表	7 – 9
财务报表附注	10 – 80
财务报表补充资料	81

审计报告

安永华明(2012)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2011年12月31日的合并及公司的资产负债表，2011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而导致的重大错报。

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。

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2011年12月31日的合并及公司财务状况以及2011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

中国注册会计师

杨勃

中国注册会计师

石允亮

中国 北京

2012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
2011年12月31日
(单位:人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	27,731,463	23,172,957	27,731,307	23,172,957
存放同业及其他金融机构 款项	2	40,382,240	15,103,830	40,362,992	15,103,830
拆出资金	3	-	-	-	-
买入返售金融资产	4	6,055,930	25,977,952	6,055,930	25,977,952
应收利息	5	630,299	314,007	630,298	314,007
发放贷款和垫款	6	78,475,234	66,106,163	78,472,034	66,106,163
可供出售金融资产	7	2,050,000	1,000,000	2,050,000	1,000,000
持有至到期投资	8	20,382,938	13,635,700	20,382,938	13,635,700
应收款项类投资	9	3,584,984	4,024,820	3,584,984	4,024,820
长期股权投资	10	321,089	170,329	351,589	170,329
固定资产	11	995,762	969,626	995,762	969,626
在建工程	12	4,251	-	4,251	-
无形资产	13	155,820	125,068	155,820	125,068
递延所得税资产	14	353,598	274,040	353,598	274,040
其他资产	15	270,581	445,319	269,481	445,319
资产总计		<u>181,394,189</u>	<u>151,319,811</u>	<u>181,400,984</u>	<u>151,319,811</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

	附注五	合并		公司	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
负债：					
向中央银行借款	17	1,064,303	1,017,395	1,064,303	1,017,395
同业及其他金融机构存 放款项	18	26,054,077	7,421,862	26,084,077	7,421,862
拆入资金	19	1,400,000	52,982	1,400,000	52,982
卖出回购金融资产款	20	2,461,704	9,628,000	2,461,704	9,628,000
吸收存款	21	134,798,556	122,480,124	134,795,200	122,480,124
应付职工薪酬	22	606,914	471,486	606,877	471,486
应交税费	23	330,906	222,703	330,906	222,703
应付利息	24	936,205	382,174	936,205	382,174
应付债券	25	2,400,000	-	2,400,000	-
其他负债	26	<u>393,193</u>	<u>630,279</u>	<u>391,681</u>	<u>630,279</u>
负债合计		<u>170,445,858</u>	<u>142,307,005</u>	<u>170,470,953</u>	<u>142,307,005</u>
股东权益：					
股本	27	3,251,026	3,251,026	3,251,026	3,251,026
资本公积	28	4,015,649	4,015,649	4,015,649	4,015,649
盈余公积	29	417,158	176,670	417,158	176,670
一般风险准备	30	1,370,358	933,502	1,370,358	933,502
未分配利润	31	<u>1,875,108</u>	<u>635,959</u>	<u>1,875,840</u>	<u>635,959</u>
归属于母公司股东权益 合计		<u>10,929,299</u>	<u>9,012,806</u>	<u>10,930,031</u>	<u>9,012,806</u>
少数股东权益		<u>19,032</u>	-	-	-
股东权益合计		<u>10,948,331</u>	<u>9,012,806</u>	<u>10,930,031</u>	<u>9,012,806</u>
负债及股东权益总计		<u>181,394,189</u>	<u>151,319,811</u>	<u>181,400,984</u>	<u>151,319,811</u>

第 2 页至第 81 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人 _____ 行长 _____ 财务负责人 _____ 盖章 _____

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表
2011 年度
(单位: 人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、营业收入		<u>4,965,053</u>	<u>3,654,088</u>	<u>4,964,232</u>	<u>3,654,088</u>
利息收入	32	7,173,714	4,690,066	7,173,714	4,690,066
利息支出	32	(2,443,548)	(1,130,861)	(2,444,370)	(1,130,861)
利息净收入	32	4,730,166	3,559,205	4,729,344	3,559,205
手续费及佣金收入	33	137,799	81,658	137,799	81,658
手续费及佣金支出	33	(78,782)	(43,381)	(78,781)	(43,381)
手续费及佣金净收入	33	59,017	38,277	59,018	38,277
投资收益	34	162,077	33,802	162,077	33,802
其中: 对合营企业的投资收益		760	(3,271)	760	(3,271)
/(损失)					
汇兑损益		(3,499)	1,751	(3,499)	1,751
其他业务收入	35	<u>17,292</u>	<u>21,053</u>	<u>17,292</u>	<u>21,053</u>
二、营业支出		(2,065,491)	(1,820,300)	(2,063,470)	(1,820,300)
营业税金及附加	36	(305,690)	(226,040)	(305,690)	(226,040)
业务及管理费	37	(1,538,266)	(1,072,856)	(1,536,245)	(1,072,856)
资产减值损失	38	(221,535)	(520,927)	(221,535)	(520,927)
其他业务成本		-	(477)	-	(477)
三、营业利润		2,899,562	1,833,788	2,900,762	1,833,788
加: 营业外收入	39	235,487	228,060	235,487	228,060
减: 营业外支出	40	(31,797)	(16,505)	(31,797)	(16,505)
四、利润总额		3,103,252	2,045,343	3,104,452	2,045,343
减: 所得税费用	41	(699,573)	(419,975)	(699,573)	(419,975)
五、净利润		<u>2,403,679</u>	<u>1,625,368</u>	<u>2,404,879</u>	<u>1,625,368</u>
净利润归属于:					
母公司股东		<u>2,404,147</u>	<u>1,625,368</u>		
少数股东		(468)	-		
六、每股收益					
基本及稀释每股收益 (元/股)	42	<u>0.74</u>	<u>0.50</u>		
七、其他综合收益	43	-	(581)	-	(581)
八、综合收益总额		<u>2,403,679</u>	<u>1,624,787</u>	<u>2,404,879</u>	<u>1,624,787</u>
综合收益总额归属于:					
母公司股东		<u>2,404,147</u>	<u>1,624,787</u>		
少数股东		(468)	-		

成都银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2011年度
(单位: 人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益					未分配利润 / (未弥补亏损)	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备					
2010年1月1日		3,251,026	4,016,230	14,133	649,454	(152,701)	7,778,142	-	7,778,142	
(一) 净利润		-	-	-	-	1,625,368	1,625,368	-	1,625,368	
(二) 其他综合收益	43	-	(581)	-	-	-	(581)	-	(581)	
综合收益总额		-	(581)	-	-	1,625,368	1,624,787	-	1,624,787	
(三) 提取盈余公积	31	-	-	162,537	-	(162,537)	-	-	-	
(四) 提取一般风险准备	31	-	-	-	284,048	(284,048)	-	-	-	
(五) 分配普通股利润	31	-	-	-	-	(390,123)	(390,123)	-	(390,123)	
2010年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>176,670</u>	<u>933,502</u>	<u>635,959</u>	<u>9,012,806</u>	<u>-</u>	<u>9,012,806</u>	
2011年1月1日		3,251,026	4,015,649	176,670	933,502	635,959	9,012,806	-	9,012,806	
(一) 净利润		-	-	-	-	2,404,147	2,404,147	(468)	2,403,679	
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	-	-	-	-	-	
综合收益总额		-	-	-	-	2,404,147	2,404,147	(468)	2,403,679	
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	19,500	19,500	
(四) 提取盈余公积	31	-	-	240,488	-	(240,488)	-	-	-	
(五) 提取一般风险准备	31	-	-	-	436,856	(436,856)	-	-	-	
(六) 分配普通股利润	31	-	-	-	-	(487,654)	(487,654)	-	(487,654)	
2011年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>417,158</u>	<u>1,370,358</u>	<u>1,875,108</u>	<u>10,929,299</u>	<u>19,032</u>	<u>10,948,331</u>	

成都银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2011 年度
 (单位: 人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 / (未弥补亏损)	合计
2010年1月1日		3,251,026	4,016,230	14,133	649,454	(152,701)	7,778,142
(一) 净利润		-	-	-	-	1,625,368	1,625,368
(二) 其他综合收益	43	-	(581)	-	-	-	(581)
综合收益总额		-	(581)	-	-	1,625,368	1,624,787
(三) 提取盈余公积	31	-	-	162,537	-	(162,537)	-
(四) 提取一般风险准备	31	-	-	-	284,048	(284,048)	-
(五) 分配普通股利润	31	-	-	-	-	(390,123)	(390,123)
2010年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>176,670</u>	<u>933,502</u>	<u>635,959</u>	<u>9,012,806</u>
2011年1月1日		3,251,026	4,015,649	176,670	933,502	635,959	9,012,806
(一) 净利润		-	-	-	-	2,404,879	2,404,879
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	-	2,404,879	2,404,879
(三) 提取盈余公积	31	-	-	240,488	-	(240,488)	-
(四) 提取一般风险准备	31	-	-	-	436,856	(436,856)	-
(五) 分配普通股利润	31	-	-	-	-	(487,654)	(487,654)
2011年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>417,158</u>	<u>1,370,358</u>	<u>1,875,840</u>	<u>10,930,031</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
2011 年度
(单位: 人民币千元)

	合并		公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 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	30,950,647	37,566,368	30,977,291	37,566,368
拆入资金净增加额	1,358,326	41,283	1,358,326	41,283
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,628,000	-	7,628,000
收取利息、手续费及佣金的现金	6,979,362	4,580,863	6,979,362	4,580,863
收到其他与经营活动有关的现金	<u>371,394</u>	<u>834,204</u>	<u>371,393</u>	<u>834,204</u>
现金流入小计	<u>39,659,729</u>	<u>50,650,718</u>	<u>39,686,372</u>	<u>50,650,718</u>
发放贷款和垫款净增加额	12,764,572	11,026,770	12,761,372	11,026,770
存放中央银行和同业款项净增加额	14,766,232	2,170,478	14,796,233	2,170,478
卖出回购金融资产款净减少额	7,166,296	-	7,166,296	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,920,955	1,065,065	1,921,776	1,065,065
支付给职工以及为职工支付的现金	838,289	570,350	838,198	570,350
支付的各项税费	1,060,489	563,707	1,060,489	563,707
支付其他与经营活动有关的现金	<u>465,213</u>	<u>356,066</u>	<u>463,730</u>	<u>356,066</u>
现金流出小计	<u>38,982,046</u>	<u>15,752,436</u>	<u>39,008,094</u>	<u>15,752,436</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>677,683</u>	<u>34,898,282</u>	<u>678,278</u>	<u>34,898,282</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2011 年度
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	5,920,394	3,783,522	5,920,394	3,783,522
取得投资收益收到的现金	161,317	35,314	161,317	35,314
处置固定资产收到的现金	308,425	33,830	308,425	33,830
现金流入小计	<u>6,390,136</u>	<u>3,852,666</u>	<u>6,390,136</u>	<u>3,852,666</u>
投资支付的现金	13,469,012	14,227,495	13,469,012	14,227,495
设立子公司支付的现金	-	-	30,500	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	234,738	287,351	234,738	287,351
现金流出小计	<u>13,703,750</u>	<u>14,514,846</u>	<u>13,734,250</u>	<u>14,514,846</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(7,313,614)</u>	<u>(10,662,180)</u>	<u>(7,344,114)</u>	<u>(10,662,180)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	19,500	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	19,500	-	-	-
发行债券收到的现金	2,400,000	-	2,400,000	-
现金流入小计	<u>2,419,500</u>	<u>-</u>	<u>2,400,000</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	514,106	340,761	514,106	340,761
支付其他与筹资活动有关的现金	14,400	-	14,400	-
现金流出小计	<u>528,506</u>	<u>340,761</u>	<u>528,506</u>	<u>340,761</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,890,994</u>	<u>(340,761)</u>	<u>1,871,494</u>	<u>(340,761)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(106,401)</u>	<u>(23,169)</u>	<u>(106,401)</u>	<u>(23,169)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>(4,851,338)</u>	<u>23,872,172</u>	<u>(4,900,743)</u>	<u>23,872,172</u>
加：年初现金及现金等价物余额	51,446,181	27,574,009	51,446,181	27,574,009
六、年末现金及现金等价物余额	<u>46,594,843</u>	<u>51,446,181</u>	<u>46,545,438</u>	<u>51,446,181</u>

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2011 年度
（单位：人民币千元）

补充资料	附注五	合并		公司	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：					
净利润		2,403,679	1,625,368	2,404,879	1,625,368
加：资产减值损失		221,535	520,927	221,535	520,927
已减值贷款利息冲转		(15,424)	(45,175)	(15,424)	(45,175)
固定资产折旧		86,353	58,856	86,353	58,856
无形资产摊销		6,850	1,300	6,850	1,300
长期待摊费用摊销		12,756	9,865	12,756	9,865
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益		(187,816)	1,744	(187,816)	1,744
投资收益		(162,077)	(33,802)	(162,077)	(33,802)
发行债券费用		14,400	-	14,400	-
应付债券利息支出		97,770	-	97,770	-
递延所得税资产增加		(79,558)	(124,088)	(79,558)	(124,088)
经营性应收项目的增加		(27,378,109)	(12,032,684)	(27,373,808)	(12,032,684)
经营性应付项目的增加		<u>25,657,324</u>	<u>44,915,971</u>	<u>25,652,418</u>	<u>44,915,971</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>677,683</u>	<u>34,898,282</u>	<u>678,278</u>	<u>34,898,282</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：					
现金的年末余额	44	886,619	456,237	886,463	456,237
减：现金的年初余额		456,237	404,516	456,237	404,516
加：现金等价物的年末余额	44	45,708,224	50,989,944	45,658,975	50,989,944
减：现金等价物的年初余额		<u>50,989,944</u>	<u>27,169,493</u>	<u>50,989,944</u>	<u>27,169,493</u>
现金及现金等价物净变动额		<u>(4,851,338)</u>	<u>23,872,172</u>	<u>(4,900,743)</u>	<u>23,872,172</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注
2011年12月31日
(单位:人民币千元)

一、本集团的基本情况

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。经银监会批准持有编号为B0207H251010001的《金融许可证》,并经成都市工商行政管理局核准领取注册号为510100000040263的《企业法人营业执照》,注册办公地点为成都市西御街16号。

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

于2011年12月31日,本行下设128家分支机构,包括5家分行、32家直属支行及91家网点级营业机构。

本行及子公司(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,办理票据承兑和贴现,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;从事银行卡业务;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。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;经银监会批准的其他业务。

二、重要会计政策和会计估计

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(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。

2. 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2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。

3. 会计年度

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。

4. 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。

5. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债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。

6. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

二、重要会计政策和会计估计（续）

6. 企业合并（续）

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

7. 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截至2011年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本行控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

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。

8. 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，采用交易发生日的即期汇率折算。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。

9. 买入返售及卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日起返售的资产将不在资产负债表内予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 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。

10.1 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)：

- (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。

10.2 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。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

10.2 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，在此之前在其他综合收益确认的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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

10.3 金融负债的分类和计量

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。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。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。

企业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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

10.3 金融负债的分类和计量（续）

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。

10.4 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

10.5 金融资产的减值

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。

以摊余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，则将该金融资产的账面价值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。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

10.5 金融资产的减值（续）

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，应当予以转出，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）和当前公允价值之间的差异扣除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。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

10.6 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。

10.7 金融工具的抵销

当同时满足下列条件的，以金融资产与金融负债相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

10.8 重组贷款

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。

11. 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，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。本集团长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。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，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有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，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

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，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业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，长期股权投资的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的份额，确认投资损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各项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持股比例计算归属于投资企业的部分（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。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，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以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计（续）

12. 固定资产及累计折旧

(1) 固定资产确认

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，应计入固定资产成本，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。

(2) 固定资产计价及折旧

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、以及为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，在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、预计使用年限和预计残值率确定折旧率如下：

	预计使用年限	预计残值率	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%

其中，已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

本集团至少于每年年度终了均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。

13. 在建工程

在建工程是指正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

二、重要会计政策和会计估计（续）

14. 无形资产

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

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。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。使用寿命有限的无形资产按受益期或法定有效期孰短平均摊销。各项无形资产的受益期如下：

软件	3-10年
房屋使用权	20年
土地使用权	30-50年

本集团至少于每年年度终了，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。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

16. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

17. 预计负债

如果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：

- (i) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (iii) 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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

18. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，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。

19. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款，并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利确立时确认。

二、重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的计入其他综合收益外，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。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 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。

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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

21. 职工福利

职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

法定福利计划

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。

内退福利计划

自2001年开始，本集团为鼓励职工于法定退休年龄之前自愿退休而实施的内退计划，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。该等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，假设条件的变化及福利标准的调整所引起的利得或损失在发生时计入当期损益。

补充养老金计划

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，该部分被视为设定福利计划，于资产负债表日就该等设定福利计划确认的负债，为于资产负债表日有关设定福利责任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。设定福利计算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，该部分被视为定额供款计划，由本集团承担的支出在发生时计入当期损益。

22. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资；包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业、拆出资金及买入返售金融资产。

23. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

二、重要会计政策和会计估计（续）

24. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本集团及本行的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、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；
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。本集团的关联方包括持有本行5%及5%以上股份的股东。

25. 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。

作为经营租赁的承租人，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。

26. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。

或有负债在或有事项及承诺项下披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

27. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

27. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计（续）

发放贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明发放贷款和垫款及应收款项类投资发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为发放贷款和垫款及应收款项类投资账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失金额的过程中，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款及应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

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。

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。

金融工具的公允价值

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。

三、税项

本集团业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按营业收入的5%计缴营业税（注）
城市建设维护税	按实际缴纳的营业税的5%~7%缴纳
教育费附加	按照实际缴纳的营业税的5%缴纳（2011年2月1日之前为4%）
所得税	按税法与有关规定所确定的应纳税所得额的25%计缴

注：上述营业税计税基础所指营业收入含贷款利息收入、手续费及佣金收入、营业外收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

四、合并财务报表的编制范围

于2011年12月31日，本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

子公司全称	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	四川省名山县	商业银行	50,000	30,500	61%	61%

注：于2011年12月，本行与其他投资人共同设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司。四川名山锦程村镇银行股份有限公司于2011年12月6日注册成立，并于2011年12月31日开始营业。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金	886,619	456,237	886,463	456,237
存放中央银行超额存款准备金(1)	10,687,970	12,091,150	10,687,970	12,091,150
小计	11,574,589	12,547,387	11,574,433	12,547,387
存放中央银行法定存款准备金-人民币(2)	16,001,913	10,357,804	16,001,913	10,357,804
存放中央银行法定存款准备金-外币(2)	110,397	55,081	110,397	55,081
存放中央银行财政性存款(2)	44,564	212,685	44,564	212,685
小计	16,156,874	10,625,570	16,156,874	10,625,570
合计	27,731,463	23,172,957	27,731,307	23,172,957

(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。

于资产负债表日，本行存款准备金具体缴存比例为：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
人民币存款	13.5%	10%
外币存款	5%	5%

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业	40,331,829	15,068,247	40,312,581	15,068,247
境外同业	50,411	35,583	50,411	35,583
合计	40,382,240	15,103,830	40,362,992	15,103,830

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业	-	-
境内其他金融机构	<u>6,692</u>	<u>18,000</u>
小计	<u>6,692</u>	<u>18,000</u>
减：减值准备（附注五、16）	(<u>6,692</u>)	(<u>18,000</u>)
合计	<u> -</u>	<u> -</u>

4. 买入返售金融资产

按抵押品分类：

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券	4,985,100	21,282,680
票据	<u>1,070,830</u>	<u>4,695,272</u>
合计	<u>6,055,930</u>	<u>25,977,952</u>

按交易方分类：

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
银行同业	4,719,330	21,734,058
其他金融机构	1,336,600	2,486,050
理财产品	<u>-</u>	<u>1,757,844</u>
合计	<u>6,055,930</u>	<u>25,977,952</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

5. 应收利息

项目	本集团						本行					
	2011年12月31日			2010年12月31日			2011年12月31日			2010年12月31日		
	金额	占总额 比例%	坏账 准备	金额	占总额 比例%	坏账 准备	金额	占总额 比例%	坏账 准备	金额	占总额 比例%	坏账 准备
贷款	165,020	26%	-	106,051	34%	-	165,019	26%	-	106,051	34%	-
债券	277,290	44%	-	126,495	40%	-	277,290	44%	-	126,495	40%	-
同业和其他	187,989	30%	-	81,461	26%	-	187,989	30%	-	81,461	26%	-
合计	<u>630,299</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>314,007</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>630,298</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>314,007</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

6. 发放贷款和垫款

6.1 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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企业贷款和垫款：				
贷款	63,926,936	54,485,954	63,926,936	54,485,954
贴现	522,414	1,219,992	522,414	1,219,992
进出口押汇	<u>92,503</u>	<u>95,867</u>	<u>92,503</u>	<u>95,867</u>
小计	<u>64,541,853</u>	<u>55,801,813</u>	<u>64,541,853</u>	<u>55,801,813</u>
个人贷款和垫款：				
个人购房贷款	11,382,191	8,142,973	11,382,191	8,142,973
个人消费贷款	<u>4,712,422</u>	<u>3,954,021</u>	<u>4,709,222</u>	<u>3,954,021</u>
小计	<u>16,094,613</u>	<u>12,096,994</u>	<u>16,091,413</u>	<u>12,096,994</u>
发放贷款和垫款总额	<u>80,636,466</u>	<u>67,898,807</u>	<u>80,633,266</u>	<u>67,898,807</u>
减：贷款减值准备				
组合评估	(1,907,357)	(1,531,428)	(1,907,357)	(1,531,428)
单项评估	<u>(253,875)</u>	<u>(261,216)</u>	<u>(253,875)</u>	<u>(261,216)</u>
小计	<u>(2,161,232)</u>	<u>(1,792,644)</u>	<u>(2,161,232)</u>	<u>(1,792,644)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>78,475,234</u>	<u>66,106,163</u>	<u>78,472,034</u>	<u>66,106,163</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信用贷款	11,076,736	12,689,266	11,076,736	12,689,266
保证贷款	26,627,473	17,661,526	26,625,473	17,661,526
抵押贷款	37,825,111	33,547,181	37,823,911	33,547,181
质押贷款	<u>5,107,146</u>	<u>4,000,834</u>	<u>5,107,146</u>	<u>4,000,834</u>
合计	<u>80,636,466</u>	<u>67,898,807</u>	<u>80,633,266</u>	<u>67,898,807</u>

6.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团及本行

项目	2011年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	5	209	19,000	48	19,262
保证贷款	61,670	-	20,940	163,206	245,816
抵押贷款	423,656	47,132	14,591	97,341	582,720
质押贷款	<u>1,116</u>	<u>-</u>	<u>8,942</u>	<u>6,000</u>	<u>16,058</u>
合计	<u>486,447</u>	<u>47,341</u>	<u>63,473</u>	<u>266,595</u>	<u>863,856</u>

项目	2010年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	5	5,000	16,700	-	21,705
保证贷款	51,251	10,285	32,306	166,487	260,329
抵押贷款	180,614	3,139	21,954	155,862	361,569
质押贷款	<u>68,522</u>	<u>5,233</u>	<u>21,243</u>	<u>6,007</u>	<u>101,005</u>
合计	<u>300,392</u>	<u>23,657</u>	<u>92,203</u>	<u>328,356</u>	<u>744,608</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 贷款减值准备

本集团及本行

项目	2011 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	261,216	1,531,428	1,792,644
本年计提/(回转)(附注五、16及38)	(180,524)	375,929	195,405
已减值贷款利息冲转(附注五、32)	(15,424)	-	(15,424)
本年核销	(26,913)	-	(26,913)
收回以前年度核销	<u>215,520</u>	<u>-</u>	<u>215,520</u>
年末余额	<u>253,875</u>	<u>1,907,357</u>	<u>2,161,232</u>

项目	2010 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	493,524	950,850	1,444,374
本年计提/(回转)(附注五、16及38)	(65,162)	580,578	515,416
已减值贷款利息冲转(附注五、32)	(45,175)	-	(45,175)
本年核销	(191,217)	-	(191,217)
收回以前年度核销	<u>69,246</u>	<u>-</u>	<u>69,246</u>
年末余额	<u>261,216</u>	<u>1,531,428</u>	<u>1,792,644</u>

6.5 发放贷款和垫款按行业分布情况请见附注八、1.2。

7. 可供出售金融资产

本集团及本行

项目	2011 年 12月31日	2010 年 12月31日
以成本计量 理财产品	<u>2,000,000</u>	<u>950,000</u>
以公允价值计量 理财产品	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
合计	<u>2,050,000</u>	<u>1,000,000</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

8. 持有至到期投资

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	11,840,873	8,983,606
政策性银行	6,661,509	3,702,116
银行同业	150,000	150,000
企业	<u>1,730,556</u>	<u>799,978</u>
合计	<u>20,382,938</u>	<u>13,635,700</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	2011年 12月31日	2010年 12月31日
持有至到期投资	<u>20,558,725</u>	<u>13,517,117</u>

于2011年12月31日本行所持有的债券在卖出回购证券协议中用作质押的金额为人民币1,628,400千元（2010年12月31日：人民币9,628,000千元）。

9. 应收款项类投资

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
理财产品	3,669,380	4,068,000
减：减值准备(附注五、16)	(84,396)	(43,180)
合计	<u>3,584,984</u>	<u>4,024,820</u>

10. 长期股权投资

项目	附注	本集团		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
对子公司的投资		-	-	30,500	-
对合营公司的投资	(a)	160,689	159,929	160,689	159,929
其他长期股权投资	(b)	<u>160,400</u>	<u>10,400</u>	<u>160,400</u>	<u>10,400</u>
合计		<u>321,089</u>	<u>170,329</u>	<u>351,589</u>	<u>170,329</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

（a）对合营公司的投资

合营企业主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本行 持股比例	本行 表决权比例
四川锦程消费金融有 限责任公司	四川成都	金融业	320,000	51%	50%
	<u>2011年12月31日</u>		<u>2011年度</u>		
	<u>资产总额</u>	<u>负债总额</u>	<u>营业收入总额</u>	<u>净利润</u>	
四川锦程消费金融有 限责任公司	316,661	1,577	18,464	1,498	
	<u>2010年12月31日</u>		<u>自2010年2月26日(成立日)至 2010年12月31日止期间</u>		
	<u>资产总额</u>	<u>负债总额</u>	<u>营业收入总额</u>	<u>净损失</u>	
四川锦程消费金融有 限责任公司	314,541	954	2,955	6,413	

（b）其他长期股权投资

本集团及本行

	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
成本法：		
中国银联股份有限公司	10,000	10,000
城市商业银行资金清算中心	400	400
西藏银行股份有限公司（注）	<u>150,000</u>	<u>-</u>
小计	<u>160,400</u>	<u>10,400</u>

注：2011年7月，西藏银行银行股份有限公司获得银监会批准筹建，拟募集人民币15亿元总股本，本行认购1.5亿元股份，占总股本的10%。

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）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产

本集团及本行

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原价:					
2010年1月1日	962,142	21,945	42,121	166,445	1,192,653
本年增加	91,809	11,806	6,976	59,876	170,467
抵债资产转入	109,655	-	-	-	109,655
本年处置	(48,526)	(1,768)	(13,010)	(1,903)	(65,207)
2010年12月31日及2011年1月1日	1,115,080	31,983	36,087	224,418	1,407,568
本年增加	90,216	18,873	8,432	75,364	192,885
本年处置	(152,992)	(203)	(3,151)	(18,342)	(174,688)
2011年12月31日	<u>1,052,304</u>	<u>50,653</u>	<u>41,368</u>	<u>281,440</u>	<u>1,425,765</u>
累计折旧:					
2010年1月1日	266,858	12,478	34,130	90,570	404,036
本年计提	28,615	5,181	2,843	22,217	58,856
本年处置	(11,490)	(1,689)	(12,736)	(1,848)	(27,763)
2010年12月31日及2011年1月1日	283,983	15,970	24,237	110,939	435,129
本年计提	32,780	10,323	4,429	38,821	86,353
本年处置	(70,864)	(121)	(3,144)	(17,350)	(91,479)
2011年12月31日	<u>245,899</u>	<u>26,172</u>	<u>25,522</u>	<u>132,410</u>	<u>430,003</u>
减值准备(附注五、16):					
2010年1月1日	4,684	-	-	-	4,684
本年处置	(1,871)	-	-	-	(1,871)
2010年12月31日及2011年1月1日	2,813	-	-	-	2,813
本年处置	(2,813)	-	-	-	(2,813)
2011年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
固定资产净值:					
2011年12月31日	<u>806,405</u>	<u>24,481</u>	<u>15,846</u>	<u>149,030</u>	<u>995,762</u>
2010年12月31日	<u>828,284</u>	<u>16,013</u>	<u>11,850</u>	<u>113,479</u>	<u>969,626</u>

截至2011年12月31日，本集团有原值为人民币10,340万元（2010年12月31日：人民币11,548万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2011年12月31日，本集团有原值为人民币24,453万元（2010年12月31日：人民币44,062万元）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。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 在建工程

本集团及本行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
年初余额	-	29,534
本年增加	4,251	-
本年减少	<u>-</u>	<u>(29,534)</u>
年末余额	<u>4,251</u>	<u>-</u>

13. 无形资产

本集团及本行

	软件	房屋 使用权	土地 使用权	合计
原价：				
2010年1月1日	17,273	17,358	5,813	40,444
本年增加	<u>894</u>	<u>-</u>	<u>115,990</u>	<u>116,884</u>
2010年12月31日及 2011年1月1日	18,167	17,358	121,803	157,328
本年增加	37,602	-	-	37,602
本年减少	<u>(14,033)</u>	<u>(5,362)</u>	<u>-</u>	<u>(19,395)</u>
2011年12月31日	<u>41,736</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>175,535</u>
累计摊销：				
2010年1月1日	17,139	12,524	1,297	30,960
本年摊销	<u>183</u>	<u>600</u>	<u>517</u>	<u>1,300</u>
2010年12月31日及 2011年1月1日	17,322	13,124	1,814	32,260
本年摊销	2,409	599	3,842	6,850
本年减少	<u>(14,033)</u>	<u>(5,362)</u>	<u>-</u>	<u>(19,395)</u>
2011年12月31日	<u>5,698</u>	<u>8,361</u>	<u>5,656</u>	<u>19,715</u>
净值：				
2011年12月31日	<u>36,038</u>	<u>3,635</u>	<u>116,147</u>	<u>155,820</u>
2010年12月31日	<u>845</u>	<u>4,234</u>	<u>119,989</u>	<u>125,068</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产

本集团及本行

	2011年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
递延所得税资产				
贷款减值准备	225,333	70,606	-	295,939
非信贷资产减值准备	60,065	(5,349)	-	54,716
职工福利	58,293	6,181	-	64,474
其他	2,500	(3,607)	-	(1,107)
小计	<u>346,191</u>	<u>67,831</u>	-	<u>414,022</u>
递延所得税负债				
向央行借款按实际利率法摊销	(72,151)	11,727	-	(60,424)
净值	<u>274,040</u>	<u>79,558</u>	-	<u>353,598</u>

	2010年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
递延所得税资产				
贷款减值准备	77,715	147,618	-	225,333
非信贷资产减值准备	103,165	(43,100)	-	60,065
职工福利	56,635	1,658	-	58,293
其他	2,500	-	-	2,500
小计	<u>240,015</u>	<u>106,176</u>	-	<u>346,191</u>
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(194)	-	194	-
向央行借款按实际利率法摊销	(83,057)	10,906	-	(72,151)
其他	(7,006)	7,006	-	-
小计	<u>(90,257)</u>	<u>17,912</u>	<u>194</u>	<u>(72,151)</u>
净值	<u>149,758</u>	<u>124,088</u>	<u>194</u>	<u>274,040</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
抵债资产 (1)	141,022	193,776	141,022	193,776
其他应收款 (2)	80,185	220,344	79,298	220,344
长期待摊费用 (3)	32,947	16,609	32,898	16,609
待摊费用	<u>16,427</u>	<u>14,590</u>	<u>16,263</u>	<u>14,590</u>
合计	<u>270,581</u>	<u>445,319</u>	<u>269,481</u>	<u>445,319</u>

(1) 抵债资产

本集团及本行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
房屋	171,107	268,574
土地	<u>2,094</u>	<u>2,094</u>
小计	<u>173,201</u>	<u>270,668</u>
减：减值准备(附注五、16)	<u>(32,179)</u>	<u>(76,892)</u>
净值	<u>141,022</u>	<u>193,776</u>

(2) 其他应收款

本集团

	2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、16)	净值
预付工程款	31,322	36%	-	31,322
待清算款项	10,086	12%	-	10,086
垫付款项	14,048	16%	800	13,248
诉讼费	1,744	2%	1,209	535
其它	<u>30,004</u>	<u>34%</u>	<u>5,010</u>	<u>24,994</u>
合计	<u>87,204</u>	<u>100%</u>	<u>7,019</u>	<u>80,185</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

(2) 其他应收款（续）

	2010年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、16)	净值
抵债资产处置应收款	84,750	37%	-	84,750
应收中铁信托款	40,107	17%	-	40,107
预付工程款	23,306	10%	3	23,303
待清算款项	14,552	6%	-	14,552
垫付款项	9,240	4%	2,385	6,855
诉讼费	8,626	4%	5,149	3,477
其它	<u>50,560</u>	<u>22%</u>	<u>3,260</u>	<u>47,300</u>
合计	<u>231,141</u>	<u>100%</u>	<u>10,797</u>	<u>220,344</u>

本行

	2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、16)	净值
预付工程款	30,723	36%	-	30,723
待清算款项	10,086	12%	-	10,086
垫付款项	14,048	16%	800	13,248
诉讼费	1,744	2%	1,209	535
其它	<u>29,716</u>	<u>34%</u>	<u>5,010</u>	<u>24,706</u>
合计	<u>86,317</u>	<u>100%</u>	<u>7,019</u>	<u>79,298</u>

	2010年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、16)	净值
抵债资产处置应收款	84,750	37%	-	84,750
应收中铁信托款	40,107	17%	-	40,107
预付工程款	23,306	10%	3	23,303
待清算款项	14,552	6%	-	14,552
垫付款项	9,240	4%	2,385	6,855
诉讼费	8,626	4%	5,149	3,477
其它	<u>50,560</u>	<u>22%</u>	<u>3,260</u>	<u>47,300</u>
合计	<u>231,141</u>	<u>100%</u>	<u>10,797</u>	<u>220,344</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

15. 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
2010年1月1日	12,598	2,417	-	15,015
本年增加	8,336	3,123	-	11,459
本年摊销	(8,257)	(1,608)	-	(9,865)
2010年12月31日及 2011年1月1日	12,677	3,932	-	16,609
本年增加	21,504	445	7,489	29,438
本年摊销	(9,670)	(1,596)	(1,490)	(12,756)
本年减少	-	(344)	-	(344)
2011年12月31日	<u>24,511</u>	<u>2,437</u>	<u>5,999</u>	<u>32,947</u>

本行

2010年1月1日	12,598	2,417	-	15,015
本年增加	8,336	3,123	-	11,459
本年摊销	(8,257)	(1,608)	-	(9,865)
2010年12月31日及 2011年1月1日	12,677	3,932	-	16,609
本年增加	21,504	445	7,440	29,389
本年摊销	(9,670)	(1,596)	(1,490)	(12,756)
本年减少	-	(344)	-	(344)
2011年12月31日	<u>24,511</u>	<u>2,437</u>	<u>5,950</u>	<u>32,898</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备

本集团及本行

2011年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年转销	本年收回 以前年度核销	年末余额
拆出资金减值准备	18,000	(11,308)	-	-	-	6,692
发放贷款和垫款减值准备	1,792,644	195,405	(15,424)	(26,913)	215,520	2,161,232
应收款项类投资减值准备	43,180	41,216	-	-	-	84,396
固定资产减值准备	2,813	-	-	(2,813)	-	-
抵债资产减值准备	76,892	-	-	(44,713)	-	32,179
其他应收款坏账准备	10,797	(3,778)	-	-	-	7,019
合计	<u>1,944,326</u>	<u>221,535</u>	<u>(15,424)</u>	<u>(74,439)</u>	<u>215,520</u>	<u>2,291,518</u>

2010年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年转销	本年收回 以前年度核销	年末余额
拆出资金减值准备	18,000	-	-	-	-	18,000
发放贷款和垫款减值准备	1,444,374	515,416	(45,175)	(191,217)	69,246	1,792,644
以成本计量的可供出售 金融资产减值准备	2,584	-	-	(2,584)	-	-
应收款项类投资减值准备	-	43,180	-	-	-	43,180
固定资产减值准备	4,684	-	-	(1,871)	-	2,813
在建工程减值准备	29,534	-	-	(29,534)	-	-
抵债资产减值准备	322,022	5,770	-	(250,900)	-	76,892
其他应收款坏账准备	35,834	(43,439)	-	(4,345)	22,747	10,797
合计	<u>1,857,032</u>	<u>520,927</u>	<u>(45,175)</u>	<u>(480,451)</u>	<u>91,993</u>	<u>1,944,326</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

17. 向中央银行借款

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,064,303</u>	<u>1,017,395</u>

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	2011年 12月31日	2010年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,019,416</u>	<u>1,060,497</u>

注：2007年6月中国人民银行成都分行向本行发放本金为13亿元低息再贷款，借款期限10年，利率2.25%，自2013年至2017年分别每年归还本金5,000万元、1亿元、1.5亿元、2亿元和8亿元。

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业	24,132,274	7,093,118	24,162,274	7,093,118
境内其他金融机构	1,521,729	9,677	1,521,729	9,677
境外同业	<u>400,074</u>	<u>319,067</u>	<u>400,074</u>	<u>319,067</u>
合计	<u>26,054,077</u>	<u>7,421,862</u>	<u>26,084,077</u>	<u>7,421,862</u>

19. 拆入资金

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业	<u>1,400,000</u>	<u>52,982</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

20. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按抵押品分类：		
债券	1,628,400	9,628,000
票据	<u>833,304</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,461,704</u>	<u>9,628,000</u>
按交易方分类：		
银行同业	2,431,704	9,334,000
其他金融机构	<u>30,000</u>	<u>294,000</u>
合计	<u>2,461,704</u>	<u>9,628,000</u>

21. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款				
公司客户	69,520,691	73,598,193	69,520,691	73,598,193
个人客户	15,800,298	13,522,097	15,796,988	13,522,097
定期存款				
公司客户	23,055,647	12,642,497	23,055,647	12,642,497
个人客户	19,538,147	16,150,647	19,538,101	16,150,647
保证金	6,585,491	6,446,188	6,585,491	6,446,188
财政性存款	134,789	25,432	134,789	25,432
汇出汇款、应解汇款	<u>163,493</u>	<u>95,070</u>	<u>163,493</u>	<u>95,070</u>
合计	<u>134,798,556</u>	<u>122,480,124</u>	<u>134,795,200</u>	<u>122,480,124</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬

本集团

	工资及 奖金(注 1)	退休后福利及补 充养老金计划(注 2)	其他福利	合计
2010年1月1日	121,896	226,540	17,364	365,800
本年计提	489,379	21,041	165,616	676,036
本年发放	(392,409)	(14,411)	(163,530)	(570,350)
2010年12月31日及 2011年1月1日	218,866	233,170	19,450	471,486
本年计提	705,004	61,403	207,310	973,717
本年发放	(600,942)	(36,676)	(200,671)	(838,289)
2011年12月31日	<u>322,928</u>	<u>257,897</u>	<u>26,089</u>	<u>606,914</u>

本行

	工资及 奖金(注 1)	退休后福利及补 充养老金计划(注 2)	其他福利	合计
2010年1月1日	121,896	226,540	17,364	365,800
本年计提	489,379	21,041	165,616	676,036
本年发放	(392,409)	(14,411)	(163,530)	(570,350)
2010年12月31日及 2011年1月1日	218,866	233,170	19,450	471,486
本年计提	704,882	61,403	207,304	973,589
本年发放	(600,852)	(36,676)	(200,670)	(838,198)
2011年12月31日	<u>322,896</u>	<u>257,897</u>	<u>26,084</u>	<u>606,877</u>

注1：应付工资及奖金余额预计将于2012年5月31日之前发放完毕。

注2：本集团于资产负债表日确认的金额代表未来应承担的福利责任的折现值，减退休金资产的公允价值（适用于补充养老金计划），并就未确认的精算收益或亏损以及以往服务成本作出调整。

23. 应交税费

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企业所得税	136,836	120,191
营业税	124,953	87,704
城建税	8,552	5,838
教育费附加	6,120	3,846
其他	<u>54,445</u>	<u>5,124</u>
合计	<u>330,906</u>	<u>222,703</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

24. 应付利息

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
吸收存款及同业款项	838,435	382,174
应付债券	<u>97,770</u>	-
合计	<u>936,205</u>	<u>382,174</u>

25. 应付债券

本集团及本行

项目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付债券	<u>2,400,000</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	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付债券	<u>2,339,906</u>	-

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。于2011年12月31日，本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

26. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
其他应付款	292,634	356,673	291,122	356,673
应付股利	40,479	66,931	40,479	66,931
其他	<u>60,080</u>	<u>206,675</u>	<u>60,080</u>	<u>206,675</u>
合计	<u>393,193</u>	<u>630,279</u>	<u>391,681</u>	<u>630,279</u>

27. 股本

本行

项目	2011年 12月31日	2010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>

28. 资本公积

本集团及本行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
股本溢价	3,015,649	3,015,649
其他资本公积(注)	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合计	<u>4,015,649</u>	<u>4,015,649</u>

注：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。

五、财务报表主要项目附注（续）

29. 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。

30. 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1%。于2011年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币1,370,358千元（2010年12月31日：人民币933,502千元）。

31. 未分配利润

本行董事会于2011年2月24日决议通过，提取法定盈余公积人民币162,537千元，提取一般风险准备人民币284,048千元，以2010年年末总股本为基数，每10股分配现金股利1.5元（含税），共计人民币487,654千元。上述分配方案已于2011年3月23日股东大会审议通过。

本行董事会于2012年3月7日决议通过，提取法定盈余公积人民币240,488千元，提取一般风险准备人民币436,856千元，以2011年年末总股本为基数，每10股分配现金股利1.8元（含税），共计人民币585,185千元。上述分配方案有待于股东大会审议通过。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

32. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
利息收入				
存放中央银行款项	231,607	169,643	231,607	169,643
存放同业及其他金融机构款项	763,315	248,350	763,315	248,350
买入返售金融资产	517,220	147,176	517,220	147,176
应收款项类投资	191,271	174,318	191,271	174,318
发放贷款和垫款：				
个人贷款	887,264	495,352	887,264	495,352
公司贷款和垫款	3,996,364	3,094,791	3,996,364	3,094,791
票据贴现	71,092	41,342	71,092	41,342
债券投资	<u>515,581</u>	<u>319,094</u>	<u>515,581</u>	<u>319,094</u>
利息收入小计	<u>7,173,714</u>	<u>4,690,066</u>	<u>7,173,714</u>	<u>4,690,066</u>
利息支出				
向中央银行借款	77,377	73,280	77,377	73,280
同业及其他金融机构存放款项	420,980	15,026	421,802	15,026
吸收存款	1,770,343	992,529	1,770,343	992,529
应付债券	97,770	-	97,770	-
卖出回购金融资产款	67,903	48,747	67,903	48,747
拆入资金	<u>9,175</u>	<u>1,279</u>	<u>9,175</u>	<u>1,279</u>
利息支出小计	<u>2,443,548</u>	<u>1,130,861</u>	<u>2,444,370</u>	<u>1,130,861</u>
利息净收入	<u>4,730,166</u>	<u>3,559,205</u>	<u>4,729,344</u>	<u>3,559,205</u>
利息收入包括已减值贷款利息冲转：				
本集团及本行				
项目			2011年度	2010年度
已减值贷款利息冲转			<u>15,424</u>	<u>45,175</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

33. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
手续费及佣金收入				
银行卡业务	32,746	29,197	32,746	29,197
代理收付及委托	26,560	23,924	26,560	23,924
人民币清算和结算业务	26,888	18,208	26,888	18,208
理财产品	37,689	6,395	37,689	6,395
其他	<u>13,916</u>	<u>3,934</u>	<u>13,916</u>	<u>3,934</u>
小计	137,799	81,658	137,799	81,658
手续费及佣金支出	(78,782)	(43,381)	(78,781)	(43,381)
手续费及佣金净收入	<u>59,017</u>	<u>38,277</u>	<u>59,018</u>	<u>38,277</u>

34. 投资收益

本集团及本行

项目	2011年度	2010年度
理财产品收益	160,469	34,176
按权益法核算的长期股权投资收益/(损失)	760	(3,271)
其他	<u>848</u>	<u>2,897</u>
合计	<u>162,077</u>	<u>33,802</u>

35. 其他业务收入

本集团及本行

项目	2011年度	2010年度
闲置房屋出租收入	16,103	19,571
其他	<u>1,189</u>	<u>1,482</u>
合计	<u>17,292</u>	<u>21,053</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

36. 营业税金及附加

本集团及本行

项目	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
营业税	269,574	200,987
城建税	18,201	14,069
教育费附加	13,423	8,039
其他	<u>4,492</u>	<u>2,945</u>
合计	<u>305,690</u>	<u>226,040</u>

37. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
工资性费用				
工资及奖金	705,004	489,379	704,882	489,379
退休后福利及补充养老金计划	61,403	21,041	61,403	21,041
其他福利	<u>207,310</u>	<u>165,616</u>	<u>207,304</u>	<u>165,616</u>
小计	<u>973,717</u>	<u>676,036</u>	<u>973,589</u>	<u>676,036</u>
折旧费	86,353	58,856	86,353	58,856
资产摊销费	19,606	11,165	19,606	11,165
租赁费	59,901	37,065	59,846	37,065
业务费用	<u>398,689</u>	<u>289,734</u>	<u>396,851</u>	<u>289,734</u>
合计	<u>1,538,266</u>	<u>1,072,856</u>	<u>1,536,245</u>	<u>1,072,856</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

38. 资产减值损失

本集团及本行

项目	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
贷款减值损失	195,405	515,416
其他应收款坏账回转	(3,778)	(43,439)
抵债资产减值损失	-	5,770
应收款项类投资减值损失	41,216	43,180
拆出资金减值回转	(11,308)	-
合计	<u>221,535</u>	<u>520,927</u>

39. 营业外收入

本集团及本行

项目	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
固定资产处置收益	188,738	713
久悬未取款	7,927	2,477
抵债资产处置收入	13,353	204,693
其他	<u>25,469</u>	<u>20,177</u>
合计	<u>235,487</u>	<u>228,060</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

40. 营业外支出

本集团及本行

项目	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
抵债资产处置损失	28,324	12,423
固定资产处置损失	922	2,457
捐赠支出	1,452	306
其他	<u>1,099</u>	<u>1,319</u>
合计	<u><u>31,797</u></u>	<u><u>16,505</u></u>

41. 所得税费用

本集团及本行

项目	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
当期所得税	779,131	541,553
以前年度所得税调整	-	2,510
递延所得税	<u>(79,558)</u>	<u>(124,088)</u>
合计	<u><u>699,573</u></u>	<u><u>419,975</u></u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
利润总额	<u>3,103,252</u>	<u>2,045,343</u>	<u>3,104,452</u>	<u>2,045,343</u>
按法定税率 25% 计算之所得税费用	775,813	511,336	776,113	511,336
不可抵扣费用	4,520	351	4,520	351
免税收入	(81,060)	(48,449)	(81,060)	(48,449)
确认以前年度未确认的可抵扣暂时性差异	-	(45,773)	-	(45,773)
未确认可抵扣暂时性差异影响	300	-	-	-
以前年度当期所得税调整	<u>-</u>	<u>2,510</u>	<u>-</u>	<u>2,510</u>
所得税费用	<u><u>699,573</u></u>	<u><u>419,975</u></u>	<u><u>699,573</u></u>	<u><u>419,975</u></u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

42. 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。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日（一般为股票发行日）起计算确定。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润(人民币：千元)	<u>2,404,147</u>	<u>1,625,368</u>
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(元/股)	<u>0.74</u>	<u>0.50</u>

本行无稀释性潜在普通股。

43. 其他综合收益

本集团及本行

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	(775)
减：所得税影响	<u>-</u>	<u>194</u>
合计	<u>-</u>	<u>(581)</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

44. 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金	886,619	456,237	886,463	456,237
现金等价物：				
存放中央银行非限制性款项	10,687,970	12,091,150	10,687,970	12,091,150
原到期日不超过三个月的：				
存放同业及其他金融机构款项	30,035,154	13,905,149	29,985,905	13,905,149
买入返售金融资产	<u>4,985,100</u>	<u>24,993,645</u>	<u>4,985,100</u>	<u>24,993,645</u>
小计	<u>45,708,224</u>	<u>50,989,944</u>	<u>45,658,975</u>	<u>50,989,944</u>
合计	<u>46,594,843</u>	<u>51,446,181</u>	<u>46,545,438</u>	<u>51,446,181</u>

45. 受托业务

本集团及本行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
委托存款	7,679,334	5,150,085
委托贷款	<u>7,679,334</u>	<u>5,150,085</u>

委托存款是指存款人存于本行的款项，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。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
委托理财资金	<u>199,860</u>	<u>540,990</u>

委托理财业务是指本行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。

五、财务报表主要项目附注（续）

46. 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客户的需要。

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资产、负债、收入及支出。

管理层对上述业务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，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，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消。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/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、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）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

五、 财务报表主要项目附注（续）

46. 分部报告（续）

2011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	3,383,329	769,302	577,535	-	4,730,166
其中：外部收入	3,025,850	390,572	1,313,744	-	4,730,166
内部收入/(支出)	357,479	378,730	(736,209)	-	-
手续费及佣金收入	33,423	66,686	37,690	-	137,799
手续费及佣金支出	(2,779)	(75,857)	(146)	-	(78,782)
手续费及佣金净收入	30,644	(9,171)	37,544	-	59,017
其他收入(1)	52,481	-	156,969	170,110	379,560
营业支出(2)	(1,114,824)	(357,018)	(372,114)	-	(1,843,956)
其中：折旧与摊销	(64,481)	(21,677)	(19,801)	-	(105,959)
分部利润	2,351,630	403,113	399,934	170,110	3,324,787
资产减值损失	(120,176)	(71,451)	(29,908)	-	(221,535)
计提资产减值损失后 利润	2,231,454	331,662	370,026	170,110	3,103,252
所得税费用					(699,573)
净利润					<u>2,403,679</u>
资本性支出	<u>177,323</u>	<u>59,612</u>	<u>54,454</u>	<u>-</u>	<u>291,389</u>
<u>2011年12月31日</u>					
总资产	<u>84,544,299</u>	<u>23,035,859</u>	<u>73,139,180</u>	<u>674,851</u>	<u>181,394,189</u>
总负债	<u>(102,266,480)</u>	<u>(34,160,544)</u>	<u>(33,847,185)</u>	<u>(171,649)</u>	<u>(170,445,858)</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

46. 分部报告（续）

2010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	2,769,063	493,271	296,871	-	3,559,205
其中：外部收入	2,631,282	173,166	754,757	-	3,559,205
内部收入/(支出)	137,781	320,105	(457,886)	-	-
手续费及佣金收入	24,383	54,615	2,660	-	81,658
手续费及佣金支出	(467)	(42,699)	(215)	-	(43,381)
手续费及佣金净收入	23,916	11,916	2,445	-	38,277
其他收入/(支出) (1)	231,447	(660)	37,484	(587)	267,684
营业支出 (2)	(876,467)	(241,730)	(180,699)	-	(1,298,896)
其中：折旧与摊销	(47,041)	(13,956)	(9,024)	-	(70,021)
分部利润/(亏损)	2,147,959	262,797	156,101	(587)	2,566,270
资产减值损失	(410,268)	(67,479)	(43,180)	-	(520,927)
计提资产减值损失后利 润/(亏损)	1,737,691	195,318	112,921	(587)	2,045,343
所得税费用					(419,975)
净利润					<u>1,625,368</u>
资本性支出	<u>200,742</u>	<u>59,558</u>	<u>38,510</u>	<u>-</u>	<u>298,810</u>
2010年12月31日					
总资产	<u>73,303,625</u>	<u>17,449,940</u>	<u>60,121,877</u>	<u>444,369</u>	<u>151,319,811</u>
总负债	<u>(95,512,827)</u>	<u>(28,590,407)</u>	<u>(18,015,332)</u>	<u>(188,439)</u>	<u>(142,307,005)</u>

(1) 包括投资收益、汇兑损益、其他业务收入/(支出)和营业外收入/(支出)。

(2) 包括业务及管理费和营业税金及附加。

六、或有事项及承诺

1. 或有事项

1.1 未决诉讼和纠纷

截至2011年12月31日止，以本行为被告的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币30,605千元（2010年12月31日：67,886千元）。该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

六、或有事项及承诺（续）

1. 或有事项（续）

1.2 凭证式国债兑付和承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以随时要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。于2011年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币13.68亿元（2010年12月31日：15.27亿元）。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

2. 资本性支出承诺

本集团及本行

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
已签约但未拨付	<u>81,302</u>	<u>47,161</u>

3. 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>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	54,085	59,553	53,843	59,553
一年至五年	173,932	117,323	173,184	117,323
五年以上	<u>88,499</u>	<u>21,393</u>	<u>88,499</u>	<u>21,393</u>
合计	<u>316,516</u>	<u>198,269</u>	<u>315,526</u>	<u>198,269</u>

4. 表外项目

本集团及本行

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	9,833,317	8,856,178
开出之不可撤销信用证	92,554	225,695
开出保证凭信	966,432	460,617
同业代付	365,000	-
其他担保承诺	<u>981,523</u>	<u>-</u>
合计	<u>12,238,826</u>	<u>9,542,490</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

七、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

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
成都投资控股集团有限公司(注1)	20.07%	4.96%
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	7.38%	7.38%
成都创新风险投资有限公司(注1)	-	5.54%
成都工业投资集团有限公司(注1)	-	5.42%

注1：2009年，根据成都市国资委的要求，成都工业投资集团有限公司、成都创新风险投资有限公司、成都博瑞投资控股集团有限公司及成都高新技术产业开发区财政局将所持本行49,104.5万股股份划转予成都投资控股集团有限公司。2011年4月22日，银监会《中国银监会关于成都银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2011]126号)批复同意上述股权划转事项，相关股权的过户登记手续已完成。划转完成后，成都投资控股集团有限公司持有本行20.07%的股份。成都工业投资集团有限公司和成都创新风险投资有限公司与本行的关联方关系自2011年4月30日起终止。

2. 子公司及合营企业

本行子公司及合营企业的基本情况及注册资本、所持股份参见附注四及附注五、10。

3. 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。

(二) 关联方交易

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易

(1) 贷款余额

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	70,000	不适用
成都工业投资集团有限公司(注2)	<u>500,000</u>	<u>200,000</u>

(2) 贷款利息收入

企业名称	2011年度	2010年度
成都投资控股集团有限公司	3,058	不适用
成都工业投资集团有限公司(注2)	<u>11,442</u>	<u>16,431</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

七、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易（续）

(3) 存款余额

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	38,468	不适用
成都创新风险投资有限公司(注2)	16,974	2,190
成都工业投资集团有限公司(注2)	<u>83,460</u>	<u>185,288</u>

(4) 存款利息支出

企业名称	2011年度	2010年度
成都投资控股集团有限公司	1,585	不适用
成都创新风险投资有限公司(注2)	42	77
成都工业投资集团有限公司(注2)	<u>826</u>	<u>1,644</u>

(5) 同业存放

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
马来西亚丰隆银行	<u>400,074</u>	<u>319,067</u>

(6) 同业存放利息支出

企业名称	2011年度	2010年度
马来西亚丰隆银行	<u>4,891</u>	<u>2,392</u>

(7) 其他事项

受益人为关联方的本行开出的备用
信用证

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
马来西亚丰隆银行	<u>31,505</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

七、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易（续）

(7) 其他事项（续）

由关联方提供担保的贷款

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
成都工业投资集团有限公司为 保证人的贷款(注2)	<u>1,450,000</u>	<u>1,625,000</u>

注2：2011年12月31日成都创新风险投资有限公司和成都工业投资集团有限公司的存款余额、贷款余额以及其他事项，均为截至2011年4月30日，即终止与本集团关联方关系时数据。

2. 与子公司的交易

(1) 同业存放

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
四川名山锦程村镇银行股份有限公司	<u>30,000</u>	<u>-</u>

(2) 同业存放利息支出

企业名称	2011年度	2010年度
四川名山锦程村镇银行股份有限公司	<u>822</u>	<u>-</u>

3. 与合营企业的交易

(1) 存款

企业名称	2011年 12月31日	2010年 12月31日
四川锦程消费金融有限责任公司	<u>160,854</u>	<u>215,401</u>

(2) 存款利息支出

企业名称	2011年度	2010年度
四川锦程消费金融有限责任公司	<u>6,442</u>	<u>1,388</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

七、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

4. 与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的交易

(1) 贷款、存款余额

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
贷款	9,000	29,000
存款	<u>810,366</u>	<u>494,684</u>

(2) 贷款利息收入、存款利息支出

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
贷款利息收入	-	2,976
存款利息支出	<u>27,498</u>	<u>5,815</u>

(3) 其他

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
开出保证凭信	-	3,570
存入保证凭信保证金	-	40,000
由关联方提供担保的贷款(注)	<u>1,530,000</u>	<u>824,800</u>

注：截至2011年6月本集团一名董事同时担任成都金控融资担保有限公司的董事长，因此成都金控融资担保有限公司与本集团构成关联方关系。该董事已于2011年6月辞去成都金控融资担保有限公司董事长职务，本集团与其关联方关系于2011年6月30日终止。由关联方提供担保的贷款于2011年12月31日余额人民币15.3亿元实际是成都金控融资担保有限公司于2011年6月30日与本集团终止关联方关系时的余额。

5. 关键管理人员报酬总额

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
薪酬及其他员工福利	<u>25,277</u>	<u>15,531</u>

6. 本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

八、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常规审计、专项审计、后续审计、再后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的执行情况进行审计，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；
- 建立重点贷款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。

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。

八、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(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，本集团于每季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。

八、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的差异。

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。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

八、风险披露（续）

1. 信用风险（续）

担保物（续）

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

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

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	26,844,844	22,716,720
存放同业及其他金融机构款项	40,382,240	15,103,830
买入返售金融资产	6,055,930	25,977,952
应收利息	630,299	314,007
发放贷款和垫款	78,475,234	66,106,163
可供出售金融资产	2,050,000	1,000,000
持有至到期投资	20,382,938	13,635,700
应收款项类投资	3,584,984	4,024,820
其他应收款	<u>23,334</u>	<u>148,649</u>
小计	178,429,803	149,027,841
信用承诺	<u>12,238,826</u>	<u>9,542,490</u>
最大信用风险敞口	<u>190,668,629</u>	<u>158,570,331</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 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：

行业分布	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	%	余额	%
房地产业	15,200,959	18.85%	14,074,382	20.73%
制造业	11,253,447	13.96%	8,038,437	11.84%
水利、环境和公共设施管理业	6,031,389	7.48%	9,583,830	14.11%
建筑业	5,895,966	7.31%	4,883,141	7.19%
租赁和商务服务业	5,347,224	6.63%	4,682,709	6.90%
批发和零售业	6,065,976	7.52%	3,241,911	4.77%
教育业	2,195,778	2.72%	2,041,878	3.01%
居民服务和其他服务业	1,874,010	2.32%	1,774,739	2.61%
公共管理和社会组织	1,628,000	2.02%	1,161,000	1.71%
农、林、牧、渔业	1,680,995	2.08%	1,120,695	1.65%
卫生、社会保障 和社会福利业	1,405,308	1.74%	616,338	0.91%
交通运输、仓储及邮政业	1,171,100	1.45%	771,800	1.14%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,003,940	1.25%	516,650	0.76%
文化、体育和娱乐业	844,440	1.05%	803,190	1.18%
采矿业	948,750	1.18%	73,000	0.11%
信息传输、计算机服务和软件业	533,403	0.66%	565,400	0.83%
住宿和餐饮业	425,323	0.53%	273,218	0.40%
金融业	310,300	0.38%	130,500	0.19%
科学研究、技术服务和地质勘探业	203,130	0.26%	229,003	0.34%
小计	64,019,438	79.39%	54,581,821	80.38%
个人	16,094,614	19.96%	12,096,994	17.82%
贴现	522,414	0.65%	1,219,992	1.80%
合计	<u>80,636,466</u>	<u>100.00%</u>	<u>67,898,807</u>	<u>100.00%</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
既未逾期也未减值	79,740,610	67,097,778
已逾期但未减值	392,058	304,136
已减值	<u>503,798</u>	<u>496,893</u>
合计	80,636,466	67,898,807
减：减值准备	<u>(2,161,232)</u>	<u>(1,792,644)</u>
小计	<u>78,475,234</u>	<u>66,106,163</u>

既未逾期也未减值

	2011年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	11,057,474	-	11,057,474
保证贷款	25,713,717	652,940	26,366,657
抵押贷款	36,738,051	487,340	37,225,391
质押贷款	<u>5,091,088</u>	-	<u>5,091,088</u>
合计	<u>78,600,330</u>	<u>1,140,280</u>	<u>79,740,610</u>
	2010年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	12,654,016	13,300	12,667,316
保证贷款	16,276,639	1,128,300	17,404,939
抵押贷款	32,759,732	289,100	33,048,832
质押贷款	<u>3,976,691</u>	-	<u>3,976,691</u>
合计	<u>65,667,078</u>	<u>1,430,700</u>	<u>67,097,778</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 发放贷款和垫款（续）

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：

	2011年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期：			
1个月以内	-	187,859	187,859
1-2个月	2,900	184,525	187,425
2-3个月	4,345	12,429	16,774
3个月以上	-	-	-
合计	7,245	384,813	392,058

	2010年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期：			
1个月以内	8,000	154,167	162,167
1-2个月	-	134,041	134,041
2-3个月	-	3,283	3,283
3个月以上	4,645	-	4,645
合计	12,645	291,491	304,136

于2011年12月31日，上述已逾期但未减值贷款的担保物公允价值为人民币86,387万元（2010年12月31日：35,462万元）。

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2011年12月31日，本集团持有的单项评估为已减值贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币51,647万元（2010年12月31日：70,899万元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
发放贷款和垫款	376,241	310,772

八、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买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资等，均未到期，未有重大的单项评估减值迹象。

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）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2011年12月31日							合计	
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		无固定期限
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	11,574,589	-	-	-	-	-	16,156,874	27,731,463
存放同业及其他金融机构款项	-	197,013	24,864,257	7,310,643	8,573,783	-	-	-	40,945,696
买入返售金融资产	-	-	4,994,292	-	1,102,997	-	-	-	6,097,289
发放贷款和垫款	237,919	-	1,689,498	5,942,150	35,328,379	30,704,503	16,119,306	-	90,021,755
可供出售金融资产	-	-	524,205	1,059,162	535,192	50,000	-	-	2,168,559
持有至到期投资	-	-	20,562	8,517	3,177,236	9,653,696	12,644,591	-	25,504,602
应收款项类投资	-	-	-	-	3,217,611	672,000	-	-	3,889,611
其他应收款	-	23,334	-	-	-	-	-	-	23,334
合计	<u>237,919</u>	<u>11,794,936</u>	<u>32,092,814</u>	<u>14,320,472</u>	<u>51,935,198</u>	<u>41,080,199</u>	<u>28,763,897</u>	<u>16,156,874</u>	<u>196,382,309</u>
金融负债：									
向中央银行借款	-	6,000	-	-	29,330	595,505	801,529	-	1,432,364
同业及其他金融机构存放款项	-	507,821	13,943,335	4,825,638	6,743,973	563,086	-	-	26,583,853
拆入资金	-	-	1,401,554	-	-	-	-	-	1,401,554
卖出回购金融资产款	-	-	1,629,574	-	858,297	-	-	-	2,487,871
吸收存款	-	85,619,271	6,708,645	10,359,442	28,680,948	6,085,283	-	-	137,453,589
应付债券	-	-	-	-	168,000	672,000	3,240,000	-	4,080,000
其他负债	-	292,634	-	-	-	-	-	-	292,634
合计	-	<u>86,425,726</u>	<u>23,683,108</u>	<u>15,185,080</u>	<u>36,480,548</u>	<u>7,915,874</u>	<u>4,041,529</u>	-	<u>173,731,865</u>
净敞口	<u>237,919</u>	<u>(74,630,790)</u>	<u>8,409,706</u>	<u>(864,608)</u>	<u>15,454,650</u>	<u>33,164,325</u>	<u>24,722,368</u>	<u>16,156,874</u>	<u>22,650,444</u>
信用承诺	<u>320,090</u>	<u>-</u>	<u>1,636,383</u>	<u>3,502,622</u>	<u>5,833,717</u>	<u>946,014</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,238,826</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2010年12月31日							合计	
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		无固定期限
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	12,547,387	-	-	-	-	-	10,625,570	23,172,957
存放同业及其他金融机构款项	-	265,763	8,158,656	5,759,582	1,027,806	-	-	-	15,211,807
买入返售金融资产	-	-	21,819,090	3,267,451	1,009,788	-	-	-	26,096,329
发放贷款和垫款	192,277	-	1,714,706	3,982,221	19,274,713	42,737,984	12,862,528	-	80,764,429
可供出售金融资产	-	-	256,969	-	727,700	50,000	-	-	1,034,669
持有至到期投资	-	-	-	95,355	3,308,764	6,621,378	6,521,950	-	16,547,447
应收款项类投资	-	-	-	312,300	544,000	3,561,252	-	-	4,417,552
其他应收款	-	108,542	-	-	40,107	-	-	-	148,649
合计	<u>192,277</u>	<u>12,921,692</u>	<u>31,949,421</u>	<u>13,416,909</u>	<u>25,932,878</u>	<u>52,970,614</u>	<u>19,384,478</u>	<u>10,625,570</u>	<u>167,393,839</u>
金融负债：									
向中央银行借款	-	6,000	-	-	29,250	406,403	1,019,960	-	1,461,613
同业及其他金融机构存放款项	-	404,114	4,723,237	2,332,136	-	-	-	-	7,459,487
拆入资金	-	-	53,000	-	-	-	-	-	53,000
卖出回购金融资产款	-	-	9,659,509	-	-	-	-	-	9,659,509
吸收存款	-	87,240,792	6,373,452	7,126,630	20,355,775	2,701,847	-	-	123,798,496
其他负债	-	523,241	-	-	40,107	-	-	-	563,348
合计	<u>-</u>	<u>88,174,147</u>	<u>20,809,198</u>	<u>9,458,766</u>	<u>20,425,132</u>	<u>3,108,250</u>	<u>1,019,960</u>	<u>-</u>	<u>142,995,453</u>
净敞口	<u>192,277</u>	<u>(75,252,455)</u>	<u>11,140,223</u>	<u>3,958,143</u>	<u>5,507,746</u>	<u>49,862,364</u>	<u>18,364,518</u>	<u>10,625,570</u>	<u>24,398,386</u>
信用承诺	<u>293,324</u>	<u>-</u>	<u>1,545,034</u>	<u>3,737,239</u>	<u>3,914,903</u>	<u>51,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,542,490</u>

八、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。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

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。

本集团利用净利息收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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重定价缺口分析来管理该风险。目前本集团已启动内部资金转移定价系统的建设和实施推进工作，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。同时采用债券久期分析以评估该类金融资产市场价格预期变动对价值的影响。本集团持续监测利率敏感性缺口等指标变化与限额执行情况，定期对资产负债重定价风险进行静态模拟和测量，通过资产负债管理委员会例行会议，针对市场利率走势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了本集团净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、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
2011年12月31日	+/- 100个基点	+/- 48,427
2010年12月31日	+/- 100个基点	+/- 85,728

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）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、 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，本集团资产负债表按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2011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	
资产：						
现金及存放中央银行款项	26,689,883	-	-	-	1,041,580	27,731,463
存放同业及其他金融机 构款项	32,166,464	8,215,776	-	-	-	40,382,240
买入返售金融资产	4,985,100	1,070,830	-	-	-	6,055,930
应收利息	-	-	-	-	630,299	630,299
发放贷款和垫款	62,026,765	16,448,469	-	-	-	78,475,234
可供出售金融资产	50,000	-	-	-	2,000,000	2,050,000
持有至到期投资	2,829,004	3,426,547	8,264,711	5,862,676	-	20,382,938
应收款项类投资	3,584,984	-	-	-	-	3,584,984
长期股权投资	-	-	-	-	321,089	321,089
固定资产	-	-	-	-	995,762	995,762
在建工程	-	-	-	-	4,251	4,251
无形资产	-	-	-	-	155,820	155,820
递延所得税资产	-	-	-	-	353,598	353,598
其他资产	-	-	-	-	270,581	270,581
资产合计	<u>132,332,200</u>	<u>29,161,622</u>	<u>8,264,711</u>	<u>5,862,676</u>	<u>5,772,980</u>	<u>181,394,189</u>
负债：						
向中央银行借款	-	27,276	464,876	566,151	6,000	1,064,303
同业及其他金融 机构存放款项	19,043,077	6,511,000	500,000	-	-	26,054,077
拆入资金	1,400,000	-	-	-	-	1,400,000
卖出回购金融资产款	1,628,400	833,304	-	-	-	2,461,704
吸收存款	102,165,617	27,764,713	4,868,226	-	-	134,798,556
应付职工薪酬	-	-	-	-	606,914	606,914
应交税费	-	-	-	-	330,906	330,906
应付利息	-	-	-	-	936,205	936,205
应付债券	-	-	-	2,400,000	-	2,400,000
其他负债	-	-	-	-	393,193	393,193
负债合计	<u>124,237,094</u>	<u>35,136,293</u>	<u>5,833,102</u>	<u>2,966,151</u>	<u>2,273,218</u>	<u>170,445,858</u>
利率风险缺口	<u>8,095,106</u>	<u>(5,974,671)</u>	<u>2,431,609</u>	<u>2,896,525</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2010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	
资产：						
现金及存放中央银行款项	22,448,954	-	-	-	724,003	23,172,957
存放同业及其他金融机构 款项	14,103,830	1,000,000	-	-	-	15,103,830
买入返售金融资产	24,993,562	984,390	-	-	-	25,977,952
应收利息	-	-	-	-	314,007	314,007
发放贷款和垫款	64,696,701	1,409,462	-	-	-	66,106,163
可供出售金融资产	50,000	-	-	-	950,000	1,000,000
持有至到期投资	2,594,983	3,632,911	5,807,806	1,600,000	-	13,635,700
应收款项类投资	3,807,155	217,665	-	-	-	4,024,820
长期股权投资	-	-	-	-	170,329	170,329
固定资产	-	-	-	-	969,626	969,626
无形资产	-	-	-	-	125,068	125,068
递延所得税资产	-	-	-	-	274,040	274,040
其他资产	-	-	-	-	445,319	445,319
资产合计	<u>132,695,185</u>	<u>7,244,428</u>	<u>5,807,806</u>	<u>1,600,000</u>	<u>3,972,392</u>	<u>151,319,811</u>
负债：						
向中央银行借款	-	27,202	303,809	680,384	6,000	1,017,395
同业及其他金融机构存放 款项	7,421,862	-	-	-	-	7,421,862
拆入资金	52,982	-	-	-	-	52,982
卖出回购金融资产款	9,628,000	-	-	-	-	9,628,000
吸收存款	100,376,772	19,859,293	2,244,059	-	-	122,480,124
应付职工薪酬	-	-	-	-	471,486	471,486
应交税费	-	-	-	-	222,703	222,703
应付利息	-	-	-	-	382,174	382,174
其他负债	-	-	-	-	630,279	630,279
负债合计	<u>117,479,616</u>	<u>19,886,495</u>	<u>2,547,868</u>	<u>680,384</u>	<u>1,712,642</u>	<u>142,307,005</u>
利率风险缺口	<u>15,215,569</u>	<u>(12,642,067)</u>	<u>3,259,938</u>	<u>919,616</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、 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、欧元以及日元。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。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。近两年人民币兑美元汇率逐渐上升。港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

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)	
		2011年度	2010年度
美元	+/- 3%	+/- 4,869	+/- 473
港币	+/- 3%	+/- 241	+/- 2
欧元	+/- 3%	+/- 556	-/+ 3
日元	+/- 3%	+/- 100	-/+ 3,213

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、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，本集团有关资产和负债按币种列示如下：

	2011年12月31日					合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	欧元 (折合人民币)	日元 (折合人民币)	
资产：						
现金及存放中央银行 款项	27,619,400	84,199	27,363	417	84	27,731,463
存放同业及其他金融 机构款项	38,406,368	1,324,090	600,803	25,429	25,550	40,382,240
买入返售金融资产	6,055,930	-	-	-	-	6,055,930
应收利息	621,568	4,879	3,502	7	343	630,299
发放贷款和垫款	78,209,311	210,367	-	18,926	36,630	78,475,234
可供出售金融资产	2,050,000	-	-	-	-	2,050,000
持有至到期投资	20,382,938	-	-	-	-	20,382,938
应收款项类投资	3,584,984	-	-	-	-	3,584,984
长期股权投资	321,089	-	-	-	-	321,089
固定资产	995,762	-	-	-	-	995,762
在建工程	4,251	-	-	-	-	4,251
无形资产	155,820	-	-	-	-	155,820
递延所得税资产	353,598	-	-	-	-	353,598
其他资产	270,554	-	-	27	-	270,581
资产合计	179,031,573	1,623,535	631,668	44,806	62,607	181,394,189
负债：						
向中央银行借款	1,064,303	-	-	-	-	1,064,303
同业及其他金融机构 存放款项	25,665,821	252,036	81,070	-	55,150	26,054,077
拆入资金	1,400,000	-	-	-	-	1,400,000
卖出回购金融资产款	2,461,704	-	-	-	-	2,461,704
吸收存款	133,021,640	1,205,417	542,416	25,273	3,810	134,798,556
应付职工薪酬	606,914	-	-	-	-	606,914
应交税费	330,906	-	-	-	-	330,906
应付利息	932,186	3,557	153	9	300	936,205
应付债券	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
其他负债	391,968	221	-	1,004	-	393,193
负债合计	168,275,442	1,461,231	623,639	26,286	59,260	170,445,858
长盘净额	10,756,131	162,304	8,029	18,520	3,347	10,948,331
信用承诺	12,146,272	76,544	740	5,876	9,394	12,238,826

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

	2010年12月31日					合计
	人民币	美元	港元	欧元	日元	
	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	
资产：						
现金及存放中央银行 款项	23,116,407	56,088	237	211	14	23,172,957
存放同业及其他金融 机构款项	12,710,500	1,727,811	626,956	32,717	5,846	15,103,830
买入返售金融资产	25,977,952	-	-	-	-	25,977,952
应收利息	310,504	3,369	53	4	77	314,007
发放贷款和垫款	66,011,899	70,602	-	12,579	11,083	66,106,163
可供出售金融资产	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
持有至到期投资	13,635,700	-	-	-	-	13,635,700
应收款项类投资	4,024,820	-	-	-	-	4,024,820
长期股权投资	170,329	-	-	-	-	170,329
固定资产	969,626	-	-	-	-	969,626
无形资产	125,068	-	-	-	-	125,068
递延所得税资产	274,040	-	-	-	-	274,040
其他资产	445,319	-	-	-	-	445,319
资产合计	<u>148,772,164</u>	<u>1,857,870</u>	<u>627,246</u>	<u>45,511</u>	<u>17,020</u>	<u>151,319,811</u>
负债：						
向中央银行借款	1,017,395	-	-	-	-	1,017,395
同业及其他金融机构 存放款项	6,904,114	370,871	4,255	26,420	116,202	7,421,862
拆入资金	-	52,982	-	-	-	52,982
卖出回购金融资产款	9,628,000	-	-	-	-	9,628,000
吸收存款	120,556,708	1,280,432	621,921	13,827	7,236	122,480,124
应付职工薪酬	471,486	-	-	-	-	471,486
应交税费	222,703	-	-	-	-	222,703
应付利息	378,786	3,084	27	106	171	382,174
其他负债	488,799	134,728	993	5,254	505	630,279
负债合计	<u>139,667,991</u>	<u>1,842,097</u>	<u>627,196</u>	<u>45,607</u>	<u>124,114</u>	<u>142,307,005</u>
长盘净额	<u>9,104,173</u>	<u>15,773</u>	<u>50</u>	<u>(96)</u>	<u>(107,094)</u>	<u>9,012,806</u>
信用承诺	<u>9,316,795</u>	<u>169,486</u>	<u>2,612</u>	<u>14,682</u>	<u>38,915</u>	<u>9,542,490</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2011年12月31日
 （单位：人民币千元）

九、金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易造成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。

公允价值确定的原则和公允价值层级

本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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：

本集团及本行

2011年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
<u>金融资产：</u>				
可供出售金融资产				
理财产品	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>
2010年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
<u>金融资产：</u>				
可供出售金融资产				
理财产品	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>

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。

九、金融工具的公允价值（续）

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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) 应收款项类投资均为对其他银行发行的信贷类理财产品的投资，是不可转让的，收益率按照贷款利率减去管理费等确定，因此其公允价值与账面价值相若。
- (2) 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，公允价值参见附注五、8。
- (3) 向中央银行借款为中国人民银行向本集团发放的本金为13亿元再贷款，专项用于本集团解决因接收成都汇通城市合作银行而产生的问题。对该笔再贷款，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，公允价值参见附注五、17。
- (4) 应付债券为本集团于2011年5月31日发行的固定利率次级债券。应付债券公允价值参见附注五、25。

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：

资产

存放中央银行款项
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金
买入返售金融资产
发放贷款和垫款
其他金融资产

负债

同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
卖出回购金融资产款
吸收存款
其他金融负债

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

十、资本充足率管理

本集团资本管理的目标及概念比资产负债表的权益科目更为广阔，包括：

- 保护本集团持续经营的能力，以继续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的已调整风险收益；以及
- 维持坚固的资本基础，以支持业务的发展。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年12月31日
（单位：人民币千元）

十、资本充足率管理（续）

本集团管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团于每季度向银监会提交所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心资本充足率	<u>11.87%</u>	<u>12.32%</u>
资本充足率	<u>15.22%</u>	<u>13.14%</u>
核心资本	10,978,831	9,012,806
附属资本	<u>3,206,423</u>	<u>679,157</u>
扣除前总资本基础	14,185,254	9,691,963
扣除总计	(310,689)	(159,929)
资本净额	<u>13,874,565</u>	<u>9,532,034</u>
核心资本净额 ⁽¹⁾	<u>10,823,487</u>	<u>8,932,842</u>
加权风险资产及市场 风险资本调整	<u>91,153,416</u>	<u>72,535,807</u>

(1) 根据有关规定，扣除对工商企业资本投资和对未并表非银行金融机构资本投资的50%以计算扣除后核心资本净额。

十一、其他重要事项

成都市协成资产管理有限责任公司是成都市国有资产管理委员会控制的公司。于2011年3月，本集团将账面净值为人民币6,128.5万元的21宗产权不完善的营业用房以售后租回的方式进行公开拍卖售予成都市协成资产管理有限责任公司，售价为人民币17,237.9万元。拍卖成交后本集团与成都市协成资产管理有限责任公司另行商定了租赁条款，并签署了租赁协议，租赁期限为4年，自2011年4月1日起至2015年3月31日止，租金合计为人民币6,400.7万元，合同未约定续租选择权。根据相关合同条款，本集团将上述售后租回交易认定为经营租赁。本集团认为上述资产出售的价格是公允的，售价与账面价值的差额扣除交易税费后计入当期营业外收入人民币9,040.9万元，在当期业务及管理费中确认了租赁费支出人民币763.9万元。

十二、资产负债表日后事项

本行于2012年3月7日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币0.18元，共计约人民币585,185千元，并报年度股东大会审议批准。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

十三、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2012年3月7日批准。

成都银行股份有限公司
财务报表补充资料
2011年12月31日

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2011年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
	%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	24.31%	0.74	0.74
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>22.76%</u>	<u>0.69</u>	<u>0.69</u>
2010年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
	%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	19.51%	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>17.59%</u>	<u>0.45</u>	<u>0.45</u>