



**成都银行股份有限公司**

**BANK OF CHENGDU CO., LTD.**

**二〇一二年年度报告**

# 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	10
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	24
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	65
第十节	重要事项	71
第十一节	备查文件目录	73
第十二节	财务报告	74
第十三节	成都银行股份有限公司董事、高级管理人员关于2012年年度报告的确认意见	75
	成都银行股份有限公司监事会关于对2012年年度报告的审核意见	76
第十四节	附件	77

## 第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

本公司第四届董事会第38次会议于2013年4月25日审议通过了本年度报告。

本公司年度财务报表已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长毛志刚、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：

刊登在本公司互联网网站：<http://www.bocd.com.cn>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

### 2.6 其他有关资料

首次注册登记日期：1997年5月8日

最近一次变更注册登记日期：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（特殊普通合伙）

审计机构地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 3.1 报告期内主要财务数据

##### 3.1.1 主要会计数据和财务指标

单位：千元

项 目	2012 年
营业利润	3,193,158
利润总额	3,262,998
归属于母公司股东的净利润	2,541,570
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,489,880
投资收益	130,562
营业外收支净额	69,840
经营活动产生的现金流量净额	25,217,768
现金及现金等价物净增加额	14,378,260

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

##### 3.1.2 非经营性损益

单位：千元

项 目	2012 年
抵债资产处置净损益	3,545
固定资产处置净损益	9,442
其他非经常性损益	56,853
合 计	69,840
减：非经常性损益所得税影响数	18,042
总 计	51,798

#### 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	2012 年	2011 年	2010 年	2012 年比 2011 年增 减幅度(%)
营业收入	5,621,215	4,965,053	3,654,088	13.22
营业利润	3,193,158	2,899,562	1,833,788	10.13
利润总额	3,262,998	3,103,252	2,045,343	5.15
归属于母公司股东的净利润	2,541,570	2,404,147	1,625,368	5.72
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,489,880	2,251,673	1,465,383	10.59
总资产	240,299,293	181,394,189	151,319,811	32.47
总股本	3,251,026	3,251,026	3,251,026	0.00
归属于母公司的净资产	12,880,947	10,929,299	9,012,806	17.86
基本每股收益(元)	0.78	0.74	0.5	5.41
稀释每股收益(元)	0.78	0.74	0.5	5.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.77	0.69	0.45	11.59
全面摊薄净资产收益率	19.73%	22.00%	18.03%	-2.27
加权平均净资产收益率	21.44%	24.31%	19.51%	-2.87
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	19.33%	20.60%	16.26%	-1.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	21.00%	22.76%	17.59%	-1.76
经营活动产生的现金流量净额	25,217,768	677,683	34,898,282	3,621.17
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.76	0.21	10.73	3,595.24

### 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	2012 年	2011 年	2010 年
总负债	227,399,272	170,445,858	142,307,005
存款总额	164,191,646	134,798,556	122,480,124
其中：活期公司存款	69,287,363	69,520,691	73,598,193
活期个人存款	18,755,184	15,800,298	13,522,097
定期公司存款	34,531,435	23,055,647	12,642,497
定期个人存款	25,788,107	19,538,147	16,150,647
汇出汇款、应解汇款	84,299	163,493	95,070
保证金存款	15,549,586	6,585,491	6,446,188
财政性存款	195,672	134,789	25,432
拆入资金	8,556,379	1,400,000	52,982

贷款总额	94,252,355	80,636,466	67,898,807
其中：个人贷款	19,940,229	16,094,613	12,096,994
公司贷款和垫款	74,312,126	64,541,853	55,801,813

注：公司贷款和垫款包括：公司贷款、贸易融资（包括进出口押汇及国内信用证  
 代付）、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	2012 年	2011 年	2010 年
资产利润率		1.21%	1.44%	1.27%
资本充足率	≥8%	14.52%	15.19%	13.14%
核心资本充足率	≥4%	11.62%	11.84%	12.32%
资产流动性比率（流动性比例）	≥25%	50.27%	43.71%	41.55%
利息回收率		97.72%	114.91%	99.15%
成本收入比	≤35%	29.80%	30.98%	29.36%
拨备覆盖率		417.55%	428.99%	360.77%
不良贷款比率	≤5%	0.62%	0.62%	0.73%
单一最大客户贷款比例	≤10%	5.27%	6.50%	9.44%
最大十家客户贷款比例	≤50%	41.99%	47.50%	69.19%
正常类贷款迁徙率		0.74%	1.99%	3.84%
关注类贷款迁徙率		8.25%	23.23%	2.76%
次级类贷款迁徙率		19.16%	19.47%	3.93%
可疑类贷款迁徙率		9.00%	1.59%	8.51%
存贷比	≤75%	57.47%	59.91%	55.45%
拆入资金比例	≤8%	5.22%	1.04%	0.04%
拆出资金比例	≤8%	0.34%	0.00%	0.01%

注：资产流动性比率、利息回收率、贷款迁徙率为本行口径，其余指标为本集团  
 口径。

### 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	417,158	1,370,358	1,875,108	19,032	10,948,331

本期增加	—	—	254,151	—	2,541,570	42	2,795,763
本期减少	—	4,737	—	—	839,336	—	844,073
期末余额	3,251,026	4,010,912	671,309	1,370,358	3,577,342	19,074	12,900,021

注：于本公司2012年度财务报表批准日，本公司董事会尚未审议2012年度提取一般风险准备和分配股利方案，本表未包含除提取法定盈余公积以外的其他分配事项。

### 3.6 报告期内资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2012年	2011年	2010年
资本净额	15,915,984	13,844,065	9,532,034
其中：核心资本	12,900,018	10,948,331	9,012,806
附属资本	3,342,815	3,206,423	679,157
扣减项	326,849	310,689	159,929
加权风险资产净额	109,620,053	91,153,416	72,535,807

## 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	2012 年末		2011 年末		增减额
	数量	比例	数量	比例	
国有法人股	130,261.99	40.07%	130,261.99	40.07%	0
外资股	65,000	19.99%	65,000	19.99%	0
其他法人股	121,783.84	37.46%	121,783.84	37.46%	0
自然人股	8,056.79	2.48%	8,056.79	2.48%	0
合计	325,102.62	100.00%	325,102.62	100.00%	0

### 4.2 股东情况

#### 4.2.1 股东数量和前10名股东持股情况表

截至2012年12月31日,本公司总股本为325,102.62万股, 股东共6,221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：本公司最大10名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

报告期内，本公司最大10名股东未发生变动。

#### 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）。2011年3月31日，成都投控集团质押其所持16,100万股股份，质权人为中国长城资产管理有限公司成都办事处；2011年7月29日，成都投控集团质押其所持9,050万股股份，质权人为中航信托股份有限公司。

##### （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300余个办事处及分行。

#### 4.2.4 持股期末法人股东不良贷款明细

单位：万股、万元

股东名称	持股数	贷款余额	五级分类
成都天友发展有限公司	26.96	1,710	可疑
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	年初持股	年末持股	是否在本公司领取报酬	是否在股东单位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月至今	14	14	是	-
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2010年1月至今	0	0	是	是
王 晖	男	1967年10月	副董事长	2010年1月至今	14	14	是	-
田华茂	男	1962年10月	董事、行长	2010年1月至今	14.57	14.57	是	-
李爱兰	女	1962年5月	董事、副行长	2010年1月至今	11.33	11.33	是	-
郭令海	男	1953年5月	董 事	2010年1月至今	0	0	-	是
邓明湘	男	1962年12月	董 事	2010年1月至今	15	15	-	是
李祥生	男	1964年4月	董 事	2010年1月至今	0	0	是	是
刘国忱	男	1956年7月	董 事	2010年1月至今	0	0	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董 事	2010年1月至今	0	0	-	是
刘锡良	男	1956年3月	独立董事	2010年1月至今	0	0	是	-
刘守民	男	1965年1月	独立董事	2010年1月至今	0	0	是	-
杨 丹	男	1970年9月	独立董事	2010年1月至今	0	0	是	-
林铭恩	女	1968年12月	独立董事	2010年6月至今	0	0	是	-
韩子荣	男	1963年7月	独立董事	2011年3月至今	0	0	是	-
张建华	男	1955年10月	监事长	2011年3月至今	0	0	是	-

蒲杰	男	1967年8月	外部监事	2010年1月至今	0	0	是	-
王剑平	女	1971年11月	外部监事	2010年1月至今	0	0	是	-
冯岐	女	1962年8月	职工监事	2010年1月至今	6.08	6.08	是	-
黄晓彤	男	1974年3月	职工监事	2010年1月至今	2.71	2.71	是	-
徐亚文	男	1954年6月	副行长	2010年1月至今	15.73	15.73	是	-
杨岷清	男	1962年4月	副行长	2010年1月至今	5	5	是	-
王慧	女	1965年2月	副行长	2010年1月至今	0	0	是	-
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月至今	0	0	是	-
周亚西	男	1959年7月	总稽核	2010年1月至今	15.5	15.5	是	-
艾平	女	1954年4月	总经济师	2010年1月至今	20.5	20.5	是	-
蔡兵	男	1969年1月	总工程师	2010年1月至今	10	10	是	-
黄建军	男	1975年11月	行长助理	2012年3月至今	10	10	是	-
李婉容	女	1967年9月	行长助理	2012年3月至今	7.63	7.63	是	-
何林	男	1976年4月	董事会秘书	2010年1月至今	14.72	14.72	是	-
兰青	女	1964年1月	财务负责人	2010年5月至今	5.08	5.08	是	-

### 5.1.2 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### (一) 董事

#### 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2013年2月任本公司党委书记、董事长；2013年3月至今任本公司党委副书记、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。曾任马来西亚美国运通公司多个经理职务；马来西亚MBF信用卡服务公司总经理；马来西亚GeneSys软件公司CEO；马来西亚兴业银行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副总裁负责东南亚运营及系统部；马来西亚Insas高科技集团公司副首席执行官；花旗银行马来西亚分行副行长、个人银行首席营运官；花旗银行台湾区分行副行长、个人银行首席营运官；花旗软件技术服务（上海）有限公司总经理（CEO）兼董事；曾兼任北京大学软件与微电子学院金融信息工程系系主任，至今担任研究生导师。2008年4月至今任马来西亚丰隆银行国际业务（中国）首席营运官；2008年6月至今任本公司副董事长；2010年2月至今任四川锦程消费金融有限责任公司副董事长。

**王晖先生 中国国籍**

西南财经大学中国金融研究中心金融学专业毕业，博士，高级经济师。曾任建设银行四川省分行投资信贷科科长；建设银行成都分行投资信贷处处长；建设银行成都市第六支行行长；建设银行四川省分行营业部（原成都分行）副总经理；建设银行成都市第一支行行长。2005年3月至2010年1月任本公司行长；2005年7月至今任本公司董事，2005年10月至今任本公司党委委员；2010年1月至今任本公司副董事长。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月至今任本公司党委副书记、

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；本公司德盛支行行长。2000年3月至今任本公司副行长、党委委员，1997年8月至2003年3月、2006年6月至今任本公司董事。

**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月至今任本公司董事。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月任本公司副行长、党委委员；2006年6月至今任本公司董事。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；奇瑞汽车股份有限公司董事。2010年1月至今任本公司董事。目前还担任渤海产业投资基金管理有限公司总经理、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月至今任本公司董事。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月至今任本公司董事。目前还担任新华文轩出版传媒股份有限公司董事会秘书、成都鑫汇实业有限公司董事等职。

**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月至今任本公司独立董事。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月至今任本公司独立董事。目前还担任四川致高守民律师事务所首席合伙人、主任，四川省律师协会会长，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月至今任本公司独立董事。目前还担任西南财经大学党委常委、工商管理学院执行院长，国际会计师联合会教育准则咨询委员会亚太区首席代表，国家“百千万工程国家级人才”人选，教育部“跨世纪优秀人才支持计划”人选，财政部全国会计学术带头人，中国会计学会金融会计专业委员会委员，全国中青年财务成本协会秘书长，十届、十一届中华全国青年联合会委员。

**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月至今任本公司独立董事。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、深圳龙岗国安村镇银行非执行董事等职。

**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月至今任本公司独立董事。目前还担任立信会计师事务所合伙人、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，任本公司党委副书记、纪委书记，2011年3月至今任本公司监事长。

### **蒲杰先生 中国国籍**

西南政法大学法律专业毕业，硕士，二级律师。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月至今任本公司外部监事。目前还担任北京市竞天公诚（成都）律师事务所合伙人、律师，四川省律师协会民商事专业委员会主任，成都仲裁委员会仲裁员，西南政法大学经济法学院硕士研究生实务导师，中国人民大学律师学院客座教授，中国国际贸易促进委员会四川分会调解员等职。

### **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月至今任本公司外部监事。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；本公司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月至今任本公司监事会办公室主任。1996年12月至今任本公司监事。

### **黄晓彤先生 中国国籍**

西南财经大学EMBA毕业，硕士。曾任本公司信用审查部审查科副经理、公司业务部业务二科经理、风险管理部副总经理、风险管理部总经理；2013年3

月至今任本公司公司业务部总经理。2010年1月至今任本公司监事。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月至今任本公司副行长，其中2006年6月至2011年6月兼任本公司董事，2006年8月至今任本公司党委委员。目前还担任西藏银行股份有限公司董事，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司（筹建）董事长。

**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月至今在本公司工作，其中1997年6月至2006年9月任高新支行行长，2006年8月至今任本公司党委委员，2006年9月至今任本公司副行长。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月至今任本公司副行长。

**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；四川银监局城市商业银行监管处副处长、现场检查处副处长；中国银行四川省分行授信处副总经理；四川银监局城市商业银行现场检查处副处长、处长；四川银

监局现场检查三处处长。2010年1月至今任本公司副行长。

**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；本公司营业部主任、总行行长助理。2000年3月至今任本公司总稽核（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；本公司副行长。2003年3月至今任本公司总经济师（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；本公司总工程师、信息技术部总经理。2003年4月至今任本公司总工程师（副行级）。

**黄建军先生 中国国籍**

四川大学经济学院政治经济学专业毕业，博士，经济师。曾任工商银行成都市分行办公室秘书；本公司行长办公室秘书科科长、副主任兼目标督查办主任、董事会秘书兼董事会办公室主任、高新支行行长、公司业务部总经理。2012年3月至今任本公司行长助理；2012年11月至今兼任本公司西安分行行长。

**李婉容女士 中国国籍**

四川省委党校函授学院行政管理专业毕业，本科，会计师。曾任建设银行成都分行信托投资公司计划财务部经理；成都城市合作银行筹备领导小组办公室会

计财务组副组长；本公司营业部副主任、资金清算中心总经理、会计结算部总经理、长顺支行行长、个人金融部总经理。2012年3月至今任本公司行长助理。

### **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；本公司双流支行办公室副主任；2002年10月至今在本公司董事会办公室工作，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。目前还担任江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司（筹建）董事。

### **兰青女士 中国国籍**

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

## **5.1.3年度薪酬情况**

### **（一）薪酬管理架构**

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

### **（二）董事、监事、高级管理人员薪酬情况**

为进一步完善公司治理制度，加强和规范董事、监事薪酬管理，报告期内本

公司股东大会审议通过了《成都银行股份有限公司董事、监事薪酬办法》。办法按不同董事、监事类别进行分类，对其薪酬标准、考核、兑现等内容进行了详细的规定，其中薪酬标准依据董事、监事的工作职责、对银行的贡献、同业薪酬水平等确定。在该办法框架下，董事会、监事会分别负责审议批准董事、监事的薪酬和绩效考核具体实施方案，并分别负责董事、监事薪酬的考核。

为进一步完善市场化的激励约束机制，建立与现代企业管理相适应的收入分配制度，更好地调动高级管理人员工作积极性，促进本公司改革与发展，本公司制定了《高级管理人员年薪管理办法》和《高级管理人员绩效薪酬考核办法》。办法明确本公司高级管理人员薪酬由基本年薪和绩效年薪两部分构成，年薪依据公司经营效益、经营规模、经营管理难度并参照同行业薪酬水平等确定，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营类、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年薪挂钩，保证了考核的科学性和有效性。高级管理人员薪酬制度和具体兑现均由董事会薪酬与考核委员会提出建议后报董事会审批。

本行董事、监事、高级管理人员报告期内从本公司领取的报酬总额为2173万元。

#### **5.1.4 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况**

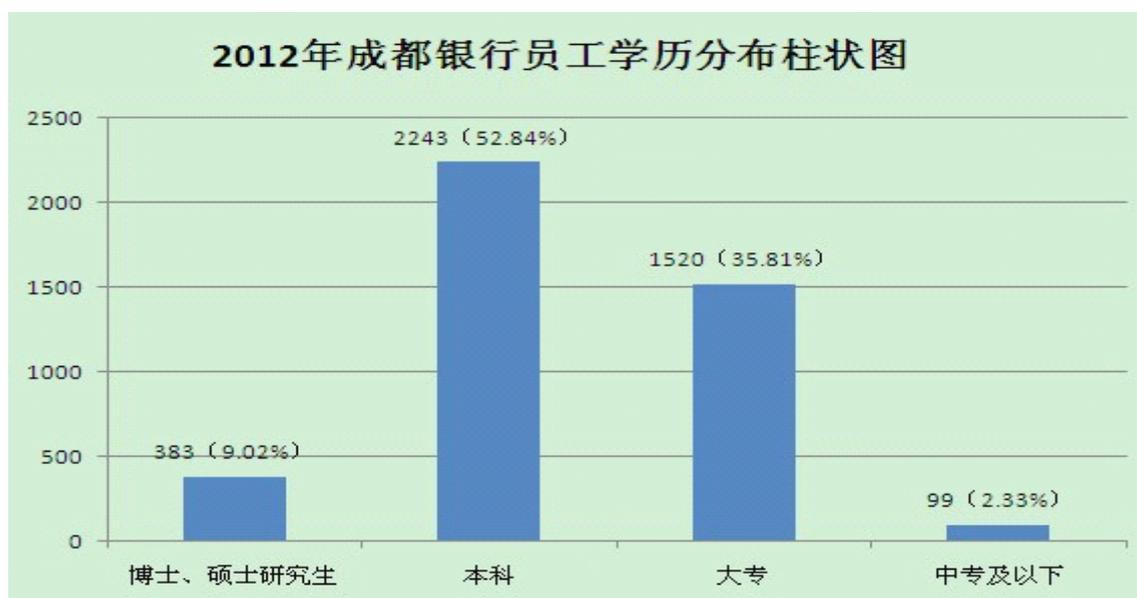
2012年3月7日，本公司第四届董事会第27次会议同意聘任黄建军先生、李婉容女士为本公司行长助理；7月2日，其任职资格获得四川银监局核准，公司正式聘任黄建军先生、李婉容女士为行长助理。

## **5.2 员工情况**

截至2012年12月31日，本公司共有在岗员工4245人，其中合同制行员3089人、合同制柜员1156人。本公司退养人员241人，退休人员129人，合同制内保人员46人。在岗员工中具有博士、硕士研究生学历383人（占比9.02%），本科学历2243人（占比52.84%），大专学历1520人（占比35.81%），中专及以下学历99人（占比2.33%）。公司具有高级专业技术职称20人，中级专业技术

职称 399 人，初级专业技术职称 225 人。

学历分布图：



职称分布图：



## 第六节 公司治理结构

### 6.1 公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，有效提升公司治理水平。

#### 6.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司进一步完善公司治理制度，出台了《成都银行股份有限公司股权管理办法》、《成都银行股份有限公司董事、监事薪酬办法》等办法，完善了董事会对经营管理层及董事会相关专门委员会年度授权书，并对《成都银行股份有限公司关联交易管理办法》进行了修订。

#### 6.1.2 股东和股东大会

公司严格按照有关法律、行政法规、规章和公司《章程》及《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，通知发布、文件准备、会议报告、审议议案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。本公司历次股东大会均聘请律师现场见证，并出具法律意见书。

2012年公司召开了2011年年度股东大会、2012年第1次临时股东大会，公司严格按照《章程》等有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使表决权。

#### 6.1.3 董事和董事会

##### （一）董事会构成及运行情况

截至2012年末，本公司董事会成员共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公司《章程》的规定。

报告期内，董事会共召开9次会议，审议通过了62项议案。董事会对公司重大决策和重大事项的管理日益深入，召开会议研究审议公司经营目标、IPO、利

利润分配、财务预算及决算、发起设立村镇银行、高级管理人员薪酬等重大事项。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公司《章程》的相关规定执行。报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议并审议本公司的重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，推进战略管理，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，维护了本公司和股东的利益。

## （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、本公司《章程》和委员会《工作细则》的要求规范召开会议。2012年，董事会下设各专门委员会共召开会议40次，审议了风险管理报告、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2012年末，本公司监事会成员共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公司《章程》的要求。

2012年，监事会召开监事会会议5次，审议通过议案13项，主要包括年度财务审计报告、兑现外部监事特别薪酬、利润分配方案、监事会工作报告、监事会对董事会及其成员和经营管理层及其成员的履职评价报告、监事会及其成员履职自评报告、兑现高级管理人员年度薪酬、董事和监事薪酬办法等重要议案。全体监事亲自出席监事会会议的出席率为100%，各位监事均能认真审阅会议材料，并对相关议案客观、负责地发表意见和表决，监事会会议议事程序、表决程序规范，重点突出，注重效率，较好地发挥了议事、决策和监督职能。报告期内，监事切实履行监督职责，不断完善履职评价体系，履行财务监督，组织实施专项审计，主动开展专题调研，认真落实监管意见，增强学习和交流，参与全行性重大工作，持续较好地推进了各项监督工作的开展。

## （二）监事会各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、公司《章程》及工作细则要求运作。2012年，监事会下设提名委员会和审计委员会共召开会议5次，审议了履职评价评分表、履职评价报告、年度审计计划、聘请外审机构等议案。监事出席专门委员会会议亲自出席率为100%，积极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，公司独立董事本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及广大中小股东的合法权益，为董事会切实履行决策职能发挥了积极作用。

### 6.2.1 独立董事出席董事会的情况

报告期内，董事会召开9次会议。独立董事刘锡良先生、刘守民先生、杨丹先生参加了其中8次会议，1次会议委托其他董事出席；独立董事林铭恩女士、韩子荣先生参加了全部9次会议。

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

### 6.2.2 独立董事对本公司有关事项提出异议的情况

报告期内，林铭恩独立董事就本公司董事会授信审批特别授权委员会《关于给予行经营管理层审批陈惠春等五位借款人 3351 万元贷款特别授权的议案》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 本公司经营决策体系

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

## 6.4 内部控制建设情况

### 6.4.1 内部控制建设总体方案

公司董事会由 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。

公司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。公司希望通过持续健全内控体系达到下述内部控制目标：确保公司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公司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

本公司自成立以来，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。公司的管理制度主要包括以下六个方面：

（一）公司治理方面，本公司根据《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、统计管理、会计核算、支付结算等方面的制度；

（三）各项业务管理方面，包括信贷业务、资金业务、投资银行、电子银行、存款和柜台业务、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，从总体上推动了内部控制体系的良性运行。

本公司监事会及其专门委员会依法履行监督职责，以防范重大风险、提高内控管理水平为目标，不断加强对内部控制环境的改善、风险识别与防范以及高管履职情况的监督。采取多种手段和途径加强对高管履职行为的监督，就监督过程中发现的公司治理、经营管理和内部控制等方面的问题，及时向董事会和经营管理层提示风险和提出质询，维护本公司审慎合规经营；按照监管要求和本年度审计工作计划，监事会组织了关联交易、理财计划和资金业务专项审计，加强了对所审计业务的管理制度、操作流程、关键风险环节和薄弱点等内部控制情况的监督；组织完成了对中基层主管轮岗轮调、强制性休假制度以及银企、银银、银行内部业务台账与会计账之间的适时对账制度的合规检查，提出了防范和控制操作风险的建议和措施；对上年度组织的信息技术部制度建设、电子银行业务后续、个人贷款业务等专项审计发现问题，向经营管理层提交审计建议，并督促整改；要求稽核审计部、风险管理部和合规管理部按季向监事会报告合规经营情况、稽核审计情况和全面风险情况，对本公司风险防范和内部控制环境做出独立、专业、客观的判断，并提出有针对性的意见和建议。

本公司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，直接对

董事会和董事会关联交易控制与审计委员会负责，以提升稽核审计对公司经营管理的监督、评价作用。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及建议，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。并对发现问题较多的审计对象，通过提高审计频率，及时开展后续审计及再后续审计，强化整改落实，保证审计效果。审计评价、审计意见和审计建议的层面逐步提升，为建立健全本公司内部控制、防范和化解经营风险发挥了重要作用。

稽核审计部严格执行董事会批准的各项审计计划和任务，通过全面审计、专项审计、后续审计、离任审计、履职审计等形式，完成了关联交易、财务会计业务、个金业务、公司业务、票据业务、资金业务、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，审计范围涵盖了本公司主要业务和机构。

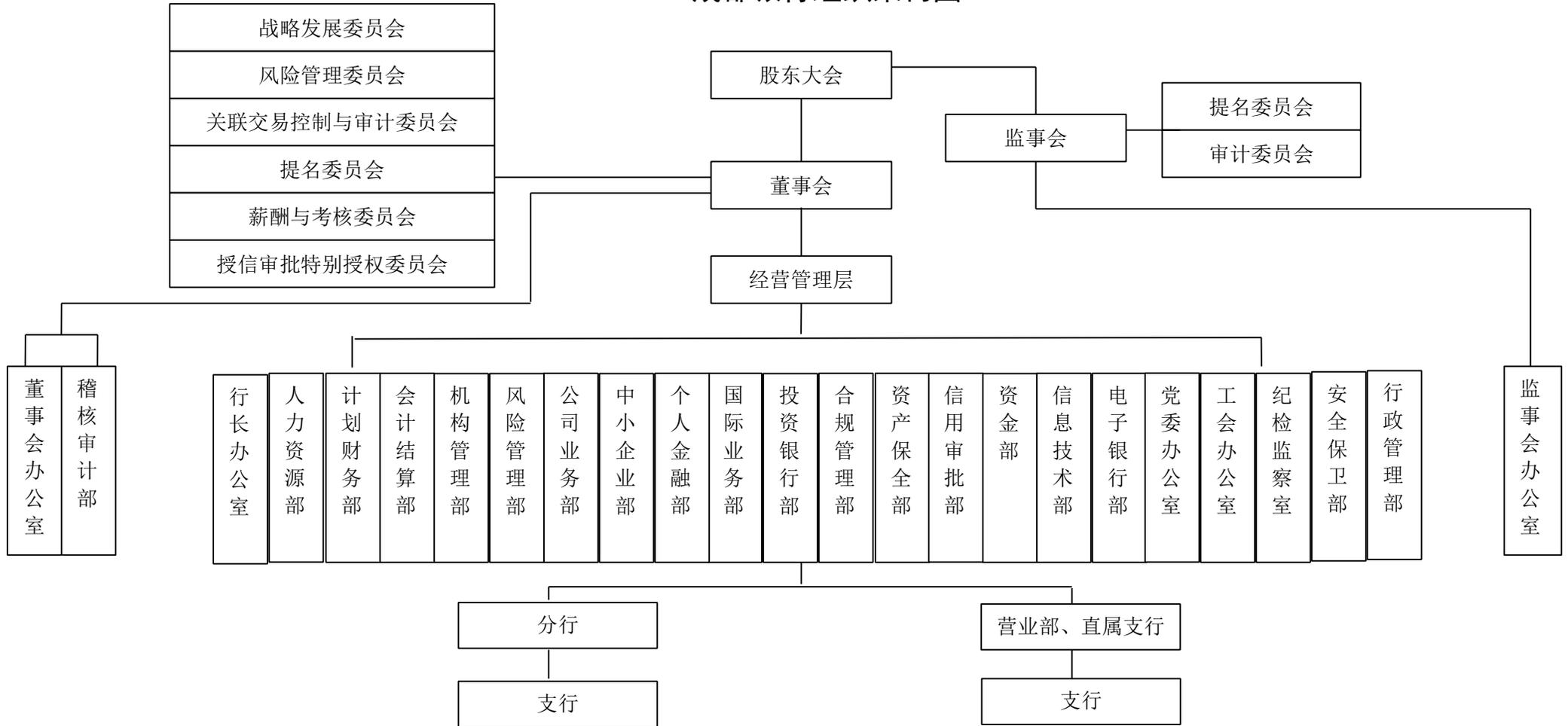
#### **6.4.4 持续完善内部控制机制**

本公司将进一步强化全面风险管理，贯彻落实监管要求，不断提升公司风险管理水平。公司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。公司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，一方面加强对基层机构负责人、客户经理等重要岗位的管理，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；另一方面继续强化授权管理、现金管理、电子银行等重点业务风险点的防范，提高风险防控能力。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



有关本公司分支机构情况请参见本年度报告第 40 页“分支机构基本情况”。此外，本公司对外投资情况请参见本年度报告第 49 页“长期股权投资及参股公司、控股子公司情况”。

## 第七节 股东大会情况

本公司于2012年3月23日在《成都日报》刊登了召开2011年年度股东大会公告。2012年4月13日本公司召开2011年年度股东大会，会议到会股东、股东代表共71名，代表股份3,050,341,301股，占公司总股本3,251,026,200股的93.83%。会议审议通过了《董事会2011年度工作报告》、《监事会2011年度工作报告》、《2011年度财务决算和2012年度财务预算方案》、《2011年度利润分配方案》、《关于发行小微企业金融债券有关事宜的议案》，听取了独立董事《2011年度述职报告》。

本公司于2012年9月30日在《成都日报》刊登了召开2012年第1次临时股东大会公告。2012年10月16日本公司召开2012年第1次临时股东大会，会议到会股东、股东代表共47名，代表股份3,053,668,500股，占公司总股本3,251,026,200股的93.93%。会议审议通过了《关于延长首次公开发行股票并上市方案有效期的议案》、《关于调整首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润的分配方案的议案》、《关于提请股东大会重新授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《成都银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划》、《成都银行股份有限公司股权管理办法》和《成都银行股份有限公司董事、监事薪酬办法》。

## 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，经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款；外汇贷款；国际结算；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。

#### 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

2012年，本公司按照“稳中快进”的工作基调，在建立健全立体营销体系、创新发展新兴业务、丰富和完善业务功能、推进渠道优化建设等方面加大了工作力度，各方面工作都取得了新的成绩：

1. 经营规模不断壮大。截至年末，公司资产总额达到 2402.99 亿元，增幅 32.47%；各项存款总额 1641.92 亿元，增幅 21.81%；各项贷款总额（含贴现）942.52 亿元，增幅 16.89%。

2. 监管指标持续向好。截至年末，公司不良贷款率为 0.62%；拨备覆盖率 417.55%；资本充足率 14.52%。

3. 经营效益继续提升。公司全年实现账面净利润 25.42 亿元，较上年增长 1.38 亿元，增幅 5.74%，剔除非经常性损益后归属于母公司的净利润 24.90 亿元，同比增加 2.38 亿元，增幅 10.58%。

4. 跨区域发展稳步推进。报告期内本公司内江分行开业，南充分行获批筹建；省外重庆分行、西安分行共计新设 4 家支行，省内广安分行、资阳分行、眉山分

行共计开设 3 家支行，进一步提升了公司的辐射范围。

## （二）主要业务运行情况

### 1. 零售业务

本公司通过营业网点、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。本公司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，储蓄存款余额 445.43 亿元，较年初增长 92.05 亿元，增幅 26.05%。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 38.46 亿元，增幅 23.89%，个人贷款余额占全部贷款的比例从年初 19.96% 提高到 21.16%。

（2）银行卡业务较快发展。取得了个人信用卡发卡资格，并开展了发卡相关准备工作，实现了行内员工发卡；成功中标成为成都市社保卡 6 家发卡行之一，并签约眉山地区社保卡项目。不断丰富芙蓉锦程卡的功能，扩展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达 387 万张，比年初增加 74 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”理财产品 27 期，累计募集资金 79.66 亿元，通过理财产品的持续发售和良好的收益，回馈了客户并产生良好的品牌效应；积极发展保险代理业务，代理销售保险产品 1590.8 万元，较上年增加了四倍。同时，推出贵金属现货延期交易业务、代理第三方存管及基金业务，进一步丰富了个人金融产品。

### 2、对公业务

本公司为客户提供广泛的公司银行产品和服务，包括存款、贷款、结算、票据贴现、保函、债券融资等。

（1）对公存款较快增长。本公司从理顺营销机制、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，对

公存款余额 1194.53 亿元，比年初增加 201.27 亿元，增幅 20.26%。

(2) 对公贷款稳步增长。本公司紧紧抓住成都市实施“五大兴市战略”、“成渝经济区”、四川“天府新区”、重庆“两江新区”、陕西“西咸新区”建设等重大历史机遇，积极拓展优质企业特别是小微企业客户。截至年末，本公司对公贷款余额 743.12 亿元（含贴现），其中小微企业贷款余额 167.77 亿元，较年初增长 44.61 亿元，增幅达 36.22%，比全部贷款平均增速高 19.4 个百分点，满足监管部门“两个不低于”的要求。

### 3、资金业务

报告期内，本公司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 17.62 亿元，同比增加 1.19 亿元，增幅为 6.79%。

### 4、国际业务

报告期内，本公司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，通过本外币一体化、提高服务质量和回馈客户等方式吸引客户，稳步推进省外分行、重点直属支行建设，以点带面促进国际业务发展。全年完成国际结算量 14.48 亿美元，同比增加 4.18 亿美元，增幅达 40.65%。

### 5、投行业务

报告期内，本公司积极拓展结构性融资、资产管理和咨询顾问等投资银行业务，并尝试开展主理银行业务，全年完成投行业务合同收入 2096.5 万元。

### 6、电子银行业务

报告期内，本公司按照电子银行作为业务发展“主渠道”的战略方向，以“发展客户、创新产品、丰富渠道”为主线，突出产品营销，加大功能创新，强化风险防控，推进电子银行业务快速发展。截至年末，本公司电子银行客户累计达到 102 万户，较年初新增 55.8 万户，增幅为 121%；电子渠道分流率和网上银行渠道分流率分别达到 56.95%和 25.24%。

### 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	6,254,521	63.18	26.23
存放同业利息收入	1,254,484	12.67	64.35
拆出资金利息收入	362	0.00	—
存放中央银行利息收入	376,353	3.80	62.50
买入返售金融资产利息收入	472,936	4.78	-8.56
债券投资利息收入	788,933	7.97	53.02
应收款项类投资利息收入	448,347	4.53	134.40
手续费及佣金收入	154,759	1.56	12.31
投资收益	130,562	1.32	-19.44
其他业务收入	17,537	0.18	1.42
合计	9,898,794	100.00	32.14

### 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	240,299,293	32.47	贷款、现金及存放中央银行、买入返售业务增长
总负债	227,399,272	33.41	存款、同业及其他金融机构存放增长
股东权益	12,900,021	17.83	本年利润增加
营业利润	3,193,158	10.13	业务规模扩大及收入增加
净利润	2,541,612	5.74	业务规模扩大及收入增加

#### (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
现金及存放中央银行款项	40,246,061	45.13	存款增长使缴存规模增加
存放同业及其他金融机构款项	52,729,276	30.58	同业业务扩大
买入返售金融资产	15,639,103	158.24	买入返售业务规模扩大
应收利息	859,346	36.34	计息资产规模扩大

可供出售金融资产	5,485,564	167.59	资产投资规模扩大
应收款项类投资	8,111,440	126.26	资产投资规模扩大
在建工程	32,813	671.89	在建本公司总部大楼项目
递延所得税资产	467,048	32.08	减值准备增加
其他资产	392,895	45.20	其他应收款项增加
拆入资金	8,556,379	511.17	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	14,448,171	486.92	卖出回购业务规模扩大
应交税费	229,670	-30.59	应交所得税减少
应付利息	1,564,405	67.10	应付定期存款利息增加
其他负债	628,075	59.74	其他应付款增加
盈余公积	671,309	60.92	本年提取盈余公积增加
未分配利润	3,577,342	90.78	本年净利润增加
利息收入	9,595,936	33.77	计息资产规模增长
利息支出	4,201,414	71.94	付息负债规模增长
对合营及联营企业的投资收益/ (损失)	5,760	657.89	联营企业利润增长
汇兑损益	6,213	-277.57	汇兑收益增加
资产减值损失	358,783	61.95	信贷规模扩大导致拨备增加
营业外收入	75,826	-67.80	资产处置收益减少
营业外支出	5,986	-81.17	资产处置损失减少

### 8.1.5 排名及奖项

2012年，本公司社会影响力持续提升。在中国《银行家》发布的“中国商业银行竞争力评价报告”中，本公司列“全国城市商业银行（资产规模1000亿元以上）竞争力排名”第4位；在英国《银行家》“全球商业银行1000强”中列第406位；位列《亚洲周刊》“亚洲银行300排行榜”第159位；首登标准普尔“中国50大银行”榜单，并排名第39位；位列“2012成都企业100强”第11位、“2012四川服务业企业100强”第10位。

### 8.1.6 2013年度经营计划

#### （一）指导思想

深入贯彻科学发展观，认真落实国家宏观调控政策和中央、省委、市委经济工作会议精神，在强化风险防范与内控合规管理的基础上，大力推进经营转型与

结构调整，以强化执行力建设、健全立体营销体系、加强金融创新、打造新兴利润中心、优化整合渠道、改革体制机制为重点，全力推进各项业务持续、健康、高效发展，为以转型为重点的“第三次创业”奠定良好开局。

## （二）主要经营目标

存款——年末存款余额较上年末增加 18%；

贷款——按监管部门的信贷调控要求进行投放；

资产质量——年末不良贷款率控制在 0.7%以下；

盈利水平——全年实现净利润较上年度增加 15%。

## （三）主要措施

### 1、推进业务模式创新，打造新兴利润中心

（1）继续推行小微金融中心建设，将小微金融中心打造为微贷业务的利润中心，并为分支行小微贷款提供前中后台的信贷工厂支撑。

（2）继续深化个贷中心改革，突出服务定位，真正发挥个贷中心作为个贷业务后台的积极作用。

（3）建立信用卡中心，建立健全信用卡业务管理制度体系，推动公司信用卡业务快速发展。

（4）在总行层面成立大企业管理中心，逐步将部分大企业客户、市级平台客户收归总行直接管理，促使分支行（部）将营销重点真正转向实体经济、小微和个人业务。

### 2、加快营销体系建设，增强市场竞争力

（1）继续推进分层营销，并加强总行和分支行的上下联动，逐步实现客户营销管理的精细化、专业化。

（2）践行“以客户为中心”的服务理念，推行客户经理队伍产品交叉营销，提升客户体验，提高营销效率。

(3) 大力推行群营销，集中优质资源针对特定目标客户群体进行精准化、批量化营销，某些领域形成相对竞争优势。

(4) 加强特色营销，建立特色营销团队，对特定行业进行有针对性的专门营销，推动特色支行建设。

(5) 继续加强客户经理队伍建设，充实客户经理队伍，加强考核，提升客户经理队伍的竞争力和战斗力。

### **3、加大创新力度，促进各项业务快速发展**

(1) 大力发展贸易链融资业务、机构理财业务，增强对公司客户的服务能力。

(2) 积极发展个人消费贷款、个人信用贷款，进一步丰富个金业务品种，增强对中高端优质客户的吸引力。

(3) 继续发挥特色化产品的推动作用，进一步拓展特定行业、区域和渠道的市场与客户，尽快扩大小微企业的客户群体。

(4) 加大投行业务、资产管理业务、咨询顾问类业务的发展力度，提高服务客户的综合能力，进一步提高中间业务收入。

(5) 加大同业合作力度，积极探索新的投资市场与投资渠道，进一步提高资金收益率。

(6) 深入推行本外币一体化，增加国际业务的币种，将国际业务做大做强。

### **4、继续加强渠道新建、优化与整合工作**

(1) 加大分支机构新建速度，进一步优化现有网点的布局，提升网点辐射能力。

(2) 积极探索移动银行渠道的建设，加快对网上银行、手机银行、POS、ATM、移动终端、网上商城等电子渠道的整合，充分发挥电子银行主渠道的作用。

### **5、强化风险防控，严守风险底线**

(1) 严控“两高一剩”等行业的贷款，加强贷后管理，切实防范信用风险。

(2) 进一步规范授权管理，梳理业务办理流程中的关键风险点，加强违规行为积分管理，切实防范操作风险。

(3) 进一步完善内控管理三道防线，提升内控管理水平。

(4) 按照新资本协议的要求，积极准备相关工作，稳步推进全面风险管理体系建设。

## **6、加强体制机制创新，切实推动软实力建设**

(1) 继续优化绩效考核体系，合理拉开收入差距，充分调动公司员工的积极性。

(2) 积极探索实施“能进能出”的员工管理机制，切实提高员工的主观能动性和业务技能。

(3) 优化人员结构，提高人力资源的使用效率。

## **7、加强执行能力建设，提高经营管理效率**

(1) 着力培育高效的执行文化，增强公司各部门、各分支机构的执行力。

(2) 抓重点环节的执行力，对现有的业务流程、办理环节进行全面梳理，确保各个流程保持协调、简洁、透明、高效。

(3) 科学合理安排主要经营指标执行进度，并加强对各条线、各分支机构执行情况的检查和督办。

## **8、加强 IT 建设，提升系统支撑能力**

(1) 继续推进中后台集中、CRM 和二代支付等重点项目建设，进一步优化核心业务系统。

(2) 启动数据仓库、新数据中心规划等项目建设，全面提升 IT 综合实力，进一步增强核心竞争力。

## **8.2 银行业务数据摘要及事项**

### 8.2.1 分支机构基本情况

序号	分支机构名称	地址	电话	员工数
1	总行机关	成都市西御街16号	86160166	735
2	重庆分行	重庆市江北区建新北路38号	023-63087151	119
3	重庆两江支行	重庆市北部新区金童路25号附2号	023-63087200	18
4	重庆南岸支行	重庆市南岸区江南大道23号 A 栋1单元	023-62459864	15
5	重庆沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区凤天大道51号附15号	023-65096650	12
6	重庆涪陵支行	重庆市涪陵区滨江大道2段30号	023-72203171	10
7	重庆渝北支行	重庆市渝北区双凤桥街道空港大道97号	023-67252667	7
8	广安分行	四川省广安市广安区金安大道一段118号	0826-2631966	47
9	广安城北支行	四川省广安市广安区洪洲大道西段7号	0826-2888091	13
10	广安邻水支行	四川省邻水县古邻大道南段22号	0826-3666698	20
11	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段66号	26628885	45
12	资阳简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路5号	27063738	27
13	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	42
14	眉山仁寿支行	四川省眉山市仁寿县文林镇建设路3段158号	36211380	24
15	西安分行	陕西省西安市高新区沣惠南路18号	029-63399031	96
16	西安南关正街支行	西安市碑林区南关正街89号	029-68765570	14
17	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西289号	0832-2186512	29
18	营业部	成都市西御街16号	86160264	80
19	同仁路支行	成都市中同仁路160号	86697365	17
20	优品道支行	成都市青羊区瑞联路3号附4-5号	81706149	8
21	青羊支行	成都市江汉路230号	86273237	68
22	金沙支行	成都市青羊区蜀源路1号	61962305	15
23	朝阳支行	成都市区宏济新路世纪朝阳5栋底层204、206号	84512805	9
24	王家坝支行	成都市下莲池街3号营业房底楼	86730956	8
25	成飞支行	成都市敬业路218号	61356503	9
26	天仙桥支行	成都市天仙桥北路3号	86658715	21
27	银都支行	成都市武侯区新光路1号6栋楼	85972571	17
28	琴台支行	成都市青羊正街14号	87793481	70
29	蜀能支行	成都市大石西路18号	87050622	9
30	青华路支行	成都市青华路19号	87366847	15
31	菊乐路支行	成都市一环路西一段38号	85071457	14

32	广福桥支行	成都市广福桥正街2号	85098461	9
33	蜀汉路支行	成都市金牛区蜀汉路249号	87521237	16
34	<b>德盛支行</b>	成都市草市街123号	86934898	66
35	西延线支行	成都市抚琴西路234号	87712162	9
36	新南支行	成都市红星路一段39号	86956775	15
37	新华支行	成都市玉沙路142号	86622937	7
38	龙湖支行	成都市成华区建祥路76、78、80、82、84号	86699541	13
39	新南门支行	成都市东大街99号	86655102	9
40	蜀光路支行	成都市蜀光路2号	87536761	23
41	提督街支行	成都市梓潼街39-45号	临时停业	-
42	<b>华兴支行</b>	成都市人民中路三段2号	86243459	120
43	五块石支行	成都市赛云台东一路15号	83111411	7
44	高地支行	成都市成华区建设路9号附1号	84252452	13
45	建设路支行	成都市建设巷14号	临时停业	-
46	浣花北路支行	成都市浣花北路8号	87342619	8
47	同盛路支行	成都市青羊区同盛路29号	87321213	8
48	李家沱支行	成都市李家沱小区三友路210号	83261011	19
49	九里堤支行	成都市九里堤北路2号	87619773	7
50	<b>武侯支行</b>	成都市一环路南四段30号	85555107	100
51	跳伞塔支行	成都市人民南路三段37号	85451574	13
52	佳灵支行	成都市佳灵路39号	85074788	12
53	望江支行	成都市莲桂西路135号	84541642	12
54	青羊宫支行	成都市省医院内	87732032	13
55	川大支行	成都市川大西校区医院侧	85406799	6
56	大慈寺支行	成都市大慈寺路41-45号	86678204	11
57	武侯新城支行	成都市武科东四路11号	85373230	10
58	双楠支行	成都市大石西路235号	87047310	14
59	<b>沙湾支行</b>	成都市一环路北一段马家花园路23-25号	87672191	64
60	金府路支行	成都市金府路799号	61282507	24
61	量力支行	成都市金牛区踏水村鑫成鹏综合楼一楼	83130817	23
62	营门口支行	成都市二环路北一段133号	87608043	6
63	马鞍北路支行	成都市一环路北四段1号	83254467	7
64	茶店子支行	成都市金牛区一品天下大街399号	即将开业	-
65	<b>长顺支行</b>	成都市羊市街西延线槐树街38号附8号	86271390	97
66	北较场西路支行	成都市北较场西路3号	86638804	14
67	战旗东路支行	成都市战旗东路2号	87334475	17

68	抚琴支行	成都市羊市街西延线抚琴西街200号	87788211	17
69	石人北路支行	成都市石人北路51号	87348726	14
70	正府街支行	成都市一环路北三段新82号	83230662	17
71	斌升支行	成都市西玉龙街18号	86625394	14
72	商业街支行	成都市商业街70号	86694699	17
73	<b>成华支行</b>	成都市成华区玉双路2号	84336326	68
74	猛追湾南街支行	成都市猛追湾南街25号附3、4、5、6号	84323518	12
75	解放路支行	成都市解放路二段221-233号	83334689	17
76	龙舟路支行	成都市龙舟路60号附9号	84510127	20
77	八里庄支行	成都市桃溪路110号	83260380	14
78	双林中横路支行	成都市双林路138号	84311552	6
79	沙河堡支行	成都市锦江区佳宏北路74号，静明路152号	84781890	11
80	<b>金牛支行</b>	成都市沙湾路258-7	87644256	67
81	西区支行	成都市高新西区阳光街188号	87791203	7
82	金阳路支行	成都市青羊区金阳路81、83号	81711050	9
83	交大路支行	成都市金牛区交大路186号	87617299	11
84	西北桥支行	成都市金牛区九里堤南路69、71、73号	87653039	12
85	<b>金河支行</b>	成都市上南大街51号	86135008	81
86	紫荆北路支行	成都市紫荆北路56号	85170160	15
87	洗面桥支行	成都市洗面桥街30号	85533083	17
88	<b>高升桥支行</b>	成都市高升桥东路15号	85193701	62
89	科华北路支行	成都市科华北路99号	85210665	25
90	锦官新城支行	成都市武侯区航空路7号	85251727	15
91	玉林南路支行	成都市玉林南路3号附6-7号	85557283	16
92	龙祥路支行	成都市武侯区龙祥路1号	87054098	8
93	<b>高新支行</b>	成都市高新区天顺路66号	85359403	95
94	红牌楼支行	成都市武侯区永盛南街2号	85062975	14
95	芳草支行	成都市高新区芳草东街70号	85160724	16
96	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	14
97	实验支行	成都市洗面桥横街33号	85577321	14
98	十二桥支行	成都市十二桥路2号	87777221	15
99	家园支行	成都市青羊区家园路17号	87382771	7
100	棕北支行	成都市科院街8号附3号	85210891	17
101	南城支行	成都市天府大道北段966号8号楼	61886177	9
102	<b>锦江支行</b>	成都市书院西街1号	86754556	68
103	锦江工业园支行	成都市锦江工业园三色路209号 A 区	85925119	13

104	盐市口支行	成都市锦江区梨花街5号	86719475	18
105	光华支行	成都市青羊区斜阳路12号	87361117	6
106	<b>体育场路支行</b>	成都市体育场路2号	86743391	64
107	北荷支行	成都市荷花池市场百货附一区底楼	83389772	18
108	国际商贸城支行	成都市金牛区国际商贸城中药材市场6-1-7-1号	62318001	13
109	金花支行	成都市武侯区川藏路成双段鞋都南路139号	61673091	15
110	<b>百花潭支行</b>	成都市锦里西路109号	86117557	69
111	城西支行	成都市西安中路55-91号	87746427	14
112	永陵路支行	成都市抚琴南路3号	87730477	13
113	谢家祠支行	成都市青羊区东坡路16号	87353830	17
114	<b>科技支行</b>	成都市高新区创业路5号	85197752	56
115	<b>西御支行</b>	成都市西御街16号14楼、26楼	86160039	19
116	<b>双流支行</b>	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段115号	85821447	73
117	华阳支行	四川省双流县华阳镇华阳大道一段28号	85625393	19
118	开发区支行	四川省双流县西南航空港经开区长江路三段6号	85965037	14
119	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	6
120	<b>温江支行</b>	四川省成都市温江区柳台大道东段12号、杨柳西路北段1号	82685791	41
121	柳城支行	四川省成都市温江区柳城大道东段185号	82763611	12
122	<b>大邑支行</b>	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段53号	88380885	37
123	<b>邛崃支行</b>	四川省邛崃市棉花街56号	88761555	40
124	邛崃羊安支行	四川省邛崃市羊安镇九龙大道1号附2号、附3号	8875022	9
125	<b>都江堰支行</b>	四川省都江堰市建设路56号	87135649	43
126	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”	87268193	11
127	<b>新都支行</b>	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦	83969970	30
128	新繁支行	四川省成都市新都区新繁镇繁清大道222号	82102132/152	7
129	<b>青白江支行</b>	四川省成都市青白江区教育街88号	83680025	31
130	<b>龙泉驿支行</b>	四川省成都市龙泉驿区驿都东路芝龙商城	84868178	29
131	<b>彭州支行</b>	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	83711181	39
132	牡丹新城支行	四川省彭州市天彭镇朝阳中路460号	86231157	13
133	彭州濛阳支行	四川省彭州市濛阳镇蒙西路67号	即将开业	-
134	<b>郫县支行</b>	四川省成都市郫县郫筒镇望丛中路326号	87929353	51
135	犀浦支行	四川省成都市郫县犀浦镇国宁西路56号	87851823	11
136	红光支行	四川省成都市高新西区尚锦路255号	87955192	8
137	<b>新津支行</b>	四川省成都市新津县五津西路4、6号	82515968	31

138	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路289号	82180357	30
139	崇州唐人街支行	四川省崇州市东兴北街189号附11号	82181090	10
140	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道188号	84157833	23
141	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道170号	88555588	26

### 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	78,601,675	97.48	92,114,242	97.73	13,512,567
关注	1,530,993	1.90	1,550,724	1.65	19,731
次级	220,848	0.27	225,000	0.24	4,152
可疑	247,781	0.31	298,252	0.32	50,471
损失	35,169	0.04	64,137	0.07	28,968
合计	80,636,466	100.00	94,252,355	100.00	13,615,889

### 8.2.3 贷款和垫款减值准备情况

单位：千元

项目	期初余额	本年提取	已减值贷款利息冲转	本年核销	本年收回	其他转出	期末余额
单项评估减值准备	253,875	17,487	-15,464	-81	176	—	255,993
组合评估减值准备	1,907,357	289,272	—	—	—	—	2,196,629
贷款减值准备合计	2,161,232	306,759	-15,464	-81	176	—	2,452,622

### 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	本年收回	期末余额
其他应收款坏帐准备	7,019	-600	—	—	6,419
抵债资产减值准备	32,179	—	—	—	32,179
固定资产减值准备	—	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	84,396	52,624	—	—	137,020
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	—	—	—	—	—
拆出资金减值准备	6,692	—	—	—	6,692
合计	130,286	52,024	—	—	182,310

## 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
制造业	14,615,531	15.51
房地产业	13,344,191	14.16
批发和零售业	11,682,677	12.40
建筑业	7,152,324	7.58
租赁和商务服务业	5,913,797	6.27
水利、环境和公共设施管理业	4,250,130	4.50
公共管理和社会组织	2,326,538	2.47
农、林、牧、渔业	1,953,723	2.07
教育业	1,880,718	2.00
电力、燃气及水的生产和供应业	1,317,110	1.40

### (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
成都市现代农业发展投资有限公司	839,000	正常	0.89
成都市土地储备中心	790,000	正常	0.84
成都兴城投资集团有限公司	780,000	正常	0.83
浙江吉利控股集团有限公司	661,000	正常	0.70
成都建筑工程集团总公司	623,500	正常	0.66
成都安仁文博旅游发展有限公司	600,000	正常	0.64
成都成华国资经营投资有限责任公司	600,000	正常	0.64
成都兴蜀投资开发有限责任公司	600,000	正常	0.64
成都信远置业有限公司	600,000	正常	0.64
中房集团成都房地产开发有限公司	589,500	正常	0.63
合计	6,683,000		7.09

### (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	10,228,079	10.85
保证贷款	26,420,230	28.03
抵押贷款	47,442,392	50.34
质押贷款	10,161,654	10.78
合计	94,252,355	100.00

### 8.2.6 重组贷款情况

2012年，按五级分类，本公司不良贷款转为正常贷款合计金额为7,703万元，其中重组上调为2,050万元，非重组上调5,653万元。

### 8.2.7 逾期贷款的帐龄分析

单位：千元，%

	期初余额	期初占比	期末余额	期末占比
逾期1天至90天	486,447	56.31	397,196	44.58
逾期90天至1年	47,341	5.48	194,240	21.80
逾期1年至3年	63,473	7.35	112,536	12.63
逾期3年以上	266,595	30.86	186,995	20.99
逾期贷款合计	863,856	100.00	890,967	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	167,865	100
合计	167,865	100

#### (二) 抵债资产减值准备变动情况

单位：千元

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

### 8.2.9 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元，%

项目	日均余额	生息率/付息率
生息资产	175,550,261	5.47
其中：各项贷款及垫款	87,769,372	7.13
存放央行款项	24,985,699	1.51
同业及金融机构往来	36,255,266	4.77
金融资产投资	26,539,924	4.66
付息负债	164,361,281	2.56
其中：客户存款	132,760,917	1.98
*向中央银行借款	1,087,750	7.41
同业及金融机构往来	28,112,614	4.71
发行债券	2,400,000	7.00
净利息差		2.91

\*注：中国人民银行向本公司发放的13亿元低息再贷款，本公司采用公允价值计算。

#### 8.2.10 报告期末所持金融资产投资

(一) 报告期末，本公司持有金融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	5,485,564
应收款项类投资	8,111,440
持有至到期投资	22,369,167

(二) 报告期末，本公司持有金额较大的国债情况

单位：千元，%

债券品种	面值	年利率	到期日
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，本公司持有金额较大的金融债券情况

单位：千元，%

债券品种	面值	年利率	到期日
2010年国开行金融债第2期	1,500,000	3.52	2017-1-26
2010年国开行金融债第4期	1,000,000	3.59	2020-2-25
2012年农发行金融债第17期	500,000	3.80	2017-9-13
2012年农发行金融债第16期	495,000	3.99	2019-9-4
2012年进出口行金融债第16期	350,000	3.72	2015-10-23

### 8.2.11 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

(一) 根据《成都银行新增公司类不良贷款移交管理办法(试行)》、《成都银行个人不良贷款移交实施细则(试行)》的规定, 总行资产保全部继续对不良贷款管理权限进行上收, 全面及时跟进新增不良贷款清收工作。为加快资产保全部介入的速度, 加大新增不良贷款的处置力度, 部门采取了档案移交、账务划转、现场调查同步进行的方式, 大大缩短了移交时间, 实现了与分支机构的无缝对接。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 为拓展不良资产处置的思路, 公司专门组织员工到建设银行四川省分行、民生银行总行学习, 交流和探讨资产保全业务职能调整、业务拓展等方面的经验。

(五) 全年清收处置不良资产共收回现金29,868万元。其中, 按五级分类清收不良贷款28,549万元, 处置非信贷不良资产收回现金1,319万元。截至2012年末, 本公司不良贷款率0.62%。

### 8.2.12 集团客户的授信业务管理

本公司对集团客户授信遵循以下原则:

(一) 统一原则, 即对集团客户授信实行统一管理, 集中对集团客户授信进

行整体控制。

(二) 适度原则，即根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体最高授信额度，防止过度集中风险。

(三) 预警原则，即建立风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险。

### 8.2.13 主要表外项目余额

单位：千元

项 目	期末余额
银行承兑汇票	20,628,203
开出之不可撤销信用证	189,038
开出保证凭信	1,869,962
其他担保承诺	748,966

### 8.2.14 长期股权投资及参股公司、控股子公司情况

(一) 对外股权投资情况

1. 本行对外股权投资总体情况

单位：千元

被投资企业	2012年期 末账面值	2012年持 股占比	2011年期 末账面值	变化额
四川锦程消费金融有限责任公司	165,383	51%	160,689	4,694
西藏银行股份有限公司	151,066	10%	150,000	1,066
四川名山锦程村镇银行股份有限公司	30,500	61%	30,050	0
中国银联股份有限公司	10,000	0.34%	10,000	0
城市商业银行资金清算中心	400	1.33%	400	0

2. 本行对金融企业股权投资详细情况

单位：千元，千股

被投资企业	初始投 资金额	持股数 量	占该公司 股权比例	期末账面 值	报告期 损益	会计科目
四川锦程消费金融 有限责任公司	163,200	163,200	51%	165,383	4,693	长期股权投资

西藏银行股份有限 公司	150,000	150,000	10%	151,066	1,066	长期股权投资
四川名山锦程村镇 银行股份有限公司	30,500	30,500	61%	30,500	—	长期股权投资

注：西藏银行股份有限公司报告期损益、期末账面值均根据其审计前数据计算所得。

## （二）控股子公司和参股公司情况

### 1. 控股子公司——四川名山锦程村镇银行股份有限公司

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，本公司发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司。该公司成立于2011年12月6日，注册地为四川雅安市名山区，注册资本5000万元，本公司出资3050万元，出资占比61%。

截至2012年末，公司总资产44,552万元，净资产4,891万元，一般性存款余额13,813万元，各项贷款余额8,225万元，2012年度实现净利润为10.6万元。

### 2. 合营公司——四川锦程消费金融有限责任公司

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，本公司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，注册地为四川成都市，注册资本3.2亿元人民币，其中本公司出资1.632亿元，出资占比51%，丰隆银行出资占比49%。

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2012年末，公司总资产32,925万元，净资产32,429万元，贷款余额30,609万元，2012年度实现净利润为920万元。

### 3. 联营公司——西藏银行股份有限公司

2010年中央第五次西藏工作座谈会同意组建一家西藏地方法人银行，以立足西藏、服务西藏经济社会发展，提高西藏区内的金融服务水平，促进西藏实现

跨越式发展和长治久安。西藏银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册地为西藏拉萨市，注册资本 15 亿元，其中本公司出资 1.5 亿元，出资占比 10%。

截至 2012 年末，西藏银行审计前总资产 822,024 万元，净资产 151,066 万元，2012 年度实现净利润 1,066 万元。

#### 4. 其他长期股权投资

##### (1) 中国银联股份有限公司

中国银联股份有限公司成立于 2002 年 3 月，注册地上海，注册资本 29.30 亿元，其中本公司出资 1,000 万元，出资占比 0.34%。中国银联股份有限公司致力于建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。

##### (2) 城市商业银行清算中心

城市商业银行清算中心成立于 2002 年 9 月，注册地上海，注册资本 3,015 万，其中本公司出资 40 万元，出资占比 1.33%。城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。

### 8.3 面临的主要风险与风险管理情况

#### (一) 2012 年风险管理情况

##### 1. 信用风险管理

2012 年本公司重点在以下方面加强信用风险管理：

##### (1) 信用风险管理组织架构

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

险管理体系。

本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险限额等的审批。公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体信用风险的审批。本公司于 2012 年四季度正式设立了经营管理层风险管理委员会，该委员会采用子委员会工作制度，其中经营管理层风险管理委员会下设信用风险管理委员会是经经营管理层风险管理委员会授权、对相关风险管理事项进行议事和决策的机构，负责信用风险的控制、管理、评估和监督。

本公司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公司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。

本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

## （2）信用风险管理政策

本公司积极制定稳健经营的信贷政策，从政策层面促进信贷结构调整。近年来，公司不断加大信贷结构调整力度，董事会已在战略层面上将结构调整工作作为本公司近几年各项工作的重心，明确提出加快中小企业和个贷业务发展。在这一指导思想下，2012 年初发布了年度信贷政策指引，明确了信贷业务营销方向，并把本公司信贷结构调整、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）信用风险管理工具和方法

本公司致力于完善适应本公司业务特色的信用风险管理体系，建立了统一的授权、授信管理制度，在信贷管理系统中实现了信贷业务全流程的管理。与标准普尔公司合作开发了公司类客户评级模板，并对评级主标尺和模板进行了持续优化，为适应本公司业务转型需要，实现小微信贷的标准化、流程化作业和管理，

启动了零售信用评分卡和小微企业评分卡项目，结合专家经验和统计建模技术，建立覆盖个贷、信用卡业务以及小微信贷的申请评分体系。这些项目为建立本公司资产业务的标准化、精细化风险管理体系奠定了量化基础，评级评分结果将直接运用于授权矩阵、信贷政策、风险定价、风险分类等多个管理领域。

## **2. 流动性风险管理**

本公司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。

本公司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。

本公司主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、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。

## **3. 市场风险管理**

### **(1) 市场风险**

本公司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**

本公司定期通过利率重定价缺口分析来管理利率风险。目前公司已启动内部资金转移定价系统的建设和实施推进工作，逐步将利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

本公司动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，通过收益分析法和经济价

值分析法定期评估利率波动对近期收益变动以及未来现金流现值的潜在影响。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。公司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，调整公司资产负债结构，管理利率风险敞口。

### （3）汇率风险

本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元及日元。外币交易主要为本公司的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本公司采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理，并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。本公司实现统一报价、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。

## 4. 操作风险管理

### （1）制定操作风险管理相关制度

为提升本公司操作风险管理水平，公司于 2012 年拟定了《成都银行操作风险管理指引（试行）》等操作风险管理相关制度，主要阐明了公司操作风险管理的原则与方针及相应的组织架构，并建立起对操作风险进行识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制。本年度本公司经营管理层风险管理委员会正式成立，经其下属的合规、操作（含 IT）与声誉风险管理委员会审议，前述操作风险管理制度将正式出台。

### （2）进一步加强异地分行及放款审查风险管控

按照本公司既定战略规划，公司进一步优化组织架构和 workflows，强化异地分行风险管理体系建设。一是根据本公司跨区域发展战略和构建垂直风险管理体

系以及分行设置分支机构的要求，制定了《成都银行异地分行风险管理框架指引》等异地分行管控相关制度，同时目前已基本完成省内异地分行风险总监的招聘和派驻工作。二是对特定的业务环节实施嵌入式管理，在原有风险管理员总行派驻试点的基础上，今年实现了总行派驻制向直属支行的全辖覆盖，通过由派驻风险管理员负责支行的信贷放款审核工作，进一步加强了总行对支行信贷放款的垂直管理，对有效防范操作风险具有重要意义。

### （3）继续完善操作风险报告制度

结合操作风险管理指引等监管规定和本公司实际情况，不断调整完善操作风险管理分析报告，目前该报告主要包括以下内容：内部程序操作风险情况、员工因素操作风险情况、外部事件操作风险情况、法律合规风险情况以及操作风险管理建议。

### （4）收集操作风险损失事件数据

本公司根据监管要求和自身风险管理的需要，持续着手收集操作风险损失数据，制作了内部操作风险损失事件统计表。从发生事件、发生机构、发生岗位、事件简述、财务损失、非财务损失、风险成因和事件类型等方面收集、整理操作风险损失事件信息，进一步提升公司操作风险管理水平。

### （5）不定期进行操作风险提示

在他行发生典型案例时，公司风险管理部及时收集案情、剖析案件发生缘由、查找漏洞、提出有针对性的建议，制作出操作风险案例参阅或风险提示供本公司吸取他行的经验教训，防范本公司发生类似事件，进一步夯实操作风险管理基石。

## 5. IT 风险管理

本公司修订了《成都银行信息科技风险管理指引》在内的一系列制度文件，完善了信息科技风险识别、评估、应对以及监测等关键风险管理环节的工作流程、方法和工具，通过 PDCA 循环改进，完善了 IT 风险管理体系，提升了本公司信息科技风险管控水平。

本公司定期收集公司信息科技风险事件和监控指标，对信息科技风险进行动

态监控。本公司按计划开展风险评估工作，形成季度风险评估报告，针对风险评估发现的问题，拟定整改计划，落实责任人，公司定期对问题的整改情况进行跟踪，并按季将风险评估报告、整改计划和问题跟踪情况上报董事会风险管理委员会。

本公司对电话银行、银联 2.1、核心 BCDE 等项目开展了项目立项前风险审批和上线前风险评估工作，有效发挥了第二道防线的监督作用。

本公司初步建立了业务连续性管理组织架构，明确了岗位职责。进行了业务影响分析工作，初步识别和评估业务运营中断所造成的影响和损失和各业务恢复优先顺序和恢复指标。本公司开展了重要信息系统灾备演练工作，验证了业务连续性资源的可用性，提高了运营中断事件的综合处置能力。

## **8.4 董事会日常工作情况**

### **8.4.1 董事会会议情况**

（一）2月15日，本公司召开第四届董事会第26次会议，审议通过了《关于2012年新设异地分行规划的议案》。

（二）3月7日，本公司召开第四届董事会第27次会议，审议通过了《经营管理层2011年度工作报告暨2012年度经营计划》、《董事会2011年度工作报告》、《2011年度财务审计报告》、《2011年度财务决算和2012年度财务预算方案》、《2011年度利润分配方案》、《关于发行小微企业金融债券有关事宜的议案》、《关于2012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》、《关于本行董事、经营管理层成员2011年度履职情况的评价报告》、《关于发放高级管理人员以前年度留存风险抵补金的议案》、《关于兑现独立董事、外部监事2011年度特别薪酬的议案》、《关于聘任黄建军先生、李婉容女士为行长助理的议案》、《关于给予经营管理层审批客户关系管理系统一期项目特别授权的议案》、《关于向成都金控融资租赁有限公司授信2亿元的议案》和《关于提议召开本行2011年度股东大会的议案》。

（三）3月23日，本公司召开第四届董事会第28次会议，审议通过了《关

于发起设立江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司的议案》、《成都银行内部审计 2011 年工作总结和 2012 年工作计划》、《关于修改本行〈关联交易管理办法〉的议案》、《董事会授信审批特别授权委员会 2011 年度工作报告》、《董事会关联交易控制与审计委员会 2011 年度工作报告》和《董事会提名委员会 2011 年度工作报告》。

（四）4 月 12 日，本公司召开第四届董事会第 29 次会议，审议通过了《关于兑现高级管理人员 2011 年度薪酬的议案》、《关于 2011 年度特别奖励的议案》、《关于高级管理人员 2012 年年薪方案的议案》、《关于成都银行大厦项目投资估算及幕墙方案的议案》和《关于投资购买 5 亿元理财产品的议案》。

（五）4 月 25 日，本公司召开第四届董事会第 30 次会议，审议通过了《截至 2011 年 12 月 31 日止 3 个会计年度财务审计报告》、《成都银行 2011 年年度报告》、《四川锦程消费金融有限责任公司 2011 年度工作报告和 2012 年度经营计划》、《四川名山锦程村镇银行股份有限公司 2012 年度经营计划》、《成都银行股份有限公司股权管理办法》、《董事会战略发展委员会关于 2011 年度工作总结及 2012 年工作计划的报告》、《董事会风险管理委员会关于 2011 年工作总结及 2012 年工作计划的报告》和《董事会薪酬与考核委员会 2011 年度工作报告》。

（六）7 月 10 日，本公司召开第四届董事会第 31 次会议，审议通过了《关于 2012 年度机构发展规划的议案》、《关于购置天仙桥支行营业办公用房的议案》、《关于给予经营管理层审批多法人核心业务系统建设项目特别授权的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

（七）9 月 4 日，本公司召开第四届董事会第 32 次会议，审议通过了《关于 2012 年度上半年经营情况和下半年工作建议的报告》、《关于开展以转型为重点的三次创业的议案》、《关于延长首次公开发行股票并上市方案有效期的议案》、《关于调整首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润的分配方案的议案》、《关于提请股东大会重新授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《成都银行股份有限公司董事、监事薪酬办法》、《关于西安分行购置办公用房的议案》、《关于将“长富花园”1 层抵债资产转为固定资产的议案》、《关于给

予经营管理层审批综合理财系统项目特别授权的议案》、《关于向成都市社会组织发展基金会捐赠的议案》、《关于给予关联方四川名山锦程村镇银行股份有限公司 2 亿元授信的议案》和《关于召开 2012 年第 1 次临时股东大会的议案》。

(八) 11 月 14 日, 本公司召开第四届董事会第 33 次会议, 审议通过了《关于江苏宝应锦程村镇银行投资相关事宜的议案》、《关于与我行发起设立的村镇银行签订〈流动性支持协议〉的议案》、《关于购置南充分行营业用房的议案》、《关于给予经营管理层审批中后台集中处理建设项目特别授权的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(九) 12 月 27 日, 本公司召开第四届董事会第 34 次会议, 审议通过了《关于留存特别奖励的议案》、《关于 2013 年跨区域发展规划的议案》、《关于给予关联方成都金控典当有限公司 0.5 亿元循环授信额度的议案》、《关于给予关联方四川锦程消费金融有限责任公司 1.6 亿元授信敞口额度的议案》和《关于本行部分股东股权变更相关事宜的议案》。

#### **8.4.2 董事会对股东大会决议的执行情况**

根据本公司 2011 年年度股东大会审议通过的《2011 年度利润分配方案》, 本公司 2011 年度利润分配方案为: 按 2011 年度净利润 10% 的比例提取法定盈余公积, 共计人民币 24,049 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 43,686 万元; 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。本公司已执行该利润分配方案。

本公司 2011 年年度股东大会审议通过了《关于发行小微企业金融债券有关事宜的议案》, 同意发行总额不超过 80 亿元、期限不超过 5 年的金融债券, 用于发放小型微型企业贷款。同意授权董事会或转授权经营管理层办理本次金融债券发行的相关事宜, 包括但不限于决定金融债券的具体发行条款 (如发行日期、发行额度、债券期限和品种、债券利率等)。2012 年 10 月, 本公司向中国银监会递交了《关于发行 2012 年成都银行股份有限公司金融债券的请示》, 目前尚待监管部门审批。

鉴于本公司 2011 年第 1 次临时股东大会审议通过的《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《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》等议案有效期为 1 年，本公司 2012 年第 1 次临时股东大会审议通过了《关于延长首次公开发行股票并上市方案有效期的议案》，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《关于重新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。2012 年 3 月 20 日，公司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 日向本公司出具了《行政许可事项受理通知书》（120370 号）。同时，鉴于本公司 IPO 申报材料中中国银监会出具的《首次公开发行股票并上市专项监管意见书》有效期为 1 年，已于 2012 年 12 月到期。2012 年 10 月 26 日，公司再次向中国银监会递交了《关于恳请出具首次公开发行股票并上市专项监管意见书的请示》。

#### **8.4.3 董事会专门委员会的履职情况**

##### **（一）董事会战略发展委员会履职情况**

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 2 次，研究讨论了本公司战略规划执行情况，并提出在全公司范围内开展以转型为重点的“三次创业”建议及根据宏观经济金融环境和本公司实际情况变化等因素重新拟订战略规划的构想，以促进本公司长期可持续发展。

##### **（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 11 次，对资金业务投资政策与分项限额、给予经营管理层债券投资特别审批授权、抵债资产转为固定资产等议案进行了审议。风险管理委员会密切关注国内外经济金融形势对本公司影响，积极贯彻执行监管要求，持续完善本公司风险管理体系，强化全面风险管理并定期听取本公司风险管理部、计划财务部、稽核审计部、资金部、信息技术部等部门就信用风险、流动性风险、操作风险、IT 风险、资金业务风险等风险状况的报告，对本公司在信用、市场、操作、流动性、信息科技、资金、法律等方面的

风险情况进行监督，了解本公司风险管理的总体情况及有效性，并提出针对性建议，有效加强了董事会在风险管理和内部控制等方面的工作。

### （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 15 次。委员会根据国家相关政策及本公司《董事会授权书》相关规定，在董事会的授权权限内，对超出经营管理层审批权限的授信业务进行特别授权，以进一步完善本公司授信审批授权体系，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 5 次，对确认本公司关联方、关联交易事项、关联交易情况报告及内部审计工作总结和计划、内部审计预算、聘请会计师事务所、财务审计报告等重要议案进行了审议，并对本公司关联交易管理办法进行了修订，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 6 次，对公司重要薪酬和绩效考核制度、年度薪酬预算、高管薪酬方案等重要事项进行了审议。同时，委员会多次听取人力资源部、计划财务部等相关部门及本公司薪酬改革聘请的咨询公司关于公司薪酬和绩效考核情况，公司目标完成情况、总行机构职位薪酬绩效体系改革情况等的汇报，并调整了内部审计等部门的薪酬制定与绩效考核流程，同时督促经营管理层加快总行机构职位薪酬绩效体系改革步伐，进一步加强了对本公司薪酬工作的指导力度。

### （六） 董事会提名委员会履职情况

报告期内，董事会提名委员会共召开会议 1 次，对黄建军先生、李婉容女士行长助理任职资格初审等议案进行了审议。

## 8.5 利润分配方案

### 8.5.1 2012年利润分配预案

根据安永华明会计师事务所审计的2012年度财务报表，本公司2012年实现净利润为人民币254,151万元，可供分配利润为人民币383,216万元。本公司2012年度利润分配方案如下：

1. 按2012年度审计后净利润10%的比例提取法定盈余公积，共计人民币25,415万元；

2. 根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），按年末风险资产1.5%的比例差额提取一般风险准备，共计人民币124,492万元；

3. 以截至2012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1.8元（含税），共计人民币58,518万元；结余未分配利润为人民币174,791万元，留待以后年度进行分配。

上述利润分配预案已经本公司董事会审议通过，尚待报本公司股东大会审批。

### 8.5.2 2010年、2011年利润分配方案

#### （一）2010年度利润分配方案

根据安永华明会计师事务所审计的2010年度财务报表，本公司2010年度实现净利润为人民币162,537万元，经追溯调整后的年初未分配利润为人民币-15,270万元，按照2009年度利润分配方案（基于四川华文会计师事务所审计的财务报表），扣减2009年度分配股利39,012万元后，本公司截至2010年末实际可供分配利润为人民币108,255万元。依据上述情况，本公司2010年度利润分配方案如下：

1. 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；

2. 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；

3. 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。

## （二）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，本公司 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。本公司 2011 年度利润分配方案如下：

1. 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；

2. 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；

3. 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。

### 8.5.3 近3年现金红利分配情况统计

年度	每股分红 (元)	分红总额 (万元)	现金分红与归属于母公司股东的净利润比率
2010	0.15	48,765	30.00%
2011	0.18	58,518	24.34%
2012	0.18	58,518	23.02%

## 8.6 未来发展展望

近年来，在金融改革的推动下，作为我国银行业第三梯队的城市商业银行发展活力得到释放，成为银行业中最具发展活力的群体，发展速度快于大型银行、股份制银行和其他银行机构。在国家宏观政策的有效调控下，当前我国经济已逐步摆脱外部冲击影响，呈现回暖向好态势，同时经济发展方式转变、经济结构调整的效果初步显现，从长期来讲，我国经济发展质量和水平将进一步提高。西部地区凭借新一轮西部大开发、境外和东部地区产业转移等优势，经济增长呈现快于全国的发展态势。作为西部地区经营规模最大、综合实力居前的城市商业银行，本公司发展面临的有利条件较多，“十二五”时期仍将是加快发展战略的重要战

略机遇期。

同时，我国银行业的经营环境正在发生深刻变化，面临的挑战亦不容忽视。随着我国经济发展方式的转变，以及社会金融需求的日益多样化，银行过去的经营方式和服务模式难以适应新的环境，将进入一个关键的转型时期。由于经济增速放缓、金融需求下降以及直接融资的发展、利率市场化的推进、市场竞争不断加剧等因素的影响，银行业将逐步进入薄利时代。在转型和改革的推动下，国内银行将逐步进入一个分化、重构的时代。

为抢抓机遇、应对挑战，促进持续快速发展，2012年本公司根据银行业发展的趋势，提出开展以转型为重点的“第三次创业”战略构想，通过推进经营理念、业务模式的市场化转型，经营机制、运营机制的集约化转型，管理架构、管理方式的精细化转型，实现规模、质量、效益协调发展，全面提升运营效率和市场竞争能力，努力将本公司建设成为西部领先、全国一流的好银行。

## **8.7 履行社会责任**

### **8.7.1 贯彻国家政策 服务实体经济**

2012年，本公司认真落实国家宏观经济政策，努力服务实体经济，不断加大对中小企业尤其是小微企业的支持力度，进一步丰富与完善中小企业服务品牌“财富金翼”，创新推出小微企业专属融资产品——速保贷、速抵贷、多融易等。积极参与城市建设、交通改造、城乡统筹等民生项目，截至年末，支持成都市“五大兴市战略”项目16个，授信金额47.9亿元，已发放贷款45.1亿元；助力天府新区、“北改”工程建设，已累计分别向天府新区、“北改”工程项目授信13亿元、15.5亿元，项目贷款余额达14亿元。继续强化“三农”金融服务，截至年末，“三农”信贷投放额度达145.45亿元，增幅达12.52%，受益的企业和个人达3241户，较2011年末增加了471户，增幅达14.53%。此外，本公司还重视对妇女、青年、返乡农民工创业及助学等的信贷扶持，提高各分支机构办理小额担保贷款的积极性，目前共计9家支行开办小额担保贷款业务，2012年共发放2041万元该类贷款，其中妇女小额担保贷款1205万元。

### **8.7.2 坚持扶贫济困 热心社会公益**

2012年，本公司积极履行社会责任，坚持贫困村镇定点帮扶工作，出资90余万元用于金堂县隆盛镇新开村以及大邑县安仁镇广贤村扶贫工作，并选派驻村干部，深入基层开展帮扶；向遭受洪灾的巴中市平昌县捐赠灾后重建款5万元；向成都市社会组织发展基金会捐赠100万元；为爱心助学接力项目捐赠70万元；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8万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；大力发行与成都市建委共同推出的建设领域农民工工资代发卡——芙蓉锦程·建设卡，切实保障农民工合法权益；繁荣文化体育事业，冠名成都国际体育舞蹈大赛、赞助成都谢菲联足球队；为农村困难群众捐赠5万元用于购置基本必备生活用品；购买爱心助残演唱会门票1.5万元；继续推进青年志愿者服务工作，组织义务献血、扶助孤老等志愿活动；坚持组织“慈善一日捐”等捐助活动，同时不定期自发开展爱心捐助，如助养邛崃市夹关镇九年制学校10名品学兼优、家庭困难同学，倡议职工为凉山州贫困农民工捐款3万余元；此外还倡导“低碳、环保、绿色”理念，通过优化内部运营门户OA系统，积极推行无纸化办公，节约资源、保护环境。

### 8.7.3 保护金融消费者权益 建立长效工作机制

坚持在成都地区20个支行网点开展储蓄延时服务，夏秋季每日营业至21:00，冬春季每日营业至20:00；持续开展现金代收燃气费、固话费等，从消费者利益出发，为其提供更加人性化的金融服务；提高金融服务及产品透明度，根据监管要求，2012年对收费项目进行全面梳理，并将服务价目表和价格投诉监督电话在门户网站和各营业网点进行公示；遵照《商业银行理财产品销售管理办法》，严格对理财产品进行风险提示及信息披露；重视消费者投诉，明确投诉处理部门，进一步完善客户投诉处理、金融消费者保护机制，及时妥善解决客户投诉事项。此外还坚持通过多形式、多渠道向群众宣传普及金融知识，如走进四川大学开展以“电子银行知识与安全”为主题的金融知识宣传、全面开展防范打击非法集资宣教活动等。

## 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

(一) 3月14日, 本公司召开第四届监事会第14次会议, 审议通过了安永华明会计师事务所为本公司出具的《2011年度财务审计报告》、《关于兑现外部监事2011年度特别薪酬的议案》、《监事会2012年度工作计划》、《2011年度利润分配方案》、《2011年度委托审计项目审计情况报告的议案》, 会议还听取了四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。

(二) 4月6日, 本公司召开第四届监事会第15次会议, 审议通过了《监事会2011年度工作报告》、《成都银行董事会及其成员2011年度履职评价报告》、《成都银行监事会及其成员2011年度履职自评报告》、《成都银行经营管理层及其成员2011年度履职评价报告》、《兑现高级管理人员2011年度薪酬》等议案。

(三) 4月24日, 本公司召开第四届监事会第16次会议, 审议通过了《成都银行2011年年度报告》, 并发表书面意见。

(四) 9月4日, 本公司召开第四届监事会第17次会议, 听取了稽核审计部关于上半年内审情况报告和风险管理部关于一、二季度全面风险报告, 通报了德维会计师事务所《管理建议书》整改情况和2011年度专项审计后续整改情况。会议审议通过了《成都银行股份有限公司董事、监事薪酬办法》, 同意上报股东大会审议。

(五) 12月21日, 本公司召开第四届监事会第18次会议, 听取了稽核审计部关于三季度内审情况的报告、风险管理部关于三季度全面风险管理的报告。会议审议通过了《关于聘请四川德维会计师事务所进行专项审计的议案》, 决定聘请四川德维会计师事务所对本公司2012年度相关指标进行专项审计。

#### 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3次，对本公司董事、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，不断深化履职监督工作，从评价要素、评价内容和评价程序等方面进一步完善了监事会的履职评价体系，强化了对董事、监事、经营管理层成员的履职监督和评价工作。

## （二）审计委员会

报告期内，审计委员会召开会议2次，对年度审计计划、聘请外审机构等议案进行了审议，听取审计检查情况报告，进行现场合规性检查，提交审计管理建议，督促检查整改情况，切实履行监督职责。

### 9.1.3 监事会履行监督职责情况

2012年，监事会遵循“准确定位,有效监督”的指导思想,把握监督重点,积极履行职责。**监督并促进董事会科学决策**，密切关注董事会对本公司发展战略、资本管理、利润分配、关联交易、风险管理、薪酬管理、财务预决算、信息披露等重大事项的决策情况；监督董事会会议表决内容的真实性、表决程序的合法性，对各项议案是否符合广大股东和本公司的利益以及决议执行情况发表独立的意见、建议。**监督并支持经营管理层加快转型步伐**，关注经营发展情况及业务转型过程中的困难和问题，及时把发现的问题向经营管理层反映，使监督工作关口前移；督促经营管理层正确执行股东大会和董事会确定的经营目标，共商对策，寓监督于支持和服务中。**着力加强财务监督**，配合完成上级主管部门对本公司2011年度的经营和财务情况进行年度审计，两次提出书面复核意见，配合安永华明会计师事务所完成2011年度报表审计工作，两次提交书面审计意见，对2011年度财务报告的真实性、公允性发表了独立审核意见，并向股东大会报告。**扎实开展专项审计**，通过组织对关联交易、理财计划、资金业务的专项审计，重点对内部控制环境和内控措施的健全性、有效性，风险状况和风险识别、计量、监控程序的适用性和有效性，审计发现问题的整改措施等方面开展了监督，促进经营管理层不断完善内控制度，科学有效地管理风险。**加强审计发现问题的后续整改监督**，对2011年开展的4个专项审计和年度财务审计中发现的问题以及整改情况持续关注并分别提交书面建议，督促经营管理层加强对审计发现问题的后续整改工作，

杜绝屡查屡犯情况发生。**深入开展合规检查**，通过组织对本公司“防范操作风险13条”中基层主管轮岗轮调和强制性休假制度及加强和完善银企、银银、银行内部业务台账与会计账之间的适时对账制度开展的合规检查，提示经营管理层防范操作风险隐患。**改进履职监督评价方式**，对董事、监事、经营管理层成员2011年度履职情况采取量化评价方式，确定被评价人是否称职、基本称职或不称职，形成最终评价意见。**不断增强监督能力**，进一步转变监督方式，把审计回访融入到调研中，现场检查对审计发现问题的整改落实情况，对需要引起经营管理层重视的带有共性的问题，及时提出建议和意见；深化“五位一体”联动监督模式，与公司党委、纪委、内审、合规部门协同配合、同步监督，构建起了有机、协调、互动的“立体”监督检查机制。

## 9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

### 9.2.1 公司依法经营情况

报告期内，本公司依法开展经营活动，经营稳健、管理规范，经营业绩客观真实，决策程序符合法律、法规和公司章程的规定，未发现董事和经营管理层成员履行职责时有违反法律、法规、公司章程以及其他损害股东和公司利益的情形。

### 9.2.2 财务审计报告的真实性和公允性

安永华明会计师事务所按照中国注册会计师审计准则的规定，对本公司2012年12月31日的资产负债表，2012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，该审计报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

### 9.2.3 收购、出售资产情况

报告期内，本公司无新增收购事项。监事会未发现本公司在出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本公司资产流失的行为。

### 9.2.4 关联交易情况

报告期内，董事会关联交易控制委员会和有关部门能够按照本公司《关联交易管理办法》的相关规定，对关联交易进行确认、审核和披露，关联交易管理符合

国家法律、法规和《公司章程》的相关规定,未发现损害公司和股东利益的行为。

#### **9.2.5 内部控制情况**

报告期内,本公司重视内部控制制度建设,不断致力于内部控制的完善和提升,建立和实施了较为完整、合理的内部控制制度,内部控制体系基本健全、有效。本公司能够按照监管部门规定,强化内控管理和合规教育,深入开展内控和案防制度执行的常规检查,内控与案防意识不断增强,执行力得到提升,本年度未发生重大案件和责任事故。

本年度,本公司聘请德勤会计师事务所协助实施内部控制评价项目,以便全面了解公司内部控制现状,识别内部控制缺陷,对2012年度内部控制的设计有效性与运行有效性进行评价。从整体结果上看,本公司已初步构建了内部控制体系,各主要领域均制定了较为完整的内部控制管理制度,但仍存在进一步优化的空间,控制执行有效性尚待加强。

#### **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,本公司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、评估与识别公司的主要风险,客观真实地反映风险监测状况,使公司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,本公司董事会及各专门委员会严格按照公司治理和监管要求,坚持依法、公正、规范、务实地履行职责,努力提高公司治理水平,充分发挥了决策职能作用,维护了本公司及全体股东的利益。认真执行股东大会决议,完成了年度分红、发行小微企业金融债等工作,加强了对财务预算方案执行情况的监督;大力推进IPO工作,正式向中国证监会递交IPO申报材料并获受理;积极完善股权管理制度,加强股权规范管理;制订上市后适用的分红回报规划,建立对投资者持续、稳定的回报机制;着力提升资本管理水平,提高资本使用效益;规范

开展信息披露，增强经营管理透明度；科学谋划战略转型，决定在全公司范围内开展以转型为重点的“第三次创业”，稳步推进各项重大改革；切实加强内部控制和风险管理，确保了公司安全稳健运营；支持并督促经营管理层加快业务发展，有效推动本公司稳健发展和战略转型，促进了本公司综合实力稳健提升。

## （二）监事会履职情况

报告期内，本公司监事会及各专门委员会坚持依法、公正、规范、务实地履行监督职责，充分发挥监事会监督制衡作用，切实维护了本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。监督并促进董事会科学决策，密切关注董事会对本公司发展战略、利润分配、关联交易、风险管理、薪酬管理、财务预决算、信息披露等重大事项的决策情况，对董事会会议表决内容的真实性、表决程序的合法性进行现场监督。监督并支持经营管理层加快转型步伐，督促经营管理层正确执行股东大会和董事会确定的经营目标。不断加大监督力度，着力加强财务监督，配合外部机构完成年度报表审计；扎实开展专项审计，加强审计发现问题的整改监督；深入开展合规检查，促进经营管理层不断完善内控制度，强化风险管理。完善对董事、监事、高级管理人员履职监督评价机制；深化“五位一体”联动监督模式，实现监督工作和促进发展的有机统一。

## （三）经营管理层履职情况

报告期内，本公司经营管理层以对董事会高度负责的精神，认真组织实施董事会决议，完整、真实、及时地向董事会报告经营情况和相关信息，严格按照董事会的授权积极开展经营管理工作。加大结构调整和产品创新力度，狠抓业务拓展，增强了新业务对公司收入的贡献度，加快了电子银行渠道建设和整合步伐；管理改革与完善做到了稳步推进，启动了总行机构职位薪酬绩效体系改革，完善了绩效考核方案。风险管理和内部控制水平明显提高，加强了风险垂直集中管理，优化了评级授权模型，强化了对各条线的风险管理，开展了内部控制体系建设。信息化建设不断满足战略发展需求，完成了核心BCDE需求改造。渠道建设有序推进，跨区域发展加快了步伐，网点布局更加优化。经营管理层团结一致，积极推进转型与改革，努力实现质量、规模、效益的协调发展，促进了公司经营规模和

综合实力再上新台阶，取得了较好的经营业绩。

#### （四）董事、监事、高级管理人员履职情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员遵守国家有关法律法规和本公司《章程》规定，认真贯彻落实金融方针政策和监管要求，诚信、谨慎、勤勉地履行职责，不存在为自己或他人谋取属于本公司商业机会的行为，也无接受与本公司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、法规及本公司《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

报告期内，监事会成员依法出席股东大会、对董事会提交股东大会审议的各项议案无异议。监事会对2012年年度股东大会相关决议执行情况进行监督检查，认为董事会认真执行了股东大会决议。

## 第十节 重要事项

### 10.1 重大诉讼、仲裁事项

截至 2012 年末, 本公司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
成都金利房地产开发有限公司	借款纠纷	7,000
合 计		7,000

截至 2012 年末, 本公司无作为被告应诉的未决重大诉讼案件 (标的 5000 万元以上)。

### 10.2 重大收购及出售资产事项

报告期内, 本公司无需要披露的重大收购及出售资产事项。

### 10.3 重大关联交易情况

按照中国银行业监督管理委员会的标准, 2012 年本公司存在与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额 1%以上的重大关联交易, 具体如下:

(一) 2012 年 3 月 27 日本公司向成都蓉兴创业投资有限公司发放贷款 18,000 万元。截至 2012 年 12 月 31 日, 该笔贷款余额为 17,900 万元。

(二) 2012 年 3 月 31 日本公司向成都金控融资租赁有限公司发放贷款 20,000 万元, 该笔贷款由成都投资控股集团有限公司提供保证担保。截至 2012 年 12 月 31 日, 该笔贷款余额为 16,666 万元。

(三) 2012 年 4 月 19 日本公司投资购买了包商银行发行的以成都投资控股集团有限公司应收债权为基础资产的理财产品, 金额 50,000 万元。

(四) 2012 年 10 月 12 日, 本公司存放 20,000 万元 91 天期同业存款至四川名山锦程村镇银行股份有限公司。

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生, 交易的条件及利率等均不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

#### **10.4 聘任、解聘会计师事务所情况**

报告期内, 本公司继续聘请安永华明会计师事务所担任本公司 2012 年度会计报表的审计机构, 对本公司 2012 年度财务会计报表进行审计并提供其他相关服务, 审计费用共计 175 万元。

安永华明会计师事务所自 2010 年以来已连续 3 年为本公司提供年度会计报表的审计服务。

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

报告期内, 本公司、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重大处罚情况发生。

## 十一节 备查文件目录

- 11.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正文
- 11.2 载有法定代表人、行长、财务负责人签名的会计报表
- 11.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 11.4 本公司《章程》

## 第十二节 财务报告

本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表已经安永华明会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告（见第十四节）。

## 第十三节

### 成都银行股份有限公司董事、高级管理人员

#### 关于2012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2012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2012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2012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2012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	黄建军	李婉容
何 林	兰 青	

## **成都银行股份有限公司监事会 关于2012年年度报告的审核意见**

本公司第四届监事会第22次会议审议通过了《成都银行2012年年度报告》，现发表书面意见如下：

一、成都银行2012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2012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2012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**

**2012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 - 83
财务报表补充资料	84

## 审计报告

安永华明(2013)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2012年12月31日的合并及公司的资产负债表，2012年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是成都银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 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2012年12月31日的合并及公司的财务状况以及2012年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

杨勃

中国 北京

中国注册会计师

石允亮

2013年3月25日

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2012年12月31日  
(单位:人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	40,246,061	27,731,463	40,223,786	27,731,307
存放同业及其他金融机构款项	2	52,729,276	40,382,240	52,646,098	40,362,992
拆出资金	3	551,518	-	551,518	-
交易性金融资产	4	20,003	-	20,003	-
买入返售金融资产	5	15,639,103	6,055,930	15,639,103	6,055,930
应收利息	6	859,346	630,299	860,194	630,298
发放贷款和垫款	7	91,799,733	78,475,234	91,718,333	78,472,034
可供出售金融资产	8	5,485,564	2,050,000	5,485,564	2,050,000
持有至到期投资	9	22,369,167	20,382,938	22,369,167	20,382,938
应收款项类投资	10	8,111,440	3,584,984	8,111,440	3,584,984
长期股权投资	11	326,849	321,089	357,349	351,589
固定资产	12	1,120,795	995,762	1,120,042	995,762
在建工程	13	32,813	4,251	32,813	4,251
无形资产	14	147,682	155,820	147,682	155,820
递延所得税资产	15	467,048	353,598	467,048	353,598
其他资产	16	392,895	270,581	391,249	269,481
资产总计		<u>240,299,293</u>	<u>181,394,189</u>	<u>240,141,389</u>	<u>181,400,984</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

	附注五	合并		公司	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	18	1,134,882	1,064,303	1,114,882	1,064,303
同业及其他金融机构存放款项	19	33,566,957	26,054,077	33,586,479	26,084,077
拆入资金	20	8,556,379	1,400,000	8,556,379	1,400,000
卖出回购金融资产款	21	14,448,171	2,461,704	14,448,171	2,461,704
吸收存款	22	164,191,646	134,798,556	164,053,518	134,795,200
应付职工薪酬	23	679,087	606,914	678,674	606,877
应交税费	24	229,670	330,906	229,621	330,906
应付利息	25	1,564,405	936,205	1,564,123	936,205
应付债券	26	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
其他负债	27	628,075	393,193	627,927	391,681
<b>负债合计</b>		<b>227,399,272</b>	<b>170,445,858</b>	<b>227,259,774</b>	<b>170,470,953</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	28	3,251,026	3,251,026	3,251,026	3,251,026
资本公积	29	4,010,912	4,015,649	4,010,912	4,015,649
盈余公积	30	671,309	417,158	671,309	417,158
一般风险准备	31	1,370,358	1,370,358	1,370,358	1,370,358
未分配利润	32	3,577,342	1,875,108	3,578,010	1,875,840
归属于母公司股东权益合计		12,880,947	10,929,299	12,881,615	10,930,031
少数股东权益		19,074	19,032	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>12,900,021</b>	<b>10,948,331</b>	<b>12,881,615</b>	<b>10,930,031</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>240,299,293</b>	<b>181,394,189</b>	<b>240,141,389</b>	<b>181,400,984</b>

第 2 页至第 84 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  
2012 年度  
(单位: 人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
一、营业收入		<u>5,621,215</u>	<u>4,965,053</u>	<u>5,615,046</u>	<u>4,964,232</u>
利息收入	33	9,595,936	7,173,714	9,590,123	7,173,714
利息支出	33	(4,201,414)	(2,443,548)	(4,202,817)	(2,444,370)
利息净收入	33	5,394,522	4,730,166	5,387,306	4,729,344
手续费及佣金收入	34	154,759	137,799	154,754	137,799
手续费及佣金支出	34	( 82,381)	( 78,782)	( 81,930)	( 78,781)
手续费及佣金净收入	34	72,378	59,017	72,824	59,018
投资收益	35	130,562	162,077	130,562	162,077
其中: 对合营及联营企业的 投资收益		5,760	760	5,760	760
汇兑损益		6,213	( 3,499)	6,213	( 3,499)
公允价值变动损益		3	-	3	-
其他业务收入	36	<u>17,537</u>	<u>17,292</u>	<u>18,138</u>	<u>17,292</u>
二、营业支出		(2,428,057)	(2,065,491)	(2,421,624)	(2,063,470)
营业税金及附加	37	( 394,397)	( 305,690)	( 394,293)	( 305,690)
业务及管理费	38	(1,674,877)	(1,538,266)	(1,669,371)	(1,536,245)
资产减值损失	39	( 358,783)	( 221,535)	( 357,960)	( 221,535)
三、营业利润		3,193,158	2,899,562	3,193,422	2,900,762
加: 营业外收入	40	75,826	235,487	75,452	235,487
减: 营业外支出	41	( 5,986)	( 31,797)	( 5,982)	( 31,797)
四、利润总额		3,262,998	3,103,252	3,262,892	3,104,452
减: 所得税费用	42	( 721,386)	( 699,573)	( 721,386)	( 699,573)
五、净利润		<u>2,541,612</u>	<u>2,403,679</u>	<u>2,541,506</u>	<u>2,404,879</u>
净利润归属于:					
母公司股东		<u>2,541,570</u>	<u>2,404,147</u>		
少数股东		<u>42</u>	<u>( 468)</u>		
六、每股收益					
基本及稀释每股收益 (元/股)	43	<u>0.78</u>	<u>0.74</u>		
七、其他综合收益	44	( 4,737)	-	( 4,737)	-
八、综合收益总额		<u>2,536,875</u>	<u>2,403,679</u>	<u>2,536,769</u>	<u>2,404,879</u>
综合收益总额归属于:					
母公司股东		<u>2,536,833</u>	<u>2,404,147</u>		
少数股东		<u>42</u>	<u>( 468)</u>		

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2012 年度  
(单位: 人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益						少数股东	股东权益
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	权益	合计
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	44	-	-	-	-	-	-	-	-
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	32	-	-	240,488	-	( 240,488)	-	-	-
(五) 提取一般风险准备	32	-	-	-	436,856	( 436,856)	-	-	-
(六) 分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 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>
2012年1月1日		3,251,026	4,015,649	417,158	1,370,358	1,875,108	10,929,299	19,032	10,948,331
(一) 净利润		-	-	-	-	2,541,570	2,541,570	42	2,541,612
(二) 其他综合收益	44	-	( 4,737)	-	-	-	( 4,737)	-	( 4,737)
综合收益总额		-	( 4,737)	-	-	2,541,570	2,536,833	42	2,536,875
(三) 提取盈余公积	32	-	-	254,151	-	( 254,151)	-	-	-
(四) 分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 585,185)	( 585,185)	-	( 585,185)
2012年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,010,912</u>	<u>671,309</u>	<u>1,370,358</u>	<u>3,577,342</u>	<u>12,880,947</u>	<u>19,074</u>	<u>12,900,021</u>

成都银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2012 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	合计
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	44	-	-	-	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	-	2,404,879	2,404,879
(三) 提取盈余公积	32	-	-	240,488	-	( 240,488)	-
(四)提取一般风险准备	32	-	-	-	436,856	( 436,856)	-
(五)分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 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>
2012年1月1日		3,251,026	4,015,649	417,158	1,370,358	1,875,840	10,930,031
(一) 净利润		-	-	-	-	2,541,506	2,541,506
(二) 其他综合收益	44	-	( 4,737)	-	-	-	( 4,737)
综合收益总额		-	( 4,737)	-	-	2,541,506	2,536,769
(三) 提取盈余公积	32	-	-	254,151	-	( 254,151)	-
(四)分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 585,185)	( 585,185)
2012年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>4,010,912</u>	<u>671,309</u>	<u>1,370,358</u>	<u>3,578,010</u>	<u>12,881,615</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2012 年度  
(单位: 人民币千元)

	合并		公司	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款及同业存放款项净增加额	36,905,970	30,950,647	36,760,720	30,977,291
向中央银行借款净增加额	20,000	-	-	-
拆入资金净增加额	7,156,379	1,358,326	7,156,379	1,358,326
卖出回购业务净增加额	11,986,467	-	11,986,467	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,506,184	6,979,362	9,499,517	6,979,362
收到其他与经营活动有关的现金	<u>218,549</u>	<u>371,394</u>	<u>219,242</u>	<u>371,393</u>
<b>现金流入小计</b>	<u>65,793,549</u>	<u>39,659,729</u>	<u>65,622,325</u>	<u>39,686,372</u>
发放贷款和垫款净增加额	13,707,695	12,764,572	13,628,672	12,761,372
存放中央银行和同业款项净增加额	12,195,600	14,679,709	12,155,797	14,709,710
拆出资金净增加额	146,607	-	146,607	-
卖出回购业务净减少额	-	7,166,296	-	7,166,296
买入返售业务净增加额	8,275,858	86,523	8,275,858	86,523
支付利息、手续费及佣金的现金	3,437,016	1,920,955	3,438,250	1,921,776
支付给职工以及为职工支付的现金	931,892	838,289	929,888	838,198
支付的各项税费	1,333,659	1,060,489	1,333,603	1,060,489
支付其他与经营活动有关的现金	<u>547,454</u>	<u>465,213</u>	<u>544,469</u>	<u>463,730</u>
<b>现金流出小计</b>	<u>40,575,781</u>	<u>38,982,046</u>	<u>40,453,144</u>	<u>39,008,094</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<u>25,217,768</u>	<u>677,683</u>	<u>25,169,181</u>	<u>678,278</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2012 年度  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	19,042,586	5,920,394	19,042,586	5,920,394
取得投资收益收到的现金	125,725	161,317	125,725	161,317
处置固定资产收到的现金	9,685	308,425	9,685	308,425
<b>现金流入小计</b>	<u>19,177,996</u>	<u>6,390,136</u>	<u>19,177,996</u>	<u>6,390,136</u>
投资支付的现金	29,070,698	13,469,012	29,070,698	13,469,012
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	191,964	234,738	189,623	234,738
<b>现金流出小计</b>	<u>29,262,662</u>	<u>13,703,750</u>	<u>29,260,321</u>	<u>13,734,250</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<u>(10,084,666)</u>	<u>( 7,313,614)</u>	<u>(10,082,325)</u>	<u>( 7,344,114)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
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
<b>现金流入小计</b>	<u>-</u>	<u>2,419,500</u>	<u>-</u>	<u>2,400,000</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	749,953	514,106	749,953	514,106
支付其他与筹资活动有关的现金	-	14,400	-	14,400
<b>现金流出小计</b>	<u>749,953</u>	<u>528,506</u>	<u>749,953</u>	<u>528,506</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<u>( 749,953)</u>	<u>1,890,994</u>	<u>( 749,953)</u>	<u>1,871,494</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>( 4,889)</u>	<u>( 106,401)</u>	<u>( 4,889)</u>	<u>( 106,401)</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	14,378,260	( 4,851,338)	14,332,014	( 4,900,743)
加：年初现金及现金等价物余额	46,594,843	51,446,181	46,545,438	51,446,181
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<u>60,973,103</u>	<u>46,594,843</u>	<u>60,877,452</u>	<u>46,545,438</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2012 年度  
（单位：人民币千元）

补充资料	附注五	合并		公司	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>					
净利润		2,541,612	2,403,679	2,541,506	2,404,879
加：资产减值损失		358,783	221,535	357,960	221,535
已减值贷款利息冲转		( 15,464)	( 15,424)	( 15,464)	( 15,424)
固定资产折旧		100,742	86,353	100,556	86,353
无形资产摊销		8,188	6,850	8,188	6,850
长期待摊费用摊销		16,085	12,756	15,812	12,756
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益		( 9,442)	( 187,816)	( 9,442)	( 187,816)
投资收益		( 130,562)	( 162,077)	( 130,562)	( 162,077)
公允价值变动净收益		( 3)	-	( 3)	-
发行债券费用		-	14,400	-	14,400
应付债券利息支出		168,727	97,770	168,727	97,770
递延所得税资产增加		( 111,871)	( 79,558)	( 111,871)	( 79,558)
经营性应收项目的增加		(34,658,482)	(27,378,109)	(34,541,089)	(27,373,808)
经营性应付项目的增加		<u>56,949,455</u>	<u>25,657,324</u>	<u>56,784,863</u>	<u>25,652,418</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<u>25,217,768</u>	<u>677,683</u>	<u>25,169,181</u>	<u>678,278</u>
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况：</b>					
现金的年末余额	45	1,382,292	886,619	1,376,403	886,463
减：现金的年初余额		886,619	456,237	886,463	456,237
加：现金等价物的年末余额	45	59,590,811	45,708,224	59,501,049	45,658,975
减：现金等价物的年初余额		<u>45,708,224</u>	<u>50,989,944</u>	<u>45,658,975</u>	<u>50,989,944</u>
<b>现金及现金等价物净变动额</b>		<u>14,378,260</u>	<u>( 4,851,338)</u>	<u>14,332,014</u>	<u>( 4,900,743)</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
2012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2012年12月31日,本行下设140家分支机构,包括6家分行、32家直属支行及102家网点级营业机构。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据承兑和贴现,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2012年12月31日的财务状况以及2012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2012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期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

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，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及其披露以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### *金融资产的分类*

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

## 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
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2012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%

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金	1,382,292	886,619	1,376,403	886,463
存放中央银行超额存款准备金 (1)	11,131,458	10,687,970	11,124,875	10,687,970
小计	12,513,750	11,574,589	12,501,278	11,574,433
存放中央银行法定存款准备金-人民币(2)	27,478,375	16,001,913	27,468,572	16,001,913
存放中央银行法定存款准备金-外币(2)	52,880	110,397	52,880	110,397
存放中央银行财政性存款(2)	201,056	44,564	201,056	44,564
小计	27,732,311	16,156,874	27,722,508	16,156,874
合计	40,246,061	27,731,463	40,223,786	27,731,307

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不能用于日常业务。

于资产负债表日，本行存款准备金具体缴存比例为：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
人民币存款	18%	13.5%
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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业	52,678,905	40,331,829	52,595,727	40,312,581
境外同业	50,371	50,411	50,371	50,411
合计	52,729,276	40,382,240	52,646,098	40,362,992

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业	551,518	-
境内其他金融机构	<u>6,692</u>	<u>6,692</u>
小计	<u>558,210</u>	<u>6,692</u>
减：减值准备（附注五、17）	( <u>6,692</u> )	( <u>6,692</u> )
合计	<u>551,518</u>	<u>-</u>

4. 交易性金融资产

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）		
企业	<u>20,003</u>	<u>-</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按抵押品分类		
债券	3,789,671	4,985,100
票据	8,810,378	1,070,830
信托受益权	<u>3,039,054</u>	<u>-</u>
合计	<u>15,639,103</u>	<u>6,055,930</u>

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按交易方分类		
银行同业	13,747,703	4,719,330
其他金融机构	<u>1,891,400</u>	<u>1,336,600</u>
合计	<u>15,639,103</u>	<u>6,055,930</u>

于2012年12月31日买入返售协议下持有的票据在卖出回购协议中用作质押的金额为人民币6,561,171千元（2011年12月31日为人民币833,304千元）。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 应收利息

项目	本集团						本行					
	2012年12月31日			2011年12月31日			2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占总额比例%	坏账准备									
贷款	277,981	32%	-	165,020	26%	-	277,765	32%	-	165,019	26%	-
债券	339,677	40%	-	277,290	44%	-	339,677	40%	-	277,290	44%	-
同业和其他	241,688	28%	-	187,989	30%	-	242,752	28%	-	187,989	30%	-
合计	859,346	100%	-	630,299	100%	-	860,194	100%	-	630,298	100%	-

7. 发放贷款和垫款

7.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况分析如下：

项目	本集团		本行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
企业贷款和垫款：				
贷款	70,162,285	63,926,936	70,132,285	63,926,936
贴现	2,536,867	522,414	2,534,893	522,414
贸易融资	1,612,974	92,503	1,612,974	92,503
小计	74,312,126	64,541,853	74,280,152	64,541,853
个人贷款和垫款：				
个人购房贷款	12,994,850	11,382,191	12,994,850	11,382,191
个人消费贷款	6,945,379	4,712,422	6,895,130	4,709,222
小计	19,940,229	16,094,613	19,889,980	16,091,413
发放贷款和垫款总额	94,252,355	80,636,466	94,170,132	80,633,266
减：贷款减值准备				
组合评估	( 2,196,629)	( 1,907,357)	( 2,195,806)	( 1,907,357)
单项评估	( 255,993)	( 253,875)	( 255,993)	( 253,875)
小计	( 2,452,622)	( 2,161,232)	( 2,451,799)	( 2,161,232)
发放贷款和垫款净额	91,799,733	78,475,234	91,718,333	78,472,034

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.2 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信用贷款	10,228,079	11,076,736	10,227,988	11,076,736
保证贷款	26,420,230	26,627,473	26,393,359	26,625,473
抵押贷款	47,442,392	37,825,111	47,389,505	37,823,911
质押贷款	<u>10,161,654</u>	<u>5,107,146</u>	<u>10,159,280</u>	<u>5,107,146</u>
合计	<u>94,252,355</u>	<u>80,636,466</u>	<u>94,170,132</u>	<u>80,633,266</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团及本行

项目	2012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	400	-	5,200	14,042	19,642
保证贷款	25,225	9,397	486	61,772	96,880
抵押贷款	371,321	184,663	106,850	100,297	763,131
质押贷款	<u>250</u>	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>10,884</u>	<u>11,314</u>
合计	<u>397,196</u>	<u>194,240</u>	<u>112,536</u>	<u>186,995</u>	<u>890,967</u>

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>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.4 贷款减值准备

本集团

项目	2012 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	253,875	1,907,357	2,161,232
本年计提(附注五、17及39)	17,487	289,272	306,759
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	( 15,464)	-	( 15,464)
本年核销	( 81)	-	( 81)
收回以前年度核销	<u>176</u>	<u>-</u>	<u>176</u>
年末余额	<u>255,993</u>	<u>2,196,629</u>	<u>2,452,622</u>

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、17及39)	(180,524)	375,929	195,405
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	( 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>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.4 贷款减值准备（续）

本行

项目	2012年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	253,875	1,907,357	2,161,232
本年计提(附注五、17及39)	17,487	288,449	305,936
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	(15,464)	-	(15,464)
本年核销	(81)	-	(81)
收回以前年度核销	176	-	176
年末余额	<u>255,993</u>	<u>2,195,806</u>	<u>2,451,799</u>

项目	2011年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	261,216	1,531,428	1,792,644
本年计提/(回转)(附注五、17及39)	(180,524)	375,929	195,405
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	(15,424)	-	(15,424)
本年核销	(26,913)	-	(26,913)
收回以前年度核销	215,520	-	215,520
年末余额	<u>253,875</u>	<u>1,907,357</u>	<u>2,161,232</u>

7.5 发放贷款和垫款按行业分布情况请见附注八、1.2。

8. 可供出售金融资产

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
以成本计量		
理财产品	<u>4,923,500</u>	<u>2,000,000</u>
以公允价值计量		
理财产品	50,000	50,000
债券	<u>512,064</u>	-
合计	<u>5,485,564</u>	<u>2,050,000</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	9,834,914	11,840,873
政策性银行	10,083,939	6,661,509
银行同业	699,796	150,000
企业	<u>1,750,518</u>	<u>1,730,556</u>
合计	<u>22,369,167</u>	<u>20,382,938</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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
持有至到期投资	<u>22,340,587</u>	<u>20,558,725</u>

于2012年12月31日，本行所持有的债券在卖出回购证券协议和中央国库现金定期存款协议中用作质押的金额分别为人民币7,999,937千元和人民币6,979,678千元（2011年12月31日分别为人民币1,670,000千元和人民币5,993,932千元）。

10. 应收款项类投资

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
理财产品及信托受益权	8,248,460	3,669,380
减：减值准备(附注五、17)	( 137,020 )	( 84,396 )
合计	<u>8,111,440</u>	<u>3,584,984</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 长期股权投资

项目	附注	本集团		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
对子公司的投资		-	-	30,500	30,500
对合营公司的投资	(a)	165,383	160,689	165,383	160,689
对联营公司的投资	(b)	151,066	150,000	151,066	150,000
其他长期股权投资	(c)	10,400	10,400	10,400	10,400
合计		<u>326,849</u>	<u>321,089</u>	<u>357,349</u>	<u>351,589</u>

(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
四川锦程消费金融有限 责任公司	四川成都	金融业	320,000	51%
	2012年12月31日		2012年度	
	资产总额	负债总额	营业收入总额	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司	329,247	4,962	38,085	9,201
	2011年12月31日		2011年度	
	资产总额	负债总额	营业收入总额	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司	316,661	1,577	18,464	1,498

注：四川锦程消费金融有限责任公司公司章程以及本行与马来西亚丰隆银行签署的经营合同约定重要财务和经营决策需要双方代表一致同意。因此，本行将其列为合营公司。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司的投资

联营企业主要财务信息：

	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>本行持股比例</u>	<u>本行表决权比例</u>
西藏银行股份有限公司	西藏拉萨	金融业	1,500,000	10%	10%

	<u>2012年12月31日</u>		<u>自2011年12月30日(成立)至 2012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>净利润</u>
西藏银行股份有限公司	8,220,235	6,709,574	140,399	10,661

注：西藏银行股份有限公司于2011年12月30日注册成立，并于2012年5月开始营业。本行通过向其派驻一名非执行董事，对其具有重大影响。

(c) 其他长期股权投资

	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2011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	<u>400</u>	<u>400</u>
小计	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>

本集团报告期内未发生长期股权投资减值情况。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原价:					
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日及2012年1月1日	1,052,304	50,653	41,368	281,440	1,425,765
本年增加	18,291	16,263	6,113	92,335	133,002
抵债资产转入	93,017	-	-	-	93,017
本年处置	( 147)	-	( 3,911)	( 449)	( 4,507)
2012年12月31日	<u>1,163,465</u>	<u>66,916</u>	<u>43,570</u>	<u>373,326</u>	<u>1,647,277</u>
累计折旧:					
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日及2012年1月1日	245,899	26,172	25,522	132,410	430,003
本年计提	34,461	10,070	5,675	50,536	100,742
本年处置	( 128)	-	( 3,738)	( 397)	( 4,263)
2012年12月31日	<u>280,232</u>	<u>36,242</u>	<u>27,459</u>	<u>182,549</u>	<u>526,482</u>
减值准备(附注五、17):					
2011年1月1日	2,813	-	-	-	2,813
本年处置	( 2,813)	-	-	-	( 2,813)
2011年12月31日及2012年1月1日	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-	-
2012年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
固定资产净值:					
2012年12月31日	<u>883,233</u>	<u>30,674</u>	<u>16,111</u>	<u>190,777</u>	<u>1,120,795</u>
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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 固定资产（续）

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:					
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日及2012年1月1日	1,052,304	50,653	41,368	281,440	1,425,765
本年增加	18,291	16,263	5,648	91,861	132,063
抵债资产转入	93,017	-	-	-	93,017
本年处置	(147)	-	(3,911)	(449)	(4,507)
2012年12月31日	<u>1,163,465</u>	<u>66,916</u>	<u>43,105</u>	<u>372,852</u>	<u>1,646,338</u>
累计折旧:					
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日及2012年1月1日	245,899	26,172	25,522	132,410	430,003
本年计提	34,461	10,070	5,574	50,451	100,556
本年处置	(128)	-	(3,738)	(397)	(4,263)
2012年12月31日	<u>280,232</u>	<u>36,242</u>	<u>27,358</u>	<u>182,464</u>	<u>526,296</u>
减值准备(附注五、17):					
2011年1月1日	2,813	-	-	-	2,813
本年处置	(2,813)	-	-	-	(2,813)
2011年12月31日及2012年1月1日	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-	-
2012年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
固定资产净值:					
2012年12月31日	<u>883,233</u>	<u>30,674</u>	<u>15,747</u>	<u>190,388</u>	<u>1,120,042</u>
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>

截至2012年12月31日，本集团有原值为人民币12,686万元（2011年12月31日：人民币10,340万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2012年12月31日，本集团有原值为人民币18,050万元（2011年12月31日：人民币24,453万元）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）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

13. 在建工程

本集团及本行

	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
年初余额	4,251	-
本年增加	28,562	4,251
本年减少	-	-
年末余额	<u>32,813</u>	<u>4,251</u>

14. 无形资产

本集团及本行

	<u>软件</u>	<u>房屋</u> <u>使用权</u>	<u>土地</u> <u>使用权</u>	<u>合计</u>
原价：				
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	(14,033)	(5,362)	-	(19,395)
2011年12月31日及2012年1月1日	41,736	11,996	121,803	175,535
本年增加	50	-	-	50
本年减少	(1,070)	-	-	(1,070)
2012年12月31日	<u>40,716</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>174,515</u>
累计摊销：				
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	(14,033)	(5,362)	-	(19,395)
2011年12月31日及2012年1月1日	5,698	8,361	5,656	19,715
本年摊销	3,860	600	3,728	8,188
本年减少	(1,070)	-	-	(1,070)
2012年12月31日	<u>8,488</u>	<u>8,961</u>	<u>9,384</u>	<u>26,833</u>
净值：				
2012年12月31日	<u>32,228</u>	<u>3,035</u>	<u>112,419</u>	<u>147,682</u>
2011年12月31日	<u>36,038</u>	<u>3,635</u>	<u>116,147</u>	<u>155,820</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 递延所得税资产

本集团及本行

	2012 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	
<u>递延所得税资产</u>				
贷款减值准备	295,939	85,847	-	381,786
非信贷资产减值准备	54,716	13,006	-	67,722
职工福利	64,474	1,481	-	65,955
可供出售债券投资公允价值变动	-	-	1,579	1,579
小计	<u>415,129</u>	<u>100,334</u>	<u>1,579</u>	<u>517,042</u>
<u>递延所得税负债</u>				
向央行借款按实际利率法摊销	( 60,424 )	12,645	-	( 47,779 )
其他	( 1,107 )	( 1,108 )	-	( 2,215 )
小计	<u>( 61,531 )</u>	<u>11,537</u>	<u>-</u>	<u>( 49,994 )</u>
净值	<u>353,598</u>	<u>111,871</u>	<u>1,579</u>	<u>467,048</u>
	2011 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
<u>递延所得税资产</u>				
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	( 2,500 )	-	-
小计	<u>346,191</u>	<u>68,938</u>	<u>-</u>	<u>415,129</u>
<u>递延所得税负债</u>				
向央行借款按实际利率法摊销	( 72,151 )	11,727	-	( 60,424 )
其他	-	( 1,107 )	-	( 1,107 )
小计	<u>( 72,151 )</u>	<u>10,620</u>	<u>-</u>	<u>( 61,531 )</u>
净值	<u>274,040</u>	<u>79,558</u>	<u>-</u>	<u>353,598</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 其他资产

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
抵债资产 (1)	135,686	141,022	135,686	141,022
其他应收款 (2)	177,677	80,185	177,523	79,298
长期待摊费用 (3)	46,359	32,947	45,181	32,898
待摊费用	<u>33,173</u>	<u>16,427</u>	<u>32,859</u>	<u>16,263</u>
合计	<u>392,895</u>	<u>270,581</u>	<u>391,249</u>	<u>269,481</u>

(1) 抵债资产

本集团及本行

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
房屋	165,771	171,107
土地	<u>2,094</u>	<u>2,094</u>
小计	167,865	173,201
减：减值准备 (附注五、17)	<u>( 32,179 )</u>	<u>( 32,179 )</u>
净值	<u>135,686</u>	<u>141,022</u>

(2) 其他应收款

本集团

	2012年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	净值
外汇交易应收款	25,142	14%	-	25,142
预付工程款	22,425	12%	-	22,425
待清算款项	18,329	10%	-	18,329
垫付款项	9,804	5%	-	9,804
其它	<u>108,396</u>	<u>59%</u>	<u>6,419</u>	<u>101,977</u>
合计	<u>184,096</u>	<u>100%</u>	<u>6,419</u>	<u>177,677</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 其他资产（续）

(2) 其他应收款（续）

	2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	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
其它	<u>31,748</u>	<u>36%</u>	<u>6,219</u>	<u>25,529</u>
合计	<u>87,204</u>	<u>100%</u>	<u>7,019</u>	<u>80,185</u>

本行

	2012年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	净值
外汇交易应收款	25,142	14%	-	25,142
预付工程款	22,425	12%	-	22,425
待清算款项	18,329	10%	-	18,329
垫付款项	9,804	5%	-	9,804
其它	<u>108,242</u>	<u>59%</u>	<u>6,419</u>	<u>101,823</u>
合计	<u>183,942</u>	<u>100%</u>	<u>6,419</u>	<u>177,523</u>

	2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	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
其它	<u>31,460</u>	<u>36%</u>	<u>6,219</u>	<u>25,241</u>
合计	<u>86,317</u>	<u>100%</u>	<u>7,019</u>	<u>79,298</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

本集团

	租入固定资产			合计
	改良支出	房屋租赁费	其他	
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日及2012年1月1日	24,511	2,437	5,999	32,947
本年增加	7,890	14,234	8,226	30,350
本年摊销	(11,481)	( 1,681)	( 2,923)	(16,085)
本年减少	( 853)	-	-	( 853)
2012年12月31日	20,067	14,990	11,302	46,359

本行

	租入固定资产			合计
	改良支出	房屋租赁费	其他	
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日及2012年1月1日	24,511	2,437	5,950	32,898
本年增加	6,488	14,234	8,226	28,948
本年摊销	(11,208)	( 1,681)	( 2,923)	(15,812)
本年减少	( 853)	-	-	( 853)
2012年12月31日	18,938	14,990	11,253	45,181

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 资产减值准备

本集团

2012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	6,692	-	-	-	-	6,692
发放贷款和垫款减值准备	2,161,232	306,759	(15,464)	( 81)	176	2,452,622
应收款项类投资减值准备	84,396	52,624	-	-	-	137,020
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	7,019	( 600)	-	-	-	6,419
合计	<u>2,291,518</u>	<u>358,783</u>	<u>(15,464)</u>	<u>( 81)</u>	<u>176</u>	<u>2,634,932</u>

本行

2012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	6,692	-	-	-	-	6,692
发放贷款和垫款减值准备	2,161,232	305,936	(15,464)	( 81)	176	2,451,799
应收款项类投资减值准备	84,396	52,624	-	-	-	137,020
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	7,019	( 600)	-	-	-	6,419
合计	<u>2,291,518</u>	<u>357,960</u>	<u>(15,464)</u>	<u>( 81)</u>	<u>176</u>	<u>2,634,109</u>

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>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

18. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,134,882</u>	<u>1,064,303</u>	<u>1,114,882</u>	<u>1,064,303</u>

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

上述向中央银行借款于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,167,110</u>	<u>1,019,416</u>	<u>1,147,110</u>	<u>1,019,416</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业	33,058,226	24,132,274	33,077,748	24,162,274
境内其他金融机构	214,961	1,521,729	214,961	1,521,729
境外同业	<u>293,770</u>	<u>400,074</u>	<u>293,770</u>	<u>400,074</u>
合计	<u>33,566,957</u>	<u>26,054,077</u>	<u>33,586,479</u>	<u>26,084,077</u>

20. 拆入资金

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业	<u>8,556,379</u>	<u>1,400,000</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按抵押品分类：		
债券	7,887,000	1,628,400
票据	<u>6,561,171</u>	<u>833,304</u>
合计	<u>14,448,171</u>	<u>2,461,704</u>
按交易方分类：		
银行同业	14,448,171	2,431,704
其他金融机构	-	30,000
合计	<u>14,448,171</u>	<u>2,461,704</u>

22. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款				
公司客户	69,287,363	69,520,691	69,223,367	69,520,691
个人客户	18,755,184	15,800,298	18,714,113	15,796,988
定期存款				
公司客户	34,531,435	23,055,647	34,529,435	23,055,647
个人客户	25,788,107	19,538,147	25,760,607	19,538,101
保证金	15,549,586	6,585,491	15,546,025	6,585,491
财政性存款	195,672	134,789	195,672	134,789
汇出汇款、应解汇款	84,299	163,493	84,299	163,493
合计	<u>164,191,646</u>	<u>134,798,556</u>	<u>164,053,518</u>	<u>134,795,200</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

23. 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
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	<u>(600,942)</u>	<u>( 36,676)</u>	<u>(200,671)</u>	<u>( 838,289)</u>
2011年12月31日及 2012年1月1日	322,928	257,897	26,089	606,914
本年计提	732,895	53,320	217,850	1,004,065
本年发放	<u>(676,636)</u>	<u>( 47,394)</u>	<u>(207,862)</u>	<u>( 931,892)</u>
2012年12月31日	<u>379,187</u>	<u>263,823</u>	<u>36,077</u>	<u>679,087</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
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	<u>(600,852)</u>	<u>( 36,676)</u>	<u>(200,670)</u>	<u>( 838,198)</u>
2011年12月31日及 2012年1月1日	322,896	257,897	26,084	606,877
本年计提	730,618	53,320	217,747	1,001,685
本年发放	<u>(674,638)</u>	<u>( 47,394)</u>	<u>(207,856)</u>	<u>( 929,888)</u>
2012年12月31日	<u>378,876</u>	<u>263,823</u>	<u>35,975</u>	<u>678,674</u>

注1：应付工资及奖金余额预计将于2013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。

24. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
企业所得税	98,532	136,836	98,532	136,836
营业税	110,780	124,953	110,737	124,953
城建税	7,513	8,552	7,511	8,552
教育费附加	5,446	6,120	5,444	6,120
其他	<u>7,399</u>	<u>54,445</u>	<u>7,397</u>	<u>54,445</u>
合计	<u>229,670</u>	<u>330,906</u>	<u>229,621</u>	<u>330,906</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

25. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
吸收存款及同业款项	1,465,908	838,435	1,465,626	838,435
应付债券	<u>98,497</u>	<u>97,770</u>	<u>98,497</u>	<u>97,770</u>
合计	<u>1,564,405</u>	<u>936,205</u>	<u>1,564,123</u>	<u>936,205</u>

26. 应付债券

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
应付债券	<u>2,400,000</u>	<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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
应付债券	<u>2,469,890</u>	<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2012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）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

27. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
其他应付款	476,680	292,634	476,532	291,122
应付股利	43,711	40,479	43,711	40,479
其他	<u>107,684</u>	<u>60,080</u>	<u>107,684</u>	<u>60,080</u>
合计	<u>628,075</u>	<u>393,193</u>	<u>627,927</u>	<u>391,681</u>

28. 股本

本集团及本行

项目	2012年 12月31日	2011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>

29. 资本公积

本集团及本行

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
股本溢价	3,015,649	3,015,649
可供出售金融资产公允价值变动	( 4,737)	-
其他资本公积（注）	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合计	<u>4,010,912</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）

30. 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。

31. 一般风险准备

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，金融企业在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以部分弥补银行尚未识别的可能性损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2012年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币1,370,358千元（2011年12月31日：人民币1,370,358千元）。

32. 未分配利润

根据公司法，本行按照2012年度净利润的10%提取盈余公积人民币254,151千元，于本财务报表批准日，本行董事会尚未审议2012年度提取一般风险准备和分配股利方案，本财务报表未包含除提取法定盈余公积以外的其他分配事项。

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。上述分配方案已于2012年4月13日股东大会审议通过。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
利息收入				
存放中央银行款项	376,353	231,607	376,234	231,607
存放同业及其他金融机构款项	1,254,484	763,315	1,251,921	763,315
拆出资金	362	-	362	-
买入返售金融资产	472,936	517,220	472,936	517,220
应收款项类投资	448,347	191,271	448,347	191,271
发放贷款和垫款：				
个人贷款	1,195,870	887,264	1,194,413	887,264
公司贷款和垫款	4,937,514	3,996,364	4,935,964	3,996,364
票据贴现	121,137	71,092	121,013	71,092
债券投资	788,933	515,581	788,933	515,581
利息收入小计	<u>9,595,936</u>	<u>7,173,714</u>	<u>9,590,123</u>	<u>7,173,714</u>
利息支出				
向中央银行借款	80,581	77,377	80,397	77,377
同业及其他金融机构存放款项	852,623	420,980	855,001	421,802
吸收存款	2,627,482	1,770,343	2,626,691	1,770,343
应付债券	168,727	97,770	168,727	97,770
卖出回购金融资产款	382,913	67,903	382,913	67,903
拆入资金	89,088	9,175	89,088	9,175
利息支出小计	<u>4,201,414</u>	<u>2,443,548</u>	<u>4,202,817</u>	<u>2,444,370</u>
利息净收入	<u>5,394,522</u>	<u>4,730,166</u>	<u>5,387,306</u>	<u>4,729,344</u>

利息收入包括已减值贷款利息冲转：

本集团及本行

项目	2012年度	2011年度
已减值贷款利息冲转	<u>15,464</u>	<u>15,424</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

34. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
手续费及佣金收入				
银行卡业务	43,413	32,746	43,413	32,746
人民币清算和结算业务	25,308	20,095	25,305	20,095
担保见证业务	22,784	6,793	22,782	6,793
代理收付及委托	15,009	26,560	15,009	26,560
资产管理业务	13,600	-	13,600	-
理财产品	8,011	37,689	8,011	37,689
其他	26,634	13,916	26,634	13,916
小计	154,759	137,799	154,754	137,799
手续费及佣金支出	(82,381)	(78,782)	(81,930)	(78,781)
手续费及佣金净收入	72,378	59,017	72,824	59,018

35. 投资收益

本集团及本行

项目	2012年度	2011年度
可供出售金融资产投资收益	124,888	160,469
按权益法核算的长期股权投资收益	5,760	760
交易性金融资产已实现损益	(923)	-
其他	837	848
合计	130,562	162,077

36. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
闲置房屋出租收入	16,312	16,103	16,312	16,103
其他	1,225	1,189	1,826	1,189
合计	17,537	17,292	18,138	17,292

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

37. 营业税金及附加

本集团

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
营业税	348,230	269,574	348,136	269,574
城建税	23,504	18,201	23,499	18,201
教育费附加	17,410	13,423	17,407	13,423
其他	5,253	4,492	5,251	4,492
合计	<u>394,397</u>	<u>305,690</u>	<u>394,293</u>	<u>305,690</u>

38. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
工资性费用				
工资及奖金	732,895	705,004	730,618	704,882
退休后福利及补充养老金计划	53,320	61,403	53,320	61,403
其他福利	217,850	207,310	217,747	207,304
小计	<u>1,004,065</u>	<u>973,717</u>	<u>1,001,685</u>	<u>973,589</u>
折旧费	100,742	86,353	100,556	86,353
资产摊销费	24,273	19,606	24,000	19,606
租赁费	96,455	59,901	96,077	59,846
业务费用	<u>449,342</u>	<u>398,689</u>	<u>447,053</u>	<u>396,851</u>
合计	<u>1,674,877</u>	<u>1,538,266</u>	<u>1,669,371</u>	<u>1,536,245</u>

39. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
贷款减值损失	306,759	195,405	305,936	195,405
应收款项类投资减值损失	52,624	41,216	52,624	41,216
其他应收款坏账回转	( 600)	( 3,778)	( 600)	( 3,778)
拆出资金减值回转	-	( 11,308)	-	( 11,308)
合计	<u>358,783</u>	<u>221,535</u>	<u>357,960</u>	<u>221,535</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
政府奖励及补助	26,925	582	26,561	582
久悬未取款	16,602	7,927	16,602	7,927
资产处置收益	13,254	202,091	13,254	202,091
其他	19,045	24,887	19,035	24,887
合计	<u>75,826</u>	<u>235,487</u>	<u>75,452</u>	<u>235,487</u>

41. 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
捐赠支出	3,307	1,452	3,307	1,452
资产处置损失	267	29,246	267	29,246
其他	2,412	1,099	2,408	1,099
合计	<u>5,986</u>	<u>31,797</u>	<u>5,982</u>	<u>31,797</u>

42. 所得税费用

本集团及本行

项目	2012年度	2011年度
当期所得税	833,257	779,131
递延所得税	(111,871)	(79,558)
合计	<u>721,386</u>	<u>699,573</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本集团		本行	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
利润总额	<u>3,262,998</u>	<u>3,103,252</u>	<u>3,262,892</u>	<u>3,104,452</u>
按法定税率 25%计算之所得税费用	815,750	775,813	815,723	776,113
不可抵扣费用	5,660	4,520	5,660	4,520
免税收入	(99,997)	(81,060)	(99,997)	(81,060)
未确认的可抵扣亏损	(27)	300	-	-
所得税费用	<u>721,386</u>	<u>699,573</u>	<u>721,386</u>	<u>699,573</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

43. 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>2012年度</u>	<u>2011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)	2,541,570	2,404,147
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>0.78</u>	<u>0.74</u>

本行无稀释性潜在普通股。

44. 其他综合收益

本集团及本行

	<u>2012年度</u>	<u>2011年度</u>
可供出售金融资产公允价值变动净损失	( 6,316)	-
减：所得税影响	<u>1,579</u>	<u>-</u>
合计	<u>( 4,737)</u>	<u>-</u>

45. 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金	<u>1,382,292</u>	<u>886,619</u>	<u>1,376,403</u>	<u>886,463</u>
现金等价物：				
存放中央银行非限制性款项原到期日不超过三个月的：				
存放同业及其他金融机构款项	11,131,458	10,687,970	11,124,875	10,687,970
拆出资金	404,911	-	404,911	-
买入返售金融资产	<u>6,292,415</u>	<u>4,985,100</u>	<u>6,292,415</u>	<u>4,985,100</u>
小计	<u>59,590,811</u>	<u>45,708,224</u>	<u>59,501,049</u>	<u>45,658,975</u>
合计	<u>60,973,103</u>	<u>46,594,843</u>	<u>60,877,452</u>	<u>46,545,438</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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. 受托业务

本集团及本行

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
委托存款	8,009,812	7,679,334
委托贷款	<u>8,009,812</u>	<u>7,679,334</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。

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
委托理财资金	<u>2,729,434</u>	<u>199,860</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）

### 47. 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）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

47. 分部报告（续）

2012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	3,779,144	975,269	640,109	-	5,394,522
其中：外部收入	3,401,686	459,084	1,533,752	-	5,394,522
内部收入/(支出)	377,458	516,185	( 893,643)	-	-
手续费及佣金收入	71,761	61,387	21,611	-	154,759
手续费及佣金支出	( 5,690)	( 74,395)	( 2,296)	-	( 82,381)
手续费及佣金净收入	66,071	( 13,008)	19,315	-	72,378
其他收入(1)	36,349	1,549	130,181	56,076	224,155
营业支出(2)	( 1,283,344)	( 424,582)	( 361,348)	-	( 2,069,274)
其中：折旧与摊销	( 67,560)	( 23,954)	( 33,501)	-	( 125,015)
分部利润	2,598,220	539,228	428,257	56,076	3,621,781
资产减值损失	( 206,937)	( 99,222)	( 52,624)	-	( 358,783)
计提资产减值损失后利润	2,391,283	440,006	375,633	56,076	3,262,998
所得税费用					( 721,386)
净利润					<u>2,541,612</u>
资本性支出	<u>154,009</u>	<u>54,604</u>	<u>76,368</u>	<u>-</u>	<u>284,981</u>
<u>2012年12月31日</u>					
总资产	<u>103,284,498</u>	<u>30,324,712</u>	<u>105,896,186</u>	<u>793,897</u>	<u>240,299,293</u>
总负债	<u>(123,101,873)</u>	<u>(43,319,267)</u>	<u>( 60,834,450)</u>	<u>(143,682)</u>	<u>(227,399,272)</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

47. 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>
<b>2011年12月31日</b>					
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>

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(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。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

六、或有事项及承诺

1. 或有事项

1.1 未决诉讼和纠纷

截至2012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10,269千元（2011年12月31日：30,605千元）。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。

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2012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10.52亿元（2011年12月31日：13.68亿元）。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>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
已批准但未签约	1,631,772	-
已签约但未拨付	<u>112,065</u>	<u>81,302</u>
合计	<u>1,743,837</u>	<u>81,302</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>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	94,228	54,085	94,228	53,843
一年至五年	256,258	173,932	256,258	173,184
五年以上	<u>190,456</u>	<u>88,499</u>	<u>190,456</u>	<u>88,499</u>
合计	<u>540,942</u>	<u>316,516</u>	<u>540,942</u>	<u>315,526</u>

4. 表外项目

	本集团		本行	
	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	20,628,203	9,833,317	20,628,203	9,833,317
开出之不可撤销信用证	189,038	92,554	189,038	92,554
开出保证凭证	1,869,962	966,432	1,869,162	966,432
同业代付	-	365,000	-	365,000
其他担保承诺	<u>748,966</u>	<u>981,523</u>	<u>748,966</u>	<u>981,523</u>
合计	<u>23,436,169</u>	<u>12,238,826</u>	<u>23,435,369</u>	<u>12,238,826</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	20.07%	20.07%
马来西亚丰隆银行（HONG LEONG BANK BERHAD）	19.99%	19.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>7.38%</u>	<u>7.38%</u>

2. 子公司

本行子公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注四。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的基本情况及注册资本、所持股份参见附注五、11。

4. 其他关联方

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

(二) 关联方交易

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易

(1) 发放贷款及垫款和应收款项类投资余额

企业名称	2012年 12月31日	2011年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	500,000	70,000
成都工业投资集团有限公司(注1)	<u>不适用</u>	<u>500,000</u>

(2) 利息收入

企业名称	2012年度	2011年度
成都投资控股集团有限公司	29,414	3,058
成都工业投资集团有限公司(注1)	<u>不适用</u>	<u>11,442</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	10,914	38,468
渤海产业投资基金管理有限公司	40,025	-
成都创新风险投资有限公司(注1)	不适用	16,974
成都工业投资集团有限公司(注1)	不适用	<u>83,460</u>

(4) 存款利息支出

企业名称	2012年度	2011年度
成都投资控股集团有限公司	1,535	1,585
渤海产业投资基金管理有限公司	25	-
成都创新风险投资有限公司(注1)	不适用	42
成都工业投资集团有限公司(注1)	不适用	<u>826</u>

(5) 同业存放

企业名称	2012年 12月31日	2011年 12月31日
马来西亚丰隆银行	<u>293,770</u>	<u>400,074</u>

(6) 同业存放利息支出

企业名称	2012年度	2011年度
马来西亚丰隆银行	<u>3,782</u>	<u>4,891</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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
马来西亚丰隆银行	<u>-</u>	<u>31,505</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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	2012年 12月31日	2011年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	166,660	-
成都工业投资集团有限公司(注 1)	<u>不适用</u>	<u>1,450,000</u>

注 1： 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

四川名山锦程村镇银行股份有限公司

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放同业	200,000	-
同业存放	<u>55,090</u>	<u>30,000</u>
项目	<u>2012年度</u>	<u>2011年度</u>
存放同业利息收入	1,925	-
同业存放利息支出	<u>2,999</u>	<u>822</u>

3. 与合营及联营企业的交易

四川锦程消费金融有限责任公司

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存款	<u>20,613</u>	<u>160,854</u>
项目	<u>2012年度</u>	<u>2011年度</u>
存款利息支出	<u>3,970</u>	<u>6,442</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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. 与其他关联方的交易

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款	589,660	9,000
存款	<u>766,749</u>	<u>810,366</u>
项目	2012年度	2011年度
贷款利息收入	34,681	-
存款利息支出	<u>43,803</u>	<u>27,498</u>
项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
开出保证凭信	724,014	-
存入保证凭信保证金	724,014	-
由关联方提供担保的贷款	<u>1,917,450</u>	<u>1,530,000</u>

5. 关键管理人员报酬总额

	2012年度	2011年度
薪酬及其他员工福利	<u>32,947</u>	<u>25,277</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；
- 建立了日常监测与重点行业监测相结合的动态监测和预警机制；
- 重点行业限额控制机制；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

#### *风险集中度*

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

#### *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差异。

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

#### 担保物

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

担保物主要有以下几种类型：

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

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

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

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （单位：人民币千元）

八、风险披露（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	38,863,769	26,844,844
存放同业及其他金融机构款项	52,729,276	40,382,240
拆出资金	551,518	-
交易性金融资产	20,003	-
买入返售金融资产	15,639,103	6,055,930
应收利息	859,346	630,299
发放贷款和垫款	91,799,733	78,475,234
可供出售金融资产	5,485,564	2,050,000
持有至到期投资	22,369,167	20,382,938
应收款项类投资	8,111,440	3,584,984
其他应收款	<u>28,133</u>	<u>23,334</u>
小计	236,457,052	178,429,803
表外信用承诺	<u>23,436,169</u>	<u>12,238,826</u>
最大信用风险敞口	<u>259,893,221</u>	<u>190,668,629</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	%	余额	%
制造业	14,615,531	15.51%	11,253,447	13.96%
房地产业	13,344,191	14.16%	15,200,959	18.85%
批发和零售业	11,682,677	12.40%	6,065,976	7.52%
建筑业	7,152,324	7.58%	5,895,966	7.31%
租赁和商务服务业	5,913,797	6.27%	5,347,224	6.63%
水利、环境和公共设施管理业	4,250,130	4.50%	6,031,389	7.48%
公共管理和社会组织	2,326,538	2.47%	1,628,000	2.02%
农、林、牧、渔业	1,953,723	2.07%	1,680,995	2.08%
教育业	1,880,718	2.00%	2,195,778	2.72%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,317,110	1.40%	1,003,940	1.25%
居民服务和其他服务业	1,283,875	1.36%	1,874,010	2.32%
交通运输、仓储及邮政业	1,152,899	1.22%	1,171,100	1.45%
住宿和餐饮业	929,680	0.99%	425,323	0.53%
文化、体育和娱乐业	872,110	0.93%	844,440	1.05%
采矿业	849,658	0.90%	948,750	1.18%
卫生、社会保障和社会福利业	839,037	0.89%	1,405,308	1.74%
科学研究、技术服务和地质勘探业	590,350	0.63%	203,130	0.26%
信息传输、计算机服务和软件业	495,911	0.53%	533,403	0.66%
金融业	325,000	0.34%	310,300	0.38%
小计	71,775,259	76.15%	64,019,438	79.39%
个人	19,940,229	21.16%	16,094,614	19.96%
贴现	2,536,867	2.69%	522,414	0.65%
合计	<u>94,252,355</u>	<u>100.00%</u>	<u>80,636,466</u>	<u>100.00%</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
既未逾期也未减值	93,317,492	79,740,610
已逾期但未减值	347,474	392,058
已减值	<u>587,389</u>	<u>503,798</u>
合计	94,252,355	80,636,466
减：减值准备	<u>(2,452,622)</u>	<u>(2,161,232)</u>
小计	<u>91,799,733</u>	<u>78,475,234</u>

既未逾期也未减值

	2012年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	10,208,422	-	10,208,422
保证贷款	26,008,350	299,000	26,307,350
抵押贷款	45,727,130	924,250	46,651,380
质押贷款	<u>10,150,340</u>	-	<u>10,150,340</u>
合计	<u>92,094,242</u>	<u>1,223,250</u>	<u>93,317,492</u>
	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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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：

	2012年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期：			
1个月以内	20,000	192,783	212,783
1-2个月	-	101,303	101,303
2-3个月	-	33,388	33,388
3个月以上	-	-	-
合计	20,000	327,474	347,474

	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

于2012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81,847万元（2011年12月31日：86,387万元）。

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2012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89,937万元（2011年12月31日：51,647万元）。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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
发放贷款和垫款	393,881	376,241

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
（单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.4 证券投资

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

本集团证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2012年12月31日	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值					
债券投资：					
政府及中央银行	-	9,834,914	-	-	9,834,914
政策性银行	-	10,083,939	512,064	-	10,596,003
银行同业及其他金融机构企业	-	699,796	-	-	699,796
小计	-	<u>1,750,518</u>	-	<u>20,003</u>	<u>1,770,521</u>
理财产品及信托受益权	<u>8,111,440</u>	-	<u>4,973,500</u>	-	<u>13,084,940</u>
合计	<u>8,111,440</u>	<u>22,369,167</u>	<u>5,485,564</u>	<u>20,003</u>	<u>35,986,174</u>

2011年12月31日	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	交易性金融资产	合计
既未逾期也未减值					
债券投资：					
政府及中央银行	-	11,840,873	-	-	11,840,873
政策性银行	-	6,661,509	-	-	6,661,509
银行同业及其他金融机构企业	-	150,000	-	-	150,000
小计	-	<u>1,730,556</u>	-	-	<u>1,730,556</u>
理财产品及信托受益权	<u>3,584,984</u>	-	<u>2,050,000</u>	-	<u>5,634,984</u>
合计	<u>3,584,984</u>	<u>20,382,938</u>	<u>2,050,000</u>	-	<u>26,017,922</u>

1.5 本集团持有的其他风险资产主要包含存放中央银行款项、存放同业及其它金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等，均未到期，未有重大的单项评估减值迹象。

## 八、风险披露（续）

### 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）  
2012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）

	2012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
<b>金融资产：</b>									
现金及存放中央银行款项		12,513,750	-	-	-	-	-	27,732,311	40,246,061
存放同业及其他金融机构款项	-	1,036,485	36,720,268	12,036,655	3,219,758	233,256	-	-	53,246,422
拆出资金	-	-	-	405,622	147,665	-	-	-	553,287
交易性金融资产	-	20,003	-	-	-	-	-	-	20,003
买入返售金融资产	-	-	4,615,445	2,930,764	7,904,298	564,000	-	-	16,014,507
发放贷款和垫款	334,800	-	2,547,763	10,545,407	43,529,802	35,701,231	13,271,178	-	105,930,181
可供出售金融资产	-	-	-	2,237,136	1,753,250	1,460,915	229,575	-	5,680,876
持有至到期投资	-	-	26,400	1,558,000	2,895,672	13,064,180	9,966,726	-	27,510,978
应收款项类投资	-	3,000	-	7,408,575	313,845	540,000	-	-	8,265,420
其他应收款	-	28,133	-	-	-	-	-	-	28,133
<b>合计</b>	<b>334,800</b>	<b>13,601,371</b>	<b>43,909,876</b>	<b>37,122,159</b>	<b>59,764,290</b>	<b>51,563,582</b>	<b>23,467,479</b>	<b>27,732,311</b>	<b>257,495,868</b>
<b>金融负债：</b>									
向中央银行借款	-	6,000	52,484	-	46,205	1,318,813	-	-	1,423,502
同业及其他金融机构存放款项	-	468,008	9,778,377	14,740,311	7,953,670	1,433,348	-	-	34,373,714
拆入资金	-	-	7,039,741	797,685	821,223	-	-	-	8,658,649
卖出回购金融资产款	-	-	4,007,633	6,674,125	3,904,512	-	-	-	14,586,270
吸收存款	-	88,326,809	9,363,897	15,268,281	41,274,231	14,385,517	-	-	168,618,735
应付债券	-	-	-	-	168,000	672,000	3,072,000	-	3,912,000
其他应付款	-	476,680	-	-	-	-	-	-	476,680
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>89,277,497</b>	<b>30,242,132</b>	<b>37,480,402</b>	<b>54,167,841</b>	<b>17,809,678</b>	<b>3,072,000</b>	<b>-</b>	<b>232,049,550</b>
<b>净敞口</b>	<b>334,800</b>	<b>(75,676,126)</b>	<b>13,667,744</b>	<b>(358,243)</b>	<b>5,596,449</b>	<b>33,753,904</b>	<b>20,395,479</b>	<b>27,732,311</b>	<b>25,446,318</b>
<b>信用承诺</b>	<b>793,473</b>	<b>-</b>	<b>2,491,514</b>	<b>7,258,490</b>	<b>12,565,685</b>	<b>327,007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,436,169</b>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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
<b>金融资产：</b>									
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>
<b>金融负债：</b>									
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
其他应付款	-	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>1,636,383</u>	<u>3,502,622</u>	<u>5,833,717</u>	<u>946,014</u>	-	-	<u>12,238,826</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。

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
2012年12月31日	+/- 100个基点	+/- 199,890
2011年12月31日	+/- 100个基点	+/- 48,427

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）  
2012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：

	2012年12月31日					
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	不计息	合计
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	38,609,833	-	-	-	1,636,228	40,246,061
存放同业及其他金融机构 款项	49,462,026	3,067,250	200,000	-	-	52,729,276
拆出资金	404,911	146,607	-	-	-	551,518
交易性金融资产	20,003	-	-	-	-	20,003
买入返售金融资产	7,538,415	7,600,688	500,000	-	-	15,639,103
应收利息	-	-	-	-	859,346	859,346
发放贷款和垫款	84,200,312	7,408,093	191,328	-	-	91,799,733
可供出售金融资产	50,000	-	295,817	216,247	4,923,500	5,485,564
持有至到期投资	4,213,370	2,722,781	8,823,917	6,609,099	-	22,369,167
应收款项类投资	7,274,555	297,000	539,885	-	-	8,111,440
长期股权投资	-	-	-	-	326,849	326,849
固定资产	-	-	-	-	1,120,795	1,120,795
在建工程	-	-	-	-	32,813	32,813
无形资产	-	-	-	-	147,682	147,682
递延所得税资产	-	-	-	-	467,048	467,048
其他资产	-	-	-	-	392,895	392,895
资产合计	<u>191,773,425</u>	<u>21,242,419</u>	<u>10,550,947</u>	<u>6,825,346</u>	<u>9,907,156</u>	<u>240,299,293</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	52,162	43,934	1,032,786	-	6,000	1,134,882
同业及其他金融 机构存放款项	24,696,500	7,570,457	1,300,000	-	-	33,566,957
拆入资金	7,776,659	779,720	-	-	-	8,556,379
卖出回购金融资产款	10,616,906	3,831,265	-	-	-	14,448,171
吸收存款	112,490,683	40,040,970	11,659,993	-	-	164,191,646
应付职工薪酬	-	-	-	-	679,087	679,087
应交税费	-	-	-	-	229,670	229,670
应付利息	-	-	-	-	1,564,405	1,564,405
应付债券	-	-	2,400,000	-	-	2,400,000
其他负债	-	-	-	-	628,075	628,075
负债合计	<u>155,632,910</u>	<u>52,266,346</u>	<u>13,992,779</u>	<u>2,400,000</u>	<u>3,107,237</u>	<u>227,399,272</u>
利率风险缺口	<u>36,140,515(31,023,927)</u>		<u>(3,441,832)</u>	<u>4,425,346</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）  
2012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）

	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	
<b>资产：</b>						
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>
<b>负债：</b>						
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）  
2012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)	
		2012年度	2011年度
美元	+/- 3%	+/- 4,434	+/- 4,869
港币	+/- 3%	+/- 75	+/- 241
欧元	+/- 3%	+/- 34	+/- 556
日元	+/- 3%	+/- 33	+/- 100

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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：

	2012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)	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	40,188,625	44,274	10,647	2,401	114	40,246,061
存放同业及其他金融机构款项	51,562,576	729,590	423,880	5,245	7,985	52,729,276
拆出资金	-	551,518	-	-	-	551,518
交易性金融资产	20,003	-	-	-	-	20,003
买入返售金融资产	15,639,103	-	-	-	-	15,639,103
应收利息	859,217	129	-	-	-	859,346
发放贷款和垫款	91,635,299	160,796	-	3,638	-	91,799,733
可供出售金融资产	5,485,564	-	-	-	-	5,485,564
持有至到期投资	22,369,167	-	-	-	-	22,369,167
应收款项类投资	8,111,440	-	-	-	-	8,111,440
长期股权投资	326,849	-	-	-	-	326,849
固定资产	1,120,795	-	-	-	-	1,120,795
在建工程	32,813	-	-	-	-	32,813
无形资产	147,682	-	-	-	-	147,682
递延所得税资产	467,048	-	-	-	-	467,048
其他资产	367,238	25,621	36	-	-	392,895
资产合计	<u>238,333,419</u>	<u>1,511,928</u>	<u>434,563</u>	<u>11,284</u>	<u>8,099</u>	<u>240,299,293</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	1,134,882	-	-	-	-	1,134,882
同业及其他金融机构存放款项	33,302,966	263,991	-	-	-	33,566,957
拆入资金	8,552,220	-	-	4,159	-	8,556,379
卖出回购金融资产款	14,448,171	-	-	-	-	14,448,171
吸收存款	162,647,458	1,099,261	432,022	5,896	7,009	164,191,646
应付职工薪酬	679,087	-	-	-	-	679,087
应交税费	229,670	-	-	-	-	229,670
应付利息	1,563,752	609	34	10	-	1,564,405
应付债券	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
其他负债	627,732	254	-	89	-	628,075
负债合计	<u>225,585,938</u>	<u>1,364,115</u>	<u>432,056</u>	<u>10,154</u>	<u>7,009</u>	<u>227,399,272</u>
长盘净额	<u>12,747,481</u>	<u>147,813</u>	<u>2,507</u>	<u>1,130</u>	<u>1,090</u>	<u>12,900,021</u>
信用承诺	<u>23,247,132</u>	<u>182,793</u>	<u>-</u>	<u>5,142</u>	<u>1,102</u>	<u>23,436,169</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2012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）

	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)	
<b>资产：</b>						
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	<u>179,031,573</u>	<u>1,623,535</u>	<u>631,668</u>	<u>44,806</u>	<u>62,607</u>	<u>181,394,189</u>
<b>负债：</b>						
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	<u>168,275,442</u>	<u>1,461,231</u>	<u>623,639</u>	<u>26,286</u>	<u>59,260</u>	<u>170,445,858</u>
长盘净额	<u>10,756,131</u>	<u>162,304</u>	<u>8,029</u>	<u>18,520</u>	<u>3,347</u>	<u>10,948,331</u>
信用承诺	<u>12,146,272</u>	<u>76,544</u>	<u>740</u>	<u>5,876</u>	<u>9,394</u>	<u>12,238,826</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2012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

2012年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
<u>金融资产：</u>				
交易性金融资产				
债券	-	<u>20,003</u>	-	<u>20,003</u>
可供出售金融资产				
理财产品	-	50,000	-	50,000
债券	-	<u>512,064</u>	-	<u>512,064</u>
小计	-	<u>562,064</u>	-	<u>562,064</u>
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>50,000</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、9。
- (3) 向中央银行借款主要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。向中央银行借款的公允价值参见附注五、18。
- (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、26。

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）  
 2012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。

	2012年 <u>12月31日</u>	2011年 <u>12月31日</u>
核心资本充足率	<u>11.62%</u>	<u>11.84%</u>
资本充足率	<u>14.52%</u>	<u>15.19%</u>
核心资本	12,900,018	10,948,331
附属资本	<u>3,342,815</u>	<u>3,206,423</u>
扣除前总资本基础	16,242,833	14,154,754
扣除总计	( 326,849)	( 310,689)
资本净额	<u>15,915,984</u>	<u>13,844,065</u>
核心资本净额(1)	<u>12,736,594</u>	<u>10,792,987</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>109,620,053</u>	<u>91,153,416</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、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团并无须作披露的资产负债表日后事项。

十三、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2013年3月25日批准。

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2012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

<u>2012年度</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	21.44%	0.78	0.78
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>21.00%</u>	<u>0.77</u>	<u>0.77</u>
 <u>2011年度</u>	 <u>加权平均 净资产收益率</u>	 <u>每股收益 (人民币元)</u>	
		<u>基本</u>	<u>稀释</u>
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>