



**成都银行股份有限公司**

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

**二〇一三年年度报告**

# 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	11
第五节董事、监事、高级管理人员和员工情况	13
第六节公司治理结构	25
第七节股东大会情况	32
第八节董事会报告	33
第九节监事会报告	65
第十节重要事项	73
第十一节备查文件目录	75
第十二节财务报告	76
第十三节 成都银行股份有限公司董事、高级管理人员关于2013 年年度报告的确认意见	77
成都银行股份有限公司监事会关于对2013年年度报 告的审核意见	78
第十四节 附件	79

## 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。

本公司第五届董事会第八次会议于2014年4月28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。

本公司董事长李捷、行长王晖、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：李捷

### 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：2014年1月27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：川税蓉字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	2013 年
营业利润	3,813,988
利润总额	3,842,375
归属于母公司股东的净利润	2,971,154
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,950,320
投资收益	287,487
营业外收支净额	28,387
经营活动产生的现金流量净额	2,364,259
现金及现金等价物净增加额	(16,410,686)

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，本报告所称本行为成都银行股份有限公司，以人民币列示，下同。

##### 3.1.2 非经营性损益

单位：千元

项目	2013 年
资产处置净损益	503
久悬未取款收入	10,603
其他非经常性损益	17,281
合计	28,387
减：非经常性损益所得税影响数	7,324
总计	21,063

#### 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	2013 年	2012 年	2011 年
营业收入	7,068,263	5,621,215	4,965,053

营业利润	3,813,988	3,193,158	2,899,562
利润总额	3,842,375	3,262,998	3,103,252
归属于母公司股东的净利润	2,971,154	2,541,570	2,404,147
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,950,320	2,489,880	2,251,673
总资产	261,276,647	240,299,293	181,394,189
总股本	3,251,026	3,251,026	3,251,026
归属于母公司的净资产	15,214,465	12,880,947	10,929,299
基本每股收益(元)	0.91	0.78	0.74
稀释每股收益(元)	0.91	0.78	0.74
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.91	0.77	0.69
全面摊薄净资产收益率	19.53%	19.73%	22.00%
加权平均净资产收益率	21.08%	21.44%	24.31%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	19.39%	19.33%	20.60%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	20.93%	21.00%	22.76%
经营活动产生的现金流量净额	2,364,259	25,217,768	677,683
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.73	7.76	0.21

### 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	2013 年	2012 年	2011 年
总负债	246,003,375	227,399,272	170,445,858
存款总额	195,021,523	164,191,646	134,798,556
其中：活期公司存款	76,473,806	69,287,363	69,520,691
活期个人存款	22,850,033	18,755,184	15,800,298
定期公司存款	43,262,224	34,531,435	23,055,647
定期个人存款	34,004,129	25,788,107	19,538,147
汇出汇款、应解汇款	445,980	84,299	163,493
保证金存款	17,764,491	15,549,586	6,585,491
财政性存款	220,860	195,672	134,789
拆入资金	1,630,485	8,556,379	1,400,000

贷款总额	110,817,693	94,252,355	80,636,466
其中：个人贷款	27,365,583	19,940,229	16,094,613
公司贷款和垫款	83,452,110	74,312,126	64,541,853

注：公司贷款和垫款包括：公司贷款、进出口押汇、垫款、贴现。

### 3.4 截止报告期末前三年补充财务指标

项 目		2013 年	2012 年	2011 年
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	13.11%	不适用	不适用
	一级资本充足率	10.49%	不适用	不适用
	核心一级资本充足率	10.49%	不适用	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率	不适用	14.52%	15.19%
	核心资本充足率	不适用	11.62%	11.84%
资产利润率		1.19%	1.21%	1.44%
利息回收率		99.64%	97.72%	114.91%
成本收入比		30.51%	29.80%	30.98%
拨备覆盖率		362.24%	417.55%	428.99%
不良贷款比率		0.72%	0.62%	0.62%
存贷比		56.98%	57.47%	59.91%
拆入资金比例		0.84%	5.22%	1.04%
拆出资金比例		0.25%	0.34%	0.00%

注：2013 年末，本公司按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率；2011 年末及 2012 年末，本公司按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率、核心资本充足率。

项目	2013 年	2012 年	2011 年
流动性比例	40.85%	50.27%	43.71%
单一最大客户贷款比例	6.80%	5.22%	6.51%
最大十家客户贷款比例	38.35%	41.58%	47.57%
正常类贷款迁徙率	1.17%	1.53%	1.99%
关注类贷款迁徙率	12.06%	15.81%	23.23%
次级类贷款迁徙率	81.76%	70.77%	19.47%
可疑类贷款迁徙率	23.86%	17.62%	1.59%

注：以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

### 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	4,010,912	671,309	1,370,358	3,577,342	19,074	12,900,021
本期增加	—	—	296,852	1,543,359	2,971,154	39,733	4,851,098
本期减少	—	52,451	—	—	2,425,396	—	2,477,847
期末余额	3,251,026	3,958,461	968,161	2,913,717	4,123,100	58,807	15,273,272

注：本公司2013年度利润分配预案尚未经股东大会审议通过。本表未包含除提取法定盈余公积、提取一般风险准备以外的其他分配事项。

### 3.6 报告期内资本构成及变化情况

本公司按照银监会的要求，同时按照《商业银行资本充足率管理办法》及有关规定计算和披露2012年12月31日和2011年12月31日的资本及风险加权资产如下：

单位：千元

项目	2012年	2011年
资本净额	15,915,984	13,844,065
其中：核心资本	12,900,018	10,948,331
附属资本	3,342,815	3,206,423
扣减项	326,849	310,689
加权风险资产	109,620,053	91,153,416

本公司按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2013年12月31日的资本及风险加权资产如下：

单位：千元

项目	2013 年	
	公司	本行
核心一级资本净额	15,367,348	14,910,422
一级资本净额	15,367,998	14,910,422
资本净额	19,208,251	18,735,856
加权风险资产	146,543,185	146,071,641

注：2013 年计算集团资本充足率的并表范围除子公司四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行外，还包括合营公司四川锦程消费金融有限责任公司。

## 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	2013 年末		2012 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	65,000.00	19.99%	65,000.00	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2013年12月31日,本公司总股本为325,102.62万股,股东共6,220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，控股股东为成都市金融工作办公室。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	1,510	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	第五届任期	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		
李捷	男	1960年10月	党委书记、董事长	2013年9月起	0	0	是	-
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2013年9月起	0	0	是	是
田华茂	男	1962年10月	副董事长	2013年9月起	14.57	14.57	是	-
王晖	男	1967年10月	董事、行长	2013年9月起	14	14	是	-
李爱兰	女	1962年5月	董事、副行长	2013年9月起	11.33	11.33	是	-
郭令海	男	1953年5月	董事	2013年9月起	0	0	-	是
吴忠耘	男	1958年10月	董事	2013年9月起	0	0	-	是
李祥生	男	1964年4月	董事	2013年9月起	0	0	是	是
刘国忱	男	1956年7月	董事	2013年9月起	0	0	-	是
游祖刚	男	1962年10月	董事	2013年9月起	0	0	-	是
刘锡良	男	1956年3月	独立董事	2013年9月起	0	0	是	-
刘守民	男	1965年1月	独立董事	2013年9月起	0	0	是	是
林铭恩	女	1968年12月	独立董事	2013年9月起	0	0	是	-
韩子荣	男	1963年7月	独立董事	2013年9月起	0	0	是	-
殷剑峰	男	1969年12月	独立董事	2013年9月起	0	0	是	-
张建华	男	1955年10月	监事长	2013年9月起	0	0	是	-

蒲杰	男	1967年8月	外部监事	2013年9月起	0	0	是	-
王剑平	女	1971年11月	外部监事	2013年9月起	0	0	是	-
孙昌宇	男	1970年4月	监事	2013年9月起	0	0	-	-
张辉	男	1977年2月	监事	2013年9月起	0	0	-	-
张晓明	男	1960年10月	职工监事	2013年9月起	5	5	是	-
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2013年9月起	4.99	4.99	是	-
徐亚文	男	1954年6月	副行长	2013年9月起	15.73	15.73	是	-
杨岷清	男	1962年4月	副行长	2013年9月起	5	5	是	-
王慧	女	1965年2月	副行长	2013年9月起	0	0	是	-
李金明	女	1964年5月	副行长	2013年9月起	0	0	是	-
周亚西	男	1959年7月	总稽核	2013年9月起	15.5	15.5	是	-
艾平	女	1954年4月	总经济师	2013年9月起	20.5	20.5	是	-
蔡兵	男	1969年1月	总工程师	2013年9月起	10	10	是	-
黄建军	男	1975年11月	行长助理	2013年9月起	10	10	是	-
李婉容	女	1967年9月	行长助理	2013年9月起	7.63	7.63	是	-
何林	男	1976年4月	董事会秘书	2013年9月起	14.72	14.72	是	-
兰青	女	1964年1月	财务负责人	2013年9月起	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

#### 李捷先生 中国国籍

中央党校政法专业毕业，本科，北京大学经济管理学院研究生班结业，高级会计师。曾任成都市财政局工交处处长、工业处处长、局长助理、副局长、局长、

党组书记等职；曾兼任成都市工业投资担保有限责任公司董事、成都市经济发展投资担保有限责任公司董事。2013年2月起任本公司党委书记；2013年9月起任本公司董事长。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，美国罗彻斯特大学金融与企业会计专业，工商管理硕士。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；马来西亚兴业银行信用卡中心高级经理；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，至今授课并担任研究生导师。2008年4月起任马来西亚丰隆银行国际业务(中国)首席运营官；2008年6月起任本公司副董事长；2010年2月起任四川锦程消费金融有限责任公司副董事长。

#### **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；成都银行行长。2010年1月起任本公司党委副书记、董事，2013年9月起任本公司副董事长。

#### **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；成都银行副董事长。2005年3月至2010年1月、2013年6月起任本公司行长，2005年7月起任本公司董事，2005年10月起任

本公司党委委员。目前还担任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。

**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月起任本公司副行长、党委委员，1997年8月至2003年3月、2006年6月起任本公司董事。

**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月起任本公司董事。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。

**吴忠耘先生 中国国籍**

西南财经大学工业经济专业毕业，本科。曾任成都市经济体制改革办公室党组书记、主任；成都市人民政府金融办主任；成都投资控股集团有限公司党委书记、董事长。2013年9月起任本公司董事。

**李祥生先生 中国香港籍**

伦敦大学法律专业毕业，硕士，律师资格。曾任百富勤证券董事兼北京代表处首席代表；Santander银行香港分行董事；西南证券副总裁；飞虎信息技术公司 CEO；中国华闻投资控股公司副总裁；麦格里投资银行董事总经理兼北京公司总经理；渤海产业投资基金管理有限公司副总经理、代总经理。2010年1月起任本公司董事。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月起任本公司董事。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月起任本公司董事。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月起任本公司独立董事。目前还担任西南财经大学校长助理、中国金融研究中心名誉主任、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月起任本公司独立董事。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。

**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月起，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月起任本公司独立董事。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月起任本公司独立董事。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。

**殷剑峰先生 中国国籍**

中国社科院研究生院毕业，博士学位，教授，享受国务院特殊津贴专家。曾任香港TTM有限公司安徽办事处高级经理；安徽鸿事达通讯工程公司高级经理；中国社科院金融所研究室主任，所长助理；中欧陆家嘴国际金融研究院常务副院长。2013年9月起任本公司独立董事。目前还担任中国社科院金融所副所长。

**(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月起任本公司监事长。

**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月起任本公司外部监事。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月起任本公司外部监事。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。

**孙昌宇先生 中国国籍**

中南财经政法大学毕业，硕士研究生，产业经济专业博士，工程师。曾任中国建设银行海南省分行科技部总经理助理；北京通鉴防伪科技有限公司总经理；中国人寿保险股份有限公司投资管理部高级经理。2013年9月起任本公司股东监事。目前还担任弘毅投资管理（天津）（有限合伙）投资总监。

**张辉先生 中国国籍**

对外经济贸易大学毕业，金融学硕士。曾任普华永道会计师事务所担任高级经理；德勤企业融资顾问有限公司担任高级经理；中信证券企业并购部高级副总裁。2013年9月起任本公司股东监事（因工作调动，已于2014年4月8日辞去本公司监事职务）。目前还担任中信产业投资基金管理有限公司副总裁。

**谭志慧女士 中国国籍**

西南财经大学工商管理(MBA)专业毕业，研究生学历, 经济师。曾任成都市科

联信用社法规科副科长；1996年12月起在本公司工作，历任资产保全部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）。2013年3月起任本公司风险管理部副总经理（主持工作）。2013年9月起任本公司职工监事。

**张晓明先生 中国国籍**

西安政治学院毕业，大专学历，会计师。先后在黑龙江嫩江81123部队、吉林省通化市81127部队服役，历任班长、排长、连长、副营职参谋。曾任中国银行成都分行青羊支行科长、行长；1997年5月起在本公司工作，历任少城支行行长、信贷部总经理、公司部总经理；第二营业部总经理。2008年8月起，任本公司工会办公室主任、行工会副主席，2013年9月起任本公司职工监事。

**（三）其他高级管理层成员**

**徐亚文先生 中国国籍**

西南政法大学哲学专业毕业，本科，经济师。曾任中国人民银行成都市分行副行长；中国人民银行驻欧洲代表处首席代表；光大证券有限责任公司副总裁；光大证券有限责任公司成都管理部总经理；光大证券有限责任公司考核委员会副主任。2003年3月起任本公司副行长，其中2006年6月至2011年6月兼任本公司董事，2006年8月起任本公司党委委员。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月起在本公司工作，其中1997年6月至2006年9月任高新支行行长，2006年8月起任本公司党委委员，2006年9月起任本公司副行长。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月起任本公司副行长。

**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月起任本公司副行长。

**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月起任本公司总稽核（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月起任本公司总经济师（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月起任本公司总工程师（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、西安分行行长。2012年3月起任本公司行长助理。

#### **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月起任本公司行长助理。

#### **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月起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月起任本公司计划财务部总经理；2010年5月起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）高级管理人员薪酬管理情况

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，报告期内本公司制定了《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》。办法明确本公司高级管理人员薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分构成，薪酬标准依据公司经营效益、经营规模、经营管理难度、岗位职责等因素并参照同行业薪酬水平等确定，其中绩效薪酬通过年度审计和全面考核后确定。绩效薪酬考核制订了全行经营类、个人管理类和综合评议类三大类考核指标，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。考核结果直接与高管绩效薪酬挂钩，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。

### 5.1.4 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2013年6月5日，本公司第四届董事会第三十九次会议聘任王晖先生为行长。

报告期内，本公司董事会、监事会、高级管理层换届：

2013年9月3日，本公司2013年第1次临时股东大会选举李捷先生、何维忠先生、田华茂先生、王晖先生、李爱兰女士、郭令海先生、吴忠耘先生、李祥生先生、刘国忱先生、游祖刚先生、刘锡良先生、刘守民先生、林铭恩女士、韩子荣先生、殷剑峰先生为第五届董事会董事；选举孙昌宇先生、张辉先生、蒲杰先生、王剑平先生为第五届监事会监事。8月27日，本公司第二届第十次职工代表大会选举张建华先生、张晓明先生、谭志慧女士为第五届监事会职工监事。

2013年9月3日，本公司第五届董事会第一次会议选举李捷先生为第五届

董事会董事长，选举何维忠先生、田华茂先生为第五届董事会副董事长，并聘任了以王晖先生为行长的第五届高级管理层。

2013年9月3日，本公司第五届监事会第一次会议选举张建华先生为第五届监事会监事长。

## **5.2 员工情况**

截至2013年12月31日，本公司共有员工4966人。员工中具有博士、硕士研究生学历419人（占比8.44%），本科学历2794人（占比56.26%），大专学历1618人（占比32.58%），中专及以下学历135人（占比2.72%）。

## 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》、《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《成都银行高级管理人员薪酬与考核办法》、《成都银行对外股权投资管理办法》及《成都银行并表管理办法》等制度，并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。报告期内，本公司依据银监会出台的《商业银行公司治理指引》等规定着手《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《监事会议事规则》等公司治理制度的修订工作。

#### 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。

2013年公司召开了2012年年度股东大会、2013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2013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，研究审议了公司经营目标、利润分配、财务预算及决算、资产购置、高级管理人员薪酬等议案，对公司重大决策和重大事项的管理日益深入。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。2013年，董事会下设各专门委员会共召开会议32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2013年末，本公司监事会成员共7名，其中职工监事3名，外部监事2名，股东监事2名。监事会的人数、构成符合法律法规和本公司《章程》的要求。

报告期内，监事会共召开会议8次，审议和讨论各类议题34项，对兑现年度特别薪酬、发放留存风险抵补金、利润分配方案、年度履职评价报告、第五届监事会人员组成与专门委员会设置及成员组成、修订监事会议事规则及专门委员会工作细则等重要议案进行了审议，按季听取了内审情况报告、全面风险管理报告和合规管理工作报告，以及监事会管理建议的整改情况和监事会组织的专项审计后续整改情况报告。全体监事认真审阅会议材料，积极就相关议案客观、独立地发表意见，进行表决，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，顺利完成监事会的换届工作，优化了监事会人员和组织结构；进一步修订完善了监事会相关制度；多层面、多

角度地加强履职监督，增强监督效能；不断深化履职评价工作，客观评价高管履职；充分运用审计、合规检查、听取报告等方式开展财务活动、内部控制、风险管理监督，有效发挥监督制衡机制作用。

## （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与监督委员会，委员会主任均由外部监事担任。各专门委员会规范运作、积极履职，均能按照法律法规、公司《章程》及委员会工作细则规定运作。报告期内，提名委员会和审计与监督委员会共召开会议9次，审议相关议案19项，主要内容包括对董事会、监事会和经营管理层及其成员、相关高级管理人员履职评价，审核监事候选人任职资格、年度审计计划、聘请外审机构、专项审计报告等议案，有效发挥了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。独立董事刘守民先生、林铭恩女士、韩子荣先生参加了其中8次会议，1次会议委托其他董事出席；独立董事刘锡良先生参加了其中7次会议，2次会议委托其他董事出席；独立董事殷剑峰先生自2013年9月选举为第五届董事会独立董事，其应参加3次董事会会议，实际参加了全部3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《关于对成都大港置业有限公司承担3亿元信用风险相关事宜的议案》、《关于给予行经

营管理层审批成都天府新区投资集团有限公司1亿元贷款特别授权的议案》提出异议，并对上述议案投反对票。

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**

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**

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，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

公司董事会及其下设委员会定期、不定期召开各项会议，要求经营管理层或相关部门提交书面报告，检查监督内部控制体系的运行情况。其中，董事会定期听取经营管理层的经营情况报告；董事会风险管理委员会定期听取全行风险状况报告；董事会及董事会审计委员会定期听取稽核审计部的审计报告和工作汇报，从总体上推动了全行内部控制体系的良性运行。

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、风险识别与防范等情况的监督。多层面、多角度加强对高管履职行为的监督，维护本公司审慎合规经营；充分运用审计、合规检查、听取报告等方式开展财务活动、内部控制、风险管理监督。报告期内，监事会共组织了6项专项审计，1项合规检查，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，对审计、检查发现问题提出了有针对性的监督意见和建议，并督促整改落实。

公司建立了独立垂直的内部审计管理体系，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。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。

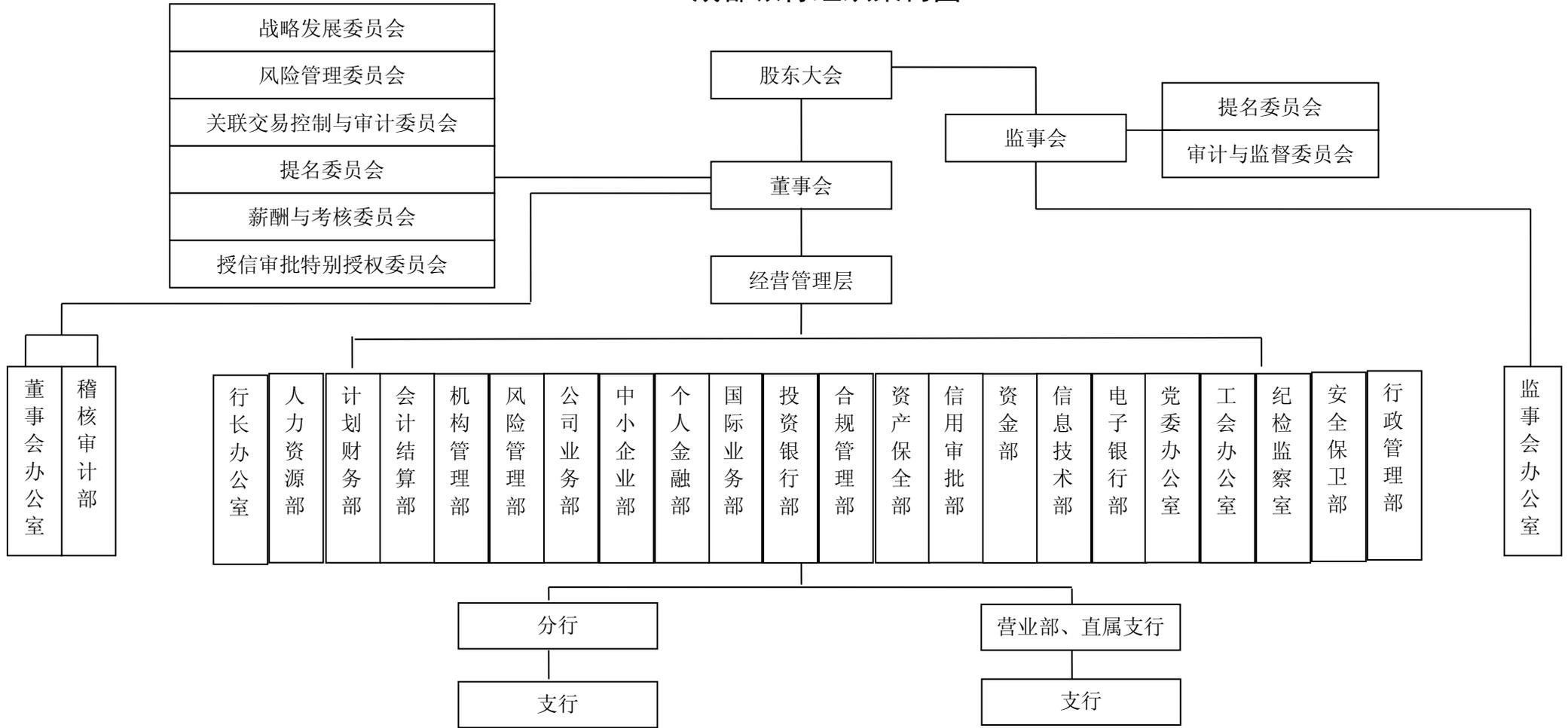
#### **6.4.4 持续完善内部控制机制**

公司在报告期内进一步健全和完善内控与风险管理政策，完善公司治理、加强企业文化建设、优化内部控制环境，进一步明确分行风险管理组织职能，加强对分支机构风险管控。本公司持续在风险管理机制建设、组织架构、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，不断提升精细化风险管理水平，促进业务均衡发展。

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，特别是加强了对高风险业务、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 50 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2013年5月31日在《成都日报》刊登了召开2012年年度股东大会公告。2013年6月24日本公司召开2012年年度股东大会，会议到会股东、股东代表共48名，代表股份3,059,390,900股，占公司总股本3,251,026,200股的94.11%。会议审议通过了《董事会2012年度工作报告》、《监事会2012年度工作报告》、《成都银行股份有限公司/集团2012年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2013年度财务预算报告》、《2012年度利润分配方案》，听取了独立董事《2012年度述职报告》。

本公司于2013年8月13日在《成都日报》刊登了召开2013年第1次临时股东大会公告。2013年9月3日本公司召开2013年第1次临时股东大会，会议到会股东、股东代表共37名，代表股份2,996,069,100股，占公司总股本3,251,026,200股的92.16%。会议审议通过了《关于选举第五届董事会成员的议案》、《关于选举第五届监事会成员的议案》。

## 第八节 董事会报告

### 8.1 管理层讨论与分析

#### 8.1.1 主营业务范围

经国务院银行业监督管理机构批准的各项商业银行业务，主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借，提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务，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

1. 存款规模快速增长。截至2013年末，本公司日均存款达1693.22亿元，较上年增长364.90亿元，增幅27.47%；存款余额达1950.22亿元，较上年增长308.3亿元，增幅18.78%。

2. 资产规模稳步壮大。截至2013年末，本公司资产总额为2612.77亿元，同比增加209.77亿元，增幅8.73%。

3. 结构调整成效明显。截至2013年末，本公司各项贷款余额1108.18亿元，较上年增长165.65亿元，增幅17.58%。其中，小微企业贷款规模达到255.6亿元，占比由上年末的20.8%提升至23.1%；个人贷款余额273.66亿元，占比由上年末的21.16%提升至24.69%。

4. 盈利能力显著提升。2013年，本公司累计实现净利润29.73亿元，较上年度增加4.31亿元，增幅16.97%。同时，收入结构持续优化，中间业务收入达2.48亿元，增幅为60.11%，占比由上年的2.75%提升至3.51%。

5. 风险控制持续有效。截至2013年末，本公司不良贷款率0.72%，拨备覆盖

率为362.24%，资本充足率（新口径）为13.11%。

## （二）主要业务运行情况

### 1. 零售业务

（1）存贷款业务快速增长。截至2013年末，公司储蓄存款余额568.54亿元，较上年增长123.11亿元，增幅27.64%，储蓄日均存款517.78亿元，较上年增长136.01亿元，增幅35.63%。截至2013年末，个人贷款余额273.66亿元，较上年新增74.25亿元，增幅37.24%。

（2）产品线进一步完善。成立了信用卡中心，并于10月末正式发行芙蓉锦程信用卡；推出了贵金属现货延期交易、实物黄金代理销售等业务。

（3）渠道建设稳步推进。全年新增自助银行22家，顺利完成成都市地铁2号线16个车站银行建设工作，全行自助机具数量达到695台。

### 2. 对公业务

（1）存款快速增长。通过资产拉动、存量客户挖潜、提升整体营销能力等措施，有效推动对公存款快速增长。截至2013年末，本公司对公存款时点余额1377.21亿元（含外币），较年初增加181.57亿元，增幅15.19%。对公存款日均余额1175.43亿元，较年初增加229.59亿元，增幅24.27%。

（2）贷款投放稳步增长。紧紧抓住四川深入实施“三大发展战略”和成都打造“西部经济核心增长极”等机遇，积极支持符合国家产业政策和结构调整升级的行业和项目。截至2013年末，本公司人民币对公贷款（含贴现）余额为834.52亿元，较年初增加91.4亿元，增幅为12.30%。

### 3. 小微业务

通过成立小微金融服务中心，创新小微专属金融产品，拓展小微业务批量化获客渠道，搭建小微专职客户经理队伍等措施，加大小微业务发展力度。截至2013年末，小微企业贷款余额255.6亿元，小微贷款增速30.6%，高于公司平均贷款增速，全面完成监管部门小微贷款“两个不低于”的要求。

#### 4. 资金业务

2013年，公司通过扩大信用债投资规模，大力发展理财业务，加大同业合作力度等措施，资金业务收益有效提高。全年资金业务实现净利息收入27.61亿元，较上年增加9.30亿元，增幅为50.8%。

#### 5. 国际业务

通过强化制度建设，梳理完善业务规程和管理办法，不断加快重点行建设，利用网点优势加快国际业务发展。截至2013年末，实际累计完成国际结算量15.19亿美元，同比增加4.89%，贸易融资发放量累计为2.24亿美元。

#### 6. 投行业务

2013年，投行业务在客户拓展、项目推进、渠道建设、内部管理等方面均取得一定进展，全年实现实收收入5748.45万元。

#### 7. 电子银行业务

2013年，电子渠道建设步伐不断加快，新一代电话银行、现金管理、转账电话和网上银行3.0版等系统全面建成投产，网上商城、网上保险、网上理财和网上贵金属等在线增值业务陆续上线。

### 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	7,268,199	59.09%	16.21%
存放同业利息收入	1,184,245	9.63%	-5.60%
拆出资金利息收入	71,185	0.58%	19564.36%
存放中央银行利息收入	524,800	4.27%	39.44%
买入返售金融资产利息收入	779,287	6.34%	64.78%
债券投资利息收入	965,095	7.85%	22.33%
应收款项类投资利息收入	954,549	7.76%	112.90%
手续费及佣金收入	247,616	2.01%	60.01%
投资收益	287,487	2.34%	120.19%
其他业务收入	17,927	0.15%	-1.16%

合计	12,300,390	100.00%	24.25%
----	------------	---------	--------

#### 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	261,276,647	8.73%	贷款、应收款项类投资业务增长及同业及其他金融机构存放减少
总负债	246,003,375	8.18%	存款业务增长及拆入资金、同业及其他金融机构存放减少
股东权益	15,273,272	18.40%	本年利润增加
营业利润	3,813,988	19.44%	业务规模扩大及收入大幅增加
净利润	2,972,887	16.97%	业务规模扩大及收入大幅增加

##### (二) 比较会计报表中幅度超过30%以上项目的情况

单位:千元, %

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	25,903,222	-50.88	同业业务减少
交易性金融资产	846,053	4,129.63	交易性金融业务规模扩大
买入返售金融资产	23,515,454	50.36	买入返售业务规模扩大
可供出售金融资产	7,421,004	35.28	可供出售金融资产购买规模扩大
应收款项类投资	20,802,957	156.46	理财产品投资规模增长
在建工程	49,773	51.69	在建本行总部大楼项目
其他资产	604,058	53.75	其他应收款项增加
拆入资金	1,630,485	-80.94	拆入资金减少
应付职工薪酬	907,322	33.61	应付职工薪酬增加
盈余公积	968,161	44.22	本年提取盈余公积增加
一般风险准备	2,913,717	90.85	本年提取一般风险准备增加
手续费及佣金收入	247,786	60.11	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	123,061	49.38	中间业务支出增加
投资收益	287,487	120.19	投资收益增长
对合营及联营企业的投资收益/ (损失)	32,524	464.65	合营企业利润增长
汇兑损益	784	-87.38	汇兑收益减少

资产减值损失	616,871	71.93	信贷规模扩大导致拨备增加
营业外收入	31,534	-58.41	其他营业外收入减少
营业外支出	3,147	-47.43	其他营业外支出减少

### 8.1.5 排名及奖项

（一）在《银行家》杂志社和中国社会科学院金融研究所联合主办的 2013 中国商业银行竞争力评价报告发布会上，本公司位列“2012 年度资产规模 2000 亿元以上城市商业银行财务评价”第 1 名，并荣获“2012 年度最佳城市商业银行”称号。

（二）在英国《银行家》杂志揭晓的“2013 全球银行 1000 强”榜单中，本公司资产排名第 331 位。

（三）在《成都商报》、《每日经济新闻》联合主办的“2013 中国（成都）金融理财节”活动中，本公司荣获“年度最佳城市商业银行”、“年度最佳创新金融服务”、“年度最受欢迎银行卡”、“年度最佳中小企业金融服务奖”和“年度最佳网上银行”的称号。

（四）在《亚洲银行家》主办的“2013 年度亚洲银行家峰会”上，本公司新一代核心业务系统项目获得“高度评价——中国最佳核心银行系统项目奖”（Highly Commended for Best Core Banking Project Award for China）。

### 8.1.6 2014年度经营计划

#### （一）指导思想

2014 年确定为本公司“发展及基础能力提升年”，总体工作思路是：坚持统筹兼顾、重点突出，以“速提短板、巩固优势、强化基础、稳中快进”为工作基调，以“发展及基础能力提升”为工作重心，着力加快各项业务发展，着力提升基础能力建设，着力加强“创新文化、风险适中文化、执行力文化”建设，全面完成主要经营指标和工作计划，努力实现规模、结构、质量、效益协调发展，为本公司新的发展战略实施起好步、开好局。

#### （二）主要经营目标

总资产——年末资产规模达到 2,900 亿元，增幅为 11.2%。

存款——年末一般性存款余额达到 2,203 亿元，增幅为 13.5%；日均存款新增 329 亿元，增幅为 19.5%。

贷款——预计全年新增 148 亿元（最终以人行核定数为准），年末余额达到 1,253 亿元，增幅为 13.4%。

效益——全年实现净利润 34.18 亿元，增幅为 15.3%；中间业务收入达到 3.53 亿元，增幅 42.3%；成本收入比控制在 31.4%；资产收益率（ROA）达到 1.24%；加权平均净资产收益率（ROE）达到 20.9%。

### （三）主要措施

#### 1. 坚持特色发展道路，着力提升竞争能力

立足本土化、着力专业化、突出差异化，走特色化经营道路；强化客户关系管理，实现与客户深度融合，形成与客户共同发展、互惠双赢的紧密合作关系；充分发挥决策链条短、市场响应快的优势，提高运转效率、加大创新力度，培养构筑核心竞争力。

#### 2. 继续借力市场口碑，打造个金服务特色

（1）实施个金客户提档升级工作，重点是加大对重点客户群体的营销工作，实施差异化的增值服务，提升个金客户群体的贡献。

（2）深入推进网点转型工作，以物理网点改造、网点零售业务运营机制再造、服务效率及营销能力改善为切入点，推动全行网点逐步由交易处理型为主转向服务营销型为主，全面提升网点单产能力。

（3）积极推动社区金融发展，进一步突出本公司“亲民、惠民、便民”特色，尝试社区金融服务，将社区支行定位于巩固和壮大客户群、拓展区域覆盖、降低服务成本的新型交易服务渠道，为客户提供便利化、差异化、人性化服务。

#### 3. 加快小微业务发展，形成小微经营特色

（1）打造小微客户经理队伍，加强小微客户营销，促进小微客户数和小微

存款的快速增长。

(2) 强化行业分析，优化行业小微客评模板，在有条件的情况下对部分行业实施名单制营销，研发本公司小微业务专有的风险管理技术。

(3) 研发针对特定行业的专属产品、针对存量客户的信用贷款产品以及网银、转账电话等优质大服务产品，为小微客户营销提供有力抓手。

(4) 加强与优质担保公司，商会、专业协会等合作，加快小微业务渠道建设，打造批量化营销模式。

(5) 加大小微业务考核力度，充分调动分支行发展小微业务的积极性。

#### **4. 全面提升发展质量，巩固公司业务优势**

(1) 继续巩固涉政存款传统优势，用足用好资产拉动等手段，推动对公负债业务稳步增长。

(2) 进一步加大项目储备力度，提高信贷指引的科学性，加强项目定价管理，扩大资产规模和收益。

(3) 挖掘存量客户潜力，扩大增量客户，进一步夯实客户基础，推进公司业务持续健康发展。

(4) 大力发展撮合业务，促进对公负债业务的发展，推动中间业务收入快速增长。

#### **5. 做大做强资金业务，形成利润增长驱动**

(1) 完善资金业务风险管理体系，保证业务健康发展。

(2) 加快资金业务结构调整，提升收益水平。

(3) 加快分中心建设，实现资金业务“多点开花”局面。

#### **6. 提升风险管理能力，确保安全稳健运营**

(1) 结合外部审计机构对本公司流动性管理提出的建议，对治理架构、制度建设、流程控制、技术提升、IT 支撑等方面进行逐项梳理和完善。

(2) 积极开展信用风险大排查，全面掌握公司类客户融资业务信用风险，做到早发现、早预警、早处置，确保全行信贷资产安全。实施基础资产的全口径、全流程管理，切实防范各类资产的信用风险。

(3) 加强对融资性担保公司管理，防止影子银行风险传染。

(4) 进一步提升风险管理效能，以信贷流程优化、完善授权转授权体系和新产品开发流程等为重点，提升风险管理效率，释放经营活力。

## 7. 切实强化支撑能力，夯实持续发展基础

(1) 加大队伍建设力度，加强人力资源的科学化管理、开发与运用，完善人才引进、培养和激励约束机制，打造高素质专业队伍。

(2) 加强信息科技建设，夯实技术基础支撑，继续完善核心系统、手机银行和网上银行等重点建设项目，重点开发建设“e城通”、移动支付等系统，稳步推进“中后台”集中项目建设，支撑各项业务全面发展。

(3) 推动执行力文化与创新文化建设，通过加强思想引导、强化制度约束、推进精细化管理，切实提高全行执行力，营造反应迅速、执行有力的文化氛围；加快创新步伐，促进业务模式和管理模式创新，积极跟踪同业的领先实践及“互联网金融”的最新实践，开展灵活、快速的“二次创新”，营造鼓励创新、尊重创新的文化氛围。

## 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
1	总行机关	成都市西御街16号	86160166
2	重庆分行	重庆市江北区建新北路38号附5号及建新北路38号2幢17、18层	023-63087151
3	重庆两江支行	重庆市北部新区金童路25号附2号	023-63087200
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
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
6	重庆涪陵支行	重庆市涪陵区滨江大道2段30号	023-72203171

7	重庆渝北支行	重庆市渝北区双凤桥街道空港大道 97 号青麓雅园商 1 幢 1-23、2-4	023-67252612
8	重庆渝中支行	重庆市渝中区民生路 283 号	023-63322555
9	重庆永川支行	重庆市永川区昌州大道东段 634 号 3 幢 1-1、2-1	023-49655066
10	重庆九龙坡支行	重庆市九龙坡区火炬大道 99 号千叶中央街区 1-40（一层）、2-41、42、43（二层）	023-68185228
11	<b>广安分行</b>	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	0826-2631966
12	广安城北支行	四川省广安市广安区洪洲大道西段 7 号龙马商业广场 3 号塔楼	0826-2888091
13	广安邻水支行	四川省邻水县古邻大道南段 22 号正大华府裙楼	0826-3666698
14	<b>资阳分行</b>	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	26628885
15	资阳简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	27063738
16	资阳安岳支行	四川省资阳市安岳县柠都大道 3 号附 1 号	27158551
17	资阳乐至支行	四川省资阳市乐至县帅乡大道 822-828 号	27130999
18	<b>眉山分行</b>	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
19	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
20	眉山东坡支行	四川省眉山市东坡区环湖路东二段 98 号 1 幢 1 楼 4 号-10 号	38102200
21	<b>西安分行</b>	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	029-63399031
22	西安南关正街支行	西安市碑林区南关正街 89 号柠檬酒店 A 座一层	029-68765570
23	西安经济技术开发区支行	西安市未央区凤城九路与明光路十字以西 500 米路北“文景小区”西区 7 栋 10101 户	029-89156739
24	西安曲江支行	西安市曲江新区雁塔南路 392 号泛美花园东区公建楼一层	029-89317215
25	<b>内江分行</b>	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	0832-2186512
26	<b>南充分行</b>	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	0817-6127730
27	<b>宜宾分行</b>	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	0831-2226108
28	<b>青羊支行</b>	成都市江汉路 230 号	86273237
29	金沙支行	成都市青羊区蜀源路 1 号“华府金沙”商业裙房 1 号楼 1 层	61962305
30	朝阳支行	成都市锦江区宏济新路世纪朝阳 5 栋底层营业房 204、206 号	84512805
31	王家坝支行	成都市下莲池街 3 号营业房底楼	86730956
32	成飞支行	成都市敬业路 218 号青羊工业园 K 区 16 栋	61356503
33	天仙桥支行	成都市锦江区天仙桥北路 3 号 SOHO 公寓大楼	86658715
34	银都支行	成都市武侯区新光路 1 号 6 栋楼	85972571
35	<b>琴台支行</b>	成都市青羊正街 14 号	87793481
36	蜀能支行	成都市大石西路 18 号恒宾园 1 层	临时停业
37	青华路支行	成都市青华路 19 号	87366847
38	菊乐路支行	成都市一环路西一段 38 号菊乐路口	85071457
39	广福桥支行	成都市广福桥正街 2 号“双楠尊邸”一楼	85098461
40	蜀汉路支行	成都市金牛区蜀汉路 249 号润邦国际酒店 1 层	87521237
41	<b>德盛支行</b>	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	86934898

42	西延线支行	成都市抚琴西路 234 号	临时停业
43	新南支行	成都市红星路一段 39 号	86953166
44	新华支行	成都市玉沙路 142 号	86622937
45	龙湖支行	成都市成华区建祥路 76、78、80、82、84 号	86699541
46	新南门支行	成都市东大街 99 号盈嘉商务楼底层	86655102
47	蜀光路支行	成都市蜀光路 2 号	87536761
48	人民南路支行	成都市人民南路四段 12 号华宇蓉国府 6 栋 101 号、102 号和 103 号	87010271
49	天府新区支行	成都市高新区天府四街 66 号 2 栋第 1 层 2 号、3 号，第 2 层 1-7 号	62038385
50	<b>华兴支行</b>	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	86243459
51	五块石支行	成都市赛云台东一路 15 号	83111411
52	高地支行	成都市成华区建设路 9 号附 1 号“高地”1 栋一层、二层 202 号	84252452
53	浣花北路支行	成都市浣花北路 8 号	87342619
54	同盛路支行	成都市青羊区同盛路 29 号 12 栋附 34 号	87321213
55	李家沱支行	成都市李家沱小区三友路 210 号一楼营业房	83261011
56	九里堤支行	成都市九里堤北路 2 号	87619773
57	<b>武侯支行</b>	成都市一环路南四段 30 号	85555107
58	跳伞塔支行	成都市人民南路三段 37 号	85451574
59	佳灵支行	成都市佳灵路 39 号“优地 A 区”一楼	85074788
60	望江支行	成都市莲桂西路 135 号望江大厦底楼	84541642
61	青羊宫支行	成都市省医院内	87732032
62	川大支行	成都市川大西校区医院侧	85406799
63	大慈寺支行	成都市大慈寺路 41-45 号	86678204
64	武侯新城支行	成都市武科东四路 11 号	85373230
65	双楠支行	成都市大石西路 235 号	87047310
66	<b>金牛支行</b>	成都市沙湾路 258-7 号	87644256
67	西区支行	成都市高新西区阳光街 188 号第一层 1-103、1-104、1-105、1-106	87791203
68	金阳路支行	成都市青羊区金阳路 81、83 号	81711050
69	交大路支行	成都市金牛区交大路 186 号	87617299
70	西北桥支行	成都市金牛区九里堤南路 69、71、73 号	87653039
71	<b>长顺支行</b>	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	86271390
72	龙港支行	成都市成华区龙潭总部经济城北区龙港路 333 号一层 B-1 号	82310761
73	战旗东路支行	成都市战旗东路 2 号	87334475
74	抚琴支行	成都市羊市街西延线抚琴西路 200 号	87788211
75	石人北路支行	成都市石人北路 51 号广厦公寓 13 幢 4-6 号	87348726
76	正府街支行	成都市一环路北三段新 82 号中国地质调查局成都地质矿产研究所一楼营业大厅	83230662
77	斌升支行	成都市西玉龙街 18 号	86625394

78	商业街支行	成都市商业街 70 号	86694699
79	<b>西御支行</b>	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	86160039
80	<b>科技支行</b>	成都市高新区创业路 5 号	85197752
81	孵化园支行	成都市高新区锦城大道 539 号	85335068
82	<b>营业部</b>	成都市西御街 16 号	86160264
83	同仁路支行	成都市中同仁路 160 号	86697365
84	优品道支行	成都市青羊区瑞联路 3 号附 4-5 号	81706149
85	<b>成华支行</b>	成都市成华区玉双路 2 号一楼	84336326
86	猛追湾南街支行	成都市猛追湾南街 25 号附 3、4、5、6 号	84323518
87	解放路支行	成都市解放路二段 221-233 号	83334689
88	龙舟路支行	成都市龙舟路 60 号附 9 号	84510127
89	八里庄支行	成都市桃蹊路 110 号	83260380
90	双林中横路支行	成都市双林路 138 号	84311552
91	沙河堡支行	成都市锦江区佳宏北路 74、76、78 号，静明路 152、154、156 号	84781890
92	<b>沙湾支行</b>	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	87672191
93	金府路支行	成都市金府路 799 号金府国际 2 幢 3 号 1-3 层、4 号 1 层	61282507
94	量力支行	成都市金牛区金丰路 6 号量力钢铁国际交易大厦 7 栋一、二层	83130817
95	营门口支行	成都市二环路北一段 133 号	87608043
96	马鞍北路支行	成都市一环路北四段 1 号	83254467
97	茶店子支行	成都市金牛区一品天下大街 399 号飞大广场（西城公馆）项目 1-2 层 1 号	87516227
98	<b>金河支行</b>	成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	86135008
99	紫荆北路支行	成都市紫荆北路 56 号	85170160
100	洗面桥支行	成都市洗面桥街 30 号	85533083-807
101	<b>高升桥支行</b>	成都市高升桥东路 15 号	85193701
102	科华北路支行	成都市科华北路 99 号	85210665
103	锦官新城支行	成都市武侯区航空路 7 号锦官新城华尔兹广场一楼	85251727
104	玉林南路支行	成都市玉林南路 3 号附 6-7 号	85557283
105	龙祥路支行	成都市武侯区龙祥路 1 号外双楠美丽星小区 2-5-2、2-6-1、2-6-2、2-6-3、2-6-4	87054098
106	<b>高新支行</b>	成都市高新区天顺路 66 号天府名居营业房一、二层	85359403
107	红牌楼支行	成都市武侯区永盛南街 2 号四川省人防干部培训中心综合楼一楼	85062975
108	芳草支行	成都市高新区芳草东街 70 号	85160724
109	实验支行	成都市洗面桥横街 33 号	85577321
110	十二桥支行	成都市十二桥路 2 号	87777221
111	家园支行	成都市青羊区家园路 17 号	87382771
112	棕北支行	成都市武侯区锦绣路 1 号“保利中心”1 栋 11-19 号商铺	85210891
113	南城支行	成都市天府大道北段 966 号成都市行政办公中心商务区（8 号楼一层）	61886177

114	中和支行	成都市高新区中胜路66号楠香山二期5号楼一、二层	64452485
115	<b>锦江支行</b>	成都市书院西街1号	86754556
116	锦江工业园支行	成都市锦江工业园三色路209号A区1栋1楼103号	85925119
117	盐市口支行	成都市锦江区梨花街5号	86719475
118	光华支行	成都市青羊区斜阳路12号	87361117
119	<b>体育场路支行</b>	成都市体育场路2号	86743391
120	北荷支行	成都市荷花池市场百货附一区底楼	83389772
121	国际商贸城支行	成都市金牛区成都国际商贸城中药材市场6-1-7-1、6-1-7-2、6-1-7-3号商铺	62318001
122	金花支行	成都市武侯区川藏路成双段鞋都南路139号鞋都酒店一层	61673091
123	<b>百花潭支行</b>	成都市锦里西路109号南河商住底楼	86117557
124	城西支行	成都市西安中路55-91号赛思商务楼	87746427
125	永陵路支行	成都市抚琴南路3号	87730477
126	谢家祠支行	成都市青羊区东坡路16号	81721383
127	<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
128	华阳支行	四川省双流县华阳镇华阳大道一段28号“楠域丽景”底楼	85625393
129	开发区支行	四川省成都市双流县西南航空港经济开发区长江路三段6号	85965037
130	机场支行	四川省成都市双流国际机场南四路	85703976
131	双流公兴支行	四川省成都市双流县西航港牧华路二段3663号	62150236
132	<b>温江支行</b>	四川省成都市温江区柳台大道东段12、14、16、18号、杨柳西路北段1、2、3、4号	82685791
133	柳城支行	四川省成都市温江区柳城大道东段185、187、189、191号	82763611
134	温江光华大道支行	四川省成都市温江区光华大道3段1860号、1862号	67255710
135	<b>大邑支行</b>	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段53号	88380885
136	大邑新城支行	四川省大邑县晋原镇温泉路215号	88223303
137	<b>邛崃支行</b>	四川省邛崃市棉花街56、58、60、62、64、66号及82号附8-13号、58号、59号	88761555
138	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	88750222
139	<b>都江堰支行</b>	四川省都江堰市建设路56号	87135649
140	都江堰大道支行	四川省都江堰市幸福镇莲花村一组“秀水绿园”底楼3-6号铺面	87268193
141	<b>新都支行</b>	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	83969970
142	新繁支行	四川省成都市新都区新繁镇繁清大道222号“全球家居CBD项目”一期四栋一楼	82102132
143	<b>青白江支行</b>	四川省成都市青白江区红阳路35、37、39、41号	83680025
144	<b>龙泉驿支行</b>	四川省成都市龙泉驿区北京路59号	84868178
145	<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
146	牡丹新城支行	四川省彭州市天彭镇朝阳中路460号舜苑国色天香1栋103-109号	86231157
147	彭州濛阳支行	四川省彭州市濛阳镇蒙西路67号	83800813

148	郫县支行	四川省成都市郫县郫筒镇望从中路 326 号郫县电力局大楼	87929353
149	犀浦支行	四川省郫县犀浦镇国宁西路 56 号	87851823
150	红光支行	四川省成都市高新西区尚锦路 255 号	87955192
151	新津支行	四川省成都市新津县五津西路 4、6 号（电力公司 1 楼）	82515968
152	新津普兴支行	四川省成都市新津县新普路物流园区新津县普兴-金华功能片区总部基地 1 幢第 1、2 层	82491227
153	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路 289 号电信大楼附楼	82180357
154	崇州唐人街支行	四川省崇州市东兴北街 189 号附 11 号	82181090
155	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	84157833
156	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	88555588

## 8.2.2 信贷资产五级分类情况

单位：千元

项目	2012 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		
	金额	占比	金额	占比	增减额
正常类	92,114,242	97.73%	109,233,994	98.57%	17,119,752
关注类	1,550,724	1.65%	784,377	0.71%	-766,347
次级类	225,000	0.24%	258,203	0.23%	33,203
可疑类	298,252	0.32%	414,743	0.37%	116,491
损失类	64,137	0.07%	126,376	0.11%	62,239
合计	94,252,355	100.00%	110,817,693	100.00%	16,565,338

## 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	255,993	130,347	-17,439	-57	15	—	368,859
组合评估减值	2,196,629	329,946	—	—	—	—	2,526,575
贷款减值准备	2,452,622	460,293	-17,439	-57	15	—	2,895,434

## 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	6,419	1,098	—	—	7,517
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	137,020	155,480	—	—	292,500
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	182,310	156,578	—	—	338,888

## 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

项目	期末余额	占贷款总额占比
制造业	17,009,422	15.35%
批发和零售业	15,464,530	13.95%
房地产业	13,994,725	12.63%
建筑业	8,520,886	7.69%
租赁和商务服务业	4,978,287	4.49%
水利、环境和公共设施管理业	4,165,142	3.76%
公共管理、社会保障和社会组织	2,776,538	2.51%
交通运输、仓储和邮政业	2,023,234	1.83%
农、林、牧、渔业	1,956,835	1.77%
采矿业	1,885,530	1.70%

### (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
成都市土地储备中心	1,260,000.00	正常	1.14%
成都兴城投资集团有限公司	740,000.00	正常	0.67%
成都市现代农业发展投资有限公司	732,000.00	正常	0.66%
浙江吉利控股集团有限公司	670,000.00	正常	0.60%
成都建筑工程集团总公司	657,900.00	正常	0.59%
郫县土地储备中心	650,000.00	正常	0.59%
四川化工天瑞矿业有限责任公司	600,000.00	正常	0.54%
成都安仁文博旅游发展有限公司	600,000.00	正常	0.54%
成都成华国资经营投资有限责任公司	600,000.00	正常	0.54%
成都双流国际机场股份有限公司	600,000.00	正常	0.54%
合计	7,109,900.00		6.42%

### (三) 报告期末贷款按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	贷款余额	占比
信用贷款	11,232,752	10.13%
保证贷款	28,965,163	26.14%
抵押贷款	63,805,518	57.58%
质押贷款	6,814,260	6.15%
合计	110,817,693	100.00%

#### 8.2.6 重组贷款情况

2013年,按五级分类,本公司不良贷款转为正常贷款合计金额为10,020万元,全部为非重组上调10,020万元。

#### 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	397,196	44.58%	318,242	34.34%
逾期90天至1年	194,240	21.80%	173,680	18.75%
逾期1年至3年	112,536	12.63%	265,071	28.60%
逾期3年以上	186,995	20.99%	169,688	18.31%
逾期贷款合计	890,967	100.00%	926,681	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	213,257,831	5.51%
其中：各项贷款及垫款	102,654,106	7.08%
存放央行款项	34,353,352	1.53%
同业及金融机构往来	38,864,555	5.24%
金融资产投资	37,385,819	5.13%
付息负债	202,933,402	2.53%
其中：客户存款	169,037,876	2.01%
*向中央银行借款	1,093,383	7.39%
同业及金融机构往来	30,402,143	4.88%
发行债券	2,400,000	6.96%
净利息差		2.98%

\*注：中国人民银行向本公司发放的13亿元低息再贷款，本公司采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

### 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	7,421,004
应收款项类投资	20,802,957
持有至到期投资	24,699,008
交易性金融资产	846,053

(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
2011年记帐式国债第15期	640,000	3.99%	2021-6-16
2011年记帐式国债第21期	600,000	3.65%	2018-10-13

(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
2013年农发行金融债第1期	800,000	3.95%	2018-2-1
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

## 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。为加大新增不良贷款的处置力度，总行采取了档案移交、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) 本公司通过贷款转化、减免利息等多渠道、多方式压缩不良贷款，全年通过该方式实现压缩本金6,243万元。

(四) 为拓展不良资产处置的思路，公司专门组织员工到其他银行学习，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15,363万元。其中,按五级分类清收不良贷款14,621万元,处置非信贷不良资产收回现金742万元。截至2013年末,本公司不良贷款率0.72%。

### 8.2.12 集团客户的授信业务管理

为加强集团客户统一授信管理,本公司印发了《成都银行公司类集团客户统一授信管理办法》,明确了集团客户认定和统一授信的管理要求。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	26,476,188
开出之不可撤销信用证	214,148
开出保证凭信	2,614,089
其他担保承诺	365,097

### 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. 本公司对外股权投资总体情况

单位:千元

被投资企业	初始投资额	2013年持股占比	2012年期末账面值	2013年期末账面值	变化额
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	51%	165,383	177,002	11,619
西藏银行股份有限公司	150,000	10%	151,066	171,971	20,905
名山锦程村镇银行股份有限公司	30,500	61%	30,500	30,500	—

宝应锦程村镇银行股份有限公司	62,000	62%	—	62,000	62,000
中国银联股份有限公司	10,000	0.35%	10,000	10,000	—
城市商业银行资金清算中心	400	1.33%	400	400	—

## 2. 本公司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	期末账面价值	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%	177,002	11,619	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	150,000	10%	171,971	20,905	长期股权投资
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
宝应锦程村镇银行股份有限公司	62,000	62,000	62%	62,000	-	长期股权投资

注：西藏银行股份有限公司报告期损益、期末账面价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

##### 1.1 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，注册地为四川省雅安市名山区，注册资本5,000万元，本公司出资3,050万元，出资占比61%。

截至2013年末，公司总资产54,964.72万元，净资产5,614.02万元，一般性存款余额23,393.42万元，各项贷款余额17,026.88万元，2013年度实现净利润为723.33万元。

##### 1.2 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为将机构和业务延伸到东部经济发达地区，同时为本公司未来开设东部地区

分行积累经验、储备人才，本公司发起设立了江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司。该公司成立于2013年1月21日，注册地为江苏省扬州市宝应县，注册资本1亿元，本公司出资6,200万元，出资占比62%。

截至2013年末，公司总资产29,622.78万元，净资产9,713.69万元，一般性存款余额19,523.41万元，各项贷款余额16,044.53万元，2013年度亏损286.31万元。

## 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，注册地为四川省成都市，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2013年末，公司总资产77,919.37万元，净资产34,706.09万元，贷款余额77,924万元，2013年度实现净利润为2,372.89万元。

## 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2013年末，西藏银行审计前总资产1,646,152.61万元，净资产171,971.36万元，2013年度实现净利润209,05.30万元。

## 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）2013 年风险管理情况

#### 1. 信用风险管理

2013 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，明确提出加快小微企业和个贷业务发展。在这一指导思想下，2013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，实施了零售信用评分卡项目，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) 利率风险

本公司定期通过利率敏感性分析来管理利率风险。目前公司已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，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，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。

#### (2) 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、日元等外币币种。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。

#### (3) 交易账户市场风险管理

本公司不断加强和完善交易账户风险计量和业务的风险控制工作，目前采用

敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账户的产品进行计量管理。本公司将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额管理指标，依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

#### 4. 操作风险管理

##### (1) 正式出台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2013年初正式出台了《成都银行操作风险管理指引（试行）》和《成都银行操作风险管理流程》两项操作风险管理基本制度，阐明了公司操作风险管理原则、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。

##### (2) 继续完善操作风险报告制度

结合操作风险管理指引等制度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。该报告内容主要包括：操作风险总体情况、操作风险损失事件情况、操作风险成因分析。

##### (3) 持续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，制作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。

##### (4) 不定期进行操作风险提示

在他行发生典型案例时，及时收集案情、剖析案件发生缘由，制作操作风险案例参阅或风险提示，吸取其经验教训，防范本公司发生类似事件，进一步夯实公司的操作风险管理。

#### 5. IT 风险管理

本公司修订了《成都银行信息安全管理指引》和《成都银行信息安全管理策略》等信息安全相关制度，内容覆盖信息安全组织架构、IT 环境管理、通信管

理、资产访问管理和人员管理等领域，完善了信息安全管理流程，有效发挥了第一道防线的管控作用。

本公司通过成立 IT 服务台和运维支持组，运维工作模式由原来“分散式”调整为“集中式”，形成了由 IT 服务台、运维支持组和技术科室组成的三级运维模式，有效提高了 IT 运维管理效率和 IT 技术服务能力，降低了运维风险。

本公司加强对业务连续性管理，在 2013 年度，新增网上银行系统的同城应用级灾备系统，进一步完善了同城灾备系统的覆盖范围。同时，对异地灾备中心进行了升级改造，异地灾备中心由数据级灾备升级为应用级灾备。当发生城市级灾难时，本公司可实现关键业务系统的正常运行，提高了信息系统的恢复能力，为业务连续性提供了技术保障。

## 8.4 董事会日常工作情况

### 8.4.1 董事会会议情况

（一）1 月 17 日，本公司召开第四届董事会第 35 次会议，听取了经营管理层关于 2012 年度财务决算情况的报告及 2012 年经营指标完成情况的报告，并研究确定了 2013 年度主要经营目标，审议通过了《关于 2013 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》。

（二）3 月 25 日，本公司召开第四届董事会第 36 次会议，审议通过了《2012 年度财务审计报告》、《截至 2012 年 12 月 31 日止 3 个会计年度财务审计报告》、《关于购置郫县支行本部营业办公用房的议案》、《成都银行股份有限公司对外股权投资管理办法》、《成都银行股份有限公司并表管理办法》、《成都银行内部审计 2012 年工作总结和 2013 年工作计划》、《成都银行董事会战略发展委员会 2012 年度工作报告》、《成都银行董事会风险管理委员会 2012 年度工作报告》、《成都银行董事会薪酬与考核委员会 2012 年度工作报告》、《成都银行董事会关联交易控制与审计委员会 2012 年度工作报告》、《成都银行董事会授信审批特别授权委员会 2012 年度工作报告》、《成都银行董事会提名委员会 2012 年度工作报告》、《四川锦程消费金融有限责任公司 2012 年工作总结和 2013 年工作计划》、《四川名山锦程村镇银行 2012 年工作总结和 2013 年工作计划》。

(三) 4月10日, 本公司召开第四届董事会第37次会议, 审议通过了《成都银行股份有限公司/集团2012年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2013年度财务预算报告》、《2012年度利润分配方案》、《董事会2012年度工作报告》、《关于本公司董事、高级管理层成员2012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》、《关于兑现高级管理人员2012年度薪酬的议案》、《关于兑现独立董事2012年度特别薪酬的议案》、《关于成都银行大厦项目初版施工图概算的议案》、《关于提议召开本公司2012年度股东大会的议案》。

(四) 4月25日, 本公司召开第四届董事会第38次会议, 审议通过了《关于向四川雅安市芦山县“4·20”地震灾区捐款的议案》、《成都银行2012年年度报告》。

(五) 6月5日, 本公司召开第四届董事会第39次会议, 审议通过了《关于聘任/解聘本行行长的议案》、《关于购置宜宾分行(筹)营业及办公用房的议案》、《关于给予关联方四川锦程消费金融有限责任公司3.2亿元授信敞口额度的议案》、《关于本公司部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(六) 8月12日, 本公司召开第四届董事会第40次会议, 审议通过了《关于第五届董事会董事候选人建议名单的议案》、《关于提议召开本公司2013年第1次临时股东大会的议案》、《关于关联方成都市金控小额贷款股份有限公司0.8亿元循环额度变更担保方式的议案》。

(七) 9月3日, 本公司召开第五届董事会第1次会议, 审议通过了《关于选举本行董事长的议案》、《关于选举本行副董事长的议案》、《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行董事会秘书的议案》、《关于聘任本行高级管理层其他成员的议案》、《关于董事会专门委员会设置及成员组成的议案》、《关于〈成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法〉相关事宜的议案》、《关于2013年全行经营类考核指标的议案》。

(八) 11月25日, 本公司召开第五届董事会第2次会议, 审议通过了《关于与丰隆银行〈战略合作协议之续签协议〉的议案》、《关于聘请会计师事务所的

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 亿元授信敞口额度的议案》、《关于向关联方成都金控融资租赁有限公司发放 0.56 亿元贷款的议案》、《关于向崇州市王场镇东风村捐赠的议案》、《关于本公司部分股东股权变更相关事宜的议案》。

(九) 12 月 26 日, 本公司召开第五届董事会第 3 次会议, 审议通过了《关于大慈寺支行营业用房拆迁补偿相关事宜的议案》。

#### **8.4.2 董事会对股东大会决议的执行情况**

根据本公司 2012 年年度股东大会审议通过的《2012 年度利润分配方案》, 本公司 2012 年度利润分配方案为: 按 2012 年度净利润 10% 的比例提取法定盈余公积, 共计人民币 25,415 万元; 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; 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 1.80 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。本公司已执行该利润分配方案。

#### **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 1 次, 对本公司集团化管理进行了研究, 审议通过了《成都银行股份有限公司对外股权投资管理办法》、《成都银行股份有限公司并表管理办法》。此外, 鉴于本公司《2010-2014 年总体规划》将到期, 报告期内本公司启动了新总体规划的草拟工作, 确定了未来几年转型发展的初步构想、目标及六大主要举措, 并召开改革与发展研讨会, 对战略性问题进行深入研讨, 拟在此基础上研究编制新的中长期发展规划, 引领和指导本公司未来几年的改革发展。

##### **(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 7 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管控能力。

### （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 13 次，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，进一步完善了本公司授信审批授权体系，切实防范了信用风险。

### （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 4 次，对确认本公司关联方、关联交易事项、关联交易情况报告、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，切实履行了董事会在关联交易管理及审计方面的职能。

### （五） 董事会薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，董事会薪酬与考核委员会共召开会议 4 次，对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，并调整了董事会、监事会直管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 3 次，对新任董事、高管的任职资格进行了初审。

## 8.5 利润分配方案

### 8.5.1 2013年利润分配预案

根据安永华明会计师事务所审计的 2013 年度财务报表，本公司 2013 年实现净利润为人民币 296,852 万元，可供分配利润为人民币 471,643 万元。本公司 2013 年度利润分配预案如下：

1. 按 2013 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 29,685 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 29,844 万元；

3. 以截至 2013 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 2.1 元（含税），共计人民币 68,272 万元；结余未分配利润为人民币 343,842 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 2011年、2012年利润分配方案

#### （一）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。

## (二) 2012年度利润分配方案

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。

### 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
2011	0.18	58,518	24.34%
2012	0.18	58,518	23.02%
2013	0.21	68,272	22.98%

## 8.6 未来发展展望

党的十八届三中全会吹响了全面深化改革的号角。随着经济发展方式的转变和全国各领域改革的深入, 国内银行业的经营环境将发生历史性深刻变化。银行业将真正进入一个转型时代, 一个薄利时代, 一个分化时代, 一个重构时代, 发展的机遇与挑战并存。

挑战方面, 增长速度换挡期意味着经济增速放缓, 银行业继续保持高速增长的难度增大, 经济结构调整阵痛期要求银行业务结构要与之相适应, 业务转型的

迫切性增强。前期刺激政策消化期引致产能过剩问题，银行风险防范的压力加大。利率市场化、存款保险等金融改革深入推进，进一步强化市场法则的硬约束，银行的经营管理能力面临考验。互联网金融等新兴业态的兴起，打破了传统业务拓展思维，给银行的创新水平提出新的要求。

机遇方面，我国处于工业化、城镇化持续推进阶段，经济保持较快增长仍有较大空间。经济社会各领域改革部署陆续实施，将会增添新的增长动力和发展活力。国家优先推进西部大开发发展战略，西部地区金融机构的区位优势明显。作为西部地区金融机构，本公司有望搭乘天府新区、两江新区、西咸新区三大新区建设的政策快车。

总体来看，本公司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，目前仍处于大有可为的战略机遇期。2013年以来，本公司着手研究制定新的中长期发展规划，目前已形成了改革发展转型的总体构想。面对复杂的经济、金融形势，结合本公司转型发展总体战略构想，本公司决定将2014年确定为“发展及基础能力提升年”。总体工作思路是：坚持统筹兼顾、重点突出，以“速提短板、巩固优势、强化基础、稳中快进”为工作基调，以“发展及基础能力提升”为工作重心，着力加快业务发展，提升基础能力，加强文化建设，努力实现规模、结构、质量、效益协调发展。

## 8.7 履行社会责任

2013年，本公司以优质的企业文化、卓越的金融服务和自觉的社会责任意识，积极参加各项社会公益事业，全面履行企业的社会责任。

一是为抗震救灾和灾后重建提供快捷的金融服务。“4·20”芦山地震发生后，为支持抗震救灾，本公司立足行业特性，及时推出针对性金融服务措施和手段，包括迅速开辟救灾资金“绿色通道”，并加强对支付系统的监测，确保赈灾资金支付结算渠道通畅；对划付给中国红十字会总会、各地方红十字会等救援组织捐款专用账户的捐款，免收手续费、邮费、电子汇划费、电报费；建立应急服务机制，制订抗震救灾期间特殊业务处理实施细则，针对因地震灾害原因，致使证照、印章、支付凭证、卡折毁损或遗失等情况，从客观实情出发，为客户提供人性化

的服务。

二是继续帮扶定点贫困村镇及弱势群体。2013年本公司积极投入资金，继续开展帮扶工作，进一步提升贫困地区自我发展能力。出资50万元帮助崇州市王场镇东风村修建三面光沟渠乾芦渠900余米和5户无房户住房。出资21万元支持金堂县白果镇抗洪救灾及灾后重建，修建55千瓦提灌站和200立方米蓄水池。本公司还灵活运用现行养老保险政策，积极提供贷款帮助城市低保对象参加社会保险、缴纳养老保险费，保障困难群众基本生活需求。全年累计发放低保对象缴纳养老保险费贷款1806.75万元，受益对象覆盖全域成都，总户数达950户。

三是热心社会慈善公益事业。开展爱心活动，公司以单位名义向“4·20”芦山地震灾区捐款100万元，公司员工以个人名义向灾区捐款70余万元。向甘孜州德格县捐款50万元，用于扶持当地小学扩建、藏医药产业发展、智力扶贫工作。向成都红标·公益联盟捐款20万元。持续推广公益主题卡——芙蓉锦程·红标爱心卡，全年按照该卡持有人刷卡消费额的万分之五捐赠成都市红十字会。

四是积极开展金融宣教活动。在本公司各营业网点，通过悬挂活动宣传标语、张贴宣传海报、播放视频资料、摆放宣传折页并主动向过往群众发放等形式，向社会公众宣传打击非法集资，普及征信业管理条例、银行业基本知识、金融消费者权益等金融知识，努力营造“诚信金融、智慧金融、理性金融”的良好氛围。同时，推行个人征信代理查询工作，积极树立良好社会形象，拓展延伸服务领域，提升金融服务水平。此外，本公司还积极组织员工开展义务植树、献血和文明交通劝导等青年志愿者活动。

## 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18日, 本公司召开第四届监事会第19次会议, 审议通过了《成都银行监事会对董事、监事、高级管理人员2012年履职评价方案》。

(二) 3月28日, 本公司召开第四届监事会第20次会议, 审议通过了《关于兑现独立董事、外部监事2012年度特别薪酬的议案》、《关于发放高级管理人员以前年度留存风险抵补金的议案》、《关于兑现高级管理人员2012年度薪酬的议案》、《关于监事会办公室2012年度薪酬情况的议案》、《2013年度监事会工作计划》、安永华明会计师事务所为本行出具的《2012年度财务审计报告》、《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》。会议听取了稽核审计部关于2012年度内部审计情况报告、风险管理部关于2012年4季度全面风险管理的报告、监事会审计委员会关于2012年度审计发现及督促整改情况报告。

(三) 4月16日, 本公司召开第四届监事会第21次会议, 审议通过了2012年度利润分配方案、2012年度监事会工作报告、监事会对董事会及其成员、董事会秘书2012年度履职评价报告、监事会及其成员2012年度履职自评报告、监事会对经营管理层及其成员、相关高级管理人员2012年度履职评价报告等议案。

(四) 4月26日, 本公司召开第四届监事会第22次会议, 审议通过了《成都银行2012年年度报告》, 并发表书面审核意见。

(五) 6月7日, 本公司召开第四届监事会第23次会议, 审议通过了《关于成都银行第四届监事会对田华茂先生进行离任审计的议案》, 决定委托本公司稽核审计部对田华茂先生原任行长期间履行职务情况进行离任审计。

(六) 8月8日, 本公司召开第四届监事会第24次会议, 审议通过了《关于聘请会计师事务所对成都银行第四届董事会董事长、副董事长、监事会监事长、经营管理层成员进行任期审计的议案》、《关于成都银行第五届监事会组成人员结构建议的议案》和《关于拟提名成都银行第五届监事会监事候选人的议案》。同时,

会议听取了稽核审计部关于2013年上半年内审情况的报告、风险管理部关于2013年上半年全面风险管理的报告、合规管理部关于2013年上半年合规风险管理工作报告。

(七) 9月3日, 本公司召开第五届监事会第1次会议, 审议通过了《关于选举张建华先生为第五届监事会监事长的议案》、《关于第五届监事会专门委员会设置及成员组成的议案》、关于《成都银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》相关事宜的议案、关于2013年全行经营类指标的议案。

(八) 12月25日, 本公司召开第五届监事会第2次会议, 审议通过了《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则〉的议案》、《关于修订〈成都银行股份有限公司监事会审计与监督委员会工作细则〉的议案》。会议听取了稽核审计部关于2013年3季度内审情况的报告、风险管理部关于2013年3季度全面风险管理的报告、合规管理部关于2013年3季度合规风险管理工作报告。

### **9.1.2. 监事会专门委员会的履职情况**

#### **(一) 监事会提名委员会履职情况**

报告期内, 监事会提名委员会共召开会议4次, 审议议案8项。全体委员就监事会对董事会、监事会、经营管理层及其成员、相关高级管理人员2012年度履职评价方案和履职评价报告、拟任第五届监事会监事任职资格初审、第五届监事会组成人员结构建议、本委员会工作细则的修订等议案进行审议。本委员会依法合规开展监事会换届相关审查工作, 保障监事会顺利完成换届工作; 组织开展年度履职评价工作, 进一步提高了履职监督的可操作性和有效性。

#### **(二) 监事会审计与监督委员会履职情况**

报告期内, 监事会审计与监督委员会共召开会议5次, 审议议案11项。全体委员就审计委员会工作计划、2012年度财务审计报告、本公司IPO申报财务审计报告与其他相关报告、聘请中介机构进行任期审计、离任审计报告、2012年度财务指标分析报告、薪酬制度的设计和执行情况专项审计报告、个人贷款后续审计

报告等议案进行审议。本委员会还通过组织审计、合规检查等监督活动,对本公司财务活动、内部控制、风险管理中的重点、难点问题,发表专业意见,提出可行的监督建议。换届后,本公司监事会审计委员会更名为监事会审计与监督委员会,突出了监督职能

### 9.1.3. 监事会履行监督职责情况

报告期内,按照《公司法》和本公司《章程》的规定,本公司监事会,结合宏观经济金融形势、监管要求和本公司经营管理中心工作任务,规范、专业履行监督职责。

#### (一) 完善公司治理架构,提升监事会履职水平

一是健全监事会议事机制,着力提高监事会议事水平和审议质量,充分对相关会议议案客观、独立、负责地发表意见和表决,有效发挥了监事会议事机制效能。

二是顺利完成监事会的换届工作。2013年9月,经本公司股东大会、职工代表大会选举产生了本公司第五届监事会7名成员,较第四届监事会增加2名股东代表监事,更加有利于维护本公司、股东和职工的利益。

三是修订完善监事会相关制度。依据银监会《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》和本公司监事会工作需要,监事会对原监事会议事规则和专门委员会工作细则等制度进行了修订,保障了监事会依法、独立、规范地履行监督职责。

四是不断深化履职评价工作。监事会制定了2012年度履职评价方案,客观评价高管履职情况,慎重研究拟定监督评价报告,有针对性地提出履职建议,并向股东大会书面报告了履职评价结果,积极发挥了监事会对高管的履职监督作用。

五是积极履行监督职能。组织全体监事对监事会制度的修订、本公司发展战略的制定等积极建言献策,为提高监事会工作水平,促进公司长远发展发挥了积极作用;全体监事通过对财务报表、经营管理快报及监管信息等经营信息的日常监测,了解和关注本公司经营状况的主要变化和重大事项的进展,及时提出了专

业的意见和建议。

六是加强学习培训，提高履职水平。监事会组织股东监事参加了四川银监局组织的四川法人银行业金融机构股东董事、股东监事培训，组织职工监事和监事会办公室工作人员参加了“第十二期中小银行监事会制度建设与工作实务专题讲座”，提高了监督意识，增强了监督能力。

## （二）充分运用审计等方式开展财务活动、内控、风险管理监督

1. 配合完成年度报表审计工作。张建华监事长和外部监事王剑平参加了年度审计报告的三方会谈，对审计报告相关内容与调整事项发表意见和建议。

2. 组织完成2012年度相关经营指标专项审计。聘请四川德维会计师事务所对2012年度资本利润率、资产利润率、国有资本保值增值率、利润增长率、高管人员薪酬情况等相关指标进行专项审计并提出管理建议。

3. 组织完成对大邑支行的全面审计。全面评价了支行经营活动的合法性、合规性、风险性及各项业务操作和管理情况、内控制度的执行情况，针对发现问题提出了审计意见和建议，并督促支行及时整改落实。

4. 组织完成对田华茂先生原任行长期间履行职务情况的离任审计。

5. 组织完成任期审计工作。聘请四川华文会计师事务所对第四届董事会董事长、副董事长、监事会监事长、经营管理层全体成员以及董事会秘书、财务负责人等共计18名高管进行了任期审计。

6. 组织完成对2012年薪酬制度的设计与执行情况的专项审计。通过对本公司薪酬体系改革工作进程情况、薪酬汇算情况的审计，提出了加强薪酬管理、满足稳健薪酬监管要求的审计意见。

7. 组织完成个人贷款业务的后续审计。分析前次审计未落实整改要求和审计意见的主客观因素，评价审计对象采取的整改措施是否合理、有效，进一步促进了个人贷款业务持续稳健发展。

8. 组织完成合规检查，提示操作风险隐患。针对金库、自助设备、柜员尾箱

和上门收款等环节存在的一些规范性问题进行了风险排查，提示风险隐患，督促整改落实，对重点问题进行了问责和处罚。

### （三）多层次、多角度加强履职监督

1. 监事们通过出席、列席股东大会、董事会会议参与监督。加强对股东大会决议执行情况、董事会在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务情况、发展战略、经营理念、资本管理、薪酬管理和信息披露情况、维护存款人和其他利益相关者利益情况、董事会及专门委员会有效运作等情况进行监督。

2. 监事长通过参加经营班子工作例会、季度经营形势分析会、资产负债委员会、IT委员会、战略发展研讨会及案件防控和风险排查等会议参与监督。加强对经营管理层执行股东大会、董事会和监事会决议情况、在职权范围内履行经营管理职责情况和持续改善经营管理、风险管理和内部控制情况的监督。

3. 监事会通过管理建议书的方式，向董事会、经营管理层提出建议。对监事会委托稽核审计部的审计工作程序和报告路径、年度财务指标分析、监事会办公室薪酬与绩效考核等事项，明确提出管理建议。

4. 通过对各分支行开展调研工作参与监督。

一是关注分支行业务发展，出谋划策解决经营困难。报告期内，监事会组织监事和相关部门领导前往10余家分支行，围绕“三次创业”、业务转型发展、防控风险开展调研，密切关注各项业务发展状况、业务操作的合规性、内控制度的执行及业务风险识别和防范情况。

二是以群众路线教育实践活动为契机开展调研。根据党的群众路线教育实践活动安排和部署，张建华监事长带领监事会办公室和相关部门领导赴多家支行就基层经营发展工作中的困难和问题收集意见，并指导分支行积极拓展业务，努力推进转型改革。

三是进一步深化“五位一体”联动监督模式。张建华监事长带领党办、监办、纪检、稽核、合规等部门到省内外多家分支行，就经营管理、队伍建设、党风廉政建设、内部控制、企业文化建设等联合开展调研和检查，进一步深化了联动监

督机制，提高了调研质量和水平。

## 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。

### 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2013年12月31日的资产负债表、2013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。经监事会审议认为，该审计报告真实、客观、准确地反映了本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，未发现损害本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，不断完善和提升内部控制的管理水平。在制度建设方面，本公司对成都市商业银行时期（1998年-2008年）印发的585个制度文件进行了全面清理，确定继续有效的114件，废止的432件，待修改完善的46件，确保了内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

在内部控制管理方面，按照监管部门规定，开展了为期6个月的“安全生产与案件防控”专项活动，有力推动了内控制度和流程的完善；扎实开展内部审计

工作，全年完成审计项目73个，审计项目逐年递增，审计范围、审计频率、审计质量不断扩大和提高，通过审计重点关注实质性风险和内部控制缺陷，促使一、二道防线有效解决问题；持续开展非现场监测，全面覆盖公司156个机构，及时制止和纠正违规操作，消除了潜在的风险隐患；强化整改落实，定期评价整改落实效果，持续跟踪，直到问题得到彻底整改。通过不断深入的内部控制措施的有效实施，内控管理水平得到明显提升。

#### **9.2.6 风险管理情况**

在董事会、经营管理层的高度重视下，本公司风险管理工作不断深入。进一步健全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，积极制定稳健经营的信贷政策，完善和严格授权、授信管理制度；资产负债管理委员会积极有效地对本公司流动性风险进行全面管理，及时制定了流动性风险管理政策与措施；采用多种分析工具对市场风险、利率风险、汇率风险进行动态监测和分析，推进了资金转移定价系统的建设；加强了异地分行及放款审查风险管控，不断完善操作风险报告制度；加强信息科技风险管理体系建设；持续监测风险隐患，客观真实反映风险状况，风险管理工作得到进一步加强。

#### **9.2.7 董事会、监事会和经营管理层及成员任期履职情况**

##### **（一）董事会履职情况**

报告期内，董事会审慎把握公司稳健发展大局，顺利完成换届工作，积极发挥“三会一层”协调运转、有效制衡作用，持续优化公司治理机制，大力推进可持续发展。严格执行股东大会和监事会相关决议，勤勉忠实、规范高效地履行职责，审慎决策重大事项，着力提高议事效能和科学决策水平。积极推进中长期战略规划，形成改革发展转型总体构想及“六大战略措施”；切实履行资本管理职责，持续跟进IPO审核工作，协调推进资本的高效使用和持续补充；进一步强化内部控制和风险管理，及时防范化解潜在风险；继续深化与境外战略投资者丰隆银行战略合作；不断扩大信息披露的广度和深度；督导经营管理层采取有效措施加快转型改革步伐，支持优化业务结构，有效促进本公司平稳较快发展。

##### **（二）监事会履职情况**

报告期内，本公司监事会及其专门委员会按照依法合规、客观公正、科学有效的监督原则，遵守国家有关法律法规和本公司《章程》的规定，着力提高监事会履职的独立性、权威性和实效性，扎实推进各项监督工作，通过换届进一步优化了监事会人员和组织结构，努力提高监事会议事水平和议案审议质量，密切关注董事会对重大事项的把控和决策力，重点监督经营管理层转型发展的措施及实施情况，充分运用审计、检查、调研等方式，重点在财务监督、内控监督、风险管理监督等方面发挥监督实效，深化履职监督评价工作，加快制度建设步伐，努力调动监事履职积极性，不断提高监事履职能力，在本公司重大经营管理活动中发挥了积极的监督制衡作用。

### （三）经营管理层履职情况

报告期内，本公司经营管理层认真执行股东大会、董事会和监事会决议，严格遵循董事会的授权履行经营管理职责，积极应对国内经济增速放缓和金融改革步伐加快的形势，紧紧围绕本公司改革创新和转型发展“六大战略举措”，调整思路，明确重点，整体推进各项经营管理工作。发挥优势加大负债业务营销力度，调整结构提升资金业务收入水平，加强储备有效推动信贷需求和投放，强化管理切实防范风险隐患，积极开展流程优化工作，着力提高业务办理效率，努力提升经营管理水平和内生动力，持续改善风险管理和内部控制状况。全面完成了董事会下达的各项经营任务，有力促进了规模、结构、质量、效益的协调发展。

### （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、勤勉地履行了职责。

#### 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 2013 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 2 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
四川冠鑫生态农业发展有限公司	借款纠纷	11,800
合 计		18,800

截至 2013 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

截至报告期末, 本公司重大关联交易有:

1. 成都蓉兴创业投资有限公司贷款余额 1.77 亿元。
2. 成都市金控小额贷款股份有限公司贷款余额 1.5 亿元。
3. 成都金控融资租赁有限公司贷款余额 9998 万元。
4. 成都金控典当有限公司贷款余额 5000 万元。
5. 投资购买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 5 亿元。
6. 成都投资控股集团有限公司在本公司委托贷款余额 500 万元。
7. 向四川锦程消费金融有限责任公司发放同业借款共计 2.9 亿元。

8. 存放四川名山锦程村镇银行股份有限公司同业存款共计 2 亿元。

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 2013 年度会计报表的审计机构, 对本公司 2013 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 4 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。

本公司董事吴忠耘先生因涉嫌违纪, 正在接受有关部门调查。

## 第十一节 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2013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2013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2013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2013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2013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：

李 捷	何维忠	田华茂
王 晖	郭令海	李祥生
刘国忱	游祖刚	李爱兰
刘锡良	刘守民	林铭恩
韩子荣	殷剑峰	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2013年年度报告的审核意见

本公司第五届监事会第五次会议审议通过了《成都银行2013年年度报告》，现发表书面意见如下：

一、成都银行2013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2013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

孙昌宇

蒲 杰

王剑平

张晓明

谭志慧

## 第十四节 附件

成都银行2013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**

**2013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 - 84
财务报表补充资料	85

## 审计报告

安永华明(2014)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2013年12月31日的合并及公司的资产负债表，2013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2013年12月31日的合并及公司的财务状况以及2013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

2014年4月28日

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2013年12月31日  
(单位:人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	45,805,611	40,246,061	45,740,431	40,223,786
存放同业及其他金融机构款项	2	25,903,222	52,729,276	25,714,420	52,646,098
拆出资金	3	474,381	551,518	474,381	551,518
交易性金融资产	4	846,053	20,003	846,053	20,003
买入返售金融资产	5	23,515,454	15,639,103	23,515,454	15,639,103
应收利息	6	968,291	859,346	971,400	860,194
发放贷款和垫款	7	107,922,259	91,799,733	107,594,112	91,718,333
可供出售金融资产	8	7,421,004	5,485,564	7,421,004	5,485,564
持有至到期投资	9	24,699,008	22,369,167	24,699,008	22,369,167
应收款项类投资	10	20,802,957	8,111,440	20,802,957	8,111,440
长期股权投资	11	359,373	326,849	451,873	357,349
固定资产	12	1,165,566	1,120,795	1,162,920	1,120,042
在建工程	13	49,773	32,813	49,773	32,813
无形资产	14	141,264	147,682	141,264	147,682
递延所得税资产	15	598,373	467,048	598,373	467,048
其他资产	16	604,058	392,895	598,399	391,249
资产总计		<u>261,276,647</u>	<u>240,299,293</u>	<u>260,781,822</u>	<u>240,141,389</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

	附注五	合并		公司	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	18	1,167,032	1,134,882	1,117,032	1,114,882
同业及其他金融机构存放款项	19	28,514,130	33,566,957	28,567,926	33,586,479
拆入资金	20	1,630,485	8,556,379	1,630,485	8,556,379
卖出回购金融资产款	21	13,596,951	14,448,171	13,596,951	14,448,171
吸收存款	22	195,021,523	164,191,646	194,592,355	164,053,518
应付职工薪酬	23	907,322	679,087	905,281	678,674
应交税费	24	283,315	229,670	281,103	229,621
应付利息	25	1,959,340	1,564,405	1,957,771	1,564,123
应付债券	26	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
其他负债	27	523,277	628,075	520,422	627,927
<b>负债合计</b>		<b>246,003,375</b>	<b>227,399,272</b>	<b>245,569,326</b>	<b>227,259,774</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	3,958,461	4,010,912	3,958,461	4,010,912
盈余公积	30	968,161	671,309	968,161	671,309
一般风险准备	31	2,913,717	1,370,358	2,913,717	1,370,358
未分配利润	32	4,123,100	3,577,342	4,121,131	3,578,010
归属于母公司股东权益合计		<u>15,214,465</u>	<u>12,880,947</u>	<u>15,212,496</u>	<u>12,881,615</u>
少数股东权益		58,807	19,074	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>15,273,272</b>	<b>12,900,021</b>	<b>15,212,496</b>	<b>12,881,615</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>261,276,647</b>	<b>240,299,293</b>	<b>260,781,822</b>	<b>240,141,389</b>

第 2 页至第 85 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  
2013 年度  
(单位：人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		<u>7,068,263</u>	<u>5,621,215</u>	<u>7,042,573</u>	<u>5,615,046</u>
利息收入	33	11,777,475	9,595,936	11,747,360	9,590,123
利息支出	33	(5,129,334)	(4,201,414)	(5,124,841)	(4,202,817)
利息净收入	33	6,648,141	5,394,522	6,622,519	5,387,306
手续费及佣金收入	34	247,786	154,759	247,616	154,754
手续费及佣金支出	34	(123,061)	(82,381)	(122,959)	(81,930)
手续费及佣金净收入	34	124,725	72,378	124,657	72,824
投资收益	35	287,487	130,562	287,487	130,562
其中：对合营及联营企业的 投资收益		32,524	5,760	32,524	5,760
汇兑损益		784	6,213	784	6,213
公允价值变动损益	36	(10,801)	3	(10,801)	3
其他业务收入	37	17,927	17,537	17,927	18,138
二、营业支出		(3,254,275)	(2,428,057)	(3,232,393)	(2,421,624)
营业税金及附加	38	(480,964)	(394,397)	(480,460)	(394,293)
业务及管理费	39	(2,156,440)	(1,674,877)	(2,138,674)	(1,669,371)
资产减值损失	40	(616,871)	(358,783)	(613,259)	(357,960)
三、营业利润		3,813,988	3,193,158	3,810,180	3,193,422
加：营业外收入	41	31,534	75,826	28,927	75,452
减：营业外支出	42	(3,147)	(5,986)	(3,147)	(5,982)
四、利润总额		3,842,375	3,262,998	3,835,960	3,262,892
减：所得税费用	43	(869,488)	(721,386)	(867,443)	(721,386)
五、净利润		<u>2,972,887</u>	<u>2,541,612</u>	<u>2,968,517</u>	<u>2,541,506</u>
净利润归属于：					
母公司股东		<u>2,971,154</u>	<u>2,541,570</u>		
少数股东		<u>1,733</u>	<u>42</u>		
六、每股收益					
基本及稀释每股收益（元/股）	44	<u>0.91</u>	<u>0.78</u>		
七、其他综合收益	45	(52,451)	(4,737)	(52,451)	(4,737)
八、综合收益总额		<u>2,920,436</u>	<u>2,536,875</u>	<u>2,916,066</u>	<u>2,536,769</u>
综合收益总额归属于：					
母公司股东		<u>2,918,703</u>	<u>2,536,833</u>		
少数股东		<u>1,733</u>	<u>42</u>		

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2013 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
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	45	-	( 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>
2013年1月1日		3,251,026	4,010,912	671,309	1,370,358	3,577,342	12,880,947	19,074	12,900,021
(一) 净利润		-	-	-	-	2,971,154	2,971,154	1,733	2,972,887
(二) 其他综合收益	45	-	( 52,451 )	-	-	-	( 52,451 )	-	( 52,451 )
综合收益总额		-	( 52,451 )	-	-	2,971,154	2,918,703	1,733	2,920,436
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	38,000	38,000
(四) 提取盈余公积	32	-	-	296,852	-	( 296,852 )	-	-	-
(五) 提取一般风险准备	32	-	-	-	1,543,359	(1,543,359)	-	-	-
(六) 分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 585,185 )	( 585,185 )	-	( 585,185 )
2013年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>3,958,461</u>	<u>968,161</u>	<u>2,913,717</u>	<u>4,123,100</u>	<u>15,214,465</u>	<u>58,807</u>	<u>15,273,272</u>

成都银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2013 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
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	45	-	( 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>
2013年1月1日		3,251,026	4,010,912	671,309	1,370,358	3,578,010	12,881,615
(一) 净利润		-	-	-	-	2,968,517	2,968,517
(二) 其他综合收益	45	-	( 52,451)	-	-	-	( 52,451)
综合收益总额		-	( 52,451)	-	-	2,968,517	2,916,066
(三) 提取盈余公积	32	-	-	296,852	-	( 296,852)	-
(四) 提取一般风险准备	32	-	-	-	1,543,359	(1,543,359)	-
(五) 分配普通股利润	32	-	-	-	-	( 585,185)	( 585,185)
2013年12月31日		<u>3,251,026</u>	<u>3,958,461</u>	<u>968,161</u>	<u>2,913,717</u>	<u>4,121,131</u>	<u>15,212,496</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2013 年度  
(单位：人民币千元)

	合 并		公 司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 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	25,777,050	36,905,970	25,520,284	36,760,720
向中央银行借款净增加额	-	20,000	-	-
拆入资金净增加额	-	7,156,379	-	7,156,379
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	11,898,877	9,506,184	11,866,331	9,499,517
收到其他与经营活动有关的现金	<u>94,298</u>	<u>218,549</u>	<u>91,694</u>	<u>219,242</u>
<b>现金流入小计</b>	<b><u>37,770,225</u></b>	<b><u>65,793,549</u></b>	<b><u>37,478,309</u></b>	<b><u>65,622,325</u></b>
发放贷款和垫款净增加额	16,565,395	13,707,695	16,315,036	13,628,672
向中央银行借款净减少额	20,000	-	50,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额	2,382,440	12,195,600	2,147,913	12,155,797
拆出资金净增加额	173,393	146,607	173,393	146,607
拆入资金净减少额	6,925,894	-	6,925,894	-
买入返售业务净增加额	387,563	8,275,858	387,563	8,275,858
卖出回购业务净减少额	851,220	-	851,220	-
支付利息、手续费及佣金的现金	4,637,311	3,437,016	4,634,003	3,438,250
支付给职工以及为职工支付的现金	1,087,438	931,892	1,080,920	929,888
支付的各项税费	1,429,587	1,333,659	1,429,203	1,333,603
支付其他与经营活动有关的现金	<u>945,725</u>	<u>547,454</u>	<u>1,000,990</u>	<u>544,469</u>
<b>现金流出小计</b>	<b><u>35,405,966</u></b>	<b><u>40,575,781</u></b>	<b><u>34,996,135</u></b>	<b><u>40,453,144</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>2,364,259</u></b>	<b><u>25,217,768</u></b>	<b><u>2,482,174</u></b>	<b><u>25,169,181</u></b>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2013 年度  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 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	27,728,537	19,042,586	27,728,536	19,042,586
取得投资收益收到的现金	271,555	125,725	271,555	125,725
处置固定资产收到的现金	6,376	9,685	6,376	9,685
<b>现金流入小计</b>	<u>28,006,468</u>	<u>19,177,996</u>	<u>28,006,467</u>	<u>19,177,996</u>
投资支付的现金	45,764,193	29,070,698	45,764,193	29,070,698
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	260,610	191,964	254,526	189,623
<b>现金流出小计</b>	<u>46,024,803</u>	<u>29,262,662</u>	<u>46,018,719</u>	<u>29,260,321</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<u>(18,018,335)</u>	<u>(10,084,666)</u>	<u>(18,012,252)</u>	<u>(10,082,325)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
增加股本所收到的现金	38,000	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	38,000	-	-	-
<b>现金流入小计</b>	<u>38,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	750,468	749,953	750,468	749,953
<b>现金流出小计</b>	<u>750,468</u>	<u>749,953</u>	<u>750,468</u>	<u>749,953</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<u>(712,468)</u>	<u>(749,953)</u>	<u>(750,468)</u>	<u>(749,953)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>(44,142)</u>	<u>(4,889)</u>	<u>(44,142)</u>	<u>(4,889)</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<u>(16,410,686)</u>	<u>14,378,260</u>	<u>(16,324,688)</u>	<u>14,332,014</u>
加：年初现金及现金等价物余额	60,973,103	46,594,843	60,877,452	46,545,438
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<u>44,562,417</u>	<u>60,973,103</u>	<u>44,552,764</u>	<u>60,877,452</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2013 年度  
（单位：人民币千元）

补充资料	附注五	合并		公司	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>					
净利润		2,972,887	2,541,612	2,968,517	2,541,506
加：资产减值损失		616,871	358,783	613,259	357,960
已减值贷款利息冲转		( 17,439)	( 15,464)	( 17,439)	( 15,464)
固定资产折旧		129,812	100,742	129,217	100,556
无形资产摊销		8,198	8,188	8,198	8,188
长期待摊费用摊销		32,189	16,085	31,216	15,812
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益		223	( 9,442)	223	( 9,442)
投资收益		( 287,487)	( 130,562)	( 287,487)	( 130,562)
公允价值变动净收益		10,801	( 3)	10,801	( 3)
应付债券利息支出		167,081	168,727	167,081	168,727
递延所得税资产增加		( 113,841)	( 111,871)	( 113,841)	( 111,871)
经营性应收项目的增加		(19,757,341)	(34,658,482)	(19,335,328)	(34,541,089)
经营性应付项目的增加		<u>18,602,305</u>	<u>56,949,455</u>	<u>18,307,757</u>	<u>56,784,863</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<u>2,364,259</u>	<u>25,217,768</u>	<u>2,482,174</u>	<u>25,169,181</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	1,077,374	1,382,292	1,073,042	1,376,403
减：现金的年初余额		1,382,292	886,619	1,376,403	886,463
加：现金等价物的年末余额	45	43,485,043	59,590,811	43,479,722	59,501,049
减：现金等价物的年初余额		<u>59,590,811</u>	<u>45,708,224</u>	<u>59,501,049</u>	<u>45,658,975</u>
<b>现金及现金等价物净变动额</b>		<u>(16,410,686)</u>	<u>14,378,260</u>	<u>(16,324,688)</u>	<u>14,332,014</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
2013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2013年12月31日,本行下设155家分支机构,包括8家分行、32家直属支行及115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2013年12月31日的财务状况以及2013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2013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资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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，即从其账户和资产负债表内予以转销)：

- (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。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*

金融资产发生减值时,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。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产,包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融工具（续）

#### 10.5 金融资产的减值（续）

##### *可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

##### *以成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

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

#### 10.6 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### 10.7 金融工具的抵销

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

- (1) 具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融工具（续）

#### 10.8 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

### 11. 长期股权投资

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

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

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

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 12. 固定资产及累计折旧

#### (1) 固定资产确认

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

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，应计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产计价及折旧

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、预计使用年限和预计残值率确定折旧率如下：

	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20-40年	5%	2.38%-4.75%
自有营业用房改良支出	3-5年	-	20%-33.33%
运输设备	3-5年	5%	19%-31.67%
办公及电子设备	3-10年	5%	9.5%-31.67%

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

本集团至少于每年年度终了均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

### 13. 在建工程

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 14. 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

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

软件	3-10年
房屋使用权	20年
土地使用权	30-50年

本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### 15. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

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

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

### 16. 抵债资产

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

### 17. 预计负债

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2013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	四川省雅安市名山区	商业银行	50,000	30,500	61%	61%
江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司	江苏省扬州市宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
现金	1,077,374	1,382,292	1,073,042	1,376,403
存放中央银行超额存款准备金 (1)	10,814,237	11,131,458	10,797,718	11,124,875
小计	11,891,611	12,513,750	11,870,760	12,501,278
存放中央银行法定存款准备金- 人民币(2)	33,723,318	27,478,375	33,678,989	27,468,572
存放中央银行法定存款准备金- 外币 (2)	34,008	52,880	34,008	52,880
存放中央银行财政性存款 (2)	156,674	201,056	156,674	201,056
小计	33,914,000	27,732,311	33,869,671	27,722,508
合计	45,805,611	40,246,061	45,740,431	40,223,786

(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2013年12月31日，本行人民币存款准备金具体缴存比例为18%（2012年12月31日：18%），外币存款准备金具体缴存比例为5%（2012年12月31日：5%）。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业	25,865,841	52,678,905	25,677,039	52,595,727
境外同业	37,381	50,371	37,381	50,371
合计	25,903,222	52,729,276	25,714,420	52,646,098

3. 拆出资金

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业	154,381	551,518
境内其他金融机构	326,692	6,692
小计	481,073	558,210
减：减值准备（附注五、17）	( 6,692)	( 6,692)
合计	474,381	551,518

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

4. 交易性金融资产

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	64,292	-
政策性银行	160,191	-
企业	<u>621,570</u>	<u>20,003</u>
合计	<u>846,053</u>	<u>20,003</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
按抵押品分类		
债券	10,896,964	3,789,671
票据	4,331,141	8,810,378
信托受益权	<u>8,287,349</u>	<u>3,039,054</u>
合计	<u>23,515,454</u>	<u>15,639,103</u>
按交易方分类		
银行同业	23,515,454	13,747,703
其他金融机构	-	<u>1,891,400</u>
合计	<u>23,515,454</u>	<u>15,639,103</u>

于2013年12月31日本集团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2,289,007千元（2012年12月31日为人民币6,561,171千元）。

本集团在购买断式买入返售债券协议下持有作为担保物的债券，根据部分买入返售协议条款，本集团在担保物所有人无任何违约的情况下，可以出售作为担保物的债券或者再次用于担保。于2013年12月31日本集团买断式买入返售债券为人民币5,780,604千元（2012年12月31日：无），其中人民币5,780,604千元的债券在卖出回购协议下再次作为担保物（2012年12月31日：无）。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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					
	2013年12月31日			2012年12月31日			2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占总额比例%	坏账准备									
贷款	253,849	26%	-	277,981	32%	-	252,939	26%	-	277,765	32%	-
债券	439,312	45%	-	339,677	40%	-	439,312	45%	-	339,677	40%	-
同业和其他	<u>275,130</u>	<u>29%</u>	<u>-</u>	<u>241,688</u>	<u>28%</u>	<u>-</u>	<u>279,149</u>	<u>29%</u>	<u>-</u>	<u>242,752</u>	<u>28%</u>	<u>-</u>
合计	<u>968,291</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>859,346</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>971,400</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>860,194</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业贷款和垫款：				
贷款和垫款	82,565,941	70,162,285	82,384,441	70,132,285
贴现	782,549	2,536,867	781,114	2,534,893
贸易融资	<u>103,620</u>	<u>1,612,974</u>	<u>103,620</u>	<u>1,612,974</u>
小计	<u>83,452,110</u>	<u>74,312,126</u>	<u>83,269,175</u>	<u>74,280,152</u>
个人贷款和垫款：				
个人购房贷款	17,010,452	12,994,850	16,995,335	12,994,850
个人消费贷款	6,060,438	4,345,512	6,013,711	4,295,263
个人经营贷款	4,274,816	2,595,820	4,187,013	2,595,820
信用卡透支	<u>19,877</u>	<u>4,047</u>	<u>19,877</u>	<u>4,047</u>
小计	<u>27,365,583</u>	<u>19,940,229</u>	<u>27,215,936</u>	<u>19,889,980</u>
发放贷款和垫款总额	<u>110,817,693</u>	<u>94,252,355</u>	<u>110,485,111</u>	<u>94,170,132</u>
减：贷款减值准备				
组合评估	( 2,526,575)	( 2,196,629)	( 2,522,140)	( 2,195,806)
单项评估	( <u>368,859</u> )	( <u>255,993</u> )	( <u>368,859</u> )	( <u>255,993</u> )
小计	( <u>2,895,434</u> )	( <u>2,452,622</u> )	( <u>2,890,999</u> )	( <u>2,451,799</u> )
发放贷款和垫款净额	<u>107,922,259</u>	<u>91,799,733</u>	<u>107,594,112</u>	<u>91,718,333</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信用贷款	11,232,752	10,228,079	11,218,791	10,227,988
保证贷款	28,965,163	26,420,230	28,781,432	26,393,359
抵押贷款	63,805,518	47,442,392	63,684,263	47,389,505
质押贷款	<u>6,814,260</u>	<u>10,161,654</u>	<u>6,800,625</u>	<u>10,159,280</u>
合计	<u>110,817,693</u>	<u>94,252,355</u>	<u>110,485,111</u>	<u>94,170,132</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团

项目	2013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	2,798	50	2,505	20,712	26,065
保证贷款	10,409	65,470	6,135	50,077	132,091
抵押贷款	301,455	108,160	256,431	92,899	758,945
质押贷款	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,000</u>	<u>9,580</u>
合计	<u>318,242</u>	<u>173,680</u>	<u>265,071</u>	<u>169,688</u>	<u>926,681</u>

本行

项目	2013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	320	50	2,505	20,712	23,587
保证贷款	10,409	65,470	6,135	50,077	132,091
抵押贷款	301,455	108,160	256,431	92,899	758,945
质押贷款	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,000</u>	<u>9,580</u>
合计	<u>315,764</u>	<u>173,680</u>	<u>265,071</u>	<u>169,688</u>	<u>924,203</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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）

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下（续）：

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	250	180	-	10,884	11,314
合计	<u>397,196</u>	<u>194,240</u>	<u>112,536</u>	<u>186,995</u>	<u>890,967</u>

7.4 贷款减值准备

本集团

项目	2013年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	255,993	2,196,629	2,452,622
本年计提(附注五、17及40)	130,347	329,946	460,293
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	(17,439)	-	(17,439)
本年核销	(57)	-	(57)
收回以前年度核销	15	-	15
年末余额	<u>368,859</u>	<u>2,526,575</u>	<u>2,895,434</u>

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/(回转)(附注五、17及40)	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	176	-	176
年末余额	<u>255,993</u>	<u>2,196,629</u>	<u>2,452,622</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	2013年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	255,993	2,195,806	2,451,799
本年计提(附注五、17及40)	130,347	326,334	456,681
已减值贷款利息冲转(附注五、33)	(17,439)	-	(17,439)
本年核销	(57)	-	(57)
收回以前年度核销	15	-	15
年末余额	<u>368,859</u>	<u>2,522,140</u>	<u>2,890,999</u>

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/(回转)(附注五、17及40)	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>

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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	1,149,818	-
政策性银行	1,657,681	512,064
企业	28,505	-
合计	<u>2,836,004</u>	<u>512,064</u>
理财产品	<u>4,585,000</u>	<u>4,973,500</u>
合计	<u>7,421,004</u>	<u>5,485,564</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	8,874,894	9,834,914
政策性银行	12,506,742	10,083,939
银行同业	1,339,832	699,796
企业	<u>1,778,413</u>	<u>1,750,518</u>
小计	<u>24,499,881</u>	<u>22,369,167</u>
同业存单	<u>199,127</u>	-
合计	<u>24,699,008</u>	<u>22,369,167</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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
持有至到期投资	<u>23,327,361</u>	<u>22,340,587</u>

于2013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5,727,992千元和人民币2,480,654千元（2012年12月31日分别为人民币7,999,937千元和人民币6,979,678千元）。

10. 应收款项类投资

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
理财产品及信托受益权	20,995,035	8,248,460
减：减值准备(附注五、17)	( 292,500 )	( 137,020 )
合计	<u>20,702,535</u>	<u>8,111,440</u>
私募企业债券	<u>100,422</u>	-
合计	<u>20,802,957</u>	<u>8,111,440</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
对子公司的投资		-	-	92,500	30,500
对合营公司的投资	(a)	177,002	165,383	177,002	165,383
对联营公司的投资	(b)	171,971	151,066	171,971	151,066
其他长期股权投资	(c)	10,400	10,400	10,400	10,400
合计		<u>359,373</u>	<u>326,849</u>	<u>451,873</u>	<u>357,349</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%
			2013年12月31日	2013年度
			资产总额	营业收入总额
			负债总额	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司			779,194	82,429
			432,133	23,729
			2012年12月31日	2012年度
			资产总额	营业收入总额
			负债总额	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司			329,247	38,085
			4,962	9,201

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）  
 2013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：

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

	2013年12月31日		2013年度	
	资产总额	负债总额	营业收入总额	净利润
西藏银行股份有限公司	16,461,526	14,741,813	392,034	209,053

	2012年12月31日		自2011年12月30日(成立日)至 2012年12月31日止期间	
	资产总额	负债总额	营业收入总额	净利润
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

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
成本法：		
中国银联股份有限公司	10,000	10,000
城市商业银行资金清算中心	400	400
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）  
 2013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:					
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日及2013年1月1日	<u>1,163,465</u>	<u>66,916</u>	<u>43,570</u>	<u>373,326</u>	<u>1,647,277</u>
本年增加	29,841	8,747	3,210	139,383	181,181
本年处置	-	( 6,311 )	( 3,945 )	( 2,200 )	( 12,456 )
2013年12月31日	<u>1,193,306</u>	<u>69,352</u>	<u>42,835</u>	<u>510,509</u>	<u>1,816,002</u>
累计折旧:					
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日及2013年1月1日	<u>280,232</u>	<u>36,242</u>	<u>27,459</u>	<u>182,549</u>	<u>526,482</u>
本年计提	38,238	10,617	5,257	75,680	129,792
本年处置	-	( 731 )	( 3,157 )	( 1,950 )	( 5,838 )
2013年12月31日	<u>318,470</u>	<u>46,128</u>	<u>29,559</u>	<u>256,279</u>	<u>650,436</u>
减值准备(附注五、17):					
2012年1月1日	-	-	-	-	-
2012年12月31日及2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
固定资产净值:					
2013年12月31日	<u>874,836</u>	<u>23,224</u>	<u>13,276</u>	<u>254,230</u>	<u>1,165,566</u>
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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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:					
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日及2013年1月1日	<u>1,163,465</u>	<u>66,916</u>	<u>43,105</u>	<u>372,852</u>	<u>1,646,338</u>
本年增加	29,841	8,747	2,342	137,763	178,693
本年处置	-	(6,311)	(3,945)	(2,200)	(12,456)
2013年12月31日	<u>1,193,306</u>	<u>69,352</u>	<u>41,502</u>	<u>508,415</u>	<u>1,812,575</u>
累计折旧:					
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日及2013年1月1日	<u>280,232</u>	<u>36,242</u>	<u>27,358</u>	<u>182,464</u>	<u>526,296</u>
本年计提	38,238	10,617	5,029	75,313	129,197
本年处置	-	(731)	(3,157)	(1,950)	(5,838)
2013年12月31日	<u>318,470</u>	<u>46,128</u>	<u>29,230</u>	<u>255,827</u>	<u>649,655</u>
减值准备(附注五、17):					
2012年1月1日	-	-	-	-	-
2012年12月31日及2013年1月1日	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
固定资产净值:					
2013年12月31日	<u>874,836</u>	<u>23,224</u>	<u>12,272</u>	<u>252,588</u>	<u>1,162,920</u>
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>

截至2013年12月31日，本集团有原值为人民币19,062万元（2012年12月31日：人民币12,686万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2013年12月31日，本集团有原值为人民币18,862万元（2012年12月31日：人民币18,050万元）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）  
 2013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>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
年初余额	32,813	4,251
本年增加	16,960	28,562
本年减少	-	-
年末余额	<u>49,773</u>	<u>32,813</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：				
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日及2013年1月1日	<u>40,716</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>174,515</u>
本年增加	1,780	-	-	1,780
本年减少	( 200)	-	-	( 200)
2013年12月31日	<u>42,296</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>176,095</u>
累计摊销：				
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日及2013年1月1日	<u>8,488</u>	<u>8,961</u>	<u>9,384</u>	<u>26,833</u>
本年摊销	3,870	600	3,728	8,198
本年减少	( 200)	-	-	( 200)
2013年12月31日	<u>12,158</u>	<u>9,561</u>	<u>13,112</u>	<u>34,831</u>
净值：				
2013年12月31日	<u>30,138</u>	<u>2,435</u>	<u>108,691</u>	<u>141,264</u>
2012年12月31日	<u>32,228</u>	<u>3,035</u>	<u>112,419</u>	<u>147,682</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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

	2013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	381,786	63,549	-	445,335
其他资产减值准备	67,722	39,144	-	106,866
职工福利	65,955	( 3,483)	-	62,472
可供出售债券投资公允价值变动	<u>1,579</u>	<u>-</u>	<u>17,484</u>	<u>19,063</u>
小计	<u>517,042</u>	<u>99,210</u>	<u>17,484</u>	<u>633,736</u>
<u>递延所得税负债</u>				
向央行借款按实际利率法摊销	( 47,779)	13,038	-	( 34,741)
其他	( 2,215)	<u>1,593</u>	<u>-</u>	( 622)
小计	( 49,994)	<u>14,631</u>	<u>-</u>	( 35,363)
净值	<u>467,048</u>	<u>113,841</u>	<u>17,484</u>	<u>598,373</u>
	2012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	295,939	85,847	-	381,786
其他资产减值准备	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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,579</u>	<u>1,579</u>
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)	<u>-</u>	( 2,215)
小计	( 61,531)	<u>11,537</u>	<u>-</u>	( 49,994)
净值	<u>353,598</u>	<u>111,871</u>	<u>1,579</u>	<u>467,048</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
抵债资产 (1)	135,686	135,686	135,686	135,686
其他应收款 (2)	349,417	177,677	348,893	177,523
长期待摊费用 (3)	73,511	46,359	69,710	45,181
待摊费用	<u>45,444</u>	<u>33,173</u>	<u>44,110</u>	<u>32,859</u>
合计	<u>604,058</u>	<u>392,895</u>	<u>598,399</u>	<u>391,249</u>
(1) 抵债资产				
本集团及本行				
			2013年 12月31日	2012年 12月31日
房屋			165,771	165,771
土地			<u>2,094</u>	<u>2,094</u>
小计			167,865	167,865
减：减值准备 (附注五、17)			<u>( 32,179)</u>	<u>( 32,179)</u>
净值			<u>135,686</u>	<u>135,686</u>
(2) 其他应收款				
本集团				
	2013年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	净值
待清算款项	206,938	58%	-	206,938
垫付款项	72,833	20%	10	72,823
预付工程款	17,855	5%	-	17,855
其它	<u>59,308</u>	<u>17%</u>	<u>7,507</u>	<u>51,801</u>
合计	<u>356,934</u>	<u>100%</u>	<u>7,517</u>	<u>349,417</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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）

	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	108,396	59%	6,419	101,977
合计	184,096	100%	6,419	177,677

本行

	2013年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注五、17)	净值
待清算款项	206,938	58%	-	206,938
垫付款项	72,833	21%	10	72,823
预付工程款	17,855	5%	-	17,855
其它	58,784	16%	7,507	51,277
合计	356,410	100%	7,517	348,893

	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	108,242	59%	6,419	101,823
合计	183,942	100%	6,419	177,523

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	
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日及2013年1月1日	20,067	14,990	11,302	46,359
本年增加	37,144	6,599	16,945	60,688
本年摊销	(17,573)	( 6,604)	( 8,012)	(32,189)
本年减少	( 97)	-	( 1,250)	( 1,347)
2013年12月31日	39,541	14,985	18,985	73,511

本行

	租入固定资产			合计
	改良支出	房屋租赁费	其他	
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日及2013年1月1日	18,938	14,990	11,253	45,181
本年增加	33,759	6,599	16,734	57,092
本年摊销	(16,624)	(6,604)	( 7,988)	(31,216)
本年减少	( 97)	-	( 1,250)	( 1,347)
2013年12月31日	35,976	14,985	18,749	69,710

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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

2013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	2,452,622	460,293	(17,439)	( 57)	15	2,895,434
应收款项类投资减值准备	137,020	155,480	-	-	-	292,500
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	6,419	1,098	-	-	-	7,517
合计	<u>2,634,932</u>	<u>616,871</u>	<u>(17,439)</u>	<u>( 57)</u>	<u>15</u>	<u>3,234,322</u>

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>

2013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	2,451,799	456,681	(17,439)	(57)	15	2,890,999
应收款项类投资减值准备	137,020	155,480	-	-	-	292,500
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	6,419	1,098	-	-	-	7,517
合计	<u>2,634,109</u>	<u>613,259</u>	<u>(17,439)</u>	<u>( 57)</u>	<u>15</u>	<u>3,229,887</u>

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>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,167,032</u>	<u>1,134,882</u>	<u>1,117,032</u>	<u>1,114,882</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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,216,356</u>	<u>1,167,110</u>	<u>1,166,356</u>	<u>1,147,110</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业	28,165,476	33,058,226	28,219,272	33,077,748
境内其他金融机构	64,091	214,961	64,091	214,961
境外同业	<u>284,563</u>	<u>293,770</u>	<u>284,563</u>	<u>293,770</u>
合计	<u>28,514,130</u>	<u>33,566,957</u>	<u>28,567,926</u>	<u>33,586,479</u>

20. 拆入资金

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境内同业	<u>1,630,485</u>	<u>8,556,379</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
按抵押品分类：		
债券	11,307,944	7,887,000
票据	<u>2,289,007</u>	<u>6,561,171</u>
合计	<u>13,596,951</u>	<u>14,448,171</u>
按交易方分类：		
银行同业	13,097,151	14,448,171
其他金融机构	<u>499,800</u>	-
合计	<u>13,596,951</u>	<u>14,448,171</u>

22. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
活期存款				
公司客户	76,473,806	69,287,363	76,329,356	69,223,367
个人客户	22,850,033	18,755,184	22,798,672	18,714,113
定期存款				
公司客户	43,262,224	34,531,435	43,175,224	34,529,435
个人客户	34,004,129	25,788,107	33,951,377	25,760,607
保证金	17,764,491	15,549,586	17,670,886	15,546,025
财政性存款	220,860	195,672	220,860	195,672
汇出汇款、应解汇款	<u>445,980</u>	<u>84,299</u>	<u>445,980</u>	<u>84,299</u>
合计	<u>195,021,523</u>	<u>164,191,646</u>	<u>194,592,355</u>	<u>164,053,518</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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
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	(676,636)	(47,394)	(207,862)	(931,892)
2012年12月31日及 2013年1月1日	379,187	263,823	36,077	679,087
本年计提	1,005,633	35,682	274,357	1,315,672
本年发放	(783,283)	(49,614)	(254,540)	(1,087,437)
2013年12月31日	601,537	249,891	55,894	907,322

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
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	(674,638)	(47,394)	(207,856)	(929,888)
2012年12月31日及 2013年1月1日	378,876	263,823	35,975	678,674
本年计提	999,135	35,682	272,710	1,307,527
本年发放	(778,501)	(49,614)	(252,805)	(1,080,920)
2013年12月31日	599,510	249,891	55,880	905,281

注1：应付工资及奖金余额预计将于2014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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业所得税	140,953	98,532	138,991	98,532
营业税	120,200	110,780	120,025	110,737
城建税	8,054	7,513	8,046	7,511
教育费附加	6,007	5,446	6,000	5,444
其他	8,101	7,399	8,041	7,397
合计	283,315	229,670	281,103	229,621

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
吸收存款及同业款项	1,861,762	1,465,908	1,860,193	1,465,626
应付债券	<u>97,578</u>	<u>98,497</u>	<u>97,578</u>	<u>98,497</u>
合计	<u>1,959,340</u>	<u>1,564,405</u>	<u>1,957,771</u>	<u>1,564,123</u>

26. 应付债券

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
应付债券	<u>2,367,151</u>	<u>2,469,890</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2013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）  
 2013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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
其他应付款	428,228	476,680	425,375	476,532
应付股利	46,428	43,711	46,428	43,711
其他	<u>48,621</u>	<u>107,684</u>	<u>48,619</u>	<u>107,684</u>
合计	<u>523,277</u>	<u>628,075</u>	<u>520,422</u>	<u>627,927</u>

28. 股本

本集团及本行

项目	2013年 12月31日	2012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

	2013年 12月31日	2012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	( 57,188)	( 4,737)
其他资本公积（注）	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合计	<u>3,958,461</u>	<u>4,010,912</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2013年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币2,913,717千元（2012年12月31日：人民币1,370,358千元）。

### 32. 未分配利润

本行董事会于2014年4月28日决议通过，提取法定盈余公积人民币296,852千元，提取一般风险准备人民币298,438千元。以2013年年末总股本为基数，每10股分配现金股利2.1元（含税），共计人民币682,716千元。上述分配方案有待于股东大会审议通过。

本行董事会于2013年4月10日决议通过，提取法定盈余公积人民币254,151千元，提取一般风险准备人民币1,244,921千元。以2012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2013年6月24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）  
 2013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	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	525,222	376,353	524,800	376,234
存放同业及其他金融机构款项	1,198,854	1,254,484	1,184,245	1,251,921
拆出资金	71,185	362	71,185	362
买入返售金融资产	779,287	472,936	779,287	472,936
应收款项类投资	954,549	448,347	954,549	448,347
发放贷款和垫款：				
个人贷款	1,603,609	1,195,870	1,595,476	1,194,413
公司贷款和垫款	5,579,624	4,937,514	5,572,701	4,935,964
票据贴现	100,051	121,137	100,022	121,013
债券投资	965,094	788,933	965,095	788,933
利息收入小计	<u>11,777,475</u>	<u>9,595,936</u>	<u>11,747,360</u>	<u>9,590,123</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	81,450	80,581	80,760	80,397
同业及其他金融机构存放款项	1,024,060	852,623	1,023,522	855,001
吸收存款	3,396,444	2,627,482	3,393,179	2,626,691
应付债券	167,081	168,727	167,081	168,727
卖出回购金融资产款	354,172	382,913	354,172	382,913
拆入资金	106,127	89,088	106,127	89,088
利息支出小计	<u>5,129,334</u>	<u>4,201,414</u>	<u>5,124,841</u>	<u>4,202,817</u>
利息净收入	<u>6,648,141</u>	<u>5,394,522</u>	<u>6,622,519</u>	<u>5,387,306</u>

利息收入包括已减值贷款利息冲转：

本集团及本行

项目	2013年度	2012年度
已减值贷款利息冲转	<u>17,439</u>	<u>15,464</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
手续费及佣金收入				
银行卡业务	57,997	43,413	57,997	43,413
投资银行业务	56,583	6,600	56,583	6,600
理财及资产管理业务	41,100	21,611	41,100	21,611
担保见证业务	33,088	22,784	33,088	22,782
代理收付及委托	29,194	24,852	29,144	24,852
人民币清算和结算业务	12,168	15,465	12,048	15,462
其他	<u>17,656</u>	<u>20,034</u>	<u>17,656</u>	<u>20,034</u>
小计	247,786	154,759	247,616	154,754
手续费及佣金支出	(123,061)	( 82,381)	(122,959)	( 81,930)
手续费及佣金净收入	<u>124,725</u>	<u>72,378</u>	<u>124,657</u>	<u>72,824</u>

35. 投资收益

本集团及本行

项目	2013年度	2012年度
可供出售金融资产投资收益	270,694	124,888
按权益法核算的长期股权投资收益	32,524	5,760
交易性金融资产已实现损益	( 16,592)	( 923)
其他	<u>861</u>	<u>837</u>
合计	<u>287,487</u>	<u>130,562</u>

36. 公允价值变动损益

本集团及本行

项目	2013年度	2012年度
交易性金融资产	( <u>10,801</u> )	<u>3</u>

37. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
闲置房屋出租收入	17,693	16,312	17,693	16,312
其他	<u>234</u>	<u>1,225</u>	<u>234</u>	<u>1,826</u>
合计	<u>17,927</u>	<u>17,537</u>	<u>17,927</u>	<u>18,138</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

38. 营业税金及附加

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
营业税	425,687	348,230	425,230	348,136
城建税	28,486	23,504	28,463	23,499
教育费附加	21,367	17,410	21,353	17,407
其他	5,424	5,253	5,414	5,251
合计	<u>480,964</u>	<u>394,397</u>	<u>480,460</u>	<u>394,293</u>

39. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
工资性费用				
工资及奖金	1,005,633	732,895	999,135	730,618
退休后福利及补充养老金计划	35,682	53,320	35,682	53,320
其他福利	274,357	217,850	272,710	217,747
小计	<u>1,315,672</u>	<u>1,004,065</u>	<u>1,307,527</u>	<u>1,001,685</u>
折旧费	129,792	100,742	129,197	100,556
资产摊销费	40,387	24,273	39,414	24,000
租赁费	152,272	96,455	149,152	96,077
业务费用	<u>518,317</u>	<u>449,342</u>	<u>513,384</u>	<u>447,053</u>
合计	<u>2,156,440</u>	<u>1,674,877</u>	<u>2,138,674</u>	<u>1,669,371</u>

40. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
贷款减值损失	460,293	306,759	456,681	305,936
应收款项类投资减值损失	155,480	52,624	155,480	52,624
其他应收款坏账回转损失/(回转)	<u>1,098</u>	<u>( 600)</u>	<u>1,098</u>	<u>( 600)</u>
合计	<u>616,871</u>	<u>358,783</u>	<u>613,259</u>	<u>357,960</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

41. 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
久悬未取款	10,603	16,602	10,603	16,602
资产处置收益	667	13,254	667	13,254
其他	<u>20,264</u>	<u>45,970</u>	<u>17,657</u>	<u>45,596</u>
合计	<u>31,534</u>	<u>75,826</u>	<u>28,927</u>	<u>75,452</u>

42. 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
捐赠支出	2,531	3,307	2,531	3,307
资产处置损失	164	267	164	267
其他	<u>452</u>	<u>2,412</u>	<u>452</u>	<u>2,408</u>
合计	<u>3,147</u>	<u>5,986</u>	<u>3,147</u>	<u>5,982</u>

43. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
当期所得税	983,098	833,257	981,053	833,257
以前年度所得税调整	231	-	231	-
递延所得税	<u>(113,841)</u>	<u>(111,871)</u>	<u>(113,841)</u>	<u>(111,871)</u>
合计	<u>869,488</u>	<u>721,386</u>	<u>867,443</u>	<u>721,386</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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 所得税费用（续）

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
利润总额	<u>3,842,375</u>	<u>3,262,998</u>	<u>3,835,960</u>	<u>3,262,892</u>
按法定税率 25%计算之所得税费用	960,594	815,750	958,990	815,723
不可抵扣费用	10,312	5,660	10,312	5,660
免税收入	( 102,090)	( 99,997)	( 102,090)	( 99,997)
其它	441	( 27)	-	-
以前年度当期所得税调整	<u>231</u>	<u>-</u>	<u>231</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>869,488</u>	<u>721,386</u>	<u>867,443</u>	<u>721,386</u>

44. 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：

	2013年度	2012年度
归属于母公司普通股股东的本年净利润(人民币：千元)	<u>2,971,154</u>	<u>2,541,570</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,251,026	3,251,026
基本每股收益(元/股)	<u>0.91</u>	<u>0.78</u>

本行无稀释性潜在普通股。

45. 其他综合收益

本集团及本行

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产公允价值变动	( 68,031)	( 6,316)
减：所得税影响	17,008	1,579
前期计入其它综合收益当期转入损益的金额	( 1,904)	-
减：所得税影响	<u>476</u>	<u>-</u>
合计	<u>( 52,451)</u>	<u>( 4,737)</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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. 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
现金	<u>1,077,374</u>	<u>1,382,292</u>	<u>1,073,042</u>	<u>1,376,403</u>
现金等价物：				
存放中央银行非限制性款项	10,814,237	11,131,458	10,797,718	11,124,875
原到期日不超过三个月的：				
存放同业及其他金融机构款项	18,735,222	41,762,027	18,746,420	41,678,848
拆出资金	154,381	404,911	154,381	404,911
买入返售金融资产	<u>13,781,203</u>	<u>6,292,415</u>	<u>13,781,203</u>	<u>6,292,415</u>
小计	<u>43,485,043</u>	<u>59,590,811</u>	<u>43,479,722</u>	<u>59,501,049</u>
合计	<u>44,562,417</u>	<u>60,973,103</u>	<u>44,552,764</u>	<u>60,877,452</u>

47. 受托业务

本集团及本行

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
委托存款	10,747,474	8,009,812
委托贷款	<u>10,747,474</u>	<u>8,009,812</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。

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
委托理财资金	<u>5,937,553</u>	<u>2,729,434</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）

### 48. 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）  
 2013年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

48. 分部报告（续）

2013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	4,330,910	1,401,105	916,126	-	6,648,141
其中：外部收入	3,710,760	614,500	2,322,881	-	6,648,141
内部收入/(支出)	620,150	786,605	( 1,406,755)	-	-
手续费及佣金收入	110,500	96,151	41,135	-	247,786
手续费及佣金支出	( 7,445)	( 114,875)	( 741)	-	( 123,061)
手续费及佣金净收入	103,055	( 18,724)	40,394	-	124,725
其他收入 (1)	51,313	30	244,086	28,355	323,784
营业支出 (2)	( 1,559,123)	( 588,057)	( 490,224)	-	( 2,637,404)
其中：折旧与摊销	( 98,006)	( 38,962)	( 33,231)	-	( 170,199)
分部利润	2,926,155	794,354	710,382	28,355	4,459,246
资产减值损失	( 365,454)	( 95,937)	( 155,480)	-	( 616,871)
计提资产减值损失后利润	2,560,701	698,417	554,902	28,355	3,842,375
所得税费用					( 869,488)
净利润					<u>2,972,887</u>
资本性支出	<u>150,068</u>	<u>59,659</u>	<u>50,883</u>	<u>-</u>	<u>260,610</u>
<u>2013年12月31日</u>					
总资产	<u>115,447,173</u>	<u>40,147,764</u>	<u>104,723,964</u>	<u>957,746</u>	<u>261,276,647</u>
总负债	<u>(141,860,737)</u>	<u>(55,972,496)</u>	<u>( 47,983,266)</u>	<u>( 186,876)</u>	<u>(246,003,375)</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

48. 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>

(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）  
2013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2013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9,284千元（2012年12月31日：10,269千元）。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2013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10.98亿元（2012年12月31日：10.52亿元）。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>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
已批准但未签约	1,631,472	1,631,772
已签约但未拨付	<u>34,300</u>	<u>112,065</u>
合计	<u>1,665,772</u>	<u>1,743,837</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>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	179,803	94,228	177,506	94,228
一年至五年	388,358	256,258	381,186	256,258
五年以上	<u>277,812</u>	<u>190,456</u>	<u>277,440</u>	<u>190,456</u>
合计	<u>845,973</u>	<u>540,942</u>	<u>836,132</u>	<u>540,942</u>

4. 表外项目

	本集团		本行	
	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	26,476,188	20,628,203	26,476,188	20,628,203
开出之不可撤销信用证	214,148	189,038	214,148	189,038
开出保证凭证	2,614,089	1,869,962	2,613,289	1,869,162
其他担保承诺	<u>365,097</u>	<u>748,966</u>	<u>365,097</u>	<u>748,966</u>
合计	<u>29,669,522</u>	<u>23,436,169</u>	<u>29,668,722</u>	<u>23,435,369</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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) 应收款项类投资余额

企业名称	2013年 12月31日	2012年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>

(2) 利息收入

企业名称	2013年度	2012年度
成都投资控股集团有限公司	<u>44,000</u>	<u>29,414</u>

(3) 存款余额

企业名称	2013年 12月31日	2012年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	13,850	10,914
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>3,673</u>	<u>40,025</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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）

(4) 存款利息支出

企业名称	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
成都投资控股集团有限公司	1,380	1,535
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>148</u>	<u>25</u>

(5) 同业存放

企业名称	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>284,563</u>	<u>293,770</u>

(6) 同业存放利息支出

企业名称	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
马来西亚丰隆银行	<u>2,227</u>	<u>3,782</u>

(7) 其他事项

由关联方提供担保的贷款

企业名称	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
成都投资控股集团有限公司	<u>99,980</u>	<u>166,660</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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）

2. 与子公司的交易

(1). 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放同业	200,000	200,000
同业存放	<u>45,839</u>	<u>55,090</u>
项目	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
存放同业利息收入	6,396	1,925
同业存放利息支出	<u>3,404</u>	<u>2,999</u>

(2). 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

项目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
同业存放	<u>7,965</u>	-
项目	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
同业存放利息支出	<u>18</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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆放同业	290,000	-
同业存放	<u>5,289</u>	<u>20,613</u>
项目	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
拆放同业利息收入	8,058	-
同业存放利息支出	<u>523</u>	<u>3,970</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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	2013年 <u>12月31日</u>	2012年 <u>12月31日</u>
贷款	484,440	589,660
存款	<u>655,899</u>	<u>766,749</u>
项目	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
贷款利息收入	34,399	34,681
存款利息支出	<u>10,939</u>	<u>43,803</u>
项目	2013年 <u>12月31日</u>	2012年 <u>12月31日</u>
开出保证凭信	776,321	724,014
存入保证凭信保证金	776,321	724,014
由关联方提供担保的贷款	<u>2,066,350</u>	<u>1,917,450</u>

5. 关键管理人员报酬总额

本行按照相关薪酬政策和制度计提和发放关键管理人员薪酬。与上年度相比，本年度关键管理人员报酬总额无重大变化。

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全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，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，同时对影响组合中国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）  
 2013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：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	44,728,237	38,863,769
存放同业及其他金融机构款项	25,903,222	52,729,276
拆出资金	474,381	551,518
交易性金融资产	846,053	20,003
买入返售金融资产	23,515,454	15,639,103
应收利息	968,291	859,346
发放贷款和垫款	107,922,259	91,799,733
可供出售金融资产	7,421,004	5,485,564
持有至到期投资	24,699,008	22,369,167
应收款项类投资	20,802,957	8,111,440
其他应收款	<u>279,761</u>	<u>28,133</u>
小计	257,560,627	236,457,052
表外信用承诺	<u>29,669,523</u>	<u>23,436,169</u>
最大信用风险敞口	<u>287,230,150</u>	<u>259,893,221</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	%	余额	%
制造业	17,009,422	15.35%	14,615,531	15.51%
批发和零售业	15,464,530	13.95%	11,682,677	12.40%
房地产业	13,994,725	12.63%	13,344,191	14.16%
建筑业	8,520,886	7.69%	7,152,324	7.58%
租赁和商务服务业	4,978,287	4.49%	5,913,797	6.27%
水利、环境和公共设施管理业	4,165,142	3.76%	4,250,130	4.50%
公共管理和社会组织	2,776,538	2.51%	2,326,538	2.47%
交通运输、仓储及邮政业	2,023,234	1.83%	1,152,899	1.22%
农、林、牧、渔业	1,956,835	1.77%	1,953,723	2.07%
采矿业	1,885,530	1.70%	849,658	0.90%
教育业	1,865,878	1.68%	1,880,718	2.00%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,618,220	1.46%	1,317,110	1.40%
住宿和餐饮业	1,295,523	1.17%	929,680	0.99%
卫生、社会保障和社会福利业	1,124,958	1.02%	839,037	0.89%
文化、体育和娱乐业	1,053,350	0.95%	872,110	0.93%
居民服务和其他服务业	1,029,512	0.93%	1,283,875	1.36%
科学研究、技术服务和地质勘探业	937,805	0.85%	590,350	0.63%
信息传输、计算机服务和软件业	623,726	0.56%	495,911	0.53%
金融业	345,460	0.30%	325,000	0.34%
小计	82,669,561	74.60%	71,775,259	76.15%
个人	27,365,583	24.69%	19,940,229	21.16%
贴现	782,549	0.71%	2,536,867	2.69%
合计	<u>110,817,693</u>	<u>100.00%</u>	<u>94,252,355</u>	<u>100.00%</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
既未逾期也未减值	109,684,493	93,317,492
已逾期但未减值	333,877	347,474
已减值	<u>799,323</u>	<u>587,389</u>
合计	<u>110,817,693</u>	<u>94,252,355</u>

既未逾期也未减值

	2013年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	11,209,165	-	11,209,165
保证贷款	28,504,053	167,200	28,671,253
抵押贷款	62,704,395	295,000	62,999,395
质押贷款	<u>6,804,680</u>	<u>-</u>	<u>6,804,680</u>
合计	<u>109,222,293</u>	<u>462,200</u>	<u>109,684,493</u>

	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>-</u>	<u>10,150,340</u>
合计	<u>92,094,242</u>	<u>1,223,250</u>	<u>93,317,492</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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：

	2013年12月31日		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期：			
1个月以内	8,400	159,014	167,414
1-2个月	19,695	87,681	107,376
2-3个月	10,227	33,860	44,087
3个月以上	<u>15,000</u>	-	<u>15,000</u>
合计	<u>53,322</u>	<u>280,555</u>	<u>333,877</u>

	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	<u>20,000</u>	<u>327,474</u>	<u>347,474</u>

于 2013 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 65,338 万元 (2012 年 12 月 31 日：81,847 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 2013 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 89,270 万元（2012 年 12 月 31 日：89,937 万元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

于 2013 年及 2012 年 12 月 31 日，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金额不重大。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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：

<u>2013年12月31日</u>	<u>应收款项类 投资</u>	<u>持有至到期 投资</u>	<u>可供出售金 融资产</u>	<u>交易性金融 资产</u>	<u>合计</u>
既未逾期也未减值					
债券投资：					
政府及中央银行	-	8,874,894	1,149,818	64,292	10,089,004
政策性银行	-	12,506,742	1,657,681	160,191	14,324,614
银行同业及其他金融机构	-	1,339,832	-	-	1,339,832
企业	<u>100,422</u>	<u>1,778,413</u>	<u>28,505</u>	<u>621,570</u>	<u>2,528,910</u>
小计	100,422	24,499,881	2,836,004	846,053	28,282,360
理财产品及信托受益权	20,651,035	-	4,585,000	-	25,236,035
同业存单	<u>-</u>	<u>199,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199,127</u>
合计	<u>20,751,457</u>	<u>24,699,008</u>	<u>7,421,004</u>	<u>846,053</u>	<u>53,717,522</u>
已减值					
理财产品及信托受益权	<u>344,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>344,000</u>
合计	<u>21,095,457</u>	<u>24,699,008</u>	<u>7,421,004</u>	<u>846,053</u>	<u>54,061,522</u>
<u>2012年12月31日</u>	<u>应收款项类 投资</u>	<u>持有至到期 投资</u>	<u>可供出售金 融资产</u>	<u>交易性金融 资产</u>	<u>合计</u>
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	-	699,796	-	-	699,796
企业	<u>-</u>	<u>1,750,518</u>	<u>-</u>	<u>20,003</u>	<u>1,770,521</u>
小计	-	22,369,167	512,064	20,003	22,901,234
理财产品及信托受益权	<u>8,248,460</u>	<u>-</u>	<u>4,973,500</u>	<u>-</u>	<u>13,221,960</u>
合计	<u>8,248,460</u>	<u>22,369,167</u>	<u>5,485,564</u>	<u>20,003</u>	<u>36,123,194</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）  
 2013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）

	2013年12月31日								
	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	合计
<b>金融资产：</b>									
现金及存放中央银行款项	-	11,891,611	-	-	-	-	-	33,914,000	45,805,611
存放同业及其他金融机构款项	-	44,436	15,401,988	8,420,333	2,356,606	-	-	-	26,223,363
拆出资金	-	-	184,739	-	270,528	20,038	-	-	475,305
交易性金融资产	-	846,053	-	-	-	-	-	-	846,053
买入返售金融资产	-	-	14,672,197	1,031,647	2,821,246	6,035,422	-	-	24,560,512
发放贷款和垫款	352,727	-	3,140,244	10,162,946	53,145,474	39,423,015	17,738,796	-	123,963,202
可供出售金融资产	-	-	312,735	27,514	3,682,936	3,119,607	1,176,519	-	8,319,311
持有至到期投资	-	-	243,534	659,172	3,125,102	18,710,841	7,334,307	-	30,072,956
应收款项类投资	338,567	-	1,044,047	1,227,290	10,671,311	11,883,758	-	-	25,164,973
其他应收款	-	279,761	-	-	-	-	-	-	279,761
合计	<u>691,294</u>	<u>13,061,861</u>	<u>34,999,484</u>	<u>21,528,902</u>	<u>76,073,203</u>	<u>79,192,681</u>	<u>26,249,622</u>	<u>33,914,000</u>	<u>285,711,047</u>
<b>金融负债：</b>									
向中央银行借款	-	6,000	102,389	-	74,532	1,192,747	-	-	1,375,668
同业及其他金融机构存放款项	-	225,486	8,888,459	8,612,071	10,963,625	551,567	-	-	29,241,208
拆入资金	-	-	1,632,553	-	-	-	-	-	1,632,553
卖出回购金融资产款	-	-	9,718,486	3,472,230	483,982	-	-	-	13,674,698
吸收存款	-	100,064,152	11,853,227	18,464,235	47,808,223	23,185,411	6,149	-	201,381,397
应付债券	-	-	-	-	168,000	672,000	2,904,000	-	3,744,000
其他应付款	-	428,229	-	-	-	-	-	-	428,229
合计	-	<u>100,723,867</u>	<u>32,195,114</u>	<u>30,548,536</u>	<u>59,498,362</u>	<u>25,601,725</u>	<u>2,910,149</u>	-	<u>251,477,753</u>
净敞口	<u>691,294</u>	<u>(87,662,006)</u>	<u>2,804,370</u>	<u>(9,019,634)</u>	<u>16,574,841</u>	<u>53,590,956</u>	<u>23,339,473</u>	<u>33,914,000</u>	<u>34,233,294</u>
信用承诺	<u>1,504,197</u>	-	<u>4,555,449</u>	<u>9,722,737</u>	<u>13,480,048</u>	<u>406,830</u>	<u>262</u>	-	<u>29,669,523</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013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
合计	<u>334,800</u>	<u>13,601,371</u>	<u>43,909,876</u>	<u>37,122,159</u>	<u>59,764,290</u>	<u>51,563,582</u>	<u>23,467,479</u>	<u>27,732,311</u>	<u>257,495,868</u>
<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
合计	-	<u>89,277,497</u>	<u>30,242,132</u>	<u>37,480,402</u>	<u>54,167,841</u>	<u>17,809,678</u>	<u>3,072,000</u>	-	<u>232,049,550</u>
净敞口	<u>334,800</u>	<u>(75,676,126)</u>	<u>13,667,744</u>	<u>(358,243)</u>	<u>5,596,449</u>	<u>33,753,904</u>	<u>20,395,479</u>	<u>27,732,311</u>	<u>25,446,318</u>
信用承诺	<u>793,473</u>	-	<u>2,491,514</u>	<u>7,258,490</u>	<u>12,565,685</u>	<u>327,007</u>	-	-	<u>23,436,169</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。本集团将业务分为交易账户和银行账户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账户。

#### **银行账户市场风险管理**

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。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险，为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会风险管理委员会审阅。

#### **交易账户市场风险管理**

本集团不断加强和完善交易账户风险计量和业务的风险控制工作，目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账户的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额管理指标，依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

#### 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敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，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，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了本集团净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

净利息收入的敏感性是基于一定利率变动对于年底持有的，预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债的影响所产生的利息净收入的影响。

	利率基点变动	利息净收入敏感性
2013年12月31日	+/- 100个基点	+/- 117,768
2012年12月31日	+/- 100个基点	+/- 199,890

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）  
2013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：

	2013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	44,537,555	-	-	-	1,268,056	45,805,611
存放同业及其他金融机构 款项	23,613,104	2,290,118	-	-	-	25,903,222
拆出资金	184,381	270,000	20,000	-	-	474,381
交易性金融资产	846,053	-	-	-	-	846,053
买入返售金融资产	15,597,302	2,633,152	5,285,000	-	-	23,515,454
应收利息	-	-	-	-	968,291	968,291
发放贷款和垫款	98,193,355	9,425,987	286,248	16,670	-	107,922,259
可供出售金融资产	50,000	298,228	1,537,962	999,814	4,535,000	7,421,004
持有至到期投资	3,509,299	2,534,032	13,979,010	4,676,667	-	24,699,008
应收款项类投资	2,160,033	9,568,320	9,074,604	-	-	20,802,957
长期股权投资	-	-	-	-	359,373	359,373
固定资产	-	-	-	-	1,165,566	1,165,566
在建工程	-	-	-	-	49,773	49,773
无形资产	-	-	-	-	141,264	141,264
递延所得税资产	-	-	-	-	598,373	598,373
其他资产	-	-	-	-	604,058	604,058
资产合计	<u>188,691,082</u>	<u>27,019,837</u>	<u>30,182,824</u>	<u>5,693,151</u>	<u>9,689,754</u>	<u>261,276,647</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	101,759	72,019	987,254	-	6,000	1,167,032
同业及其他金融 机构存放款项	17,491,312	10,522,818	500,000	-	-	28,514,130
拆入资金	1,630,485	-	-	-	-	1,630,485
卖出回购金融资产款	13,123,388	473,563	-	-	-	13,596,951
吸收存款	129,844,305	46,379,581	18,792,761	4,876	-	195,021,523
应付职工薪酬	-	-	-	-	907,322	907,322
应交税费	-	-	-	-	283,315	283,315
应付利息	-	-	-	-	1,959,340	1,959,340
应付债券	-	-	2,400,000	-	-	2,400,000
其他负债	-	-	-	-	523,277	523,277
负债合计	<u>162,191,249</u>	<u>57,447,981</u>	<u>20,280,015</u>	<u>2,404,876</u>	<u>3,679,254</u>	<u>246,003,375</u>
利率风险缺口	<u>26,499,833</u>	<u>(30,428,144)</u>	<u>9,902,809</u>	<u>3,288,275</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）  
2013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）

	2012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	
<u>资产：</u>						
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>
<u>负债：</u>						
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>

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)	
		2013年度	2012年度
美元	+/- 3%	+/- 3,575	+/- 4,434
港币	+/- 3%	+/- 34	+/- 75
欧元	+/- 3%	+/- 17	+/- 34
日元	+/- 3%	+/- 36	+/- 33

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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：

	2013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	45,769,114	34,652	1,304	539	2	45,805,611
存放同业及其他金融机构款项	25,784,685	38,755	75,515	2,855	1,412	25,903,222
拆出资金	320,000	140,229	14,152	-	-	474,381
交易性金融资产	846,053	-	-	-	-	846,053
买入返售金融资产	23,515,454	-	-	-	-	23,515,454
应收利息	965,806	2,380	105	-	-	968,291
发放贷款和垫款	107,494,295	425,389	-	2,575	-	107,922,259
可供出售金融资产	7,421,004	-	-	-	-	7,421,004
持有至到期投资	24,699,008	-	-	-	-	24,699,008
应收款项类投资	20,802,957	-	-	-	-	20,802,957
长期股权投资	359,373	-	-	-	-	359,373
固定资产	1,165,566	-	-	-	-	1,165,566
在建工程	49,773	-	-	-	-	49,773
无形资产	141,264	-	-	-	-	141,264
递延所得税资产	598,373	-	-	-	-	598,373
其他资产	604,058	-	-	-	-	604,058
资产合计	<u>260,536,783</u>	<u>641,405</u>	<u>91,076</u>	<u>5,969</u>	<u>1,414</u>	<u>261,276,647</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	1,167,032	-	-	-	-	1,167,032
同业及其他金融机构存放款项	28,230,305	280,457	-	3,368	-	28,514,130
拆入资金	1,600,000	30,485	-	-	-	1,630,485
卖出回购金融资产款	13,596,951	-	-	-	-	13,596,951
吸收存款	194,718,505	211,025	89,923	1,866	204	195,021,523
应付职工薪酬	907,322	-	-	-	-	907,322
应交税费	283,315	-	-	-	-	283,315
应付利息	1,959,027	267	32	14	-	1,959,340
应付债券	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
其他负债	523,117	-	-	160	-	523,277
负债合计	<u>245,385,574</u>	<u>522,234</u>	<u>89,955</u>	<u>5,408</u>	<u>204</u>	<u>246,003,375</u>
长盘净额	<u>15,151,209</u>	<u>119,171</u>	<u>1,121</u>	<u>561</u>	<u>1,210</u>	<u>15,273,272</u>
信用承诺	<u>29,457,980</u>	<u>211,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	<u>29,669,523</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013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）

	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）  
 2013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

2013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>833,959</u>	-	<u>833,959</u>
可供出售金融资产				
理财产品	-	4,585,000	-	4,585,000
债券	-	<u>2,836,004</u>	-	<u>2,836,004</u>
小计	-	<u>7,421,004</u>	-	<u>7,421,004</u>
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	-	4,973,500	-	4,973,500
债券	-	<u>512,064</u>	-	<u>512,064</u>
小计	-	<u>5,485,564</u>	-	<u>5,485,564</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。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

十、资本充足率管理

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行分别于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2012年12月31日，本集团按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其他有关规定进行资本充足率计算。

本集团对下列资本项目进行的管理：

（1）核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

（2）其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分。

（3）二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2013年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下<sup>(1)</sup>：

	2013年 12月31日
核心一级资本充足率	<u>10.49%</u>
一级资本充足率	<u>10.49%</u>
资本充足率	<u>13.11%</u>
核心一级资本净额	<u>15,367,348</u>
一级资本净额	<u>15,367,998</u>
资本净额	<u>19,208,251</u>
风险加权资产	<u>146,543,185</u>

(1) 本集团按照银监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本行合营企业四川锦程消费金融有限责任公司纳入计算范围。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年12月31日  
（单位：人民币千元）

十、资本充足率管理（续）

本集团按照银监会的要求，同时按照《商业银行资本充足率管理办法》及有关规定计算和披露2012年12月31日的核心资本充足率及资本充足率如下：

	2012年 12月31日
核心资本充足率	<u>11.62%</u>
资本充足率	<u>14.52%</u>
核心资本	12,900,018
附属资本	<u>3,342,815</u>
扣除前总资本基础	16,242,833
扣除总计	( 326,849 )
资本净额	<u>15,915,984</u>
核心资本净额	<u>12,736,594</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>109,620,053</u>

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2014年4月28日批准。

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2013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>2013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	21.08%	0.91	0.91
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>20.93%</u>	<u>0.91</u>	<u>0.91</u>
 <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>