



**成都银行股份有限公司**

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

**二〇一四年年度报告**

# 目 录

释义	3
第一节重要提示	4
第二节基本情况简介	5
第三节会计数据和业务数据摘要	7
第四节股本变动及股东情况	12
第五节董事、监事、高级管理人员和员工情况	14
第六节公司治理结构	26
第七节股东大会情况	33
第八节董事会报告	34
第九节监事会报告	65
第十节重要事项	74
第十一节备查文件目录	76
第十二节财务报告	77
第十三节 成都银行股份有限公司董事、高级管理人员关于2014 年年度报告的确认意见	78
成都银行股份有限公司监事会关于对2014年年度报 告的审核意见	79
第十四节 附件	80

## 释 义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
银监会/中国银监会	中国银行业监督管理委员会
丰隆银行	注册于马来西亚的 HONG LEONG BANK BERHAD
成都投控集团	成都投资控股集团有限公司
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2014年
元	人民币元

## 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十九次会议于2015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10月28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	2014 年
营业利润	4,542,820
利润总额	4,575,856
归属于母公司股东的净利润	3,548,142
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,526,129
投资收益	486,517
营业外收支净额	33,036
经营活动产生的现金流量净额	25,172,286
现金及现金等价物净增加额	10,306,017

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	2014 年
资产处置净损益	376
久悬未取款收入	6,169
其他非经常性损益	26,491
合计	33,036
减：非经常性损益所得税影响数	10,454
总计	22,582

#### 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	2014 年	2013 年	2012 年
营业收入	9,131,291	7,068,263	5,621,215

营业利润	4,542,820	3,817,181	3,186,179
利润总额	4,575,856	3,845,568	3,256,019
归属于母公司股东的净利润	3,548,142	2,975,066	2,537,848
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,526,129	2,954,232	2,486,158
总资产	300,229,738	261,252,795	240,274,721
总股本	3,251,026	3,251,026	3,251,026
归属于母公司的净资产	18,136,280	15,150,553	12,815,955
基本每股收益(元)	1.09	0.92	0.78
稀释每股收益(元)	1.09	0.92	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.08	0.91	0.76
全面摊薄净资产收益率	19.56%	19.64%	19.80%
加权平均净资产收益率	21.32%	21.20%	21.52%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	19.44%	19.50%	19.40%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	21.19%	21.05%	21.08%
经营活动产生的现金流量净额	25,172,286	2,364,259	25,217,768
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.74	0.73	7.76

### 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	2014 年	2013 年	2012 年
总负债	282,030,445	246,043,435	227,439,692
存款总额	219,554,974	195,021,523	164,191,646
其中：活期公司存款	82,284,872	76,473,806	69,287,363
活期个人存款	25,592,288	22,850,033	18,755,184
定期公司存款	49,571,674	43,262,224	34,531,435
定期个人存款	42,705,629	34,004,129	25,788,107
汇出汇款、应解汇款	224,919	445,980	84,299
保证金存款	18,983,746	17,764,491	15,549,586
财政性存款	191,846	220,860	195,672
拆入资金	5,111,929	1,630,485	8,556,379
贷款总额	124,889,579	110,817,693	94,252,355
其中：个人贷款	31,405,019	27,365,583	19,940,229

公司贷款和垫款	93,484,560	83,452,110	74,312,126
---------	------------	------------	------------

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		2014年	2013年	2012年
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	12.69%	13.07%	不适用
	一级资本充足率	10.45%	10.45%	不适用
	核心一级资本充足率	10.44%	10.45%	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	不适用	14.65%
	核心资本充足率	不适用	不适用	11.71%
资产利润率		1.27%	1.19%	1.20%
利息回收率		99.06%	99.64%	97.72%
成本收入比		28.76%	30.46%	29.92%
拨备覆盖率		252.25%	362.24%	417.55%
不良贷款比率		1.19%	0.72%	0.62%
存贷比（本外币）		56.96%	56.98%	57.47%
拆入资金比例		2.33%	0.84%	5.22%
拆出资金比例		0.28%	0.25%	0.34%

注：2014年末及2013年末，本公司按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及《商业银行并表管理与监管指引》等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；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	2014年	2013年	2012年
流动性比例	45.83%	40.85%	50.27%
单一最大客户贷款比例	6.91%	6.80%	5.22%
最大十家客户贷款比例	35.24%	38.35%	41.58%
正常类贷款迁徙率	4.79%	1.17%	1.53%
关注类贷款迁徙率	11.59%	12.06%	15.81%
次级类贷款迁徙率	21.42%	81.76%	70.77%
可疑类贷款迁徙率	18.51%	23.86%	17.62%

注：以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径及报送数据计算。

### 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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
期初余额	3,251,026	4,015,649	(83, 942)	968,161	2,913,717	4,085,942	58,807	15,209,360
本期增加	—	8,183	112,118	354,144	573,965	3,548,142	4,206	4,600,758
本期减少	—	—	—	—	—	1,610,825	—	1,610,825
期末余额	3,251,026	4,023,832	28,176	1,322,305	3,487,682	6,023,259	63,013	18,199,293

注：本公司2014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

(一) 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日的资本及风险加权资产如下：

单位：千元

项目	2012年	
	公司	本行
资本净额	15,850,995	15,831,767
其中：核心资本	12,835,029	12,816,623
附属资本	3,342,815	3,341,993
扣减项	326,849	326,849
加权风险资产	108,193,100	108,108,025

(二) 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、2014年资本及风险加权资产如下：

单位：千元

项目	2014年		2013年	
	公司	本行	公司	本行
核心一级资本净额	18,175,326	17,705,252	15,303,436	14,846,510
一级资本净额	18,177,506	17,705,252	15,304,086	14,846,510
资本净额	22,079,549	21,585,196	19,143,594	18,671,199
加权风险资产	174,016,579	172,955,768	146,482,813	146,011,269

注：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股份有限公司、江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司外，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	2014 年末		2013 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	121,765.7	37.45%	121,783.84	37.46%	-18.14
自然人股	8,074.93	2.49%	8,056.79	2.48%	18.14
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2014年12月31日,本公司总股本为325,102.62万股,股东共6,218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：本公司无控股股东和实际控制人，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，涉及资质证的资质证经营）。2013年8月9日，成都投控集团质押其所持9,050万股股份，质权人为贵阳银行股份有限公司；2014年5月29日，成都投控集团质押其所持16,100万股股份，质权人为中国工商银行股份有限公司成都高新技术产业开发区支行；2014年10月29日，成都投控集团质押其所持3,557.745万股股份，质权人为中国民生银行成都分行。

##### （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。

#### 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
赵海	男	1969年5月	董事	2014年5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	-	-
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	-
傅代国	男	1964年10月	外部监事	2014年12月起	0	0	是	-
杨明	男	1970年7月	外部监事	2014年12月起	0	0	是	-
孙昌宇	男	1970年4月	监事	2013年9月起	0	0	-	-
樊扬	男	1972年2月	监事	2014年5月起	0	0	-	-
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2013年9月起	4.99	4.99	是	-
张晓明	男	1960年10月	职工监事	2013年9月起	5	5	是	-
杨岷清	男	1962年4月	副行长	2013年9月起	5	5	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	-
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；马来西亚兴业银行银行卡中心高级经理；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。曾兼任四川锦程消费金融有限责任公司董事长。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。

### **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。

### **赵海先生 中国国籍**

四川大学中文系文艺学专业毕业，硕士研究生，助理研究员。曾任四川大学校长办公室校长秘书、秘书科科长；成都市温江区委办公室主任兼政研室主任、“花博会”办公室主任；成都市国资委政策法规处处长；成都鼎立资产管理有限公司董事长、总经理；成都投资控股集团有限公司副总经理。曾兼任成都联合产权交易所董事长。2014年5月起任本公司董事。目前还担任成都投资控股集团有限公司总经理、董事等职。

### **李祥生先生 中国香港籍**

伦敦大学法律专业毕业，硕士，律师资格。曾任百富勤证券董事兼北京代表处首席代表；Santander银行香港分行董事；西南证券副总裁；飞虎信息技术公司CEO；中国华闻投资控股公司副总裁；麦格里投资银行董事总经理兼北京公司总

经理；渤海产业投资基金管理有限公司副总经理、代总经理。2010年1月起任本公司董事。目前还担任渤海产业投资基金管理有限公司总经理、渤海华美（上海）股权投资基金管理有限公司董事兼总经理、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、党工委书记；北京国际电力开发投资公司副总经理；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。2010年1月起任本公司董事。目前还担任亿利资源集团有限公司执行董事、高级副总裁、首席财务官。

#### **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，教授，享受国务院特殊津贴专家，2013年入选国家百千万人才工程，并被授予“有突出贡献中青年专家”荣誉称号。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、陆家嘴国际信托有限公司独立董事。

## （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。

### **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月起任本公司监事。目前还担任弘毅投资管理（天津）（有限合伙）投资总监。

### **樊扬先生 中国国籍**

澳大利亚麦考里大学（Macquarie University）经济学硕士，天津财经学院经济学学士，特许金融分析师（CFA）。曾任渣打银行天津分行信贷助理；荷兰银行北京分行信贷助理；德勤咨询有限公司北京分公司高级咨询顾问、经理；北京鹏联投资顾问有限公司副总裁；国际金融公司投资官员、高级投资官员。2014年5月起任本公司监事。目前还担任中信产业投资基金管理有限公司金融与商业服务投资部投资总监。

### **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。

### **傅代国先生 中国国籍**

西南财经大学管理学博士，中国会计学会会员，成都市会计学会副会长。历任西南财经大学会计学院副教授、教授、教研室主任、博士生导师、会计学院副院长。曾任四川省第十届人大代表，成都市第十三届政协常委。2014年12月起任本公司外部监事。目前还担任西南财经大学西部商学院副院长、会计学教授、博士生导师。

### **杨明先生 中国国籍**

中国人民大学法学硕士，加拿大蒙特利尔大学国际投资法方向D. E. S. S硕士研究生。曾任新疆高级人民法院书记员；德勤会计师事务所高级顾问；北京高德悦勤会计师事务所、北京高德和勤投资顾问公司主管合伙人；北京宏泰中汇基金、成都宏泰银科基金执行合伙事务代表人。2014年12月起任本公司外部监事。目前还担任成都汇智鼎泰投资公司执行董事和汇智银泰基金（筹）执行合伙事务代表人。

### **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）、风险管理部副总经理（主持工作）。2014年7月起任本公司风险管理部总经理。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**

### **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；中国投资银行成都分行信贷部副总经理、总经理，筹资部总经理；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。

**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》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、四川锦程消费金融有限责任公司董事。

**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，2013年本公司制定了《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

2014年4月，监事张辉先生辞去监事职务。

2014年4月28日，本公司第五届董事会第八次会议审议同意王慧女士因工作轮岗交流不再担任本公司副行长职务。

2014年5月27日，本公司2013年年度股东大会审议通过了《关于撤换董事的议案》，同意撤换吴忠耘董事职务，选举赵海先生为第五届董事会董事；审议通过了《关于补选监事的议案》，选举樊扬先生为第五届监事会监事。

2014年6月，总经济师艾平女士退休。

2014年8月，外部监事王剑平女士辞去外部监事职务。

2014年9月，副行长徐亚文先生退休。

2014年12月6日，本公司2014年第1次临时股东大会审议通过了《关于选举第五届监事会2名外部监事的议案》，选举傅代国先生、杨明先生为第五届

监事会外部监事。

## 5.2 员工情况

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司共有员工 5435 人。员工中具有博士、硕士研究生学历 447 人（占比 8.22%），本科学历 3437 人（占比 63.24%），大专学历 1415 人（占比 26.03%），中专及以下学历 136 人（占比 2.51%）。

## 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《成都银行股份有限公司村镇银行经营管理办法》、《成都银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》等制度，并依据《商业银行公司治理指引》等制度的规定对《成都银行股份有限公司章程》、《成都银行股份有限公司股东大会会议事规则》、《成都银行股份有限公司董事会议事规则》、《成都银行股份有限公司监事会议事规则》和《成都银行股份有限公司股权管理办法》等制度进行了修订完善。

#### 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。

2014年公司召开了2013年年度股东大会、2014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2014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 13 次会议，研究审议了公司战略规划、经营目标、利润分配、财务预算及决算、资产购置等议案，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。2014年，董事会下设各专门委员会共召开会议42次，审议了风险管理、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2014年末，本公司监事会成员共8名，其中职工监事3名，外部监事3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》的规定。

报告期内，监事会共召开会议12次，审议议案35个，对年度财务审计报告、兑现外部监事特别薪酬、监事会工作计划、利润分配方案、年度履职评价、兑现高级管理人员年度薪酬、年度报告、内控自我评价报告、本公司《章程》修订、增补监事等议案进行了审议。监事会会议审议议题重点突出，议题内容的针对性明显提高，决议事项执行和反馈得到加强。报告期内，监事会及监事积极认真履行职责，不断健全组织保障机制，优化监事会规模和结构，持续推进制度保障机制，着力强化履职评价、审计、调研、联动监督等系统性监督工作机制，加强对内部控制环境的改善、风险识别与防范以及高管履职情况的监督，维护了本公司和股东的利益。

## （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范运作。报告期内，监事会2个专门委员会共召开会议15次，审议相关议案24项，主要内容包括履职评价，审核监事候选人任职资格、审核年度报告和内控自我评价报告、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13次会议。独立董事刘守民先生参加了全部13次会议；独立董事刘锡良先生、林铭恩女士、韩子荣先生参加了其中12次会议，1次会议委托其他董事出席；独立董事殷剑峰先生参加了其中11次会议，2次会议委托其他董事出席。

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

### 6.2.2 独立董事对本公司有关事项提出异议的情况

报告期内，林铭恩独立董事就本公司董事会授信审批特别授权委员会《关于给予高级管理层审批四川省交通投资集团有限责任公司5亿元循环额度特别授权相关事宜的议案》、《关于对成都永邦置业有限公司承担3亿元信用风险相关事宜的议案》、《关于给予高级管理层审批成都金控典当有限公司0.5亿元贷款展期特别授权相关事宜的议案》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

董事会负责保证公司建立并实施充分有效的内部控制体系，保证公司在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本公司按照全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配原则逐步建立起较为科学、严密的内部控制制度体系。公司希望通过持续健全内控体系达到下述内部控制目标：保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证公司发展战略和经营目标的实现；保证公司风险管理的有效性；保证业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

#### 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、高级管理层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、法律风险等风险的管理制度；

(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。

公司监事会及其专门委员会依法、独立履行监督职责，运用审计、调研、审议监督事项、听取汇报、履职评价等方式，系统性开展监督。报告期内，通过开展审计监督，评价了相关业务的合法性、合规性、风险性及内部控制情况，提出了审计意见和建议；进一步规范审计后续整改流程，加强了后续整改的跟踪和督办。按季听取内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等报告，关注内部控制环境和风险管控机制的运转情况，提出有针对性的意见和建议。

公司建立了独立垂直的内部审计管理体系，设立总行稽核审计部，管理全行内部审计工作，向董事会及其关联交易控制与审计委员会负责并报告工作，接受监事会的指导。总行稽核审计部下设审计分部，审计分部向总行稽核审计部负责并报告工作。独立垂直的组织体系和规范明确的报告路径确保了内部审计的独立性、有效性和权威性。

稽核审计部在审计事项结束后，及时将审计发现的问题向董事会、监事会和高级管理层报告，并向审计对象提出审计意见和建议，要求其制定整改办法，落实整改措施，在规定时间内反馈整改情况。同时向总行相关业务部门发出“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，强化整改落实，保证审计效果。内部审计在揭示风险、促进管理等方面发挥了积极作用。

稽核审计部严格执行董事会批准的年度审计计划，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、资金业务、电子银行业务、IT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。

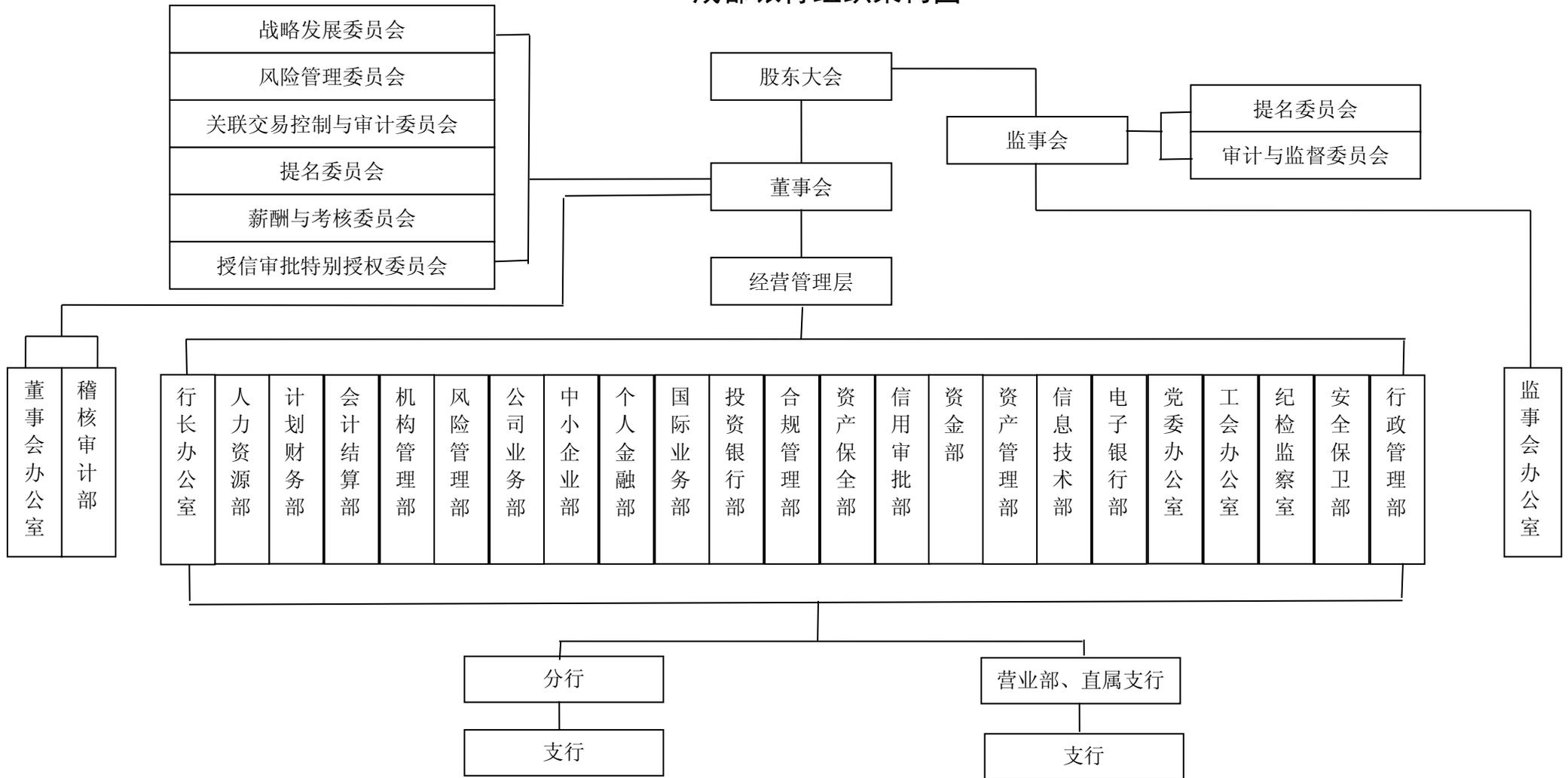
#### **6.4.4 持续完善内部控制机制**

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，加强对分支机构的风险管控。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，特别是要加强对高风险业务、高风险领域及异地分行的监控和跟踪，进一步提高检查工作效率和质量。

#### **6.5 组织架构图**

## 成都银行组织架构图



有关本公司分支机构情况请参见本年度报告第 40 页“分支机构基本情况”。此外，本公司对外投资情况请参见本年度报告第 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2014年5月7日在《成都日报》刊登了召开2013年年度股东大会公告。2014年5月27日本公司召开2013年年度股东大会，会议到会股东、股东代表共49名，代表股份3,034,811,200股，占公司总股本3,251,026,200股的93.35%。会议审议通过了《董事会2013年度工作报告》、《监事会2013年度工作报告》、《成都银行股份有限公司/集团2013年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2014年度财务预算报告》、《2013年度利润分配方案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《关于调整首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于调整首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润分配方案的议案》、《关于提请股东大会重新授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》、《关于上市后三年内稳定股价预案的议案》、《关于本行承诺若招股说明书存在信息披露违法行为时依法回购股份和依法赔偿损失的议案》、《关于本行及相关责任主体作出公开承诺事项未履行的约束措施的议案》、《关于撤换董事的议案》、《关于补选监事的议案》。会议还向股东汇报了《2013年度关联交易情况报告》、《独立董事2013年度述职报告》、《监事会对董事会及其成员、董事会秘书2013年度履职评价报告》、《监事会及其成员2013年度履职自评报告》和《监事会对经营管理层及其成员、相关高级管理人员2013年度履职评价报告》。

本公司于2014年11月30日在《成都日报》刊登了召开2014年第1次临时股东大会公告。2014年12月16日本公司召开2014年第1次临时股东大会，会议到会股东、股东代表共35名，代表股份2,930,518,500股，占公司总股本3,251,026,200股的90.14%。会议审议通过了《关于发行合格二级资本债的议案》、《关于选举第五届监事会2名外部监事的议案》。

## 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；非金融企业债务融资工具承销业务；证券投资基金销售。

#### 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. 经营规模稳步壮大。截至2014年末，本公司资产总额3002.30亿元，同比增加389.77亿元，增长14.92%；一般性存款日均余额2036.63亿元，同比增加343.42亿元，增长20.28%；一般性存款余额2192.58亿元，同比增加247.77亿元，增长12.74%；各项贷款余额1248.90亿元，同比增加140.72亿元，增长12.70%。

2. 盈利能力大幅提升。2014年，本公司累计实现净利润35.52亿元，同比增加5.76亿元，增长19.33%；实现中间业务收入3.88亿元，增长56.53%，在营业收入中的占比4.25%，较上年提升0.74个百分点；成本收入比28.76%，同比下降1.70个百分点。

3. 资产质量总体可控。截至2014年末，本公司不良贷款率为1.19%，拨备覆盖率为252.25%，资本充足率（新口径）为12.69%。

##### （二）主要业务运行情况

#### 1. 公司业务

(1) 公司存款快速增长。加强涉政类存款梳理、营销，积极推行精准营销，通过资产业务拉动负债增长，公司存款实现快速增长。截至2014年末，公司存款余额1509.60亿元，同比增加133.34亿元，增长9.69%；公司存款日均余额1405.93亿元，同比增加230.50亿元，增长19.61%。

(2) 贷款投放稳步增长。通过组织督导、项目推动等措施，强化项目储备管理，促进了储备项目转化为有效信贷需求和投放。截至2014年末，公司贷款余额934.85亿元，同比增加100.32亿元，增长12.02%。

(3) 新兴业务发展提速。加强结构化融资业务基础管理工作，固化重点发展的交易结构，拟定典型项目的标准化模板；顺利取得非金融企业债务融资工具承销资格。

## 2. 个人业务

(1) 存贷款业务快速增长。截至2014年末，储蓄存款余额682.98亿元，同比增加114.44亿元，增长20.13%；储蓄存款日均余额630.70亿元，同比增加112.92亿元，增长21.81%；个人贷款余额314.05亿元，同比增加40.39亿元，增长14.76%。

(2) 信用卡业务稳健起步。开通了信用卡网上银行、手机银行、微信银行、积分兑换等功能，推出了账单、消费、汽车等分期业务，优化了进件流程，建立了异常交易实时监测机制。截至2014年末，信用卡保有量5.15万张，激活率71%，不良率0.21%。

(3) 渠道建设稳步推进。全年新增自助银行10家，总数达到41家；新增ATM自助机具89台，总数达到695台；在各营业网点、自助银行、超市、大型社区布放“E城通”便民金融服务终端480台。

## 3. 小微业务

实施小微无贷户分层管理，推动客户向高层级转化；加强小微有贷户的结算归行管理，提升有贷户存款贡献；加快小微产品创新力度，探索实施小微业务精准营销。截至2014年末，小微企业贷款余额308.88亿元，同比增加53.24亿元，增长20.83%，高于同期全部贷款增速。

#### 4. 资金业务

通过调整资产组合结构，优化债券配置，丰富套利交易模式等措施，资金业务收益有效提高。2014年全年资金业务运作实现净收益36.5亿元，同比增加8.65亿元，增长31%；资金业务综合收益率6.06%，同比提升60BP。

#### 5. 国际业务

按照本外币一体化经营思路，着力打造产品优势，积极推进重点行建设，以点带面促进国际业务快速发展。截至2014年末，国际结算量14.33亿美元；贸易融资发放量3.77亿美元，同比增长68.29%。

#### 6. 电子银行业务

积极营销个人网银开户、客户端手机银行开户、网上购买车险和理财产品等业务，增加电子银行客户数和客户使用率。截至2014年末，电子银行客户288.8万户，同比增加107.6万户；电子渠道（不含ATM和POS）分流率突破40%，同比提高7个百分点。

### 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	8,658,544	56.28%	18.88%
存放同业利息收入	852,914	5.54%	-28.86%
拆出资金利息收入	32,823	0.21%	-53.89%
存放中央银行利息收入	631,308	4.10%	20.20%
买入返售金融资产利息收入	919,779	5.98%	18.03%
债券投资利息收入	1,349,414	8.77%	39.82%
应收款项类投资利息收入	2,051,597	13.34%	114.93%
手续费及佣金收入	387,860	2.52%	56.53%
投资收益	486,517	3.16%	69.23%
其他业务收入	14,249	0.09%	-20.52%
合计	15,385,005	100.00%	24.77%

### 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	300,229,738	14.92%	贷款、资金业务规模扩大
总负债	282,030,445	14.63%	存款业务、拆入资金增长及同业及其他金融机构存放减少
股东权益	18,199,293	19.66%	本年利润增加以及其他综合收益减少
营业利润	4,542,820	19.01%	业务规模扩大及收入增加
净利润	3,552,348	19.33%	业务规模扩大及收入增加

(二) 比较会计报表中幅度超过30%以上项目的情况

单位:千元, %

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
交易性金融资产	1,902,004	124.81	交易性金融业务规模扩大
买入返售金融资产	13,384,427	-43.08	买入返售业务规模缩小
应收款项类投资	34,027,259	63.57	应收款项类投资规模增长
递延所得税资产	981,474	70.83	暂时性差异增长
同业及其他金融机构存放款项	10,638,786	-62.69	同业存放规模下降
拆入资金	5,111,929	213.52	拆入资金规模扩大
卖出回购金融资产款	33,098,538	143.43	卖出回购金融资产规模扩大
应付职工薪酬	1,386,439	46.34	应付职工薪酬增加
应付债券	7,349,980	206.25	同业存单发行规模增大
其他负债	932,835	78.27	其他应付款增加
盈余公积	1,322,305	36.58	本年提取盈余公积增加
未分配利润	6,023,259	47.41	净利润增加
手续费及佣金收入	387,860	56.53	中间业务收入增加
投资收益	486,517	69.23	投资收益增长
汇兑损益	8,196	945.41	汇兑收益增加
公允价值变动损益	12,622	-216.86	交易性金融资产公允价值变动
营业税金及附加	628,528	30.68	利息收入增加
资产减值损失	1,333,358	116.15	信贷规模扩大和计提比例提高导致拨备增加
营业外收入	42,399	34.45	其他营业外收入增长
营业外支出	9,363	197.52	其他营业外支出减少

### 8.1.5 排名及奖项

(一) 2014年7月,英国《银行家》杂志发布“2014全球银行1000强”排行榜,本公司多项指标排名大幅攀升。其中,资产排名第319位,较上年提升12位;一级资本排名第337位,较上年提升43位;资产回报率排名第329位,较上年提升49位。

(二) 2014年10月,在第十届中国(成都)金融理财节之金融总评榜颁奖上,本公司获得“年度最佳城市商业银行”、“年度最受欢迎银行卡”、“年度最受欢迎电子银行”、“年度最佳优质服务银行”四项大奖。

(三) 2014年,本公司“基于PBOC 3.0标准的地铁金融IC卡系统”荣获2013年度“银行科技发展奖”二等奖。该奖项始于上世纪八十年代,由中国人民银行组织主办,是国内面向金融业科技创新和技术进步的年度最权威评选和最高奖项。

(四) 2014年12月,在中国银行业协会首届“最安全银行”主题活动暨“双百”评选活动当中,本公司长顺支行荣获“2014年度中国银行业安全管理先进单位”。这是中国银行业协会首次在银行基层单位组织开展安全保卫工作评比,共评选100个安全管理先进单位、100个安全防范先进个人,四川省仅有3家银行基层单位当选。

### 8.1.6 2015年度经营计划

#### (一) 指导思想

认真贯彻国家宏观经济政策、银行业监督管理要求,积极适应经济、银行业发展新常态,在保持合理增长速度的同时,把提高质量和效益放到更加重要位置,坚持转型发展,突出风险管控,强化基础管理,努力实现平稳健康发展。

#### (二) 主要经营目标

总资产——年末资产规模达到3200亿元。

存款——年末一般性存款余额达到2338亿元。

贷款——以人民银行核定数为准。

效益——全年实现净利润38.5亿元。

### （三）主要措施

#### 1. 全力以赴，进一步壮大存款业务规模

（1）公司存款方面。调整涉政存款营销策略，力争涉政存款稳中有升；加强同业合作，做大同业存款规模；采取有效措施，强化信贷客户结算资金归行管理；积极发展结构化融资、基金托管等业务，拓宽负债业务源头。

（2）储蓄存款方面。继续巩固“亲民、便民、惠民”的传统优势，加大对优质客户的回馈力度，坚持“工资代发”等有效措施，力争在理财业务、社区金融、公私联动方面打造新的特色和优势。

#### 2. 调整结构，推进资产业务健康发展

（1）公司业务方面。营销优势产业和优质企业，多维度收集优质企业客户信息，梳理优质公司客户名单，实施精准营销。

（2）小微业务方面。保持战略定力，大力发展小微业务；加大产品创新力度，推出具备核心竞争力的优势产品；加强行业分析，实现小微业务风险管控和效率平衡。

（3）个贷业务方面。密切关注市场变化，把握商机，深入研究客户需求，研发一系列具有特色、有竞争力的产品，促进个贷业务快速健康发展。

#### 3. 突出重点，推动资金业务、中间业务快速发展

（1）资金业务方面。加强市场分析、预判，合理安排资金摆放，满足流动性管理要求、确保流动性安全；紧跟市场创新步伐，加强同业合作，扩大业务规模，力争资金业务发展再上新台阶。

（2）中间业务方面。大力发展信用卡分期、理财业务，拓宽中间业务收入来源；积极发展债务承销、资金托管等业务，提高投行业务收入；加强对代理业务、银行卡收费等传统中间业务管理，通过量的增长提升业务收入。

#### 4. 抓住要害，切实加强风险管理

优化信用风险管理构架，强化业务部门对条线风险的管理职责；强化风险条线派驻分支机构人员职责，确保总行对分支行风险状况的及时把控；健全对分支行的差异化授权体系，强化风险管控能力；加大信贷检查力度，强化信贷制度执行力；加强流动性风险、资金业务风险防控。

#### 5. 加快改革步伐，着力提升管理能力

持续完善制度，确保制度的合规性、科学性和有效性；加快推进网点转型，优化网点功能布局，整合业务流程，改善客户体验；健全优服工作管理监督和考评机制，切实提升服务水平；扎实推进管理会计工作，构建“多维度精细化管理、全要素价值衡量、全过程闭环管理”的管理会计平台。

#### 6. 夯实基础，切实提升发展支撑能力

加快渠道建设，抓好社区银行、“E城通”平台建设，完善电子渠道功能；做好业务系统开发工作，推进管理系统优化升级；抓好后备干部队伍搭建，加强客户经理队伍建设，通过培训提升员工素质；优化分支行绩效考核办法，开展考核办法“后评价”，进一步增强分支机构和各类人员的积极性。

### 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	028-86160166
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 1-40，2-41、42、43	023-68185228

11	重庆巴南支行	重庆市巴南区龙海大道3号13幢1-11至15、2-9至15	023-66270762
12	重庆大渡口支行	重庆市大渡口区美德路21号	023-68932041
13	<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
14	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
15	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
16	广安岳池支行	四川省岳池县九龙镇大西街东段超市	0826-5908899
17	<b>资阳分行</b>	四川省资阳市雁江区建设北路二段66号	028-26628885
18	资阳简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路5号	028-27063738
19	资阳安岳支行	四川省资阳市安岳县柠都大道3号附1号	028-27158551
20	资阳乐至支行	四川省资阳市乐至县帅乡大道822-828号	028-27130999
21	<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	028-38198000
22	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	028-36211380
23	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	028-38102200
24	眉山彭山支行	四川省眉山市彭山县彭祖大道三段111号海宁花园	028-37666371
25	<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
26	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
27	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
28	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
29	<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
30	<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
31	<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
32	<b>乐山分行</b>	四川省乐山市市中区白燕路559、565、571、577、583、587、591号	0833-2751111
33	<b>青羊支行</b>	成都市江汉路230号	028-86273237
34	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	028-61962305
35	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	028-84512805
36	王家坝支行	成都市下莲池街3号营业房底楼	028-86730956
37	成飞支行	成都市敬业路218号青羊工业园K区16栋	028-61356503
38	天仙桥支行	成都市锦江区天仙桥北路5号1楼1号	028-86658715
39	银都支行	成都市武侯区新光路1号6栋楼	028-85972571
40	<b>琴台支行</b>	成都市青羊正街14号	028-87793481
41	蜀能支行	成都市武侯区聚龙路68号摩尔国际汽配广场A栋	028-87084939
42	青华路支行	成都市青华路19号	028-87366847
43	菊乐路支行	成都市一环路西一段38号菊乐路口	028-85071457
44	广福桥支行	成都市广福桥正街2号“双楠尊邸”一楼	028-85098461
45	蜀汉路支行	成都市金牛区蜀汉路249号润邦国际酒店1层	028-87521237
46	<b>德盛支行</b>	成都市草市街123号“新锦江时代锋尚”	028-86934898

47	西延线支行	成都市金牛区蜀西路 46 号 7 栋 1 单元 102、202、302 号	028-81432829
48	新南支行	成都市红星路一段 39 号	028-86953166
49	新华支行	成都市玉沙路 142 号	028-86622937
50	龙湖支行	成都市成华区建祥路 76、78、80、82、84 号	028-86699541
51	新南门支行	成都市东大街 99 号盈嘉商务楼底层	028-86655102
52	蜀光路支行	成都市蜀光路 2 号	028-87536761
53	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	028-87010271
54	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	028-62038385
55	<b>华兴支行</b>	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	028-86243459
56	五块石支行	成都市赛云台东一路 15 号	028-83111411
57	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	028-84252452
58	浣花北路支行	成都市浣花北路 8 号	028-87342619
59	同盛路支行	成都市青羊区同盛路 29 号 12 栋附 34 号	028-87321213
60	李家沱支行	成都市李家沱小区三友路 210 号一楼营业房	028-83261011
61	九里堤支行	成都市九里堤北路 2 号	028-87619773
62	<b>武侯支行</b>	成都市一环路南四段 30 号	028-85555107
63	跳伞塔支行	成都市人民南路三段 37 号	028-85451574
64	佳灵支行	成都市佳灵路 39 号“优地 A 区”一楼	028-85074788
65	望江支行	成都市莲桂西路 135 号望江大厦底楼	028-84541642
66	青羊宫支行	成都市省医院内	028-87732032
67	川大支行	成都市川大西校区医院侧	028-85406799
68	大慈寺支行	成都市大慈寺路 41-45 号	028-86678204
69	武侯新城支行	成都市武科东四路 11 号	028-85373230
70	双楠支行	成都市大石西路 235 号	028-87047310
71	<b>金牛支行</b>	成都市沙湾路 258-7 号	028-87644256
72	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	028-87791203
73	金阳路支行	成都市青羊区金阳路 81、83 号	028-81711050
74	交大路支行	成都市金牛区交大路 186 号	028-87617299
75	西北桥支行	成都市金牛区九里堤南路 69、71、73 号	028-87653039
76	<b>长顺支行</b>	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	028-86271390
77	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	028-82310761
78	战旗东路支行	成都市战旗东路 2 号	028-87334475
79	抚琴支行	成都市羊市街西延线抚琴西路 200 号	028-87788211
80	石人北路支行	成都市石人北路 51 号广厦公寓 13 幢 4-6 号	028-87348726
81	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	028-83230662
82	斌升支行	成都市西玉龙街 18 号	028-86625394
83	商业街支行	成都市商业街 70 号	028-86694699

84	<b>西御支行</b>	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	028-86160039
85	<b>科技支行</b>	成都市高新区创业路 5 号	028-85197752
86	孵化园支行	成都市高新区锦城大道 539 号	028-85335068
87	<b>营业部</b>	成都市西御街 16 号	028-86160264
88	同仁路支行	成都市中同仁路 160 号	028-86697365
89	优品道支行	成都市青羊区瑞联路 3 号附 4-5 号	028-81706149
90	<b>成华支行</b>	成都市成华区玉双路 2 号一楼	028-84336326
91	猛追湾南街支行	成都市猛追湾南街 25 号附 3、4、5、6 号	028-84323518
92	解放路支行	成都市解放路二段 221-233 号	028-83334689
93	龙舟路支行	成都市龙舟路 60 号附 9 号	028-84510127
94	八里庄支行	成都市桃蹊路 110 号	028-83260380
95	双林中横路支行	成都市双林路 138 号	028-84311552
96	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	028-84781890
97	龙潭支行	四川省成都市成华区华翰路 34 号附 9 号第 1 层	028-83272562
98	<b>沙湾支行</b>	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	028-87672191
99	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	028-61282507
100	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	028-83130817
101	营门口支行	成都市二环路北一段 133 号	028-87608043
102	马鞍北路支行	成都市一环路北四段 1 号	028-83254467
103	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	028-87516227
104	<b>金河支行</b>	成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	028-86135008
105	紫荆北路支行	成都市紫荆北路 56 号	028-85170160
106	洗面桥支行	成都市洗面桥街 30 号	028-85533083 -807
107	<b>高升桥支行</b>	成都市高升桥东路 15 号	028-85193701
108	科华北路支行	成都市科华北路 99 号	028-85210665
109	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	028-85251727
110	玉林南路支行	成都市玉林南路 3 号附 6-7 号	028-85557283
111	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、3、4	028-87054098
112	<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	028-85359403
113	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	028-85062975
114	芳草支行	成都市高新区芳草东街 70 号	028-85160724
115	实验支行	成都市洗面桥横街 33 号	028-85577321
116	十二桥支行	成都市十二桥路 2 号	028-87777221
117	家园支行	成都市青羊区家园路 17 号	028-87382771
118	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	028-85210891
119	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）	028-61886177

120	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	028-64452485
121	<b>锦江支行</b>	成都市书院西街1号	028-86754556
122	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	028-85925119
123	盐市口支行	成都市锦江区梨花街5号	028-86719475
124	光华支行	成都市青羊区斜阳路12号	028-87361117
125	<b>体育场路支行</b>	成都市体育场路2号	028-86743391
126	北荷支行	成都市荷花池市场百货附一区底楼	028-83389772
127	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、2、3号商铺	028-62318001
128	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	028-61673091
129	<b>百花潭支行</b>	成都市锦里西路109号南河商住底楼	028-86117557
130	城西支行	成都市西安中路55-91号赛思商务楼	028-87746427
131	永陵路支行	成都市抚琴南路3号	028-87730477
132	谢家祠支行	成都市青羊区东坡路16号	028-81721383
133	<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	028-85821447
134	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	028-85625393
135	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	028-85965037
136	机场支行	四川省成都市双流国际机场南四路	028-85703976
137	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	028-62150236
138	双流华阳大道支行	四川省成都市天府新区华阳街道华阳大道四段200号6号第一层1号	028-61901556
139	<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1-4号	028-82685791
140	柳城支行	四川省成都市温江区柳城大道东段185、187、189、191号	028-82763611
141	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	028-67255710
142	<b>大邑支行</b>	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段53号	028-88380885
143	大邑新城支行	四川省大邑县晋原镇温泉路215号	028-88223303
144	<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、58-59号	028-88761555
145	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	028-88750222
146	<b>都江堰支行</b>	四川省都江堰市建设路56号	028-87135649
147	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	028-87268193
148	<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	028-83969970
149	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	028-82102132
150	<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	028-83680025
151	<b>龙泉驿支行</b>	四川省成都市龙泉驿区北京路59号	028-84868178
152	<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	028-83711181
153	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	028-86231157
154	彭州濛阳支行	四川省彭州市濛阳镇蒙西路67号	028-83800813
155	<b>郫县支行</b>	四川省成都市郫县郫筒镇鹃城村中铁世纪中心B幢1单元	028-87929353

156	犀浦支行	四川省郫县犀浦镇国宁西路 56 号	028-87851823
157	红光支行	四川省成都市高新西区尚锦路 241 号 1 栋 1 层 120-122 号, 2 层 217、218 号	028-87955192
158	<b>新津支行</b>	四川省成都市新津县五津西路 4、6 号 (电力公司 1 楼)	028-82515968
159	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	028-82491227
160	<b>崇州支行</b>	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路 289 号电信大楼附楼	028-82180357
161	崇州唐人街支行	四川省崇州市东兴北街 189 号附 11 号	028-82181090
162	<b>金堂支行</b>	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋 118、120、122、124 号	028-84157833
163	<b>蒲江支行</b>	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	028-88555588

## 8.2.2 信贷资产五级分类情况

单位：千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		
	金额	占比	金额	占比	增减额
正常类	109,233,994	98.57%	119,928,979	96.03%	10,694,985
关注类	784,377	0.71%	3,475,673	2.78%	2,691,296
次级类	258,203	0.23%	724,881	0.58%	466,678
可疑类	414,743	0.37%	644,064	0.52%	229,321
损失类	126,376	0.11%	115,982	0.09%	-10,394
合计	110,817,693	100.00%	124,889,579	100.00%	14,071,886

## 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	本年核销	本年收回	其他转出	期末余额
单项评估减值准备	368,859	568,896	-30,207	-185,808	481	—	722,221
组合评估减值准备	2,526,575	496,859	—	—	—	—	3,023,434
贷款减值准备合计	2,895,434	1,065,755	-30,207	-185,808	481	—	3,745,655

## 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/(回转)	本年核销	本年收回	期末余额
其他应收款坏帐准备	7,517	5,523	—	—	13,040
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	292,500	263,842	—	—	556,342

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	-1,762	—	—	4,930
合计	338,888	267,603	—	—	606,491

### 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	16,580,142	13.28%
房地产业	15,249,460	12.21%
批发和零售业	15,177,703	12.15%
建筑业	10,234,674	8.19%
租赁和商务服务业	7,486,825	5.99%
水利、环境和公共设施管理业	4,758,571	3.81%
公共管理、社会保障和社会组织	3,331,386	2.67%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,668,900	2.14%
交通运输、仓储和邮政业	2,161,350	1.73%
农、林、牧、渔业	2,033,711	1.63%

#### (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	1,500,000.00	正常	1.20%
四川省邛崃市土地储备交易中心	798,600.00	正常	0.64%
成都市锦都工业建设投资有限公司	788,000.00	正常	0.63%
成都兴城投资集团有限公司	725,000.00	正常	0.58%
浙江吉利控股集团有限公司	670,000.00	正常	0.54%
成都文理学院	660,000.00	正常	0.53%
成都建筑工程集团总公司	657,900.00	正常	0.53%
成都市现代农业发展投资有限公司	646,000.00	正常	0.52%
四川化工天瑞矿业有限责任公司	600,000.00	正常	0.48%
成都天府新区投资集团有限公司	600,000.00	正常	0.48%
合计	7,645,500.00		6.12%

#### (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	13,890,876	11.12%
保证贷款	28,704,143	22.98%
抵押贷款	72,796,441	58.29%
质押贷款	9,498,119	7.61%
合计	124,889,579	100.00%

### 8.2.6 重组贷款情况

2014年,按五级分类,本公司不良贷款转为正常贷款合计金额为26,325万元,全部为非重组上调26,325万元。

### 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	318,242	34.34%	2,890,272	59.22%
逾期 90 天至 1 年	173,680	18.75%	1,679,669	34.41%
逾期 1 年至 3 年	265,071	28.60%	139,421	2.86%
逾期 3 年以上	169,688	18.31%	171,363	3.51%
逾期贷款合计	926,681	100.00%	4,880,725	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	252,476,491	5.74%
其中：各项贷款及垫款	117,881,225	7.35%
存放央行款项	41,149,230	1.53%
同业及金融机构往来	33,733,287	5.35%
金融资产投资	59,712,749	5.70%
付息负债	238,449,573	2.57%
其中：客户存款	203,663,416	2.16%
向中央银行借款	1,099,119	7.16%
同业及金融机构往来	29,908,956	4.76%
发行债券	3,778,082	6.16%
净利息差		3.17%

\*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	8,458,086
应收款项类投资	34,027,259
持有至到期投资	28,413,467
交易性金融资产	1,902,004

（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
2014 年记帐式国债第 06 期	1,030,000	4.3%	2021-4-3
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
2014 年记帐式国债第 05 期	750,000	4.42%	2024-3-20

(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 理财业务的开展和损益情况

2014 年，本行共发行理财产品 295 期，募集金额 407.32 亿元，同比增长 41%。其中，个人理财产品 155 期，募集金额 303.58 亿元，同比增长 34%；机构专属产品 134 期，募集金额 102.15 亿元，同比增长 68%；发行私人专属产品 6 期，募集金额 1.59 亿元。截至报告期末，本行理财产品余额 110.37 亿元，同比增长 31%。实现理财业务管理费收入 7160.35 万元，同比增长 78%。

### 8.2.12 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

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

(二) 明确工作思路，强化管理和监督，对时效问题派专人进行梳理，切实规避风险。其次，对重点大项进行了详细分工，确定清收责任人，制定切合实际

的“一户一策”，对不良资产清收工作实行精细化管理。

(三) 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。

(四) 本公司通过多种方式压缩不良贷款，全年清收处置不良资产共收回现金59,465万元。其中，按五级分类清收不良贷款59,009万元，处置非信贷不良资产收回现金456万元。截至2014年末，本公司不良贷款率1.19%。

### 8.2.13 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。

### 8.2.14 主要表外项目余额

单位：千元

项目	期末余额
银行承兑汇票	26,053,550
开出之不可撤销信用证	3,094,927
开出保证凭信	271,437
其他担保承诺	1,207,203

### 8.2.15 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	2014年持股占比	2014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%	202,501	177,002	25,499
西藏银行股份有限公司	150,000	5.302%	225,254	171,971	53,283
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	—

## 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%	202,501	25,499	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	160,000	5.302%	225,254	53,283	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2014年末，公司总资产542,948千元，净资产61,986千元，一般性存款余额226,233千元，各项贷款余额193,031千元，2014年度实现净利润为5,846千元。

## 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2014年末，公司总资产354,796千元，净资产102,204千元，一般性存款余额247,359千元，各项贷款余额248,254千元，2014年度实现净利润5,067千元。

## 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2014年末，公司总资产1,141,158千元，净资产396,079千元，贷款余额1,097,108千元，2014年度实现净利润为49,018千元。

## 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。截至2014年12月31日，西藏银行股份有限公司注册资本301,785万元，本行持有西藏银行股份有限公司1.6亿股股份，占其股本总额的5.302%。

截至2014年末，西藏银行审计前总资产25,523,469千元，净资产4,248,639千元，2014年度实现净利润451,473千元。

#### 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

#### 8.3.1 信用风险管理

2014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。此外，本公司为促进对潜在风险客户的风险化解和缓释，专门建立了成都银行信用风险大排查联席会议制度，负责对潜在风险客户的

“一户一策”管理进行统一的部署和领导。

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，2014年发布了房地产等重点领域的信贷政策，明确对房地产信贷实施差异化信贷政策。此外，进一步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。

## 8.3.2 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。

### 8.3.3 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。

## 8.3.4 操作风险管理

### (1) 完善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2014年修订完善了《成都银行操作风险管理指引》和《成都银行操作风险管理流程》，进一步明确了操作风险识别与评估、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，形成良好沟通机制

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。每季度，本公司相关责任部门针对全行收集的操作风险问题或建议进行分析，拟定整改措施或改进计划，并下发各分、支行操作风险管理岗，风险管理部定期跟踪问题处置情况，建立了良好的上下沟通机制。

### (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。

## 8.3.5 IT 风险管理

### （1）完善信息科技风险管理体系

以监管等级达标要求为基础，修订《成都银行信息科技风险管理指引》、《成都银行信息科技风险管理流程》和《成都银行信息科技关键风险监控指标体系》，完善了信息科技全面风险评估流程，明确了固有风险、风险控制、现有风险、应对措施和剩余风险的评估体系。修订了信息科技全面风险评估标准，确定了信息科技战略风险、数据中心灾难性风险、信息系统安全运营风险、信息科技外包风险和系统开发投产风险的信息科技风险偏好和风险容限、风险容忍度。

### （2）有效开展信息科技风险管理活动

根据监管要求，结合公司风险管理实际情况，2014年本公司开展了全面信息科技风险评估和专项评估工作。针对风险评估发现的问题，协助相关部门拟定整改计划，落实责任人，并定期对问题的整改情况进行跟踪。

### （3）加强业务连续性管理

根据银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，为降低或消除因信息系统服务异常导致的重要业务运营中断，提高业务连续性管理能力，本公司实施了业务连续性管理咨询项目。借助专业咨询公司的智力资源，结合实际，搭建一套适合本公司的业务连续性管理制度体系，建立了业务连续性管理组织架构，明确了岗位职责。2014年，本公司对全行业务开展了业务影响分析和风险评估工作，制定了总体应急预案、专项应急预案、总体业务连续性恢复计划和专项业务连续性恢复计划。

## 8.4 董事会日常工作情况

### 8.4.1 董事会会议情况

（一）1月9日，本公司召开第五届董事会第4次会议，审议通过了《关于2014年新设异地分行规划的议案》。

（二）1月28日，本公司召开第五届董事会第5次会议，审议通过了《关于关联方成都市金控小额贷款股份有限公司0.7亿元贷款展期的议案》。

(三) 2月18日, 本公司召开第五届董事会第6次会议, 审议通过了《经营管理层2013年度工作总结及2014年度经营计划和工作安排》、《关于2014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》、《成都银行内部审计2013年度工作完成情况及2014年度工作计划》等议案。

(四) 4月25日, 本公司召开第五届董事会第7次会议, 审议通过了《董事会2013年度工作报告》、《关于本行董事、高级管理层成员2013年度履职情况的评价报告》、《成都银行董事会战略发展委员会2013年工作总结及2014年工作计划》等议案。此外, 会议还通报了本行2013年财务指标分析和2013年下半年风险管理情况。

(五) 4月28日, 本公司召开第五届董事会第8次会议, 审议通过了《成都银行股份有限公司/集团2013年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2014年度财务预算报告》、《2013年度利润分配方案》等议案。

(六) 5月23日, 本公司召开第五届董事会第9次会议, 审议通过了《关于补选第五届董事会董事的议案》、《关于广安分行购置营业及办公用房的议案》、《成都银行2013年度关联交易情况的报告》等议案。

(七) 6月10日, 本公司召开第五届董事会第10次会议, 审议通过了《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》、《成都银行股份有限公司上市后三年内稳定公司股价的预案》、《关于本行承诺若招股说明书存在信息披露违法行为时依法回购股份和依法赔偿损失的议案》等议案。

(八) 9月2日, 本公司召开第五届董事会第11次会议, 听取了经营管理层关于我行2014年上半年经营情况的报告, 研究讨论了成都银行2015-2017年资本管理相关事宜。

(九) 9月18日, 本公司召开第五届董事会第12次会议, 审议通过了《关于本行IPO申报财务审计报告与其他相关报告的议案》、《关于向江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司提名董事并委派董事长的议案》、《关于投保董事、监事及高级管理人员责任保险的议案》等议案。

(十) 11月3日, 本公司召开第五届董事会第13次会议, 审议通过了《关于投资参与城市商业银行资金清算中心改制的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《成都银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》等议案。

(十一) 11月24日, 本公司召开第五届董事会第14次会议, 审议通过了《关于向四川名山锦程村镇银行股份有限公司提名董事及高级管理人员候选人的议案》、《关于开展信贷资产证券化业务的议案》等议案。

(十二) 11月28日, 本公司召开第五届董事会第15次会议, 听取了经营管理层关于我行2014年1-10月经营情况的报告, 审议通过了《关于发行合格二级资本债的议案》、《成都银行战略规划(2015—2017年)》等议案。

(十三) 12月25日, 本公司召开第五届董事会第16次会议, 审议通过了《关于2015年新增异地分行规划的议案》、《关于购置德阳分行(筹)营业房的议案》等议案。

#### **8.4.2 董事会对股东大会决议的执行情况**

根据本公司2013年年度股东大会审议通过的《2013年度利润分配方案》, 本公司2013年度利润分配方案为: 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; 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; 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。本公司已执行该利润分配方案。

本公司2014年第1次临时股东大会审议通过了《关于发行二级资本债的议案》, 同意发行总额不超过50亿元合格二级资本债, 用于补充二级资本。授权董事会根据相关法律法规、监管规定及监管审批要求, 决定或调整本次债券发行的具体额度和条款, 并办理本次债券上市有关事宜。2015年2月16日, 本公司取得中国银监会关于同意本公司发行二级资本债券的批复。目前, 此事项尚待中国人民银行核准。

#### **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 3 次，制定了《成都银行战略规划（2015—2017 年）》，明确了公司发展愿景，确立了未来三年总体指导思想、发展目标，形成了各业务条线和关键支撑条线发展规划，搭建起未来三年公司转型发展的总体纲领。委员会还对公司集团化管理进行研究，制定《成都银行股份有限公司村镇银行经营管理办法》，以更好地指导和规范村镇银行持续健康发展，完善村镇银行管理模式。

### （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 8 次，对不良资产处置、开展资产证券化业务、限额管理等议案进行了审议。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 16 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 7 次，对公司重大关联交易事项、关联交易情况报告、内部审计预算、内部审计计划、聘请会计师事务所、财务审计报告等重要议案进行了审议，有效加强了关联交易管理，防范

关联交易风险，也切实履行董事会在审计方面的职能。

#### （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 5 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，委员会多次听取公司关于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，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，对新任董事的任职资格进行了初审；按照银监会《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》的要求制定了《成都银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》，对董事和高管的任职资格条件、任职资格审查与核准、任职资格终止、任职资格管理等内容进行了规范，进一步完善了公司治理制度。

### 8.5 利润分配方案

#### 8.5.1 利润分配政策的制定、执行情况

报告期内利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况：

公司制定的现金分红政策，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰。公司董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事和监事会的意见，相关决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。公司现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

#### 8.5.2 2014年利润分配预案

本公司按照2014年净利润10%的比例计算当年的法定盈余公积35414万元，并列示于报表；按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），以风险资产期末余额1.5%的比例差额计算当年的一般风险准备57396万元，并列示报表。本公司2014年度利润分配方案将依据本行《章程》规定经董事会、股东

大会审议通过后予以确定。

### 8.5.3 2012年、2013年利润分配方案

#### (一) 2012年度利润分配方案

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；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；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。

#### (二) 2013年度利润分配方案

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；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；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。

### 8.5.4 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
2012	0.18	58,518	23.02%
2013	0.21	68,272	22.98%
2014*	待定		

\*注：截至报告日，本公司董事会和股东大会尚未审议2014年度利润分配预案。待股东大会审议通过2014年度利润分配方案后，本公司将另行公告。

## 8.6 未来发展展望

当前，我国经济进入“新常态”，商业银行的外部发展环境发生深刻变化。在经济增速下行、结构调整加快、化解过剩产能等一系列因素影响下，银行业面临业务增速放缓、风险管控压力增大的挑战。随着各领域改革深入推进，特别是利率市场化步伐加快，资本市场、互联网金融快速发展，商业银行原有的发展模

式受到较大冲击，亟需加快发展方式转型。

同时，国家深化各领域改革，大力推进简政放权，有利于激发市场活力、稳定经济增长。同时，实施定向调控，促进结构调整，特别是加大对西部地区基础设施建设的投入，西部地区经济增速有望持续快于全国。本行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，经营区域覆盖西部经济发展条件较好的川渝陕地区，有望抢抓西部地区发展的机遇，实现持续稳健发展。

面对经营环境的深刻变化，本行系统谋划转型发展工作，按照可落地、可执行原则，编制完成了《成都银行战略规划（2015—2017年）》，提出“致力于建设一家协调发展、富有特色、价值领先、社会认可的现代商业银行”的发展愿景，确定了“转型发展”工作主线，“练内功、重质量、调结构”三大重点以及兼顾短期与长期的八项关键举措，搭建起未来三年全行转型发展的总体行动纲领。2015年是本行新战略规划实施的开局之年，全行工作总体思路确是：认真贯彻国家宏观经济政策和银行业监督管理要求，积极适应经济、银行业发展新常态，在保持合理增长速度的同时，把提高质量和效益放到更加重要位置，坚持转型发展，突出风险管控，强化基础管理，埋头苦干、扎实工作，努力实现全行平稳健康发展。

## 8.7 履行社会责任

2014年，本公司作为地方法人金融机构，立足行业优势，怀揣高度社会责任感，积极开展各类金融宣教活动，参加各项社会公益事业，履行企业的社会责任。

一是热心参与社会慈善公益事业。2014年度，本公司投入50万元资金定点帮扶成都崇州市王场镇东风村，帮助该村修建2000吨规模烘房、硬化穿林入户道路及改善部分贫困村民居住条件。全年按“锦程·红标爱心卡”持卡人刷卡消费额万分之五向成都市红十字会进行捐赠10.57万元用于救助成都市城乡低收入困难家庭。本公司还开展“慈善一日捐”活动，员工共捐赠20.68万元，定向捐给崇州市崇庆中学宏志班2016届高三全班同学。此外，2014年本公司各分支机构党、团、工会组织和个人向留守儿童、地震灾区、困难家庭、孤寡老人和革命老区等

捐赠现金及物资折价共计7.81万元。

二是认真开展金融宣教活动。本公司坚持以各网点为主阵地扎实开展金融知识宣传活动。本公司还选派业务经验丰富、沟通能力强的大堂经理担任宣传人员到社区、学校、农村等人口密集区域积极为公众普及金融知识，就信用卡、个人贷款、理财服务、中小企业贷款、服务渠道等方面金融知识进行了重点宣传，并对用卡安全、自助银行使用、投资理财等方面存在的风险进行充分宣传和揭示。此外，本公司在官方网站（[www.bocd.com.cn](http://www.bocd.com.cn)）首页开设“公众教育服务宣传专栏”，宣传金融常识。

## 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4日, 本公司以通讯表决方式召开第五届监事会第三次会议, 审议通过了《关于监事会办公室2013年度薪酬水平的议案》。

(二) 3月27日, 本公司召开第五届监事会第四次会议, 审议通过了《关于兑现外部监事2013年度特别薪酬的议案》、《2014年监事会工作计划》; 听取了2013年度内部审计工作报告、2013年四季度合规管理工作和全面风险管理等报告。

(三) 4月29日, 本公司召开第五届监事会第五次会议, 审议通过了《关于安永华明会计师事务所出具的〈2013年度财务审计报告〉的议案》、《成都银行股份有限公司/集团2013年度财务决算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2014年度财务预算报告》、《成都银行股份有限公司/集团2013年度利润分配方案》、《关于〈成都银行股份有限公司2013年年度报告〉的议案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修改〈成都银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《2013年度监事会工作报告》、《关于〈成都银行监事会对董事会及其成员、董事会秘书2013年度履职评价报告〉的议案》、《关于〈成都银行监事会及其成员2013年度履职自评报告〉的议案》、《关于〈成都银行监事会对经营管理层及其成员、相关高级管理人员2013年度履职评价报告〉的议案》、《关于樊扬先生拟提名成都银行第五届监事会监事候选人的议案》、《关于四川华文会计师事务所出具的〈关于成都银行股份有限公司第四届董事会董事长、副董事长、监事会监事长和经营管理层成员及其他高级管理人员任职期间经济责任的审计报告〉的议案》、《关于审计与监督委员会对王慧女士开展离任审计的议案》、《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2013年度薪酬的议案》、《关于兑现监事长2013年度薪酬的议案》、《关于兑现独立董事2013年度特别薪酬的议案》。

(四) 5月27日, 本公司召开第五届监事会第六次会议, 审议通过了《关于

增补审计与监督委员会委员的议案》，审阅了2014年一季度内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等书面报告。

（五）7月3日，本公司召开第五届监事会第七次会议，审议通过了《关于开展艾平女士离任审计的议案》。

（六）9月5日，本公司召开第五届监事会第八次会议，审议通过了《成都银行2014年上半年内部控制自我评价报告》、《关于同意王剑平女士辞去外部监事职务的议案》、《关于推举张建华监事长临时担任审计与监督委员会主任的议案》，听取了2014年二季度内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等报告。

（七）9月18日，本公司召开第五届监事会第九次会议，审议通过了《关于开展徐亚文先生离任审计的议案》、《关于本行IPO申报财务审计报告及相关报告的议案》。

（八）9月26日，本公司召开第五届监事会第十次会议，审议通过了《成都银行第五届监事会提名增补外部监事人选方案》。

（九）11月5日，本公司召开第五届监事会第十一次会议，审议通过了《成都银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》。

（十）11月25日，本公司召开第五届监事会第十二次会议，审议通过了《关于2014年度高级管理人员绩效考核方案的议案》、《成都银行高级管理人员薪档管理实施细则》。

（十一）11月28日，本公司召开第五届监事会第十三次会议，审议通过了《关于傅代国先生、杨明先生拟提名外部监事候选人的议案》。

（十二）12月16日，本公司召开第五届监事会第十四次会议，审议通过了《关于调整专门委员会组成人员的议案》、《成都银行监事会约见谈话办法（草案）》，听取了2014年三季度内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等报告。

### **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6次，审议议案11项。全体委员就监事会年度履职评价方案和履职评价报告、增补监事任职资格初审、调整专门委员会组成人员建议等议案进行了审议。本委员会不断提高监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价的规范性和可操作性，加强了对履职评价结果的运用；努力健全组织保障机制，进一步优化了监事会及专门委员会规模和结构。

## （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9次，审议议案13项。全体委员就审计委员会工作计划、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、专项审计报告等议案进行了审议。本委员会不断规范监督程序，通过审计对本公司经营发展现状、内部控制和风险控制等情况进行分析，提出有针对性的监督建议；加强对审计工作全程的指导和把关，强化后续整改跟踪监督，切实促进屡查屡犯、查而不改、改而不实状况的有效整改，提高了监督的权威性和有效性。

### 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，围绕本公司转型发展重点，监事会确立了“实践与机制保障并举，规范与监督效能协同”的整体工作思路，积极作为，努力提高监督制衡效能，促进了本公司持续健康发展。

#### 一、夯实会议议事机制，提高审议质量和效率

（一）有效运行监事会议事机制。2014年，本公司监事会及专门委员会共召开会议27次，审议议案59个，对本公司年度财务审计报告、兑现外部监事特别薪酬、监事会工作计划、利润分配方案、专项审计报告、对董事会、监事会和经营管理层及其成员的年度履职评价报告、兑现高级管理人员年度薪酬、本公司年度报告、内控自我评价报告、本公司《章程》修改、增补监事等重大事项进行了审议；按季听取了内部审计工作、合规管理工作和全面风险管理等报告，通报监事会管理建议的整改情况和专项审计后续整改情况等。监事会及专门委员会召开会议的次数、方式和程序依法合规，议题内容重点突出且针对性更强，全体监事充分发表意见，会议决议事项得到执行和反馈。

(二) 出席、列席股东大会和董事会会议。2014年, 监事出席、列席了本公司召开的2次股东大会, 4次董事会现场会议, 密切关注董事会年度工作报告、年度财务决预算方案、年度利润分配方案、撤换董事、发行合格二级资本债、战略规划等重大事项的审议, 监事积极就相关议案发表了意见和建议。

(三) 列席党委会、经营班子工作例会、季度经营形势分析会等会议, 参与日常监督。加强对经营管理层执行董事会决议情况、完成目标任务、内控管理和风险状况、薪酬制度的制定和执行情况等重大事项的监督, 对本公司重大事项的执行情况提出监督建议和意见。

## 二、健全组织保障机制, 优化监事会规模和结构

报告期内, 2名监事因工作变动先后辞职, 按照相关法律法规的规定, 监事会及时开展增补监事的酝酿、初审工作, 经股东大会选举, 增补了1名股东监事和2名外部监事。至此, 本公司监事会人员结构既符合监管要求和本公司《章程》规定, 又增强了监事会成员整体专业水平和综合能力。同时监事会对2个专门委员会的人员组成进行了补充和调整, 提名委员会、审计与监督委员会委员均由4名委员组成, 使监事会的组织和结构得以优化。

## 三、推进制度保障机制, 增强监事会运行的规范性

一是全程参与了本公司《章程》的修订工作, 对监事会运行规则进行了修改和完善, 进一步充实了监事会在公司治理架构中的职能作用。二是制定《成都银行监事会约见谈话办法》, 明确了监事会约见谈话的原则、内容、程序等, 有利于监事会规范开展约见谈话, 进一步发挥约见谈话监督效用。三是对董事会制定的《成都银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》中有关监事长任职管理部分提出完善建议, 并经监事会会议审议通过。

## 四、强化监督工作机制, 有效运用监督资源

### (一) 规范审计监督程序, 强化后续监督

报告期内, 监事会通过外聘会计师事务所和委托内部审计部门的方式, 组织完成了资金业务专项审计, 理财产品专项审计, 信息科技风险全面审计, 第四届

董事会、监事会和经营管理层成员任期专项审计，王慧女士、艾平女士、徐亚文先生3名高管离任审计等7个审计项目，发挥了监事会对相关业务在风险管理、内部控制，以及高级管理人员履行职务等方面的监督、评价作用。通过规范审计监督流程和报告路径，对审计事项进行全程指导和把关；加强了后续整改的跟踪和督办，提出的18个审计建议均得到采纳，整改结果及时得到反馈。

## （二）实事求是开展履职评价，加强评价结果运用

报告期内，监事会根据新的监管要求、高管职务的变化情况和本行转型发展重点，制订监事会对董事、监事、高级管理人员年度履职评价方案，按照明确的评价程序和内容，开展高管履职调查和量化评分，实事求是地对高管履职进行评价。加强了对履职评价结果的运用，评价结果送董事会及薪酬与考核委员会，监事长根据履职评价结果在对高管层年度薪酬考核评分中予以体现和运用。此外，监事会在履职评价报告中，针对董事会、经营管理层和监事会自身履职中可能影响勤勉尽职的因素，提出了履职建议、意见，促进董事会、监事会、经营管理层进一步完善工作举措，提高履职效力。

## （三）整合监督力量，构建系统化监督模式

报告期内，监事会积极构建系统化监督模式，联合行纪委、合规、内部审计等监督力量，“多位一体”联动开展监督。按照上级有关部门要求，本公司建立了岗位廉政风险防控信息化平台，该平台为监事长开设了监督账户和监督专用通道，有力推动了“多位一体”系统监督机制的有效运行，更加有利于监事会对本公司“三重一大”等权利运行、风险控制流程、合规制度执行等方面开展监督。

## 五、完善履职保障机制，切实提高监督能力

### （一）组织监事深入实地开展调研

报告期内，在监事会的组织安排下，监事自拟调研主题和调研方案，采取座谈交流、听取汇报、答疑、支行柜面巡查、查阅贷款档案等多种方式，深入到总行相关部门、分支行开展调研工作，提交了《成都银行互联网金融调研报告》、《成都银行小微金融调研报告》、《四川锦程消费金融公司调研报告》、《成都银行

融资性担保公司调研报告》、《成都银行优质文明服务工作现状剖析及对策》、《关于对成都银行个人按揭贷款制度执行情况的抽样调研报告》等调研报告，更加充分地体现出监事会调研活动的业务专业性、形式多样性和亲自参与性。

## （二）适时有重点地开展联动调查

报告期内，监事长多次赴广安、内江、资阳、宜宾等分行调查异地分支机构业务发展情况。针对异地分支机构组织架构模式、绩效薪酬激励机制、授权机制、信贷政策、管理队伍建设等情况，向经营管理层提出建议，经营管理层采取了相应措施，进一步增强了异地分行加快发展的动力和活力。

## （三）加强监事履职保障工作

改进监事建议管理方式，设计并运用《监事建议、意见收集表》，完整记录监事提出建议、意见的内容和反馈情况；完善监事履职档案，建立监事建议、意见管理台账，有针对性开展限时督办；不定期为监事提供必要的履职信息和资料，全年向监事发出参阅材料66份，同比增加1.87倍；定期向监管部门报告监事会工作情况，通过参加城商行监管工作座谈会、四川法人城商行监事长工作座谈会，沟通交流本公司情况；组织监事参加3次学习培训活动，提高监事履职水平和能力。

## 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的真实性

安永华明会计师事务所按照中国注册会计师审计准则的规定，对本公司2014年12月31日的资产负债表、2014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, 本公司无需要披露的重大收购及出售资产事项。

### 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, 本公司稽核审计部对关联交易进行了专项审计, 关联交易事项的贷款利率在中国人民银行规定的浮动范围内, 定价依据和定价政策符合市场化、合理化及合法化原则, 决策程序符合有关法律法规及本公司的规定, 关联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, 不存在损害本公司及其他股东利益的情形。

### 9.2.5 内部控制情况

报告期内, 本公司董事会、监事会、经营管理层下设的专门委员会, 充分履行决策审批、风险管理、监督考核等职能, 对提高本公司风险与内控管理水平, 推动业务可持续健康发展起着重要作用。在内部控制管理方面, 通过实行“分级审批、差别授权”的审批管理模式, 不兼容职务岗位分离等措施严防操作风险; 不断优化核心业务系统, 提高防范操作风险的系统机控水平; 成立了对账中心负责成都区域的重点对账工作, 启用新一代事后监督和风险预警系统, 建立了全方位的事后监督体系; 持续加强预算控制、运营分析控制、绩效考核控制、对子公司的控制, 以及业务连续性管理、关联交易管理、反洗钱工作等, 推动了内部控制措施在纵横各个层面的贯彻落实; 内部审计频率高, 覆盖面广, 及时开展全面审计、专项审计、离任(履职)审计、后续审计及再后续审计, 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; 逐步建立了一套持续有效的内控评价体系, 开展内部控制评价工作, 对内部控制评价中发现的不足, 认真进行整改, 持续优化内部控制体系。通过以上内部控制举措的有效实施, 本公司内控管理的健全性和有效性明显提升。

### 9.2.6 风险管理情况

报告期内, 本公司从政策、制度、组织架构、管理流程、管理工具、数据支

撑等方面，着力构建和完善覆盖信用风险、市场风险、操作风险等全面风险管理体系。有效地将风险的识别、衡量、监测、控制和应对等内容内嵌于信贷业务全流程；搭建了市场风险治理结构和资金业务市场风险前、中、后台管理架构，以及与目前的交易品种、交易规模和复杂程度相适应的市场风险评估体系；建立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和损失事件数据的收集、分析、汇报机制；完善了流动性风险管理政策体系，审慎地将流动性保持在合理水平，平衡资金的安全与效益；开展了制度“红线”梳理，倡导“全员参与，全程合规”的理念，实施合规零容忍政策，强化合规硬约束；积极把握舆情动向，做好正面宣传工作；加强日常舆情监控，有效防控了声誉风险。

### 9.2.7 董事会、监事会和经营管理层及成员任期履职情况

#### （一）董事会履职情况

报告期内，本公司董事会依法、勤勉、忠实地履行职责，着力于完善公司治理，积极推进董事会运行机制建设，严格执行股东大会和监事会相关决议，系统性科学决策，就重大事项做出独立、专业、客观的判断；着力于谋划战略转型，审慎把控内外部发展形势，成功编制未来三年战略规划，准确定位转型发展方向，切实促进对外战略合作，稳步构建市场空间拓展体系；着力于促进稳健发展，持续保持发展定力，与经营管理层形成合力加快改革与转型，支持推进创新举措，及时开展风险防控，有效提升本行综合实力；着力于推进资本管理，按规划开展资本补充，持续推进IPO工作；着力于规范运行，认真开展信息披露工作，积极履行社会责任，切实维护了本行、股东和其他利益相关者的合法权益。

#### （二）监事会履职情况

报告期内，本公司监事会以维护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为出发点，遵守国家有关法律法规及本行《章程》规定，认真落实监管要求，严格执行股东大会决议，切实履行监督制衡职责和诚信勤勉义务；以“实践与机制保障并举，规范与监督效能协同”的整体工作思路，强化会议议事机制、系统监督机制、制度完善机制、组织优化机制、履职保障机制等“五个机制建设”，增强监督运行的规范性和有效性；扎实开展对董事、监事、高级管理

人员的履职监督和综合评价；对战略规划、重大决策事项、重大财务活动、内部控制、风险管理等方面，发表独立、客观、专业的监督意见并促进取得成效，推动了本公司稳健经营、转型发展。

### （三）经营管理层履职情况

报告期内，本公司经营管理层积极应对复杂严峻的经济形势，以依法合规为基本准则，认真执行股东大会、董事会和监事会决议，完整、真实、及时地向董事会报告经营管理情况，严格遵循董事会的授权，齐心协力完成董事会部署的重大经营管理事项，圆满完成董事会下达的经营任务；以审慎经营为发展基调，立足优势提质增效，大力推动精准营销，同时采取有力措施严控风险，较好地实现了业务发展与风险防控的协调运行；以转型创新为发展动力，深研市场稳步改革，加快推进产品创新，战略性地拓展新兴业务；以夯实基础为发展支撑，持续加强管理系统和渠道建设，优化完善绩效考核体系，有效提升综合管理能力和竞争实力。

### （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 2014 年末,本公司作为原告起诉的未决重大诉讼案件(贷款余额在 5000 万元以上) 共计 1 件, 情况如下:

单位: 万元

被 告	案 由	贷款余额
成都中塑投资集团有限公司	委托借款纠纷	5148.98
合 计		5148.98

截至 2014 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

按照中国银行业监督管理委员会的标准, 2014 年末公司存在与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额 1% 以上的重大关联交易, 具体如下:

(一) 出资委托中航信托发起设立单一资金信托计划, 定向用于向成都投资控股集团有限公司发放信托贷款余额 5 亿元。

(二) 向四川锦程消费金融有限责任公司发放同业借款余额 2.2 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 2014 年度会计报表的审计机构, 对本公司 2014 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 5 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。

## 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2014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2014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2014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2014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2014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	赵 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
杨岷清	李金明	周亚西
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2014年年度报告的审核意见

本公司第五届监事会第十六次会议审议通过了《成都银行2014年年度报告》，现发表书面意见如下：

一、成都银行2014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2014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

樊扬

蒲杰

傅代国

杨明

谭志慧

张晓明

## 第十四节 附件

成都银行2014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**

**2014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 - 5
合并股东权益变动表	6
公司股东权益变动表	7
合并及公司现金流量表	8 - 10
财务报表附注	11 - 92
财务报表补充资料	93

## 审计报告

安永华明(2015)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2014年12月31日的合并及公司的资产负债表，2014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2014年12月31日的合并及公司的财务状况以及2014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

陈澜

2015年3月23日

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2014年12月31日  
(单位:人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	55,788,764	45,805,611	55,697,296	45,740,431
存放同业及其他金融机构款项	2	32,051,927	25,903,222	31,988,114	25,714,420
拆出资金	3	614,760	474,381	614,760	474,381
交易性金融资产	4	1,902,004	846,053	1,902,004	846,053
买入返售金融资产	5	13,384,427	23,515,454	13,384,427	23,515,454
应收利息	6	1,103,515	968,291	1,102,299	971,400
发放贷款和垫款	7	121,143,924	107,922,259	120,702,639	107,594,112
可供出售金融资产	8	8,458,086	7,431,404	8,458,086	7,431,404
持有至到期投资	9	28,413,467	24,699,008	28,413,467	24,699,008
应收款项类投资	10	34,027,259	20,802,957	34,027,259	20,802,957
长期股权投资	11	427,755	348,973	520,255	441,473
固定资产	12	1,212,201	1,165,566	1,210,237	1,162,920
在建工程	13	59,176	49,773	59,176	49,773
无形资产	14	132,904	141,264	132,904	141,264
递延所得税资产	15	981,474	574,521	981,474	574,521
其他资产	16	528,095	604,058	521,181	598,399
资产总计		<u>300,229,738</u>	<u>261,252,795</u>	<u>299,715,578</u>	<u>260,757,970</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

	附注五	合并		公司	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	18	1,118,062	1,167,032	1,068,062	1,117,032
同业及其他金融机构存放款项	19	10,638,786	28,514,130	10,729,538	28,567,926
拆入资金	20	5,111,929	1,630,485	5,111,929	1,630,485
卖出回购金融资产款	21	33,098,538	13,596,951	33,098,538	13,596,951
吸收存款	22	219,554,974	195,021,523	219,081,382	194,592,355
应付职工薪酬	23	1,386,439	947,382	1,384,622	945,341
应交税费	24	299,721	283,315	296,737	281,103
应付利息	25	2,539,181	1,959,340	2,536,908	1,957,771
应付债券	26	7,349,980	2,400,000	7,349,980	2,400,000
其他负债	27	932,835	523,277	930,278	520,422
<b>负债合计</b>		<b>282,030,445</b>	<b>246,043,435</b>	<b>281,587,974</b>	<b>245,609,386</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	28	3,251,026	3,251,026	3,251,026	3,251,026
资本公积	29	4,023,832	4,015,649	4,023,832	4,015,649
其他综合收益	30	28,176	( 83,942)	28,176	( 83,942)
盈余公积	31	1,322,305	968,161	1,322,305	968,161
一般风险准备	32	3,487,682	2,913,717	3,487,682	2,913,717
未分配利润	33	6,023,259	4,085,942	6,014,583	4,083,973
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>18,136,280</b>	<b>15,150,553</b>	<b>18,127,604</b>	<b>15,148,584</b>
少数股东权益		63,013	58,807	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>18,199,293</b>	<b>15,209,360</b>	<b>18,127,604</b>	<b>15,148,584</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>300,229,738</b>	<b>261,252,795</b>	<b>299,715,578</b>	<b>260,757,970</b>

第 2 页至第 93 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  
2014 年度  
(单位：人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
一、营业收入		<u>9,131,291</u>	<u>7,068,263</u>	<u>9,096,600</u>	<u>7,042,573</u>
利息收入	34	14,496,379	11,777,475	14,462,789	11,747,360
利息支出	34	( 6,126,256)	( 5,129,334)	( 6,126,945)	( 5,124,841)
利息净收入	34	8,370,123	6,648,141	8,335,844	6,622,519
手续费及佣金收入	35	387,860	247,786	387,400	247,616
手续费及佣金支出	35	( 148,276)	( 123,061)	( 148,228)	( 122,959)
手续费及佣金净收入	35	239,584	124,725	239,172	124,657
投资收益	36	486,517	287,487	486,517	287,487
其中：对合营及联营企业的投资收益		70,599	32,524	70,599	32,524
汇兑损益		8,196	784	8,196	784
公允价值变动损益	37	12,622	( 10,801)	12,622	( 10,801)
其他业务收入	38	<u>14,249</u>	<u>17,927</u>	<u>14,249</u>	<u>17,927</u>
二、营业支出		( 4,588,471)	( 3,251,082)	( 4,565,607)	( 3,229,200)
营业税金及附加	39	( 628,528)	( 480,964)	( 627,479)	( 480,460)
业务及管理费	40	( 2,626,585)	( 2,153,247)	( 2,611,659)	( 2,135,481)
资产减值损失	41	( 1,333,358)	( 616,871)	( 1,326,469)	( 613,259)
三、营业利润		<u>4,542,820</u>	<u>3,817,181</u>	<u>4,530,993</u>	<u>3,813,373</u>
加：营业外收入	42	42,399	31,534	37,927	28,927
减：营业外支出	43	( 9,363)	( 3,147)	( 9,226)	( 3,147)
四、利润总额		4,575,856	3,845,568	4,559,694	3,839,153
减：所得税费用	44	( 1,023,508)	( 868,769)	( 1,018,259)	( 866,724)
五、净利润		<u>3,552,348</u>	<u>2,976,799</u>	<u>3,541,435</u>	<u>2,972,429</u>
净利润归属于：					
母公司股东		<u>3,548,142</u>	<u>2,975,066</u>		
少数股东		<u>4,206</u>	<u>1,733</u>		

成都银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2014 年度  
(单位：人民币千元)

	附注五	合并		公司	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
六、其他综合收益的税后净额	30	112,118	( 55,283)	112,118	( 55,283)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		112,118	( 55,283)	112,118	( 55,283)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		( 16,305)	( 2,832)	( 16,305)	( 2,832)
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		( 16,305)	( 2,832)	( 16,305)	( 2,832)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		128,423	( 52,451)	128,423	( 52,451)
1.可供出售金融资产公允价值变动		128,423	( 52,451)	128,423	( 52,451)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>3,664,466</u>	<u>2,921,516</u>	<u>3,653,553</u>	<u>2,917,146</u>
综合收益总额归属于：					
母公司股东		3,660,260	2,919,783		
少数股东		4,206	1,733		
八、每股收益	45				
(金额单位为人民币元/股)					
(一)基本每股收益		<u>1.09</u>	<u>0.92</u>		
(二)稀释每股收益		<u>1.09</u>	<u>0.92</u>		

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2014 年度  
(单位：人民币千元)

	附注五	归属于母公司的股东权益							少数股 东权益	合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			
一、2013年1月1日余额		3,251,026	4,015,649	( 28,659)	671,309	1,370,358	3,536,272	19,074	12,835,029	
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	( 55,283)	-	-	2,975,066	1,733	2,921,516	
(二) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	38,000	38,000	
(四) 利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	( 585,185)	-	( 585,185)	
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	296,852	-	( 296,852)	-	-	
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,543,359	(1,543,359)	-	-	
三、2013年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>( 83,942)</u>	<u>968,161</u>	<u>2,913,717</u>	<u>4,085,942</u>	<u>58,807</u>	<u>15,209,360</u>	
一、2014年1月1日余额		3,251,026	4,015,649	(83,942)	968,161	2,913,717	4,085,942	58,807	15,209,360	
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	112,118	-	-	3,548,142	4,206	3,664,466	
(二) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	8,183	-	-	-	-	-	8,183	
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	( 682,716)	-	( 682,716)	
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	354,144	-	( 354,144)	-	-	
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	573,965	( 573,965)	-	-	
三、2014年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>28,176</u>	<u>1,322,305</u>	<u>3,487,682</u>	<u>6,023,259</u>	<u>63,013</u>	<u>18,199,293</u>	

成都银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2014 年度  
 (单位: 人民币千元)

	本行							合计
	附注五	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、 2013年1月1日余额		3,251,026	4,015,649	(28,659)	671,309	1,370,358	3,536,940	12,816,623
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	30	-	-	(55,283)	-	-	2,972,429	2,917,146
(二) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	( 585,185)	( 585,185)
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	296,852	-	( 296,852)	-
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,543,359	(1,543,359)	-
三、 2013年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,015,649</u>	<u>(83,942)</u>	<u>968,161</u>	<u>2,913,717</u>	<u>4,083,973</u>	<u>15,148,584</u>
一、 2014年1月1日余额		3,251,026	4,015,649	(83,942)	968,161	2,913,717	4,083,973	15,148,584
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	30	-	-	112,118	-	-	3,541,435	3,653,553
(二) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	8,183	-	-	-	-	8,183
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	33	-	-	-	-	-	( 682,716)	( 682,716)
2. 提取盈余公积	31	-	-	-	354,144	-	( 354,144)	-
3. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	573,965	( 573,965)	-
三、 2014年12月31日余额		<u>3,251,026</u>	<u>4,023,832</u>	<u>28,176</u>	<u>1,322,305</u>	<u>3,487,682</u>	<u>6,014,583</u>	<u>18,127,604</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2014 年度  
(单位：人民币千元)

	<u>合并</u>		<u>公司</u>	
	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
<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	6,658,108	25,777,050	6,650,640	25,520,284
拆入资金净增加额	3,481,444	-	3,481,444	-
卖出回购业务净增加额	19,501,588	-	19,501,588	-
买入返售业务净减少额	4,777,283	-	4,777,283	-
收取利息、手续费及佣金的现金	14,718,809	11,898,877	14,689,083	11,866,331
收到其他与经营活动有关的现金	<u>464,398</u>	<u>94,298</u>	<u>459,208</u>	<u>91,694</u>
<b>现金流入小计</b>	<b><u>49,601,630</u></b>	<b><u>37,770,225</u></b>	<b><u>49,559,246</u></b>	<b><u>37,478,309</u></b>
发放贷款和垫款净增加额	14,257,696	16,565,395	14,137,669	16,315,036
向中央银行借款净减少额	100,000	20,000	100,000	50,000
存放中央银行和同业款项净增加额	581,878	2,382,440	767,961	2,147,913
拆出资金净增加额	28,833	173,393	28,833	173,393
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	-	387,563
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	5,412,664	4,637,311	5,413,936	4,634,003
支付给职工以及为职工支付的现金	1,316,903	1,087,437	1,308,929	1,080,920
支付的各项税费	2,108,782	1,429,587	2,103,246	1,429,203
支付其他与经营活动有关的现金	<u>622,588</u>	<u>945,726</u>	<u>613,843</u>	<u>1,000,990</u>
<b>现金流出小计</b>	<b><u>24,429,344</u></b>	<b><u>35,405,966</u></b>	<b><u>24,474,417</u></b>	<b><u>34,996,135</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>25,172,286</u></b>	<b><u>2,364,259</u></b>	<b><u>25,084,829</u></b>	<b><u>2,482,174</u></b>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2014 年度  
（单位：人民币千元）

	合并		公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 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	48,228,050	27,728,537	48,228,050	27,728,536
取得投资收益收到的现金	395,487	271,555	395,487	271,555
处置固定资产收到的现金	<u>14,349</u>	<u>6,376</u>	<u>14,349</u>	<u>6,376</u>
<b>现金流入小计</b>	<u>48,637,886</u>	<u>28,006,468</u>	<u>48,637,886</u>	<u>28,006,467</u>
投资支付的现金	67,309,004	45,764,193	67,309,004	45,764,193
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	<u>242,362</u>	<u>260,610</u>	<u>242,286</u>	<u>254,526</u>
<b>现金流出小计</b>	<u>67,551,366</u>	<u>46,024,803</u>	<u>67,551,290</u>	<u>46,018,719</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<u>(18,913,480)</u>	<u>(18,018,335)</u>	<u>(18,913,404)</u>	<u>(18,012,252)</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	-	-
发行债券收到的现金	<u>4,949,980</u>	<u>-</u>	<u>4,949,980</u>	<u>-</u>
<b>现金流入小计</b>	<u>4,949,980</u>	<u>38,000</u>	<u>4,949,980</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	903,184	750,468	903,184	750,468
<b>现金流出小计</b>	<u>903,184</u>	<u>750,468</u>	<u>903,184</u>	<u>750,468</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<u>4,046,796</u>	<u>(712,468)</u>	<u>4,046,796</u>	<u>(750,468)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>415</u>	<u>(44,142)</u>	<u>415</u>	<u>(44,142)</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	10,306,017	(16,410,686)	10,218,636	(16,324,688)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>44,562,417</u>	<u>60,973,103</u>	<u>44,552,764</u>	<u>60,877,452</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<u>54,868,434</u>	<u>44,562,417</u>	<u>54,771,400</u>	<u>44,552,764</u>

成都银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2014 年度  
（单位：人民币千元）

补充资料	附注五	合并		公司	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>					
净利润		3,552,348	2,976,799	3,541,435	2,972,429
加：资产减值损失		1,333,358	616,871	1,326,469	613,259
已减值贷款利息冲转		( 30,207)	( 17,439)	( 30,207)	( 17,439)
固定资产折旧		141,758	129,792	141,037	129,197
无形资产摊销		8,360	8,198	8,360	8,198
长期待摊费用摊销		37,287	32,189	36,378	31,216
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损益		( 376)	223	( 376)	223
投资收益		( 486,517)	( 287,487)	( 486,517)	( 287,487)
公允价值变动净收益		( 12,622)	10,801	( 12,622)	10,801
应付债券利息支出		232,840	167,081	232,840	167,081
递延所得税资产增加		( 449,760)	( 114,561)	( 449,760)	( 114,561)
经营性应收项目的增加		(10,162,790)	(19,760,837)	(10,222,141)	(19,338,824)
经营性应付项目的增加		<u>31,008,607</u>	<u>18,602,629</u>	<u>30,999,933</u>	<u>18,308,081</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<u>25,172,286</u>	<u>2,364,259</u>	<u>25,084,829</u>	<u>2,482,174</u>
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况：</b>					
现金的年末余额	46	1,075,323	1,077,374	1,068,640	1,073,042
减：现金的年初余额		1,077,374	1,382,292	1,073,042	1,376,403
加：现金等价物的年末余额	46	53,793,111	43,485,043	53,702,760	43,479,722
减：现金等价物的年初余额		<u>43,485,043</u>	<u>59,590,811</u>	<u>43,479,722</u>	<u>59,501,049</u>
<b>现金及现金等价物净变动额</b>		<u>10,306,017</u>	<u>(16,410,686)</u>	<u>10,218,636</u>	<u>(16,324,688)</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
2014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家城市信用联社的股东发起设立。

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2014年12月31日,本行下设162家分支机构,包括9家分行、32家直属支行及121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;证券投资基金销售。

## 二、重要会计政策和会计估计

### 1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制。

2014年财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》；修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》；上述7项会计准则要求自2014年7月1日起施行。2014年6月，财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》，要求自2014年年度及以后期间的财务报告中施行。本集团已经根据上述准则规定进行相应处理，对于对比较数据需要进行追溯调整的，已进行了相应追溯调整，请参见注释二、27。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释二、28。

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日和2014年12月31日的财务状况以及2013年度和2014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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 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。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。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。

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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 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的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

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。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

### 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。

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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融工具（续）

#### 10.4 金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 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。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### 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通过备抵项目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。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

## 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）

##### 以摊余成本计量的金融资产（续）

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。

##### 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。

#### 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。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。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。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。

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，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位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和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收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应享有的比例计算归属于投资方的部分（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，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，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、其他综合收益和利润分配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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 11. 长期股权投资（续）

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，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

### 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 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。

### 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 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。

### 18. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 19. 收入及支出确认原则和方法（续）

#### 股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利确立时确认。

### 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或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

#### 法定福利

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

本集团为鼓励职工于法定退休年龄之前自愿退休实施内退计划。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。该福利被视为辞退福利，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。

#### 离职后福利

本集团的离职后福利包括企业年金和支付给离职后员工的过节费医疗费等其他离职后福利。

#### 企业年金计划

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，该部分被视为设定受益计划，于资产负债表日就该等设定受益计划确认的负债，为于资产负债表日有关设定受益计划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。设定受益计划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，该部分被视为设定提存计划，由本集团承担的支出在发生时计入当期损益。

上述设定受益计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)和计划资产回报(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)，均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

### 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 23. 受托业务（续）

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。

### 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。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

二、重要会计政策和会计估计（续）

27. 对比数字

	2013年12月31日			备注
	重述前	重述金额	重述后	
<b>合并资产负债表</b>				
可供出售金融资产	7,421,004	10,400	7,431,404	(1)
长期股权投资	359,373	(10,400)	348,973	(1)
递延所得税资产	598,373	(23,852)	574,521	(2)
应付职工薪酬	907,322	40,060	947,382	(2)
资本公积	3,958,461	57,188	4,015,649	(2)/(3)
其他综合收益	-	(83,942)	(83,942)	(2)/(3)
未分配利润	4,123,100	(37,158)	4,085,942	(2)
<b>合并利润表</b>				
业务及管理费	(2,156,440)	3,193	(2,153,247)	(2)
所得税	(869,488)	719	(868,769)	(2)
净利润	2,972,887	3,912	2,976,799	(2)
其他综合收益	(52,451)	(2,832)	(55,283)	(2)
	2013年12月31日			备注
	重述前	重述金额	重述后	
<b>公司资产负债表</b>				
可供出售金融资产	7,421,004	10,400	7,431,404	(1)
长期股权投资	451,873	(10,400)	441,473	(1)
递延所得税资产	598,373	(23,852)	574,521	(2)
应付职工薪酬	905,281	40,060	945,341	(2)
资本公积	3,958,461	57,188	4,015,649	(2)/(3)
其他综合收益	-	(83,942)	(83,942)	(2)/(3)
未分配利润	4,121,131	(37,158)	4,083,973	(2)
<b>公司利润表</b>				
业务及管理费	(2,138,674)	3,193	(2,135,481)	(2)
所得税	(867,443)	719	(866,724)	(2)
净利润	2,968,517	3,912	2,972,429	(2)
其他综合收益	(52,451)	(2,832)	(55,283)	(2)

(1) 按照修订后的《企业会计准则第2号—长期股权投资》，对被投资方不具有控制、共同控制或重大影响，并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不再适用长期股权投资准则，按照《企业会计准则第22号—金融工具的确认和计量》进行会计处理。本行将此类长期股权投资重分类至可供出售金融资产核算，由于本行该部分资产公允价值不能可靠计量，因此以成本计量。根据上述变动，调减2013年12月31日长期股权投资人民币1,040万元，调增2013年12月31日可供出售金融资产人民币1,040万元。

(2) 修订后的《企业会计准则第9号—职工薪酬》对离职后福利的会计处理进行了明确规定，要求将设定受益计划重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益。根据上述规定，本行对部分员工和内退人员退休后福利进行精算测试，并根据精算测试结果调整2013年12月31日资产负债表的应付职工薪酬、递延所得税资产、其他综合收益项目及2013年度利润表的业务及管理费、所得税和其他综合收益项目。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 27. 对比数字（续）

(3) 根据修订后的《企业会计准则第30号—财务报表列报》，本行将其它综合收益作为所有者权益单独项目披露。

(4) 本行对其他新制定或修订的会计准则的影响进行了评估，除上述事项外，无需要对2013年度或2013年12月31日财务报表项目及其金额进行变更或追溯调整的其他事项。

### 28. 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。

#### 发放贷款和垫款的减值

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和垫款的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并做出了适当调整。

二、重要会计政策和会计估计（续）

28. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计（续）

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

所得税

本集团需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

三、税项

本集团业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

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

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

四、合并财务报表的编制范围

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%

注：四川名山锦程村镇银行于2011年12月开始营业，于2011年度开始纳入合并范围。江苏宝应锦程村镇银行于2013年1月开始营业，于2013年度开始纳入合并范围。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
现金	1,075,323	1,077,374	1,068,640	1,073,042
存放中央银行超额存款准备金 (1)	15,179,562	10,814,237	15,153,023	10,797,718
小计	16,254,885	11,891,611	16,221,663	11,870,760
存放中央银行法定存款准备金- 人民币(2)	39,399,840	33,723,318	39,341,594	33,678,989
存放中央银行法定存款准备金- 外币 (2)	32,589	34,008	32,589	34,008
存放中央银行财政性存款 (2)	101,450	156,674	101,450	156,674
小计	39,533,879	33,914,000	39,475,633	33,869,671
合计	55,788,764	45,805,611	55,697,296	45,740,431

(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2014年12月31日，本行人民币存款准备金具体缴存比例为18%（2013年12月31日：18%），外币存款准备金具体缴存比例为5%（2013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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业	31,922,419	25,865,841	31,858,607	25,677,039
境外同业	129,508	37,381	129,507	37,381
合计	32,051,927	25,903,222	31,988,114	25,714,420

3. 拆出资金

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业	244,760	154,381
境内其他金融机构	374,930	326,692
小计	619,690	481,073
减：减值准备（附注五、17）	( 4,930)	( 6,692)
合计	614,760	474,381

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	2014年 12月31日	2013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	354,239	160,191
企业	<u>1,547,765</u>	<u>621,570</u>
合计	<u>1,902,004</u>	<u>846,053</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
按抵押品分类		
债券	250,137	10,896,964
票据	7,619,690	4,331,141
信托受益权	<u>5,514,600</u>	<u>8,287,349</u>
合计	<u>13,384,427</u>	<u>23,515,454</u>
按交易方分类		
银行同业	13,134,289	23,515,454
其他金融机构	<u>250,138</u>	-
合计	<u>13,384,427</u>	<u>23,515,454</u>

于2014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6,795,540千元（2013年12月31日：人民币2,289,007千元）。

本集团在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。截至2014年12月31日，本集团持有的上述作为担保物的债券的公允价值约为人民币151,311千元（2013年12月31日：人民币5,768,109千元），并未将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物（2013年12月31日：人民币5,768,109千元）。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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					
	2014年12月31日			2013年12月31日			2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占总额比例%	坏账准备	金额	占总额比例%	坏账准备	金额	占总额比例%	坏账准备	金额	占总额比例%	坏账准备
贷款	319,045	29%	-	253,849	26%	-	317,868	29%	-	252,939	26%	-
债券	524,202	47%	-	439,312	45%	-	524,202	48%	-	439,312	45%	-
同业和其他	<u>260,268</u>	<u>24%</u>	<u>-</u>	<u>275,130</u>	<u>29%</u>	<u>-</u>	<u>260,229</u>	<u>23%</u>	<u>-</u>	<u>279,149</u>	<u>29%</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,103,515</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>968,291</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>1,102,299</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>971,400</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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企业贷款和垫款：				
贷款和垫款	90,217,340	82,565,941	89,976,340	82,384,441
贴现	3,179,362	782,549	3,178,149	781,114
贸易融资	<u>87,858</u>	<u>103,620</u>	<u>87,858</u>	<u>103,620</u>
小计	<u>93,484,560</u>	<u>83,452,110</u>	<u>93,242,347</u>	<u>83,269,175</u>
个人贷款和垫款：				
个人购房贷款	20,623,155	17,010,452	20,586,866	16,995,335
个人消费贷款	5,943,097	6,060,438	5,768,990	6,013,711
个人经营贷款	4,649,157	4,274,816	4,649,157	4,187,013
信用卡透支	<u>189,610</u>	<u>19,877</u>	<u>189,610</u>	<u>19,877</u>
小计	<u>31,405,019</u>	<u>27,365,583</u>	<u>31,194,623</u>	<u>27,215,936</u>
发放贷款和垫款总额	<u>124,889,579</u>	<u>110,817,693</u>	<u>124,436,970</u>	<u>110,485,111</u>
减：贷款减值准备				
组合评估	( 3,023,434)	( 2,526,575)	( 3,012,470)	( 2,522,140)
单项评估	( <u>722,221</u> )	( <u>368,859</u> )	( <u>721,861</u> )	( <u>368,859</u> )
小计	( <u>3,745,655</u> )	( <u>2,895,434</u> )	( <u>3,734,331</u> )	( <u>2,890,999</u> )
发放贷款和垫款净额	<u>121,143,924</u>	<u>107,922,259</u>	<u>120,702,639</u>	<u>107,594,112</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用贷款	13,890,876	11,232,752	13,880,610	11,218,791
保证贷款	28,704,143	28,965,163	28,473,097	28,781,432
抵押贷款	72,796,441	63,805,518	72,588,319	63,684,263
质押贷款	<u>9,498,119</u>	<u>6,814,260</u>	<u>9,494,944</u>	<u>6,800,625</u>
合计	<u>124,889,579</u>	<u>110,817,693</u>	<u>124,436,970</u>	<u>110,485,111</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团

项目	2014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	355,537	598,662	2,470	20,806	977,475
保证贷款	830,978	612,596	56,344	42,249	1,542,167
抵押贷款	1,643,875	468,411	80,572	108,308	2,301,166
质押贷款	<u>59,882</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>59,917</u>
合计	<u>2,890,272</u>	<u>1,679,669</u>	<u>139,421</u>	<u>171,363</u>	<u>4,880,725</u>

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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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）：

本行

项目	2014年12月31日				逾期贷款 合计
	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	
信用贷款	355,537	598,659	2,470	20,806	977,472
保证贷款	830,906	608,596	56,344	42,249	1,538,095
抵押贷款	1,643,875	464,485	80,572	108,308	2,297,240
质押贷款	<u>59,882</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>59,917</u>
合计	<u>2,890,200</u>	<u>1,671,740</u>	<u>139,421</u>	<u>171,363</u>	<u>4,872,724</u>

项目	2013年12月31日				逾期贷款 合计
	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	
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>

7.4 贷款减值准备

本集团

项目	2014年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	368,859	2,526,575	2,895,434
本年计提(附注五、17及41)	568,896	496,859	1,065,755
已减值贷款利息冲转(附注五、34)	(30,207)	-	(30,207)
本年核销	(185,808)	-	(185,808)
收回以前年度核销	<u>481</u>	<u>-</u>	<u>481</u>
年末余额	<u>722,221</u>	<u>3,023,434</u>	<u>3,745,655</u>
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/(回转)(附注五、17及41)	130,347	329,946	460,293
已减值贷款利息冲转(附注五、34)	(17,439)	-	(17,439)
本年核销	(57)	-	(57)
收回以前年度核销	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>15</u>
年末余额	<u>368,859</u>	<u>2,526,575</u>	<u>2,895,434</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	2014 年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	368,859	2,522,140	2,890,999
本年计提（附注五、17及41）	568,536	490,330	1,058,866
已减值贷款利息冲转（附注五、33）	( 30,207 )	-	( 30,207 )
本年核销	( 185,808 )	-	( 185,808 )
收回以前年度核销	481	-	481
年末余额	<u>721,861</u>	<u>3,012,470</u>	<u>3,734,331</u>
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41）	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>

7.5 发放贷款和垫款按行业分布情况请见附注八、1.2。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
以成本计量		
理财产品	4,360,000	4,535,000
股权投资	<u>10,400</u>	<u>10,400</u>
小计	<u>4,370,400</u>	<u>4,545,400</u>
以公允价值计量		
债券投资(按发行人分类)	<u>4,037,686</u>	<u>2,836,004</u>
政府及中央银行	1,937,889	1,149,818
政策性银行	1,920,336	1,657,681
企业	<u>179,461</u>	<u>28,505</u>
理财产品	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
小计	<u>4,087,686</u>	<u>2,886,004</u>
合计	<u>8,458,086</u>	<u>7,431,404</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府及中央银行	10,312,601	8,874,894
政策性银行	11,590,485	12,506,742
银行同业	1,189,870	1,339,832
企业	<u>1,464,948</u>	<u>1,778,413</u>
小计	<u>24,557,904</u>	<u>24,499,881</u>
同业存单	2,291,313	199,127
资产支持证券	<u>1,564,250</u>	-
合计	<u>28,413,467</u>	<u>24,699,008</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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
持有至到期投资	<u>28,252,481</u>	<u>23,327,361</u>

10. 应收款项类投资

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
理财产品及信托受益权	33,583,600	20,995,035
减：减值准备(附注五、17)	( 556,342 )	( 292,500 )
合计	<u>33,027,258</u>	<u>20,702,535</u>
私募企业债券	<u>1,000,001</u>	<u>100,422</u>
合计	<u>34,027,259</u>	<u>20,802,957</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
对子公司投资		-	-	92,500	92,500
对合营公司的投资	(1)	202,501	177,002	202,501	177,002
对联营公司的投资	(2)	<u>225,254</u>	<u>171,971</u>	<u>225,254</u>	<u>171,971</u>
合计		<u>427,755</u>	<u>348,973</u>	<u>520,255</u>	<u>441,473</u>

(1) 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%
	2014年12月31日		2014年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司	1,141,158	745,079	149,255	49,018
	2013年12月31日		2013年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
四川锦程消费金融有限 责任公司	779,194	432,133	82,429	23,729

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。

投资合营企业变动表

	2014年12月31日 合并和本行	2013年12月31日 合并和本行
年初账面原值	177,002	165,383
按持股比例应享利润	<u>25,499</u>	<u>11,619</u>
年末账面价值	<u>202,501</u>	<u>177,002</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）  
2014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）

联营企业主要财务信息：

西藏银行股份有限公司(“西藏银行”)于2011年12月30日注册成立，并于2012年5月开始营业，主营业务为金融业。本行出资人民币1.5亿元，持股比例10%。由于本行派驻一名非执行董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

2014年12月30日(股权稀释日)，西藏银行引入新的投资者，增加资本至人民币30.1785亿元，本行的出资比例从10%稀释至5.3018%，但由于派驻一名非执行董事，对其具有重大影响，本期仍作为联营企业核算。

	2014年12月31日		2014年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
西藏银行	25,523,469	21,274,830	528,116	451,473
	2013年12月31日		2013年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
西藏银行	16,461,526	14,741,813	392,034	209,053

投资联营企业变动表

	2014年12月31日 合并和本行	2013年12月31日 合并和本行
年初账面原值	171,971	151,066
按持股比例应享利润	45,100	20,905
股权稀释产生的权益影响	8,183	-
小计	<u>53,283</u>	<u>20,905</u>
年末账面价值	<u>225,254</u>	<u>171,971</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）  
2014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:					
2013年1月1日	1,163,465	66,916	43,570	373,326	1,647,277
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日及2014年1月1日	1,193,306	69,352	42,835	510,509	1,816,002
本年增加	100,091	10,714	2,607	88,955	202,367
本年处置	(22,665)	(510)	(856)	(1,710)	(25,741)
2014年12月31日	1,270,732	79,556	44,586	597,754	1,992,628
累计折旧:					
2013年1月1日	280,232	36,242	27,459	182,549	526,482
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日及2014年1月1日	318,470	46,128	29,559	256,279	650,436
本年计提	42,316	8,545	6,077	84,820	141,758
本年处置	(9,648)	(24)	(831)	(1,264)	(11,767)
2014年12月31日	351,138	54,649	34,805	339,835	780,427
固定资产净值:					
2014年12月31日	919,594	24,907	9,781	257,919	1,212,201
2013年12月31日	874,836	23,224	13,276	254,230	1,165,566

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:					
2013年1月1日	1,163,465	66,916	43,105	372,852	1,646,338
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日及2014年1月1日	1,193,306	69,352	41,502	508,415	1,812,575
本年增加	100,091	10,714	2,607	88,916	202,328
本年处置	(22,665)	(510)	(856)	(1,710)	(25,741)
2014年12月31日	1,270,732	79,556	43,253	595,621	1,989,162
累计折旧:					
2013年1月1日	280,232	36,242	27,358	182,464	526,296
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日及2014年1月1日	318,470	46,128	29,230	255,827	649,655
本年计提	42,316	8,545	5,790	84,386	141,037
本年处置	(9,648)	(24)	(831)	(1,264)	(11,767)
2014年12月31日	351,138	54,649	34,189	338,949	778,925
固定资产净值:					
2014年12月31日	919,594	24,907	9,064	256,672	1,210,237
2013年12月31日	874,836	23,224	12,272	252,588	1,162,920

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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）

截至2014年12月31日，本集团有原值为人民币25,130万元（2013年12月31日：人民币19,062万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2014年12月31日，本集团有原值为人民币28,872万元（2013年12月31日：人民币18,862万元）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。

13. 在建工程

本集团及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初余额	49,773	32,813
本年增加	<u>9,403</u>	<u>16,960</u>
年末余额	<u>59,176</u>	<u>49,773</u>

14. 无形资产

本集团及本行

	<u>软件</u>	<u>房屋 使用权</u>	<u>土地 使用权</u>	<u>合计</u>
原价：				
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日及2014年1月1日	<u>42,296</u>	<u>11,996</u>	<u>121,803</u>	<u>176,095</u>
本年增加	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-
2014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：				
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日及2014年1月1日	<u>12,158</u>	<u>9,561</u>	<u>13,112</u>	<u>34,831</u>
本年增加	4,032	600	3,728	8,360
本年减少	-	-	-	-
2014年12月31日	<u>16,190</u>	<u>10,161</u>	<u>16,840</u>	<u>43,191</u>
净值：				
2014年12月31日	<u>26,106</u>	<u>1,835</u>	<u>104,963</u>	<u>132,904</u>
2013年12月31日	<u>30,138</u>	<u>2,435</u>	<u>108,691</u>	<u>141,264</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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

	2014 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	445,335	175,606	-	620,941
其他资产减值准备	106,866	66,902	-	173,768
职工薪酬	38,620	149,986	-	188,606
可供出售债券投资公允价值变动	19,063	-	(42,807)	( 23,744)
其他	-	48,772	-	48,772
小计	<u>609,884</u>	<u>441,266</u>	<u>(42,807)</u>	<u>1,008,343</u>
<u>递延所得税负债</u>				
向央行借款按实际利率法摊销	( 34,741)	12,757	-	( 21,984)
其他	( 622)	( 4,263)	-	( 4,885)
小计	<u>( 35,363)</u>	<u>8,494</u>	<u>-</u>	<u>( 26,869)</u>
净值	<u>574,521</u>	<u>449,760</u>	<u>(42,807)</u>	<u>981,474</u>
	2013 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	381,786	63,549	-	445,335
其他资产减值准备	67,722	39,144	-	106,866
职工薪酬	41,383	( 2,763)	-	38,620
可供出售债券投资公允价值变动	1,579	-	17,484	19,063
小计	<u>492,470</u>	<u>99,930</u>	<u>17,484</u>	<u>609,884</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)	1,593	-	( 622)
小计	<u>( 49,994)</u>	<u>14,631</u>	<u>-</u>	<u>( 35,363)</u>
净值	<u>442,476</u>	<u>114,561</u>	<u>17,484</u>	<u>574,521</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
抵债资产 (1)	135,686	135,686	135,686	135,686
其他应收款 (2)	278,303	349,417	275,999	348,893
长期待摊费用 (3)	66,290	73,511	63,360	69,710
待摊费用	<u>47,816</u>	<u>45,444</u>	<u>46,136</u>	<u>44,110</u>
合计	<u>528,095</u>	<u>604,058</u>	<u>521,181</u>	<u>598,399</u>
(1) 抵债资产				
本集团及本行				
			2014年 12月31日	2013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				
	2014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	199,854	69%	-	199,854
垫付款项	2,610	1%	-	2,610
预付工程款	32,927	11%	-	32,927
其它	<u>55,952</u>	<u>19%</u>	<u>13,040</u>	<u>42,912</u>
合计	<u>291,343</u>	<u>100%</u>	<u>13,040</u>	<u>278,303</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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）

	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>
本行				
	2014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	199,854	69%	-	199,854
垫付款项	2,610	1%	-	2,610
预付工程款	32,927	11%	-	32,927
其它	<u>53,648</u>	<u>19%</u>	<u>13,040</u>	<u>40,608</u>
合计	<u>289,039</u>	<u>100%</u>	<u>13,040</u>	<u>275,999</u>
	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	<u>58,784</u>	<u>16%</u>	<u>7,507</u>	<u>51,277</u>
合计	<u>356,410</u>	<u>100%</u>	<u>7,517</u>	<u>348,893</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	
2013年1月1日	<u>20,067</u>	<u>14,990</u>	<u>11,302</u>	<u>46,359</u>
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日及2014年1月1日	<u>39,541</u>	<u>14,985</u>	<u>18,985</u>	<u>73,511</u>
本年增加	20,010	393	10,191	30,594
本年摊销	(20,161)	( 7,678)	( 9,448)	(37,287)
本年减少	( 430)	-	( 98)	( 528)
2014年12月31日	<u>38,960</u>	<u>7,700</u>	<u>19,630</u>	<u>66,290</u>

本行

	租入固定资产			合计
	改良支出	房屋租赁费	其他	
2013年1月1日	<u>18,938</u>	<u>14,990</u>	<u>11,253</u>	<u>45,181</u>
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日及2014年1月1日	<u>35,976</u>	<u>14,985</u>	<u>18,749</u>	<u>69,710</u>
本年增加	20,010	393	10,152	30,555
本年摊销	(19,306)	( 7,678)	( 9,394)	(36,378)
本年减少	( 478)	-	( 49)	( 527)
2014年12月31日	<u>36,202</u>	<u>7,700</u>	<u>19,458</u>	<u>63,360</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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

2014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	( 1,762)	-	-	-	4,930
发放贷款和垫款减值准备	2,895,434	1,065,755	( 30,207)	(185,808)	481	3,745,655
应收款项类投资减值准备	292,500	263,842	-	-	-	556,342
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	7,517	5,523	-	-	-	13,040
合计	<u>3,234,322</u>	<u>1,333,358</u>	<u>( 30,207)</u>	<u>(185,808)</u>	<u>481</u>	<u>4,352,146</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	2,452,622	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>

本行

2014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	( 1,762)	-	-	-	4,930
发放贷款和垫款减值准备	2,890,999	1,058,866	(30,207)	(185,808)	481	3,734,331
应收款项类投资减值准备	292,500	263,842	-	-	-	556,342
抵债资产减值准备	32,179	-	-	-	-	32,179
其他应收款坏账准备	7,517	5,523	-	-	-	13,040
合计	<u>3,229,887</u>	<u>1,326,469</u>	<u>(30,207)</u>	<u>(185,808)</u>	<u>481</u>	<u>4,340,822</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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,118,062</u>	<u>1,167,032</u>	<u>1,068,062</u>	<u>1,117,032</u>

注：本行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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向中央银行借款	<u>1,124,520</u>	<u>1,216,356</u>	<u>1,074,520</u>	<u>1,166,356</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业	9,656,142	28,165,476	9,746,894	28,219,272
境内其他金融机构	409,455	64,091	409,455	64,091
境外同业	<u>573,189</u>	<u>284,563</u>	<u>573,189</u>	<u>284,563</u>
合计	<u>10,638,786</u>	<u>28,514,130</u>	<u>10,729,538</u>	<u>28,567,926</u>

20. 拆入资金

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境内同业	<u>5,111,929</u>	<u>1,630,485</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
按抵押品分类：		
债券	26,012,292	11,307,944
票据	<u>7,086,246</u>	<u>2,289,007</u>
合计	<u>33,098,538</u>	<u>13,596,951</u>
按交易方分类：		
银行同业	32,248,848	13,097,151
其他金融机构	<u>849,690</u>	<u>499,800</u>
合计	<u>33,098,538</u>	<u>13,596,951</u>

22. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款				
公司客户	82,284,872	76,473,806	82,154,651	76,329,356
个人客户	25,592,288	22,850,033	25,515,204	22,798,672
定期存款				
公司客户	49,571,674	43,262,224	49,476,085	43,175,224
个人客户	42,705,629	34,004,129	42,637,507	33,951,377
保证金	18,983,746	17,764,491	18,881,170	17,670,886
财政性存款	191,846	220,860	191,846	220,860
汇出汇款、应解汇款	<u>224,919</u>	<u>445,980</u>	<u>224,919</u>	<u>445,980</u>
合计	<u>219,554,974</u>	<u>195,021,523</u>	<u>219,081,382</u>	<u>194,592,355</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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

	2014年 1月1日	本年计提	本年支付	2014年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	601,537	1,289,012	( 949,568)	940,981
职工福利	-	51,998	( 51,998)	-
内退福利和其他退休福利(1)	246,680	130,716	( 22,770)	354,626
企业年金(1)	47,596	5,592	( 38,625)	14,563
社会福利费				
其中：基本养老保险费	1,733	103,808	( 103,489)	2,052
医疗保险费	5	37,552	( 37,556)	1
失业保险费	237	9,690	( 9,566)	361
工伤保险费	81	2,945	( 2,923)	103
生育保险费	27	2,954	( 2,958)	23
住房公积金	2,362	65,493	( 66,132)	1,723
工会经费和职工教育经费	47,124	56,200	( 31,318)	72,006
合计	<u>947,382</u>	<u>1,755,960</u>	<u>( 1,316,903)</u>	<u>1,386,439</u>
	2013年 1月1日	本年计提	本年支付	2013年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	379,187	1,005,633	( 783,283)	601,537
职工福利	-	35,674	( 35,674)	-
内退福利和其它退休福利(1)	266,058	1,563	( 20,941)	246,680
企业年金(1)	42,409	34,080	( 28,893)	47,596
社会福利费	-			-
其中：基本养老保险费	1,003	90,921	( 90,191)	1,733
医疗保险费	235	30,754	( 30,984)	5
失业保险费	262	8,046	( 8,071)	237
工伤保险费	84	2,443	( 2,446)	81
生育保险费	26	2,468	( 2,467)	27
住房公积金	1,921	59,226	( 58,785)	2,362
工会经费和职工教育经费	28,322	44,504	( 25,702)	47,124
合计	<u>719,507</u>	<u>1,315,312</u>	<u>( 1,087,437)</u>	<u>947,382</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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（续）

本行

	2014年 1月1日	本年计提	本年支付	2014年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	599,510	1,283,039	( 943,370)	939,179
职工福利	-	51,564	( 51,564)	-
内退福利和其他退休福利(1)	246,680	130,716	( 22,770)	354,626
企业年金(1)	47,599	5,538	( 38,571)	14,566
社会福利费				
其中：基本养老保险费	1,732	103,273	( 102,953)	2,052
医疗保险费	5	37,354	( 37,358)	1
失业保险费	237	9,651	( 9,528)	360
工伤保险费	80	2,915	( 2,893)	102
生育保险费	27	2,932	( 2,935)	24
住房公积金	2,349	65,143	( 65,783)	1,709
工会经费和职工教育经费	<u>47,122</u>	<u>56,085</u>	<u>( 31,204)</u>	<u>72,003</u>
合计	<u>945,341</u>	<u>1,748,210</u>	<u>(1,308,929)</u>	<u>1,384,622</u>
	2013年 1月1日	本年计提	本年支付	2013年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	378,876	999,135	( 778,501)	599,510
职工福利	-	35,235	( 35,235)	-
内退福利和其他退休福利(1)	266,058	1,563	( 20,941)	246,680
企业年金(1)	42,409	34,024	( 28,834)	47,599
社会福利费				
其中：基本养老保险费	1,003	90,365	( 89,636)	1,732
医疗保险费	235	30,659	( 30,889)	5
失业保险费	262	8,004	( 8,029)	237
工伤保险费	84	2,438	( 2,442)	80
生育保险费	26	2,464	( 2,463)	27
住房公积金	1,921	58,951	( 58,523)	2,349
工会经费和职工教育经费	<u>28,220</u>	<u>44,330</u>	<u>( 25,428)</u>	<u>47,122</u>
合计	<u>719,094</u>	<u>1,307,168</u>	<u>(1,080,921)</u>	<u>945,341</u>

(1) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
折现率	3.65%-4.20%	4.56%-4.95%
医疗费用年增长率	8%	8%
死亡率	《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）养老金业务表》	

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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（续）

于2014年、2013年12月31日，因上述精算假设变动引起的年金和退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述内退和退休福利以及属于设定收益计划的企业年金成本如下：

	2014年	2013年
利息与服务成本	65,327	40,419
精算亏损/(收益)	<u>70,981</u>	<u>(4,776)</u>
合计	<u>136,308</u>	<u>35,643</u>

24. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企业所得税	179,190	140,953	176,508	138,991
营业税	99,664	120,200	99,396	120,025
城建税	6,531	8,054	6,517	8,046
教育费附加	4,980	6,007	4,968	6,000
其他	<u>9,356</u>	<u>8,101</u>	<u>9,348</u>	<u>8,041</u>
合计	<u>299,721</u>	<u>283,315</u>	<u>296,737</u>	<u>281,103</u>

25. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
吸收存款及同业款项	2,439,762	1,861,762	2,437,489	1,860,193
应付债券	<u>99,419</u>	<u>97,578</u>	<u>99,419</u>	<u>97,578</u>
合计	<u>2,539,181</u>	<u>1,959,340</u>	<u>2,536,908</u>	<u>1,957,771</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
应付债券	2,400,000	2,400,000
应付同业存单	<u>4,949,980</u>	-
合计	<u>7,349,980</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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
应付债券	2,524,025	2,367,151
应付同业存单	<u>4,941,525</u>	-

(1) 应付次级债券

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。2014年12月31日、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。

(2) 应付同业存单

2014年9月2日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为6个月，发行金额为人民币10亿元，面值为100元，贴现发行。

2014年9月24日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为6个月，发行金额为人民币10亿元，面值为100元，贴现发行。

2014年10月16日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为3个月，发行金额为人民币10亿元，面值为100元，贴现发行。

2014年10月22日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为6个月，发行金额为人民币10亿元，面值为100元，贴现发行。

2014年11月14日，本行在全国银行间市场发行的人民币同业存单年限为6个月，发行金额为人民币10亿元，面值为100元，贴现发行。

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
其他应付款	778,929	428,228	776,372	425,375
应付股利	56,958	46,428	56,958	46,428
其他	<u>96,948</u>	<u>48,621</u>	<u>96,948</u>	<u>48,619</u>
合计	<u>932,835</u>	<u>523,277</u>	<u>930,278</u>	<u>520,422</u>

28. 股本

本集团及本行

项目	2014年 12月31日	2013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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
股本溢价	3,015,649	3,015,649
其他资本公积（注）	<u>1,008,183</u>	<u>1,000,000</u>
合计	<u>4,023,832</u>	<u>4,015,649</u>

注：人民币 10 亿元为 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。人民币 8,183 千元为西藏银行增资扩股导致本行股权稀释的权益影响。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

30. 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益计划 净负债或净资产变动	可供出售金融资产公 允价值变动	其他综合收益合计
2013年1月1日	( 23,922 )	( 4,737 )	( 28,659 )
增减变动	( 2,832 )	( 52,451 )	( 55,283 )
2013年12月31日 及2014年1月1日	( 26,754 )	( 57,188 )	( 83,942 )
增减变动	( 16,305 )	128,423	112,118
2014年12月31日	( 43,059 )	71,235	28,176

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

	税前金额	所得税	税后金额
2014年			
以后不能重分类进损益的其他综合收益	( 16,305 )	-	( 16,305 )
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	( 16,305 )	-	( 16,305 )
可供出售金融资产公允价值变动	180,429	(45,107)	135,322
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	( 9,199 )	2,300	( 6,899 )
合计	154,925	(42,807)	112,118
2013年			
以后不能重分类进损益的其他综合收益	( 2,832 )	-	( 2,832 )
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	( 2,832 )	-	( 2,832 )
可供出售金融资产公允价值变动	(68,031)	17,008	(51,023)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	( 1,904 )	476	( 1,428 )
合计	(72,767)	17,484	(55,283)

31. 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。

## 五、财务报表主要项目附注（续）

### 32. 一般风险准备

根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)，金融企业在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1%。2012年财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)要求一般准备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2014年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币3,487,682千元（2013年12月31日：人民币2,913,717千元）。

### 33. 未分配利润

本行于2014年度提取法定盈余公积人民币354,144千元，提取一般风险准备人民币573,965千元。上述事项尚待董事会批准。

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。上述分配方案已于2014年5月27日股东大会审议通过。

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）  
 2014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. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
利息收入				
存放中央银行款项	631,308	525,222	630,405	524,800
存放同业及其他金融机构款项	852,914	1,198,854	851,590	1,184,245
拆出资金	32,823	71,185	32,823	71,185
买入返售金融资产	919,779	779,287	919,779	779,287
发放贷款和垫款：				
个人贷款	2,147,268	1,603,609	2,133,130	1,595,476
公司贷款和垫款	6,418,625	5,579,624	6,401,645	5,572,701
票据贴现	92,651	100,051	92,406	100,022
债券投资	1,349,414	965,094	1,349,414	965,095
应收款项类投资	<u>2,051,597</u>	<u>954,549</u>	<u>2,051,597</u>	<u>954,549</u>
利息收入小计	<u>14,496,379</u>	<u>11,777,475</u>	<u>14,462,789</u>	<u>11,747,360</u>
利息支出				
向中央银行借款	78,659	81,450	77,495	80,760
同业及其他金融机构存放款项	645,928	1,024,060	654,339	1,023,522
吸收存款	4,391,266	3,396,444	4,384,707	3,393,179
拆入资金	19,208	106,127	19,209	106,127
卖出回购金融资产款	758,355	354,172	758,355	354,172
应付债券	<u>232,840</u>	<u>167,081</u>	<u>232,840</u>	<u>167,081</u>
利息支出小计	<u>6,126,256</u>	<u>5,129,334</u>	<u>6,126,945</u>	<u>5,124,841</u>
利息净收入	<u>8,370,123</u>	<u>6,648,141</u>	<u>8,335,844</u>	<u>6,622,519</u>

利息收入包括已减值贷款利息冲转：

本集团及本行

项目	2014年度	2013年度
已减值贷款利息冲转	<u>30,207</u>	<u>17,439</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

35. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
手续费及佣金收入				
投资银行业务	128,899	56,583	128,899	56,583
银行卡业务	73,761	57,997	73,761	57,997
理财及资产管理业务	71,604	41,100	71,604	41,100
担保鉴证业务	37,369	33,088	37,369	33,088
代理收付及委托	34,702	29,194	34,501	29,144
清算和结算业务	16,313	12,168	16,214	12,048
其他	<u>25,212</u>	<u>17,656</u>	<u>25,052</u>	<u>17,656</u>
小计	387,860	247,786	387,400	247,616
手续费及佣金支出	(148,276)	(123,061)	(148,228)	(122,959)
手续费及佣金净收入	<u>239,584</u>	<u>124,725</u>	<u>239,172</u>	<u>124,657</u>

36. 投资收益

本集团及本行

项目	2014年度	2013年度
可供出售金融资产投资收益	394,336	270,694
对合营及联营企业的投资收益	70,599	32,524
交易性金融资产已实现损益	20,430	(16,592)
其他	<u>1,152</u>	<u>861</u>
合计	<u>486,517</u>	<u>287,487</u>

37. 公允价值变动损益

本集团及本行

项目	2014年度	2013年度
交易性金融资产	<u>12,622</u>	<u>(10,801)</u>

38. 其他业务收入

本集团及本行

项目	2014年度	2013年度
闲置房屋出租收入	14,023	17,693
其他	<u>226</u>	<u>234</u>
合计	<u>14,249</u>	<u>17,927</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

39. 营业税金及附加

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
营业税	554,752	425,687	553,798	425,230
城建税	37,117	28,486	37,070	28,463
教育费附加	27,729	21,367	27,690	21,353
其他	8,930	5,424	8,921	5,414
合计	<u>628,528</u>	<u>480,964</u>	<u>627,479</u>	<u>480,460</u>

40. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
工资性费用				
工资及奖金	1,289,012	1,005,633	1,283,039	999,135
内退和退休福利	120,003	32,811	119,949	32,755
其他福利	330,640	274,035	328,917	272,444
小计	<u>1,739,655</u>	<u>1,312,479</u>	<u>1,731,905</u>	<u>1,304,334</u>
折旧费	141,758	129,792	141,037	129,197
资产摊销费	45,647	40,387	44,738	39,414
租赁费	179,105	152,272	177,100	149,152
业务费用	<u>520,420</u>	<u>518,317</u>	<u>516,879</u>	<u>513,384</u>
合计	<u>2,626,585</u>	<u>2,153,247</u>	<u>2,611,659</u>	<u>2,135,481</u>

41. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
贷款减值损失	1,065,755	460,293	1,058,866	456,681
应收款项类投资减值损失	263,842	155,480	263,842	155,480
其他应收款坏账损失/（回转）	5,523	1,098	5,523	1,098
拆出资金减值回转	( 1,762 )	-	( 1,762 )	-
合计	<u>1,333,358</u>	<u>616,871</u>	<u>1,326,469</u>	<u>613,259</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

42. 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
久悬未取款	6,169	10,603	6,169	10,603
资产处置收益	479	667	479	667
其他	<u>35,751</u>	<u>20,264</u>	<u>31,279</u>	<u>17,657</u>
合计	<u>42,399</u>	<u>31,534</u>	<u>37,927</u>	<u>28,927</u>

43. 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
捐赠支出	759	2,531	641	2,531
资产处置损失	103	164	103	164
其他	<u>8,501</u>	<u>452</u>	<u>8,482</u>	<u>452</u>
合计	<u>9,363</u>	<u>3,147</u>	<u>9,226</u>	<u>3,147</u>

44. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
当期所得税	1,465,769	983,099	1,460,818	981,054
以前年度所得税调整	7,499	231	7,201	231
递延所得税	<u>( 449,760 )</u>	<u>(114,561)</u>	<u>( 449,760 )</u>	<u>(114,561)</u>
合计	<u>1,023,508</u>	<u>868,769</u>	<u>1,018,259</u>	<u>866,724</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

44 所得税费用（续）

财务报表中列示的所得税金额与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异如下：

项目	本集团		本行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
利润总额	4,575,856	3,845,568	4,559,694	3,839,153
按法定税率 25%计算之所得税费用	1,143,964	961,392	1,139,924	959,788
不可抵扣费用	9,409	8,795	8,498	8,795
免税收入	( 137,364)	( 102,090)	( 137,364)	( 102,090)
其他	-	441	-	-
以前年度所得税调整	7,499	231	7,201	231
所得税费用	<u>1,023,508</u>	<u>868,769</u>	<u>1,018,259</u>	<u>866,724</u>

45. 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：

	2014年度	2013年度
归属于母公司普通股股东的本年净利润(人民币：千元)	3,548,142	2,975,066
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>1.09</u>	<u>0.92</u>

本行无稀释性潜在普通股。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
现金	<u>1,075,323</u>	<u>1,077,374</u>	<u>1,068,640</u>	<u>1,073,042</u>
现金等价物：				
存放中央银行非限制性款项	15,179,562	10,814,237	15,153,023	10,797,718
原到期日不超过三个月的：				
存放同业及其他金融机构款项	29,921,926	18,735,222	29,858,114	18,746,420
拆出资金	264,165	154,381	264,165	154,381
买入返售金融资产	<u>8,427,458</u>	<u>13,781,203</u>	<u>8,427,458</u>	<u>13,781,203</u>
小计	<u>53,793,111</u>	<u>43,485,043</u>	<u>53,702,760</u>	<u>43,479,722</u>
合计	<u>54,868,434</u>	<u>44,562,417</u>	<u>54,771,400</u>	<u>44,552,764</u>

47. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表汇总确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产为卖出回购债券和国库定期存款交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日按约定回购价格将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

	本集团			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	相关资产	相关负债	相关资产	相关负债
卖出回购金融资产	26,216,200	25,712,830	5,727,992	5,527,340
国库定期存款	-	-	2,480,654	2,070,000

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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. 受托业务

本集团及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委托存款	18,730,566	10,747,474
委托贷款	<u>18,730,566</u>	<u>10,747,474</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委托理财资金	<u>8,377,505</u>	<u>5,937,553</u>

委托理财业务是指本集团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。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

49. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至2014年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务信息范围的非保本理财产品资产规模余额分别为人民币83.78亿元（2013年12月31日：人民币59.38亿元）。于2014年，本集团在非保本理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币55,691千元（2013年：人民币34,207千元）。

本集团于2014年1月1日之后发行，并于2014年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币220.06亿元（2013年12月31日：人民币170.84亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2014年，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2013年：无；2012年：无）。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务信息范围，主要包括信托计划、理财产品、专项资产管理计划以及资产支持融资债券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2014年12月31日、2013年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

	2014年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	24,272,215	23,839,589	19,204,809
理财产品	-	4,410,000	2,683,098	7,093,098	7,093,098
资产管理计划	-	-	6,628,287	6,504,571	4,491,871
资产支持证券	<u>1,564,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,564,250</u>	<u>1,564,250</u>
	2013年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	最大损失 敞口
信托计划	-	-	15,103,695	14,870,959	10,632,264
理财产品	-	4,585,000	2,476,000	7,061,000	7,061,000
资产管理计划	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,415,340</u>	<u>3,355,576</u>	<u>2,730,236</u>

## 五、财务报表主要项目附注（续）

### 50. 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）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

50. 分部报告（续）

2014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	5,152,043	1,716,824	1,501,256	-	8,370,123
其中：外部收入	4,070,252	863,176	3,436,695	-	8,370,123
内部收入/(支出)	1,081,791	853,648	( 1,935,439)	-	-
手续费及佣金收入	186,507	129,194	72,159	-	387,860
手续费及佣金支出	( 11,602)	( 136,674)	-	-	( 148,276)
手续费及佣金净收入	174,905	( 7,480)	72,159	-	239,584
其他收入(1)	86,001	124	435,583	32,912	554,620
营业支出(2)	( 1,857,657)	( 782,524)	( 614,932)	-	( 3,255,113)
其中：折旧与摊销	( 102,992)	( 45,569)	( 38,844)	-	( 187,405)
分部利润	3,555,292	926,944	1,394,066	32,912	5,909,214
资产减值损失	( 967,111)	( 104,167)	( 262,080)	-	( 1,333,358)
计提资产减值损失后利润	2,588,181	822,777	1,131,986	32,912	4,575,856
所得税费用					( 1,023,508)
净利润					3,552,348
资本性支出	133,411	58,983	50,279	-	242,673
<b>2014年12月31日</b>					
总资产	130,257,124	48,563,815	119,998,622	1,410,177	300,229,738
总负债	(155,463,689)	(67,992,402)	( 58,337,001)	( 237,353)	(282,030,445)

(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）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

五、财务报表主要项目附注（续）

50. 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)	( 1,557,266)	( 587,318)	( 489,627)	-	( 2,634,211)
其中：折旧与摊销	( 98,006)	( 38,962)	( 33,231)	-	( 170,199)
分部利润	2,928,012	795,093	710,979	28,355	4,462,439
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	2,562,558	699,156	555,499	28,355	3,845,568
所得税费用					( 868,769)
净利润					<u>2,976,799</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>933,894</u>	<u>261,252,795</u>
总负债	<u>(141,884,045)</u>	<u>(55,981,762)</u>	<u>(47,990,752)</u>	<u>(186,876)</u>	<u>(246,043,435)</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）  
2014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2014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38,794千元（2013年12月31日：人民币9,284千元）。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2014年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币13.89亿元（2013年12月31日：人民币10.98亿元）。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。

1.3 抵质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，全部为证券。主要作为卖出回购证券协议及国库定期存款的担保物。于2014年12月31日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计人民币26,216,200千元（2013年12月31日：人民币8,208,646千元）。

2. 资本性支出承诺

本集团及本行

	<u>2014年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
已批准但未签约	1,631,472	1,631,472
已签约但未拨付	<u>74,980</u>	<u>34,300</u>
合计	<u>1,706,452</u>	<u>1,665,772</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>2014年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>	<u>2014年</u> <u>12月31日</u>	<u>2013年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	158,254	179,803	156,344	177,506
一年至五年	447,850	388,358	441,255	381,186
五年以上	<u>304,891</u>	<u>277,812</u>	<u>304,891</u>	<u>277,440</u>
合计	<u>910,995</u>	<u>845,973</u>	<u>902,490</u>	<u>836,132</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

六、或有事项及承诺（续）

4. 表外项目

项目	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
银行承兑汇票	26,053,550	26,476,188	26,051,300	26,476,188
开出保证凭证	3,094,927	2,614,089	3,094,927	2,613,289
开出之不可撤销信用证	271,437	214,148	271,437	214,148
其他担保承诺	<u>1,207,203</u>	<u>365,097</u>	<u>1,207,203</u>	<u>365,097</u>
合计	<u>30,627,117</u>	<u>29,669,522</u>	<u>30,624,867</u>	<u>29,668,722</u>

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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	20.07%	20.07%
马来西亚丰隆银行(HONG LEONG BANK BERHAD)	19.99%	19.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>7.38%</u>	<u>7.38%</u>

2. 子公司

本行子公司的基本情况及注册资本、所持股份参见附注四。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的基本情况及注册资本、所持股份参见附注五、11。

4. 其他关联方

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

(二) 关联方交易

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易

(1) 发放贷款及垫款和应收款项类投资余额

企业名称	2014年 12月31日	2013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	2014年度	2013年度
成都投资控股集团有限公司	<u>35,442</u>	<u>44,000</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014年12月31日  
（单位：人民币千元）

七、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

1. 与持股5%及5%以上股份股东的交易（续）

(3) 手续费及佣金收入

企业名称	2014年度	2013年度
成都投资控股集团有限公司	<u>5,322</u>	<u>-</u>

(4) 存款余额

企业名称	2014年 12月31日	2013年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	106,510	13,850
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>5</u>	<u>3,673</u>

(5) 存款利息支出

企业名称	2014年度	2013年度
成都投资控股集团有限公司	1,209	1,380
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>12</u>	<u>148</u>

(6) 同业存放

企业名称	2014年 12月31日	2013年 12月31日
马来西亚丰隆银行	<u>573,189</u>	<u>284,563</u>

(7) 同业存放利息支出

企业名称	2014年度	2013年度
马来西亚丰隆银行	<u>3,474</u>	<u>2,227</u>

(8) 其他事项

由关联方提供担保的贷款

企业名称	2014年 12月31日	2013年 12月31日
成都投资控股集团有限公司	<u>32,310</u>	<u>99,980</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放同业	200,000	200,000
同业存放	<u>73,798</u>	<u>45,839</u>
项目	<u>2014年度</u>	<u>2013年度</u>
存放同业利息收入	13,026	6,396
同业存放利息支出	<u>3,455</u>	<u>3,404</u>

(2). 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
同业存放	<u>16,962</u>	<u>7,965</u>
项目	<u>2014年度</u>	<u>2013年度</u>
同业存放利息支出	<u>213</u>	<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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放同业	220,000	290,000
存放同业	30,000	-
同业存放	<u>19,026</u>	<u>5,289</u>
项目	<u>2014年度</u>	<u>2013年度</u>
拆放同业利息收入	9,955	8,058
存放同业利息收入	-	-
同业存放利息支出	<u>329</u>	<u>523</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
贷款	343,028	484,440
存款	<u>741,087</u>	<u>655,899</u>
项目	2014年度	2013年度
贷款利息收入	28,416	34,399
存款利息支出	<u>8,103</u>	<u>10,939</u>
项目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
开出保证凭信	1,014,484	776,321
存入保证凭信保证金	50,000	50,000
由关联方提供担保的贷款	<u>1,759,918</u>	<u>2,066,350</u>

5. 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，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

##### 并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在同类贷款内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

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

#### 担保物

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

担保物主要有以下几种类型：

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

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

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

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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：

	2014年 <u>12月31日</u>	2013年 <u>12月31日</u>
存放中央银行款项	54,713,441	44,728,237
存放同业及其他金融机构款项	32,051,927	25,903,222
拆出资金	614,760	474,381
交易性金融资产	1,902,004	846,053
买入返售金融资产	13,384,427	23,515,454
应收利息	1,103,515	968,291
发放贷款和垫款	121,143,924	107,922,259
可供出售金融资产	8,447,686	7,421,004
持有至到期投资	28,413,467	24,699,008
应收款项类投资	34,027,259	20,802,957
其他应收款	<u>202,464</u>	<u>279,761</u>
小计	<u>296,004,874</u>	<u>257,560,627</u>
表外信用承诺	<u>30,627,117</u>	<u>29,669,522</u>
最大信用风险敞口	<u>326,631,991</u>	<u>287,230,149</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	%	余额	%
制造业	16,580,142	13.28%	17,009,422	15.35%
房地产业	15,249,460	12.21%	13,994,725	12.63%
批发和零售业	15,177,703	12.15%	15,464,530	13.95%
建筑业	10,234,674	8.19%	8,520,886	7.69%
租赁和商务服务业	7,486,825	5.99%	4,978,287	4.49%
水利、环境和公共设施管理业	4,758,571	3.81%	4,165,142	3.76%
公共管理和社会组织	3,331,386	2.67%	2,776,538	2.51%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,668,900	2.14%	1,618,220	1.46%
交通运输、仓储及邮政业	2,161,350	1.73%	2,023,234	1.83%
农、林、牧、渔业	2,033,711	1.63%	1,956,835	1.77%
采矿业	1,976,570	1.58%	1,885,530	1.70%
教育业	1,930,180	1.55%	1,865,878	1.68%
科学研究、技术服务和地质勘探业	1,421,911	1.14%	937,805	0.85%
住宿和餐饮业	1,398,405	1.12%	1,295,523	1.17%
卫生、社会保障和社会福利业	1,369,278	1.10%	1,124,958	1.02%
居民服务和其他服务业	906,317	0.73%	1,029,512	0.93%
文化、体育和娱乐业	816,130	0.65%	1,053,350	0.95%
信息传输、计算机服务和软件业	648,393	0.52%	623,726	0.56%
金融业	<u>155,292</u>	<u>0.12%</u>	<u>345,460</u>	<u>0.30%</u>
小计	90,305,198	72.31%	82,669,561	74.60%
个人	31,405,019	25.15%	27,365,583	24.69%
贴现	<u>3,179,362</u>	<u>2.54%</u>	<u>782,549</u>	<u>0.71%</u>
合计	<u>124,889,579</u>	<u>100.00%</u>	<u>110,817,693</u>	<u>100.00%</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
既未逾期也未减值	120,000,857	109,684,493
已逾期但未减值	3,403,800	333,877
已减值	<u>1,484,922</u>	<u>799,323</u>
合计	<u>124,889,579</u>	<u>110,817,693</u>

既未逾期也未减值

	2014年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	12,913,404	-	12,913,404
保证贷款	26,775,452	386,524	27,161,976
抵押贷款	70,151,924	335,350	70,487,274
质押贷款	<u>9,432,203</u>	<u>6,000</u>	<u>9,438,203</u>
合计	<u>119,272,983</u>	<u>727,874</u>	<u>120,000,857</u>

	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>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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：

	2014年12月31日		
	<u>公司贷款</u>	<u>个人贷款</u>	<u>合计</u>
逾期：			
1个月以内	1,298,969	219,331	1,518,300
1-2个月	663,080	91,162	754,242
2-3个月	502,821	67,351	570,172
3个月以上	<u>560,090</u>	<u>996</u>	<u>561,086</u>
合计	<u>3,024,960</u>	<u>378,840</u>	<u>3,403,800</u>
	2013年12月31日		
	<u>公司贷款</u>	<u>个人贷款</u>	<u>合计</u>
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>-</u>	<u>15,000</u>
合计	<u>53,322</u>	<u>280,555</u>	<u>333,877</u>

于2014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415,059万元（2013年12月31日：65,338万元）。

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2014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108,890万元（2013年12月31日：89,270万元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。

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。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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：

2014年12月31日	应收款项 类投资	持有至到 期投资	可供出售 金融资产	交易性金融 资产	合计
既未逾期也未减值					
债券投资：					
政府及中央银行	-	10,312,601	1,937,889	-	12,250,490
政策性银行	-	11,590,485	1,920,336	354,239	13,865,060
银行同业及其他金融机构	-	2,754,120	-	-	2,754,120
企业	<u>1,000,001</u>	<u>1,464,948</u>	<u>179,461</u>	<u>1,547,765</u>	<u>4,192,175</u>
小计	<u>1,000,001</u>	<u>26,122,154</u>	<u>4,037,686</u>	<u>1,902,004</u>	<u>33,061,845</u>
理财产品及信托受益权	33,583,600	-	4,410,000	-	37,993,600
同业存单	-	<u>2,291,313</u>	-	-	<u>2,291,313</u>
合计	<u>34,583,601</u>	<u>28,413,467</u>	<u>8,447,686</u>	<u>1,902,004</u>	<u>73,346,758</u>
2013年12月31日	应收款项 类投资	持有至到 期投资	可供出售 金融资产	交易性金融 资产	合计
既未逾期也未减值					
债券投资：					
政府及中央银行	-	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>199,127</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>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>

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）  
 2014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）

	2014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	-	16,351,433	-	-	-	-	-	39,437,331	55,788,764
存放同业及其他金融机构款项	-	116,443	24,787,973	5,228,670	2,189,819	-	-	-	32,322,905
拆出资金	-	-	264,536	-	366,628	-	-	-	631,164
交易性金融资产	-	1,902,004	-	-	-	-	-	-	1,902,004
买入返售金融资产	-	-	4,965,127	3,675,516	5,537,431	-	-	-	14,178,074
发放贷款和垫款	3,885,081	-	6,785,963	12,572,005	52,110,712	37,324,858	25,331,213	-	138,009,832
可供出售金融资产	-	-	1,529,618	2,190,959	531,769	3,884,625	1,555,582	-	9,692,553
持有至到期投资	-	-	1,677,340	1,636,150	3,161,348	18,491,022	8,685,608	-	33,651,468
应收款项类投资	-	-	2,485,881	5,415,313	7,303,103	26,425,819	-	-	41,630,116
其他应收款	-	202,464	-	-	-	-	-	-	202,464
合计	<u>3,885,081</u>	<u>18,572,344</u>	<u>42,496,438</u>	<u>30,718,613</u>	<u>71,200,810</u>	<u>86,126,324</u>	<u>35,572,403</u>	<u>39,437,331</u>	<u>328,009,344</u>
<b>金融负债：</b>									
向中央银行借款	-	6,000	152,198	-	70,589	1,019,960	-	-	1,248,747
同业及其他金融机构存放款项	-	503,744	7,486,880	1,392,517	1,456,952	-	-	-	10,840,093
拆入资金	-	-	4,921,456	202,195	-	-	-	-	5,123,651
卖出回购金融资产款	-	-	28,745,939	3,279,167	999,000	-	-	-	33,024,106
吸收存款	-	108,374,015	13,413,473	18,810,664	55,409,255	31,384,499	7,420	-	227,399,326
应付债券	-	-	1,000,000	2,000,000	2,168,000	672,000	2,736,000	-	8,576,000
其他应付款	-	778,929	-	-	-	-	-	-	778,929
合计	-	<u>109,662,688</u>	<u>55,719,946</u>	<u>25,684,543</u>	<u>60,103,796</u>	<u>33,076,459</u>	<u>2,743,420</u>	-	<u>286,990,852</u>
净敞口	<u>3,885,081</u>	<u>(91,090,344)</u>	<u>(13,223,508)</u>	<u>5,034,070</u>	<u>11,097,014</u>	<u>53,049,865</u>	<u>32,828,983</u>	<u>39,437,331</u>	<u>41,018,492</u>
信用承诺	<u>1,834,391</u>	-	<u>6,374,252</u>	<u>8,492,776</u>	<u>13,429,489</u>	<u>496,209</u>	-	-	<u>30,627,117</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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							合计	
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		无固定期限
<b>金融资产：</b>									
现金及存放中央银行款项	-	11,891,611	-	-	-	-	-	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>4,555,448</u>	<u>9,722,737</u>	<u>13,480,048</u>	<u>406,830</u>	<u>262</u>	-	<u>29,669,522</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）  
2014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
2014年12月31日	+/- 100个基点	+/- 124,690
2013年12月31日	+/- 100个基点	+/- 117,768

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）  
2014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：

	2014年12月31日					合计
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行 款项	54,624,387	-	-	-	1,164,377	55,788,764
存放同业及其他金融 机构款项	29,921,927	2,130,000	-	-	-	32,051,927
拆出资金	264,165	350,595	-	-	-	614,760
交易性金融资产	1,902,004	-	-	-	-	1,902,004
买入返售金融资产	8,427,159	4,957,268	-	-	-	13,384,427
应收利息	-	-	-	-	1,103,515	1,103,515
发放贷款和垫款	106,359,789	14,709,906	41,067	33,162	-	121,143,924
可供出售金融资产	149,857	190,465	2,228,172	1,519,192	4,370,400	8,458,086
持有至到期投资	6,992,505	2,212,076	13,224,907	5,983,979	-	28,413,467
应收款项类投资	7,181,078	5,816,501	21,029,680	-	-	34,027,259
长期股权投资	-	-	-	-	427,755	427,755
固定资产	-	-	-	-	1,212,201	1,212,201
在建工程	-	-	-	-	59,176	59,176
无形资产	-	-	-	-	132,904	132,904
递延所得税资产	-	-	-	-	981,474	981,474
其他资产	-	-	-	-	528,095	528,095
资产合计	<u>215,822,871</u>	<u>30,366,811</u>	<u>36,523,826</u>	<u>7,536,333</u>	<u>9,979,897</u>	<u>300,229,738</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	174,940	69,147	867,975	-	6,000	1,118,062
同业及其他金融机构 存放款项	9,238,786	1,400,000	-	-	-	10,638,786
拆入资金	5,111,929	-	-	-	-	5,111,929
卖出回购金融资产款	32,087,924	1,010,614	-	-	-	33,098,538
吸收存款	140,035,227	53,786,562	25,727,201	5,984	-	219,554,974
应付职工薪酬	-	-	-	-	1,386,439	1,386,439
应交税费	-	-	-	-	299,721	299,721
应付利息	-	-	-	-	2,539,181	2,539,181
应付债券	2,979,541	1,970,439	2,400,000	-	-	7,349,980
其他负债	-	-	-	-	932,835	932,835
负债合计	<u>189,628,347</u>	<u>58,236,762</u>	<u>28,995,176</u>	<u>5,984</u>	<u>5,164,176</u>	<u>282,030,445</u>
利率风险缺口	<u>26,194,524</u>	<u>(27,869,951)</u>	<u>7,528,650</u>	<u>7,530,349</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）  
2014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）

	2013年12月31日					合计
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	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	286,247	16,670	-	107,922,259
可供出售金融资产	50,000	298,228	1,537,962	999,814	4,545,400	7,431,404
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	-	-	-	-	348,973	348,973
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	-	-	-	-	574,521	574,521
其他资产	-	-	-	-	604,058	604,058
<b>资产合计</b>	<u>188,691,082</u>	<u>27,019,837</u>	<u>30,182,823</u>	<u>5,693,151</u>	<u>9,665,902</u>	<u>261,252,795</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	-	-	-	-	947,382	947,382
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
<b>负债合计</b>	<u>162,191,249</u>	<u>57,447,981</u>	<u>20,280,015</u>	<u>2,404,876</u>	<u>3,719,314</u>	<u>246,043,435</u>
<b>利率风险缺口</b>	<u>26,499,833</u>	<u>(30,428,144)</u>	<u>9,902,808</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）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

八、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元以及日元。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本集团采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理。并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。本集团实现全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，规避汇率风险。通过核心业务系统及大额结售汇报告制度完成辖内支行外汇交易敞口实时汇总总行，总行匡算单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，及时在银行间市场平仓，以规避汇率风险。

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

本集团由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会直接影响到所有者权益，因此下表仅针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动百分比	对税前利润的影响 增加/(减少)	
		2014 年度	2013 年度
美元	+/- 3%	+/- 310	+/- 3,575
港币	+/- 3%	+/- 41	+/- 34
欧元	+/- 3%	+/- 4	+/- 17
日元	+/- 3%	+/- -	+/- 36
澳元	+/- 3%	+/- -	不适用

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014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：

	2014年12月31日						合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	
<b>资产：</b>							
现金及存放中央银行款项	55,753,220	33,274	1,036	1,114	120	-	55,788,764
存放同业及其他金融机构款项	31,911,519	118,806	14,719	5,303	1,280	300	32,051,927
拆出资金	370,000	244,760	-	-	-	-	614,760
交易性金融资产	1,902,004	-	-	-	-	-	1,902,004
买入返售金融资产	13,384,427	-	-	-	-	-	13,384,427
应收利息	1,096,920	6,581	-	14	-	-	1,103,515
发放贷款和垫款	120,383,887	746,876	-	13,161	-	-	121,143,924
可供出售金融资产	8,458,086	-	-	-	-	-	8,458,086
持有至到期投资	28,413,467	-	-	-	-	-	28,413,467
应收款项类投资	34,027,259	-	-	-	-	-	34,027,259
长期股权投资	427,755	-	-	-	-	-	427,755
固定资产	1,212,201	-	-	-	-	-	1,212,201
在建工程	59,176	-	-	-	-	-	59,176
无形资产	132,904	-	-	-	-	-	132,904
递延所得税资产	981,474	-	-	-	-	-	981,474
其他资产	528,040	55	-	-	-	-	528,095
资产合计	<u>299,042,339</u>	<u>1,150,352</u>	<u>15,755</u>	<u>19,592</u>	<u>1,400</u>	<u>300</u>	<u>300,229,738</u>
<b>负债：</b>							
向中央银行借款	1,118,062	-	-	-	-	-	1,118,062
同业及其他金融机构存放款项	10,242,697	391,616	-	4,473	-	-	10,638,786
拆入资金	5,100,000	-	-	11,929	-	-	5,111,929
卖出回购金融资产款	33,098,538	-	-	-	-	-	33,098,538
吸收存款	218,990,168	549,274	11,699	2,777	1,056	-	219,554,974
应付职工薪酬	1,386,439	-	-	-	-	-	1,386,439
应交税费	299,721	-	-	-	-	-	299,721
应付利息	2,532,647	6,490	30	14	-	-	2,539,181
应付债券	7,349,980	-	-	-	-	-	7,349,980
其他负债	736,586	192,654	2,662	273	352	308	932,835
负债合计	<u>280,854,838</u>	<u>1,140,034</u>	<u>14,391</u>	<u>19,466</u>	<u>1,408</u>	<u>308</u>	<u>282,030,445</u>
长盘净额	<u>18,187,501</u>	<u>10,318</u>	<u>1,364</u>	<u>126</u>	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>	<u>18,199,293</u>
信用承诺	<u>30,353,430</u>	<u>263,745</u>	<u>-</u>	<u>7,664</u>	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>30,624,867</u>

成都银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2014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）

	2013年12月31日					合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (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	7,431,404	-	-	-	-	7,431,404
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	348,973	-	-	-	-	348,973
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	574,521	-	-	-	-	574,521
其他资产	604,058	-	-	-	-	604,058
<b>资产合计</b>	<b><u>260,512,931</u></b>	<b><u>641,405</u></b>	<b><u>91,076</u></b>	<b><u>5,969</u></b>	<b><u>1,414</u></b>	<b><u>261,252,795</u></b>
<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	947,382	-	-	-	-	947,382
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
<b>负债合计</b>	<b><u>245,425,634</u></b>	<b><u>522,234</u></b>	<b><u>89,955</u></b>	<b><u>5,408</u></b>	<b><u>204</u></b>	<b><u>246,043,435</u></b>
长盘净额	<u>15,087,297</u>	<u>119,171</u>	<u>1,121</u>	<u>561</u>	<u>1,210</u>	<u>15,209,360</u>
信用承诺	<u>29,457,979</u>	<u>211,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	<u>29,669,522</u>

成都银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2014年12月31日  
 （单位：人民币千元）

九、金融工具的公允价值

以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

- 第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层级：使用估值技术计量一直接或间接受全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。
- 第三层级：使用估值技术一使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

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

2014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>1,902,004</u>	—	<u>1,902,004</u>
可供出售金融资产				
理财产品	-	50,000	-	50,000
债券	—	<u>4,037,686</u>	—	<u>4,037,686</u>
小计	—	<u>4,087,686</u>	—	<u>4,087,686</u>
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>846,053</u>	—	<u>846,053</u>
可供出售金融资产				
理财产品	-	50,000	-	50,000
债券	—	<u>2,836,004</u>	—	<u>2,836,004</u>
小计	—	<u>2,886,004</u>	—	<u>2,886,004</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。应付同业存单为本集团于2014年在全国银行间市场发行的5期人民币存单。应付债券及同业存单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）  
2014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。

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2014年12月31日和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>：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一级资本充足率	<u>10.44%</u>	<u>10.45%</u>
一级资本充足率	<u>10.45%</u>	<u>10.45%</u>
资本充足率	<u>12.69%</u>	<u>13.07%</u>
核心一级资本净额	<u>18,175,326</u>	<u>15,303,436</u>
一级资本净额	<u>18,177,506</u>	<u>15,304,086</u>
资本净额	<u>22,079,549</u>	<u>19,144,339</u>
风险加权资产	<u>174,016,579</u>	<u>146,482,813</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。

## 十一、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。

## 十二、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2015年3月23日批准。

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2014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

2014年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	21.32%	1.09	1.09
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>21.19%</u>	<u>1.08</u>	<u>1.08</u>
2013年度	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	21.20%	0.92	0.92
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>21.05%</u>	<u>0.91</u>	<u>0.91</u>