

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

以下為本行申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(香港執業會計師)發出之報告全文，以供收錄於本文件內。

Deloitte.

德勤

敬啟者：

以下為吾等就相關中華人民共和國(「中國」)重慶市38家縣級農村信用合作社及中國重慶市的重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)，均由中國重慶市市級重慶市農村信用合作社聯合社(「重慶市農村信用聯社」)管理(連同39家農村信用聯合社統稱為「重慶市農村信用社」)於截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日(重慶農村商業銀行股份有限公司成立前之日)止期間(「前身公司期間」)經營的銀行業務(「業務」)的財務信息(「重慶市農村信用社財務信息」)所作出的報告，以供載入重慶農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)的文件內。

重慶市農村信用聯社前稱為重慶市農村信用合作社聯合社，於2000年由重慶市42家縣級農村信用合作社於中國重慶市成立。從2003至2005年，根據重慶市政府推出的重組計劃，42家農村信用合作社合併為38家農村信用合作社及重慶市武隆農村合作銀行。39家農村信用聯合社連同重慶市農村信用聯社獲重慶市銀監會批准開展業務。於2008年，根據重慶市政府推出的重組計劃，並將其業務轉讓予 貴行。其詳情進一步於文件「本行的歷史、重組及營運改革」一節「財務重組」一段詳細說明。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

39家農村信用聯合社的詳情如下：

	成立日期	實繳資本，以人民幣千元計算	
		於2007年 12月31日	於2008年 6月26日
重慶市渝中區農村信用合作聯社.....	2004年6月23日	11,422	11,422
重慶市江北區農村信用合作聯社.....	2004年5月13日	32,551	32,551
重慶市沙坪壩區農村信用合作聯社.....	2004年5月17日	26,089	26,089
重慶市九龍坡區農村信用合作聯社.....	2004年6月7日	44,873	44,873
重慶市南岸區農村信用合作聯社.....	2004年5月28日	49,056	49,056
重慶市大渡口區農村信用合作聯社.....	2004年5月12日	28,878	28,878
重慶市北碚區農村信用合作聯社.....	2004年6月4日	39,327	39,327
重慶市萬盛區農村信用合作聯社.....	2004年6月1日	26,915	26,915
重慶市渝北區農村信用合作聯社.....	2004年3月22日	34,256	34,256
重慶市巴南區農村信用合作聯社.....	2004年5月26日	65,464	65,464
重慶市合川區農村信用合作聯社.....	2004年1月12日	93,810	93,810
重慶市江津區農村信用合作聯社.....	2004年5月28日	134,479	134,479
重慶市長壽區農村信用合作聯社.....	2004年3月22日	78,301	78,301
重慶市綦江縣農村信用合作聯社.....	2004年5月13日	65,342	65,342
重慶市永川區農村信用合作聯社.....	2004年5月26日	94,356	94,356
重慶市璧山縣農村信用合作聯社.....	2004年5月19日	46,260	46,260
重慶市銅梁縣農村信用合作聯社.....	2004年5月21日	23,796	23,796
重慶市潼南縣農村信用合作聯社.....	2004年5月25日	19,364	19,364

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

	成立日期	實繳資本，以人民幣千元計算	
		於2007年 12月31日	於2008年 6月26日
重慶市榮昌縣農村信用合作聯社.....	2004年6月7日	37,786	37,786
重慶市大足縣農村信用合作聯社.....	2004年6月1日	45,557	45,557
重慶市萬州區農村信用合作聯社.....	2004年5月28日	63,907	63,907
重慶市開縣農村信用合作聯社.....	2004年3月30日	45,617	45,617
重慶市忠縣農村信用合作聯社.....	2004年6月1日	35,799	35,799
重慶市梁平縣農村信用合作聯社.....	2004年5月19日	51,202	51,202
重慶市雲陽縣農村信用合作聯社.....	2004年3月30日	23,363	23,363
重慶市奉節縣農村信用合作聯社.....	2004年5月24日	18,024	18,024
重慶市巫溪縣農村信用合作聯社.....	2004年8月25日	45,748	45,748
重慶市巫山縣農村信用合作聯社.....	2004年3月31日	7,776	7,776
重慶市城口縣農村信用合作聯社.....	2004年2月14日	23,876	23,876
重慶市涪陵區農村信用合作聯社.....	2004年5月27日	62,081	62,081
重慶市南川區農村信用合作聯社.....	2004年5月18日	53,351	53,351
重慶市墊江縣農村信用合作聯社.....	2004年5月31日	46,278	46,278
重慶市黔江區農村信用合作聯社.....	2004年7月19日	16,127	16,127
重慶市彭水縣農村信用合作聯社.....	2004年5月20日	13,146	13,146
重慶市酉陽縣農村信用合作聯社.....	2004年6月18日	34,922	34,922
重慶市秀山縣農村信用合作聯社.....	2004年5月31日	21,220	21,220

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

	成立日期	實繳資本，以人民幣千元計算	
		於2007年 12月31日	於2008年 6月26日
重慶市石柱縣農村信用合作聯社.....	2004年6月15日	21,915	21,915
重慶市豐都縣農村信用社聯社.....	2004年5月18日	24,782	24,782
重慶市武隆農村合作銀行.....	2004年5月20日	32,915	32,915

39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社採納12月31日作為其財政年度結算日。

由於並無法定規定，貴行故並未編製自2008年1月1日至2008年6月26日止期間的法定滙總財務報表。貴行截至2008年12月31日止年度的法定滙總財務報表由中國註冊會計師重慶康華會計師事務所審計。這些法定滙總財務報表根據《企業會計準則》及《農村信用合作社會計基本制度》，並基於貴行所開展的業務乃為39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社所開展業務的延續而編製。

就本報告而言，貴行董事已按照國際財務報告準則以下列甲部附註II所載基準編製相關前身公司期間業務的財務報表（「重慶市農村信用社相關財務報表」）。德勤華永會計師事務所有限公司已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈之國際審計準則，對重慶市農村信用社相關財務報表進行獨立審計。

本報告所載相關前身公司期間業務的重慶市農村信用社財務信息已根據下列甲部附註II所載之重慶市農村信用社財務信息的編製基準以重慶市農村信用社相關財務報表編製。吾等認為在編製刊於文件內重慶市農村信用社財務信息時無需對重慶市農村信用社相關財務報表作出調整。

就本報告而言，吾等已根據香港會計師公會頒佈之審計指引3.340條「招股章程及申報會計師」對重慶市農村信用社相關財務報表進行審查並進行必要的額外程序。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

編製重慶市農村信用社相關財務報表是 貴行董事的責任，並批准其刊發。 貴行董事須對載有本報告的文件的内容負責。吾等有責任根據重慶市農村信用社相關財務報表編製載入本報告的重慶市農村信用社財務信息，就重慶市農村信用社財務信息提供獨立意見，並就此向 貴行報告。

吾等認為，根據下文附註II所載之重慶市農村信用社財務信息的編製基準，就本報告而言，重慶市農村信用社財務信息連同其附註真實而公允地反映了該業務於2007年12月31日及2008年6月26日（貴行成立前之日）的財務狀況及截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日（貴行成立前之日）期間的業績及現金流量。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

滙總收益表

	附註	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日 至2008年 6月26日 期間
利息收入	VI. 1	6,420,508	3,830,833
利息支出	VI. 1	(2,106,277)	(1,557,844)
淨利息收入		<u>4,314,231</u>	<u>2,272,989</u>
手續費及佣金收入	VI. 2	66,042	31,682
手續費及佣金支出	VI. 2	(12,652)	(6,365)
手續費及佣金淨收入		<u>53,390</u>	<u>25,317</u>
交易淨虧損	VI. 3	(2,849)	—
其他業務淨收入	VI. 4	1,347,688	11,439
營業收入		<u>5,712,460</u>	<u>2,309,745</u>
營業支出	VI. 5	(1,845,703)	(829,181)
資產減值損失	VI. 7	(883,444)	(161,618)
出售可供出售金融資產淨收益／(虧損)		<u>18,935</u>	<u>(1,157)</u>
稅前利潤		<u>3,002,248</u>	<u>1,317,789</u>
本年度／期間利潤		<u><u>3,002,248</u></u>	<u><u>1,317,789</u></u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

滙總綜合收益表

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日 至2008年 6月26日 期間
本年度／期間利潤	3,002,248	1,317,789
其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值虧損		
一年內／期內公允價值變動之虧損	(146,511)	(84,067)
— 於可供出售金融資產出售時		
重新分類到損益	(18,935)	1,157
本年度／期間其他綜合收益	(165,446)	(82,910)
本年度／期間綜合收益總額	2,836,802	1,234,879

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

滙總財務狀況表

	<u>附註</u>	<u>於2007年 12月31日</u>	<u>於2008年 6月26日</u>
資產			
現金及存放中央銀行款項	VI.10	19,170,287	22,079,546
存放同業款項	VI.11	3,532,413	5,624,874
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的			
金融資產	VI.12	1,577,563	830,820
買入返售金融資產	VI.13	2,205,173	12,143,964
客戶貸款及墊款	VI.14	69,083,962	64,984,323
可供出售金融資產	VI.15	3,964,397	2,078,124
持有至到期投資	VI.16	15,620,686	20,561,275
應收款項類投資	VI.17	1,849,891	6,972,426
物業和設備	VI.18	1,875,470	1,824,605
其他資產	VI.19	1,607,139	1,785,828
資產總額		<u>120,486,981</u>	<u>138,885,785</u>
負債			
同業存放款項	VI.20	800,093	70,546
賣出回購金融資產款項	VI.21	19,683,592	22,216,968
客戶存款	VI.22	96,350,760	106,942,352
應付職工薪酬	VI.23	1,530,410	1,368,716
其他負債	VI.24	2,314,390	7,355,351
負債總額		<u>120,679,245</u>	<u>137,953,933</u>
權益			
實繳資本	VI.25	1,639,930	1,639,930
資本公積	VI.26	3,600,000	3,600,000
投資重估儲備	VI.27	(89,311)	(172,221)
一般準備及法定準備金	VI.28	1,489,106	1,903,189
累計虧損		(6,831,989)	(6,039,046)
權益總額		<u>(192,264)</u>	<u>931,852</u>
權益和負債總額		<u>120,486,981</u>	<u>138,885,785</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

滙總權益變動表

	附註	實繳資本	資本公積	一般準備 及法定準備	累計虧損	投資 重估 儲備	合計
於2007年1月1日		1,466,275	—	1,489,106	(9,834,237)	76,135	(6,802,721)
本年利潤		—	—	—	3,002,248	—	3,002,248
其他綜合收益		—	—	—	—	(165,446)	(165,446)
本年綜合收益總額		—	—	—	3,002,248	(165,446)	2,836,802
資本投入	VI.25(1)	459,866	—	—	—	—	459,866
資本折換	VI.25(2)	(110,336)	110,336	—	—	—	—
資本退回	VI.25(1)	(175,875)	—	—	—	—	(175,875)
就不良資產核銷的增資	VI.24(2)	—	3,489,664	—	—	—	3,489,664
於2007年12月31日		1,639,930	3,600,000	1,489,106	(6,831,989)	(89,311)	(192,264)
期間利潤		—	—	—	1,317,789	—	1,317,789
其他綜合收益		—	—	—	—	(82,910)	(82,910)
期間綜合收益總額		—	—	—	1,317,789	(82,910)	1,234,879
轉撥至一般準備及法定準備金	VI.28	—	—	414,083	(414,083)	—	—
向39家農村信用聯合社 擁有人分派股利	VI.9	—	—	—	(110,763)	—	(110,763)
於2008年6月26日		1,639,930	3,600,000	1,903,189	(6,039,046)	(172,221)	931,852

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

滙總現金流量表

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日 至2008年 6月26日 期間
附註		
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	3,002,248	1,317,789
調整：		
折舊及攤銷	190,464	83,735
資產減值損失	883,444	161,618
投資證券利息收入	(608,792)	(547,281)
減值金融資產利息收入	(567,676)	(199,678)
出售投資證券淨收益	(18,935)	1,157
投資證券股息收入	(536)	—
出售物業和設備和其他資產淨收益	(18,187)	(1,405)
營運資金變動前的經營活動現金流量	2,862,030	815,935
存放中央銀行款項和存放同業款項增加	(7,538,296)	(4,926,466)
買入返售金融資產增加	(98,010)	(10,857,451)
為交易而持有的金融資產減少	3,303	—
客戶貸款及墊款(增加)／減少	(23,490,744)	4,149,103
賣出回購金融資產款項增加	16,333,592	2,533,376
客戶存款和同業存放款項增加	19,006,964	9,862,220
其他經營資產(增加)／減少	(670,151)	590,718
其他經營負債增加	610,981	511,433
經營活動所得現金淨額	7,019,669	2,678,868
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回投資證券所收現金	4,531,778	4,959,417
出售物業及設備時所收現金	35,392	24,366
購入投資證券所付現金	(11,674,724)	(13,164,500)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(248,748)	(52,076)
投資證券所收利息收入	640,068	453,623
投資活動所用現金淨額	(6,716,234)	(7,779,170)
來自融資活動的現金流量		
39家農村信用聯合社擁有人出資	459,866	—
就不良資產核銷的增資		
—來自39家農村信用聯合社擁有人	873,621	—
—來自 貴行發起人	2,616,043	—
收到 貴行發起人認購 貴行股份所得款項	—	4,360,070
股金退回	(175,875)	—
向39家農村信用聯合社擁有人分派股利	(89,623)	(103,174)
籌資活動所得現金淨額	3,684,032	4,256,896
現金和現金等價物增加／(減少)淨額	3,987,467	(843,406)
年期初／期初的現金和現金等價物餘額	7,626,838	11,614,305
現金和現金等價物餘額	11,614,305	10,770,899
VI.29		

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

I. 一般資料

自1950年代起，中國重慶市成立了42家縣級農村信用合作社。2003年至2005年，根據重慶市政府推出的重組計劃，42家農村信用合作社合併為38家農村信用合作社及重慶市武隆農村合作銀行。

根據中國相關法規，重慶市農村信用合作社聯社於2000年由42家重慶市縣級農村信用合作社出資成立。2004年，重慶市農村信用合作社聯社更名為重慶市農村信用社聯合社(「重慶市農村信用聯社」)。根據重慶市農村信用聯社日期為2004年9月1日修訂公司章程，重慶市農村信用聯社乃為於中國重慶市集中管理及經營39家農村信用聯合社而成立，其職能如下：

- 重慶市農村信用聯社負責制訂企業管治體制、內部控制及風險管理系統並提供指引，以及指導39家農村信用聯合社之業務運作；
- 重慶市農村信用聯社負責監督39家農村信用聯合社實施上述項目的情況；
- 重慶市農村信用聯社負責監管39家農村信用聯合社根據相關中國法律法規選舉董事及監事並挑選高級管理層成員；
- 重慶市農村信用聯社負責管理39家農村信用聯合社的資金需求及為它們提供資金清算服務；
- 重慶市農村信用聯社負責根據相關中國法律法規向中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)報告重慶市農村信用聯社及39家農村信用聯合社的滙總財務業績及滙總統計數據。

39家農村信用聯合社連同重慶市農村信用聯社乃為開展獲中國重慶市銀監會批准的銀行業務(「業務」)而成立。

根據 貴行發起人訂立的發起人協議， 貴行於2008年6月27日註冊成立，重慶市農村信用社的業務包括所有資產及負債於同日轉讓予 貴行。

重慶市農村信用社財務信息以人民幣(亦為39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的功能貨幣)呈列。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

II. 重慶市農村信用社財務信息的編製基準

重慶市農村信用社財務信息乃為呈列於2008年6月27日轉讓予 貴行於前身公司期間業務的財務信息而編製。

滙總收益表及現金流量表計入重慶市農村信用社所開展業務於前身公司期間的業績及現金流量。滙總財務狀況表計入重慶市農村信用社持有的業務於2007年12月31日及2008年6月26日的資產及負債。39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的實繳資本及儲備已滙總抵銷，並載於滙總權益變動表內。

所有重慶市農村信用社之間的交易、結餘、收入及支出，均已於編製重慶市農村信用社財務信息時抵銷。

III. 應用國際財務報告準則

為編製和呈列重慶市農村信用社的財務信息，多項於2008年1月1日開始的期間有效的國際會計準則理事會頒佈的新訂及經修訂國際會計準則、國際財務報告準則、修訂及相關解釋於前身公司期間貫徹應用。此外，多項於2009年1月1日及2010年1月1日開始的年度期間生效的新訂及經修訂國際會計準則、國際財務報告準則、修訂及相關解釋(除國際財務報告準則第3號及國際會計準則27號以外)於彼等各自的生效日期前已於前身公司期間整段期間內應用。

下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂準則、修訂及解釋尚未獲應用：

國際財務報告準則(修訂本)	2010年5月對國際財務報告準則的改進 ²
國際會計準則第24號(經修訂)	關聯方披露 ⁵
國際會計準則第27號(經修訂)	合併及獨立財務報表 ¹
國際會計準則第32號(修訂本)	供股的分類 ³
國際財務報告準則第1號(修訂本)	首次採納者毋須按照國際財務報告準則第7號比較資料的有限豁免 ⁴
國際財務報告準則第3號(經修訂)	業務合併 ¹
國際財務報告準則第7號(修訂本)	披露—轉讓金融資產 ⁶
國際財務報告準則第9號	金融工具 ⁷
國際會計準則解釋委員會第14號(修訂本)	最低資金要求的預付款 ⁵
國際會計準則解釋委員會第19號	以權益工具消除金融負債 ⁴

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

III. 應用國際財務報告準則(續)

- 1 自2009年7月1日或以後開始的年度期間有效
- 2 自2010年7月1日或2011年1月1日(如適當)或以後開始的年度期間有效
- 3 自2010年2月1日或以後開始的年度期間有效
- 4 自2010年7月1日或以後開始的年度期間有效
- 5 自2011年1月1日或以後開始的年度期間有效
- 6 自2011年7月1日或以後開始的年度期間有效
- 7 自2013年1月1日或以後開始的年度期間有效

國際財務報告準則第9號「金融工具」對金融資產和金融負債的分類及計量提出新要求及適用於2013年1月1日或以後開始的年度期間，但准許提早應用。此準則要求適用於國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」的全部金融資產及金融負債以攤銷成本或公允價值計量。就金融資產而言(i)持有的目的是按業務模式去收取合同的現金流及(ii)合同現金流僅用於支付本金且未償還本金的利息的債券投資通常以攤餘成本計量。所有其他金融資產包括債券投資及權益投資均以公允價值計量。為交易而持有的金融負債或指定為以公允價值計量且變動計入損益的金融負債均以公允價值計量。所有其他金融負債均以攤餘成本計量。貴行董事認為，國際財務報告準則第9號的應用會對貴行於2008年6月27日之後承繼業務的金融資產的分類及計量造成重大影響。因為並無以公允價值計入損益的金融負債，所以貴行董事不預期應用國際財務報告準則第9號會對承繼業務的金融負債造成重大影響。

IV. 重要會計政策

1. 合規聲明

重慶市農村信用社財務信息是根據以下符合國際財務報告準則的會計政策而編製。該等會計政策於前身公司期間持續應用。此外，重慶市農村信用社財務信息還包括聯交所證券上市規則和香港公司條例所要求適用的披露。

2. 編製基準

除某些金融工具以公允價值計量外，重慶市農村信用社財務信息按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

3. 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價(已扣除銷售相關的稅費)。不同性質的收入確認原則列示如下。

利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於當期損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或利息支出的一種方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金支付額或收款額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

一項金融資產或一組類似的金融資產組確認減值損失後，按金融資產減值損失評估中所使用的貼現率計算利息收入。

手續費及佣金收入

重慶市農村信用社通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務的手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

股息收入

投資的股息收入於重慶市農村信用社收取付款的權利確立時確認。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

4. 職工福利

重慶市農村信用社在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。重慶市農村信用社按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。重慶市農村信用社確認的相關負債僅限於相關期間需繳納的款項。

退休福利

重慶市農村信用社對退休職工支付補充退休福利，並對接受內部退養條款的職工支付內部退養福利。

重慶市農村信用社獨立精算師採用預計累積福利單位法來確定退休福利負債，並於報告期末執行精算估價。因精算假設發生變化而超過重慶市農村信用社現金價值的指定退休福利義務及公允價值的福利計劃資產較大一方百分之十的精算溢利或虧損計入當期損益。

5. 政府補助

政府補助於重慶市農村信用社確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認。與可折舊資產相關的政府補助於財務狀況表中確認為遞延收入，並於相關資產可使用年期內轉撥至損益內。其他政府補助於與該等政府補助擬補償的成本相符的期間內以系統的方式確認為收益。作為開支或已發生虧損的補償或向重慶市農村信用社提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益內。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具

當重慶市農村信用社成為金融工具合同條款中的一方時，就在財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和負債按公允價值進行初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債外，收購或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債的直接交易直接計入損益。

(1) 金融資產

金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期投資及可供出售金融資產。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產包括兩項次類別：為交易而持有的金融資產和初始確認時指定為以公允價值計量其變動計入損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是集中獲管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的不一致性；或

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據風險管理或投資策略，該項資產的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且相關分組的數據按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個組合合同(資產或負債)以公允價值計量且其變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值計量，重新計量產生的公允價值變動應計入當期損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括金融資產賺取的任何股息或利息。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且管理層具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些沒有被指定或被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售股本投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於每一期報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於為可供出售股本投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的資料對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - (i) 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - (ii) 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

金融資產的減值(續)

重慶市農村信用社首先對個別重大的金融資產單獨進行減值測試，對個別不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括個別重大和不重大的金融資產)應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤銷成本法計量的金融資產的減值

對於以攤銷成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本所可能產生的現金流估計和計算未來現金流的現值。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值轉回日的賬面金額超過其未確認減值前的攤銷成本。

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損計入當期損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

可供出售金融資產的減值(續)

以公允價值計量的可供出售股本投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。

對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項相關的，原確認的減值損失予以回撥。

以成本計量的可供出售股本投資發生的減值損失不予回撥。

(2) 金融負債與股本

重慶市農村信用社所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和股本工具的定義歸類。

股本工具指能證明擁有重慶市農村信用社在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。重慶市農村信用社金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債包括兩項次類別為交易而持有的金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的標準，與歸類為為交易而持有的金融資產以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的收益或虧損淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤銷成本進行計量。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

6. 金融工具(續)

(2) 金融負債與股本(續)

股本工具

股本工具(包括重慶市農村信用社的實繳資本)以已收所得款項確認。

(3) 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，重慶市農村信用社才終止確認金融資產。金融資產終止確認時，將所轉移金融資產的賬面值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計損益之和的差額計入當期損益。若重慶市農村信用社保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收募集資金確認為一項抵押借款。

僅在重慶市農村信用社已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，貴行才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

(4) 金融資產和金融負債的抵銷

當同時滿足下述條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(1) 重慶市農村信用社具有抵銷已確認金額負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利；以及(2) 重慶市農村信用社計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

7. 回購協議和返售協議

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並入賬列作「可供出售金融資產」、「應收款項類債券」、「持有至到期投資」或「客戶貸款及墊款」。相應的債務列作為「賣出回購金融資產款項」。按返售協議買入的金融資產作為「買入返售金融資產」列示。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

8. 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年內計算折舊以核銷其成本。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年期	預計剩餘值率	年折舊率
建築物	20年	3%	4.85%
電子設備	5年	3%	19.40%
汽車	5年	3%	19.40%
傢具及固定裝置	5年	3%	19.40%

在建工程包括為自用目的而建造的物業和設備。在建工程以成本減去任何已確認的減值損失入賬。在建工程在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置淨募集資金扣除其賬面值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

9. 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

10. 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面價值與公允價值減銷售成本兩者的較低者後續計量。當已抵債資產的公允價值減銷售成本低於賬面價值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當期損益。

重慶市農村信用社自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

11. 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

12. 租賃

當合同實質上將業權所產生之絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

重慶市農村信用社為出租人

經營租賃產生之租金收入按相關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排營運租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之賬面值，並於租期內以直線法確認為支出。

重慶市農村信用社為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。因簽訂營運租約已收或應收之優惠，按直線法於租期內確認為租金費用之扣減。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

12. 租賃(續)

租賃土地

倘擁有租賃資產所涉及的絕大部分風險及回報已轉予承租人，則土地的租賃權益(即土地使用權)被分類為融資租賃。租賃土地在土地符合作為融資租賃的條件時分類為物業及設備。其他土地租賃權益乃列作經營租賃，並於租期內按直線法攤銷。

13. 有形資產的減值

於報告期末，會進行一項復核以確定是否存在任何跡象顯示任何有形資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，則會估計該資產所屬的現金產出單位的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，則公司資產也應分配至單個現金產出單位，若不能分配至單個現金產出單位，則應將該資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單位組合。

可收回金額指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率應反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單位)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單位)的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作支出。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產(或現金產出單位)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產(或現金產出單位)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入。

14. 預計負債

當重慶市農村信用社因過去事項而承擔現時義務，並且很可能被要求履行該義務，重慶市農村信用社會對該義務確認預計負債。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	---

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

IV. 重要會計政策(續)

14. 預計負債(續)

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對各報告期間未履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(倘影響重大)。

如果清償預計負債所需流出的經濟利益的一部分或全部預期會得到第三方補償，則應收款項只有在補償金額基本確定能夠收到及應收款項能夠可靠計量時，才確認為資產。

V. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註IV會計政策時，貴行董事需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於貴行管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

估計和相關假設會按持續基準進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為貴行董事在採用會計政策過程中所作的、對當期和／或隨後財政年度的重慶市農村信用社財務信息中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

客戶的貸款及墊款減值損失

貴行董事對貸款組合的減值情況進行評估。在釐定減值損失是否應在損益中確認時，貴行董事會判斷任何可觀察到的數據是否顯示存在減值的客觀跡象，貸款及墊款的組合的預計未來現金流將會有可測定的減少。如果該減少可能個別不被識別或個別並不重大，則貴行董事根據過往虧損經驗按類似信用風險特點以組合形式進行估計，以評估在估計預期未來現金流時的減值損失。用於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設會定期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損間產生的任何差異。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

V. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源(續)

持有至到期投資

貴行董事有意及有能力持有至到期，擁有固定或可釐定付款及固定到期日的非衍生金融資產被分類為持有至到期投資。該分類須作重大判斷。在作出該判斷時，貴行董事對其重慶市農村信用社持有該等投資至到期日的意向及能力進行評估。如果重慶市農村信用社未能持有該等投資至到期日(特定情況除外，如於接近到期日銷售不明顯金額)，其須重新分類持有至到期的全部投資組合為可供出售金融資產。

金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但如信用風險(包括重慶市農村信用社及交易對手)、波幅及相互關係，貴行董事必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

補充退休福利及內部退養福利

貴行董事使用預期累積福利單位法根據若干假設就員工內部退養福利確認負債，若干假設包括貼現率、有關提早退休生活的平均醫療開支增長率及其他因素。實際結果可能有別於預計金額結果。實際結果的任何差異或假設變動可能對計入損益的支出及相應負債造成影響。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
---------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註

1. 淨利息收入

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
利息收入		
客戶貸款及墊款	5,453,258	2,881,985
包括：公司貸款及墊款	2,535,138	1,401,220
個人貸款及墊款	2,273,144	1,141,513
票據貼現	644,976	339,252
應收款項類投資	39,036	129,258
持有至到期投資	426,968	364,833
存放中央銀行款項	191,772	148,001
買入返售金融資產	29,605	141,958
存放同業款項	116,271	68,879
可供出售金融資產	142,788	53,190
為交易而持有的金融資產	12,293	—
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	8,517	42,729
小計	6,420,508	3,830,833
利息支出		
客戶存款	(1,643,821)	(1,198,487)
同業及其他金融機構存款	(6,525)	(3,397)
賣出回購金融資產款項	(455,725)	(355,960)
向中央銀行借款	(206)	—
小計	(2,106,277)	(1,557,844)
淨利息收入	4,314,231	2,272,989
其中：減值金融資產利息收入	567,676	199,678
計入利息收入內		
上市投資利息收入	594,870	424,438
非上市投資利息收入	5,825,638	3,406,395
	6,420,508	3,830,833

上市投資包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

2. 手續費及佣金淨收入

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
手續費及佣金收入		
代理業務佣金	21,699	12,785
銀行卡手續費	23,972	10,833
託管及其他受託業務佣金	10,448	1,959
結算及清算手續費	7,216	4,154
其他	2,707	1,951
	66,042	31,682
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(9,195)	(4,482)
結算及清算費用	(983)	(599)
其他業務費用	(2,474)	(1,284)
	(12,652)	(6,365)
合計	53,390	25,317

3. 交易淨虧損

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
為交易而持有的債券虧損淨額	2,849	—
合計	2,849	—

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日期間的會計師報告
--------------	--

甲、重慶市農村信用社財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

4. 其他業務淨收入

	附註	截至2007年 12月31日止年度		2008年 1月1日至 2008年 6月26日期間
出售物業和設備收益淨額		18,187		1,405
租金收入		27,222		12,073
與三峽地區相關的政府補助	(1)	312,210		—
用以核銷不良貸款的政府補助	(2)	1,000,000		—
上市可供出售投資的股息收入		138		—
非上市可供出售投資的股息收入		398		—
出售抵債資產的(虧損)/收益淨額		(15,283)		1,891
其他		4,816		(3,930)
		1,347,688		11,439
合計				

- (1) 為彌補三峽地區的6家農村信用合作社於三峽遷移期間產生的貸款虧損，中國人民銀行於2007年向重慶渝富資產經營管理有限公司(「重慶渝富」)授出特別貸款人民幣7.43億元。重慶渝富由重慶市政府設立，並在銀行於2008年6月27日註冊成立後成為銀行的股東之一。該筆特別貸款按年利率2.25%計息，年期為13年。根據(i)6家農村信用合作社與重慶市國際信託有限公司訂立的信託協議及(ii)由6家農村信用合作社、重慶渝富及重慶市國際信託有限公司訂立的兩套資產管理協議，重慶渝富需向6家農村信用合作社以年度付款支付利息，金額相等於中國人民銀行公佈的5年期商業貸款基準利率與該特別貸款利率2.25%之間的息差(經扣減信託協議訂明的佣金費用)。於2007年6月，6家農村信用合作社確認補助收入及應收補助款約人民幣3.12億元(亦參閱附註V1.19)，相當於約人民幣3.39億元之現值。
- (2) 2007年11月，作為重慶市政府進一步改革農村信用社及成立 貴行舉措一部分，重慶市農村信用聯社收取了由重慶渝富代表重慶市政府支付的人民幣10億元，用於核銷39家農村信用聯合社不良貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

5. 營業支出

	附註	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
職工成本	(1)	1,007,935	417,161
一般營運及管理費用		386,905	185,865
營業稅及附加費		182,422	100,985
折舊及攤銷		190,464	83,735
核數師薪酬		329	243
其他		77,648	41,192
合計		1,845,703	829,181

(1) 職工成本

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
工資、獎金和津貼	692,493	221,253
員工福利	83,109	51,013
社會保險費	119,385	71,949
住房公積金	76,971	42,782
工會經費和職工教育經費	24,237	7,744
補充退休福利	1,390	14,780
內部退養福利	10,350	7,640
合計	1,007,935	417,161

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

6. 管理層薪酬

(1) 五位最高薪酬人士(以人民幣千元計算)

截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日期間，重慶市農村信用社五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
基本工資及津貼	246	122
獎金	1,634	1,461
養老金計劃供款	135	83
合計	2,015	1,666

(2) 該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
零港元至1,000,000港元	5	5

於貴行在2008年6月27日註冊成立之前的前身公司期間，概無委任任何董事。

7. 資產減值損失

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
客戶貸款及墊款	865,876	150,214
抵債資產	8,621	11,284
其他資產	8,947	120
合計	883,444	161,618

8. 所得稅費用

截至2007年12月31日止年度及2008年1月1日至2008年6月26日止期間，重慶市農村信用社獲豁免繳納中國企業所得稅。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

9. 向39家農村信用聯合社擁有人分派股利

	截至 2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 期間
期內確認為分派	—	110,763
合計	—	110,763

39家農村信用聯合社於2008年4月23日批准分派股利合共約人民幣1.11億元，乃按股東的實繳資本比例分派予39家農村信用聯合社擁有人。

10. 現金及存放中央銀行款項

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
現金		1,468,450	1,478,249
存放於中央銀行的法定準備金	(1)	11,475,438	16,814,232
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	5,143,219	3,124,165
存放於中央銀行的專項準備金	(3)	1,081,480	652,915
存放於中央銀行的其他款項	(4)	1,700	9,985
合計		19,170,287	22,079,546

(1) 重慶市農村信用社法定準備金存放於中國人民銀行(「人民銀行」)，為人民幣法定準備金。法定準備金不能用於重慶市農村信用社日常經營用途。

截至2007年12月31日及2008年6月26日，存放於人民銀行的法定準備金為符合規定的人民幣客戶存款的12%。

(2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

(3) 於人民銀行贖回人民銀行專項票據時(附註VI.17)，39家農村信用聯合社須將贖回款項作為專項準備金存放於人民銀行，存期一年。

(4) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行無帶息財政性存款。

(5) 除特別說明外，存放於人民銀行的所有其他款項利率為人民銀行現行利率。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

11. 存放同業款項

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
存放於境內同業	3,532,413	5,624,874
合計	3,532,413	5,624,874

存放於境內同業款項以現行市場利率計息。

12. 指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
金融機構發行的非上市債務工具	1,577,563	830,820
合計	1,577,563	830,820

13. 買入返售金融資產

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
按抵押分類劃分：		
債券	395,000	730,465
票據	1,810,173	11,413,499
合計	2,205,173	12,143,964

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

14. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	29,929,065	33,436,385
票據貼現	18,885,107	10,374,226
小計	48,814,172	43,810,611
個人貸款及墊款		
按揭	7,163,139	8,762,045
個人經營及就業援助貸款	8,840,674	8,708,884
農戶貸款	8,024,658	7,077,594
其他	2,555,909	3,013,893
小計	26,584,380	27,562,416
貸款及墊款總額	75,398,552	71,373,027
個別方式評估	(2,304,272)	(2,116,397)
組合方式評估	(4,010,318)	(4,272,307)
減值損失準備	(6,314,590)	(6,388,704)
客戶貸款及墊款淨額	69,083,962	64,984,323

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

14. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按組合及個別評估的客戶貸款及墊款分析

	組合方式 評估計提 減值準備的 貸款及墊款(a)	已識別的減值貸款及墊款(b)				已識別的減值 貸款及墊款佔 貸款及墊款總額 的百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計	合計	
於2007年12月31日						
貸款及墊款總額	65,427,140	4,297,163	5,674,249	9,971,412	75,398,552	13.22
減值損失準備	(1,592,966)	(2,417,352)	(2,304,272)	(4,721,624)	(6,314,590)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>63,834,174</u>	<u>1,879,811</u>	<u>3,369,977</u>	<u>5,249,788</u>	<u>69,083,962</u>	
於2008年6月26日						
貸款及墊款總額	61,740,906	4,672,502	4,959,619	9,632,121	71,373,027	13.50
減值損失準備	(1,532,219)	(2,740,088)	(2,116,397)	(4,856,485)	(6,388,704)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>60,208,687</u>	<u>1,932,414</u>	<u>2,843,222</u>	<u>4,775,636</u>	<u>64,984,323</u>	

(a) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。

(b) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

	2007年		
	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	合計
於1月1日	3,575,121	6,545,791	10,120,912
淨計提	471,543	394,333	865,876
核銷	(1,507,695)	(2,729,941)	(4,237,636)
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	58,342	74,772	133,114
因折現價值上升導致轉出	(293,039)	(274,637)	(567,676)
於12月31日	<u>2,304,272</u>	<u>4,010,318</u>	<u>6,314,590</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

14. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

	2008年1月1日至 2008年6月26日期間		
	個別方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	合計
於1月1日	2,304,272	4,010,318	6,314,590
淨(回撥)／計提	(140,011)	290,225	150,214
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	72,278	51,300	123,578
因折現價值上升導致轉出	(120,142)	(79,536)	(199,678)
於6月26日	<u>2,116,397</u>	<u>4,272,307</u>	<u>6,388,704</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

15. 可供出售金融資產

	<u>附註</u>	<u>截至2007年 12月31日止</u>	<u>截至2008年 6月26日止</u>
債券發行方：			
政府		1,690,652	90,713
公共機構及準政府		587,059	582,537
金融機構		816,013	817,942
公司		593,972	397,594
小計		3,687,696	1,888,786
權益工具			
— 按公允價值		235,148	148,503
— 按成本	(1)	41,553	40,835
小計		276,701	189,338
合計		3,964,397	2,078,124
分析：			
香港以外地區上市	(2)	3,922,844	2,037,289
非上市		41,553	40,835
合計		3,964,397	2,078,124

(1) 因非上市權益證券的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

(2) 所有可供出售債券均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

16. 持有至到期投資

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
債券發行方：		
政府	4,698,192	9,341,450
公共機構及準政府	4,372,725	4,641,991
金融機構	2,468,453	2,468,321
公司	4,081,316	4,109,513
	15,620,686	20,561,275
合計		

所有持至到期投資均可於中國內地銀行間債券市場進行交易的債券。

17. 應收款項類投資

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
憑證式國債		89,960	101,394
中國人民銀行專項票據	(1)	375,040	117,430
金融機構債券		209,793	209,819
公共機構及準政府債券		51,916	51,863
金融機構發行的債務工具	(2)	1,123,182	6,491,920
		1,849,891	6,972,426
合計			

(1) 39家農村信用聯合社於2004年出售本金總額約為人民幣24.18億元的若干不良資產。對價通過中國人民銀行發行的專項票據支付。專項票據按每年1.89%計息，原始期限為兩年，可進一步延長兩年。專項票據被限制流通、轉讓或抵押。

(2) 債務工具包括於到期日前不可贖回的貸款，該等貸款按固定利率計息且並無於活躍市場上報價。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A **截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註 (續)

18. 物業和設備

	建築物	電子設備	運輸設備	辦公室傢俱	在建工程	合計
成本						
於 2007 年 1 月 1 日	1,977,063	154,742	147,604	106,722	224,293	2,610,424
增加	66,508	62,355	17,961	37,057	67,463	251,344
轉入 / (轉出)	183,901	—	—	—	(183,901)	—
處置	(26,373)	(2,752)	(10,226)	(2,072)	(5,120)	(46,543)
於 2007 年 12 月 31 日	2,201,099	214,345	155,339	141,707	102,735	2,815,225
累計折舊						
於 2007 年 1 月 1 日	(583,775)	(72,244)	(86,840)	(51,514)	—	(794,373)
本期計提	(100,751)	(33,233)	(20,040)	(19,128)	—	(173,152)
處置抵銷	15,485	1,203	9,353	1,729	—	27,770
於 2007 年 12 月 31 日	(669,041)	(104,274)	(97,527)	(68,913)	—	(939,755)
賬面價值						
於 2007 年 1 月 1 日	1,393,288	82,498	60,764	55,208	224,293	1,816,051
於 2007 年 12 月 31 日	1,532,058	110,071	57,812	72,794	102,735	1,875,470
	建築物	電子設備	運輸設備	辦公室傢俱	在建工程	合計
成本						
於 2008 年 1 月 1 日	2,201,099	214,345	155,339	141,707	102,735	2,815,225
增加	1,995	14,482	1,115	5,140	29,195	51,927
轉入 / (轉出)	6,476	—	—	—	(6,476)	—
處置	(13,068)	(12,337)	(2,918)	(178)	(351)	(28,852)
於 2008 年 6 月 26 日	2,196,502	216,490	153,536	146,669	125,103	2,838,300
累計折舊						
於 2008 年 1 月 1 日	(669,041)	(104,274)	(97,527)	(68,913)	—	(939,755)
本期計提	(48,981)	(11,496)	(8,608)	(10,746)	—	(79,831)
處置抵銷	2,352	1,200	2,261	78	—	5,891
於 2008 年 6 月 26 日	(715,670)	(114,570)	(103,874)	(79,581)	—	(1,013,695)
賬面價值						
於 2008 年 1 月 1 日	1,532,058	110,071	57,812	72,794	102,735	1,875,470
於 2008 年 6 月 26 日	1,480,832	101,920	49,662	67,088	125,103	1,824,605

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

18. 物業和設備(續)

建築物的賬面價值按租賃剩余年限分析如下：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
位於中國境內		
長期租賃(50年以上)	50,228	48,521
中期租賃(10-50年)	1,252,412	1,207,488
短期租賃(10年以下)	229,418	224,823
合計	1,532,058	1,480,832

19. 其他資產

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
應收利息	(1)	576,760	767,698
抵債資產	(2)	635,164	594,135
應收補助	VI.4	296,081	296,081
應收賬款		83,571	111,399
土地使用權	(3)	8,175	8,072
其他		7,388	8,443
合計		1,607,139	1,785,828

(1) 應收利息

按類型分析

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
持有至到期投資	203,170	297,746
客戶貸款及墊款	251,727	299,323
可供出售金融資產	81,151	28,541
應收款項類投資	14,441	10,298
存放同業款項	10,312	9,468
存放中央銀行款項	9,310	6,595
買入返售金融資產	6,649	115,727
合計	576,760	767,698

於2007年12月31日及2008年6月26日，所有應收利息均於一年內到期。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

19. 其他資產(續)

(2) **抵債資產**

按類型分析

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
土地使用權及建築物	962,653	933,357
其他	26,207	22,818
小計	988,860	956,175
減值損失準備	(353,696)	(362,040)
合計	635,164	594,135

(3) **土地使用權**

土地使用權的賬面價值按合同剩余可使用年限進行如下分析：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
位於中國境內		
中期租賃(10-50年)	6,317	6,283
短期租賃(10年以下)	1,858	1,789
合計	8,175	8,072

20. 同業存放款項

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
境內同業存入	800,093	70,546
合計	800,093	70,546

同業的存款按當前市場利率計息。

21. 賣出回購金融資產款項

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
按抵押物分析			
債券		12,542,660	14,807,773
票據		7,140,932	7,409,195
合計	VI.33(f)	19,683,592	22,216,968

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

22. 客戶存款

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
活期存款			
公司客戶		17,435,176	16,314,571
個人客戶		18,466,105	20,585,255
定期存款			
公司客戶		726,418	920,474
個人客戶		58,869,939	68,129,504
保證金存款	(1)	817,696	909,327
其他(含匯出及應解匯款)		35,426	83,221
合計		96,350,760	106,942,352

(1) 按所需保證金的產品分析

		截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
銀行承兌匯票保證金		490,736	538,107
其他保證金	(i)	326,960	371,220
合計		817,696	909,327

(i) 其他主要指39家農村信用聯合社獲得的抵押存款，以擔保客戶貸款及墊款。

23. 應付職工薪酬

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
工資、獎金和津貼		295,186	145,434
社會保險費		7,417	18,386
住房公積金		22,236	17,118
補充退休福利	(1)	767,570	762,400
內部退養福利	(2)	407,200	394,450
工會經費和職工教育經費		30,801	30,928
合計		1,530,410	1,368,716

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

23. 應付職工薪酬(續)

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算重慶市農村信用社於各報告期末的補充退休福利和內部退養福利義務。

(1) 補充退休福利

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

補充退休福利的變動情況如下：

於 2007 年 1 月 1 日	791,600
於本年度確認的補充退休福利	
利息成本	25,320
本年確認的精算收益淨額	(23,930)
已付福利	(25,420)
	767,570
於 2007 年 12 月 31 日	767,570
於期間確認的補充退休福利	
利息成本	15,250
期間確認的精算收益淨額	(470)
已付福利	(19,950)
	762,400
於 2008 年 6 月 26 日	762,400

就精算估值採用的主要假設列示如下：

	截至 2007 年 12 月 31 日止	截至 2008 年 6 月 26 日止
折現率	4.5%	4.5%
平均醫療費用年增長率	7%	7%
補助年增長率	1%	1%
死亡率	中國壽險業年金生命表 (2000-2003)	

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

23. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利的變動情況如下：

於2007年1月1日	431,630
於本年度確認的補充退休福利	
利息成本	10,350
本年確認的精算收益淨額	—
已付福利	(34,780)
於2007年12月31日	407,200
於期間確認的補充退休福利	
利息成本	7,640
期間確認的精算收益淨額	—
已付福利	(20,390)
於2008年6月26日	394,450

精算估值採用的主要假設列示如下：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
折現率	4.25%	4.25%
平均醫療費用年增長率	7%	7%
補助年增長率	1%	1%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50	50

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

24. 其他負債

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
應付利息	(1)	1,496,404	1,861,308
其他應付款項	(2)	698,322	5,378,919
營業稅與其他應付稅項		89,723	72,234
應付39家農村信用聯合社擁有人股利		26,066	33,656
預計負債	(3)	3,875	9,234
合計		2,314,390	7,355,351

(1) 應付利息

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
客戶存款	1,350,892	1,713,215
賣出回購金融資產款項	145,269	148,082
同業存放款項	243	11
合計	1,496,404	1,861,308

(2) 其他應付款項

	附註	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
向政府機構提供代理服務產生的應付款項		339,035	286,860
久懸未取款項		71,027	114,688
待清算及結算款項		18,127	292,710
認購 貴行股份所得款項	(i)	—	4,360,070
其他		270,133	324,591
合計		698,322	5,378,919

(i) 根據 貴行於2007年11月訂立的發起人協議， 貴行發起人注資合共約人民幣26.16億元及39家農村信用聯合社的若干擁有人合共注資約人民幣8.74億元，用以於截至2007年12月31日止年度核銷該業務的不良資產。上述出資合共約人民幣34.9億元已計入資本公積中。

此外，於2008年1月1日至2008年6月26日期間， 貴行的發起人已繳納約人民幣43.60億元以認購4,360,070,000股 貴行股份。該款項於該業務的財務信息中確認為負債。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

24. 其他負債(續)

(3) 預計負債

	2007年			
	於1月1日	計提	轉回	於12月31日
訴訟虧損準備	—	3,875	—	3,875
合計	—	3,875	—	3,875
	2008年			
	於1月1日	計提	轉回	於6月26日
訴訟虧損準備	3,875	5,359	—	9,234
合計	3,875	5,359	—	9,234

25. 實繳資本

實繳資本為39家農村信用聯合社實繳資本的滙總金額。

	附註	金額
於2007年1月1日		1,466,275
增資	(1)	459,866
退回	(1)	(175,875)
折換	(2)	(110,336)
於2007年12月31日及2008年6月26日	(3)	1,639,930

(1) 在2007年，39家農村信用聯合社的若干擁有人注資合共約人民幣4.6億元，撤回出資約人民幣1.76億元。

(2) 根據 貴行發起人協議，該39家農村信用聯合社若干擁有人的實繳資本按1.60:1.00的轉換比率折換 貴行股份。因此，實繳資本減少約人民幣1.1億元而相應金額已撥入資本公積。

由於39家農村信用聯合社擁有者的實繳資本並未分拆為股份，重慶市農村信用社財務信息內並無呈列每股盈利。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

26. 資本公積

根據 貴行發起人協議，除若干僱員及無法找到的其他個人股東以實繳股本按人民幣 1.6 元換一股的比例轉換為 貴行股份，39 家農村信用聯合社聯合社的現有股東就認購 貴行股份額外支付每股人民幣 0.60 元。連同根據甲部附註 VI.25 (2) 所載列之實繳資本折換及其後成為 貴行發起人所支付的每股人民幣 0.60 元，共計人民幣 36 億元確認為資本公積。

27. 投資重估儲備

	2007 年	2008 年
於 1 月 1 日	76,135	(89,311)
可供出售金融資產的公允值變動虧損	(146,511)	(84,067)
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(18,935)	1,157
於 12 月 31 日 / 6 月 26 日	<u>(89,311)</u>	<u>(172,221)</u>

28. 一般準備及法定準備金

重慶市農村信用社須按財政部頒佈的財金[2005]49 號《金融企業呆賬準備提取管理辦法》和財金[2007]23 號《金融企業財務規則—實施指南》的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立一般準備及法定準備金用以彌補銀行尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於這些政策界定的風險資產總額的 1%。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

29. 現金及現金等價物

就滙總現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下余額：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
現金	1,468,450	1,478,249
存放中央銀行款項	5,143,219	3,124,165
原始期限在三個月以內的存放同業款項	2,895,473	4,979,982
原始期限在三個月以內的買入返售金融資產	2,107,163	1,188,503
合計	<u>11,614,305</u>	<u>10,770,899</u>

30. 分部分析

誠如附註I所詳述，39家農村信用聯合社連同重慶市農村信用聯社經營業務。39家農村信用聯合社本身屬法人實體，按照重慶市農村信用聯社發出的指引經營業務並受其監管。

營運分部按由39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的有關管理委員會(首席經營決策者)定期審閱，以分配資源及評估表現的內部報告識別。39家農村信用聯合社連同重慶市農村信用聯社在中國重慶市經營業務。39家農村信用聯合社連同重慶市聯社的所有客戶及非流動資產均位於中國重慶市。39家農村信用聯合社的首席經營決策者在審閱每家實體的財務信息時並無將不同業務分開處理。作為一家為集中39家農村信用聯合社的管理與經營而成立的實體，重慶市農村信用聯社審閱39家農村信用聯合社及其本身的滙總財務信息。39家農村信用聯合社及重慶市聯社分別為一獨立營運分部。

39家農村信用聯合社及重慶市農業信用聯社銀行業務均於中國重慶市進行(包括提供公司及個人銀行業務以及資金營運業務)。貴行的董事認為由於39家農村信用聯合社及重慶市農業信用聯社均於相同地點向相同類型的客戶提供相同性質的服務，且須遵守相同的監管規定，39家農村信用聯合社的業務應視為一個報告分部。

分部資產及負債、分部收入及分部業績乃按照39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社於編製其法定財務報表時採納的《企業會計準則》及《農村信用合作社會計基本制度》計

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

30. 分部分析(續)

量。編製本財務信息時採納的政策有別於分部會計政策。此差異主要涉及金融資產、所得稅、僱員福利及政府補助等方面的確認、計量基準及呈列。

重慶市農村信用社並無對業務貢獻10%或以上的任何主要客戶。

分部收入及業績

	截至2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日至 2008年 6月26日 止期間
利息收入	6,247,652	2,692,459
利息支出	(3,362,916)	(733,543)
淨利息收入	2,884,736	1,958,916
手續費及佣金收入	94,747	41,000
手續費及佣金支出	(57,761)	(24,035)
手續費及佣金淨收入	36,986	16,965
投資收入	523,203	367,979
其他業務淨收入／(支出)	160,864	(7,589)
營業收入	3,605,789	2,336,271
經營開支	(2,950,273)	(749,978)
本年度／期間利潤	655,516	1,586,293

分部資產及負債

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
分部資產	134,129,664	163,029,105
分部負債	129,940,269	157,275,012

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

30. 分部分析(續)

分部收入、利潤與資產及負債與重慶市農村信用社財務信息之調節表如下：

	截至2007年 12月31日 止年度	2008年 1月1日 至2008年 6月26日 期間
分部營業收入總額	3,605,789	2,366,271
調節項總額	2,106,671	(56,526)
匯總綜合收益表列報之營業收入	5,712,460	2,309,745
分部利潤總額	655,516	1,586,293
調節項總額	2,346,732	(268,504)
匯總綜合收益表列報之本年度／期間利潤	3,002,248	1,317,789
	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
分部資產總額	134,129,664	163,029,105
調節項總額	(13,642,683)	(24,143,320)
匯總財務狀況表列報之資產總額	120,486,981	138,885,785
分部負債總額	129,940,269	157,275,012
調節項總額	(9,261,024)	(19,321,079)
匯總財務狀況表列報之負債總額	120,679,245	137,953,933

31. 關聯方交易

關鍵管理人員是指重慶市農村信用聯社中有權利並負責計劃、指揮和控制重慶市農村信用社活動的人員。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

31. 關聯方交易(續)

相關期間關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至 2007年 12月31日 止年度	由2008年 1月1日 至2008年 6月26日 日期間
基本工資及津貼	513	237
獎金	2,528	2,643
退休計劃供款	277	166
	3,318	3,046
合計	3,318	3,046

32. 政府補助

	截至 2007年 12月31日 止年度	由2008年 1月1日 至2008年 6月26日 期間
與下列各項相關的政府補助：		
營業稅退稅	2,970	—
與三峽地區政府補助	312,210	—
用以核銷不良資產的政府補助	1,000,000	—
合計	1,315,180	—
	1,315,180	—

(1) 位於縣域的若干農村信用合作社有資格獲得旨在扶持縣域金融服務發展的向縣域發放貸款相關的營業稅退稅。2007年，39家農村信用聯合社從重慶市財政局獲得政府補助約人民幣3百萬元。

33. 或有債務及承諾

(a) 法律訴訟

重慶市農村信用社因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2007年12月31日及2008年6月26日，重慶市農村信用社根據法院判決或法律顧問的建議分別作出約人民幣400萬元及約人民幣900萬元的準備。根據法律意見，貴行董事認為該等訴訟的最終結果不會對重慶市農村信用社的財務狀況或營運造成重大影響。內部或外聘法律顧問建議的訴訟虧損準備於附註VI. 24. (3)「預計負債」披露。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

33. 或有債務及承諾(續)

(b) 資本承諾

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
已簽訂但未履行合同	20,466	26,389
已批准但未簽訂合同	17,154	26,167
合計	37,620	52,556

(c) 信貸承諾

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
銀行承兌匯票	562,014	660,635
合計	562,014	660,635

(d) 經營租賃承諾

於各報告期末，重慶市農村信用社作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承諾：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
一年以內	6,559	7,722
一到二年	5,293	6,609
二到三年	4,525	5,676
三年以上	11,083	14,038
合計	27,460	34,045

該等租賃經協商租期為1至16年。

(e) 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
信貸承諾	68,946	129,328
	68,946	129,328

按信用風險加權計算的信貸承諾金額是根據中國銀監會頒佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和到期期限等因素。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	--

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VI. 重慶市農村信用社財務信息附註(續)

33. 或有債務及承諾(續)

(f) 擔保物

作為擔保物的資產

重慶市農村信用社根據回購協議作為抵質押品抵押的資產賬面值如下：

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
債券.....	13,578,453	16,072,284
票據.....	7,140,932	7,409,195
合計.....	<u>20,719,385</u>	<u>23,481,479</u>

於2007年12月31日及2008年6月26日，重慶市農村信用社根據回購協議持有的證券分別約為人民幣196.84億元及人民幣222.17億元(附註VI. 21)。所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

收到的擔保物

根據買入返售協議購入的票據及其他證券時，作為抵質押品收取的票據及其他證券可以再次出售或重新抵押。於2007年12月31日及2008年6月26日，重慶市農村信用社接納的抵質押品公允價值分別約為人民幣18.1億元及人民幣118.38億元。在上述抵質押品中，重慶市農村信用社出售或重新抵押的若干抵質押品於2007年12月31日及2008年6月26日的公允價值分別為零及約人民幣68.24億元。

VII. 金融風險管理

1. 概述

重慶市農村信用社主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

重慶市農村信用社通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。重慶市農村信用社還定期覆核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日 至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	--

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

1. 概述(續)

金融工具的詳情於各附註內披露。與該等金融工具相關的風險包括市場風險(利率風險及其他價格風險)、信用風險及流動資金風險。相關如何降低該等風險的政策載於下文。管理層管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

2. 風險管理框架

如附註I所詳述，重慶市農村信用社的組織架構包括39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社。重慶市農村信用聯社是為集中管理及經營39家農村信用聯合社以及向39家農村信用聯合社提供指引及監督39家農村信用聯合社的營運而成立。

39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社各自分別設有理事會，負責根據重慶市農村信用聯社的指引制定重慶市農村信用社的整體風險管理及內部控制策略。重慶市農村信用聯社設有一個信貸諮詢委員會，負責評估及批准重大風險事件。重慶市農村信用聯社還設有多個分別負責信用風險、市場風險、流動資金風險及經營風險的管理和監控的部門，主要包括業務發展部、業務管理部、風險管理部及稽核部。業務發展部主要負責授信前調查及風險識別和風險控制。業務管理部主要負責管理法律和合規風險以及信貸風險。風險管理部負責監控39家農村信用聯合社所面臨的風險，並定期匯報給重慶市農村信用聯社的管理層。重慶市農村信用聯社通過設立稽核部及四個片區稽核辦事處加強了日常稽核工作，從而確保有關活動合規。39家農村信用聯合社已設立其自身的風險管理部，其主要負責收集風險信息、進行實時監控和預防風險。風險管理部還進行信貸審批和授信、風險管理和提早預警的職能。

3. 信用風險

3.1 信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。重慶市農村信用社面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.1 信用風險管理(續)

重慶市農村信用社對包括授信調查和申報、授信額度審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信貸管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統升級改造等方法以提升重慶市農村信用社的信用風險管理水準。

除信貸資產和存放同業款項會給重慶市農村信用社帶來信用風險外，對於資金業務，重慶市農村信用社通過參考可用的外部信貸評級信息等方法選擇信用水平可接受的同業對其信用風險進行管理。

3.2 減值評估

減值評估的主要因素

重慶市農村信用社一般根據中國銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求重慶市農村信用社將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、信貸記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。重慶市農村信用社通過組合評估或個別評估的方式來計提貸款減值準備。

重慶市農村信用社客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級：借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常營業收入償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.2 減值評估 (續)

減值評估的主要因素 (續)

- 可疑：借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註IV.6(1)「金融資產的減值」。

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何所持抵質押品或其他信貸增級措施時，最大信用風險敞口反映了重慶市農村信用社於報告期末信用風險敞口的最壞情況。於報告期末最大信用風險體現在財務狀況表中確認的各項金融資產賬面價值和附註VI.33「或有債務及承諾」中披露的信貸承諾。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息 (續)

最大信用風險敞口列報如下：

	截至 2007 年 12 月 31 日止	截至 2008 年 6 月 26 日止
存放中央銀行款項	17,701,837	20,601,297
存放同業款項	3,532,413	5,624,874
指定為以公允價值計量且其變動		
計入損益的金融資產	1,577,563	830,820
買入返售金融資產	2,205,173	12,143,964
客戶貸款及墊款	69,083,962	64,984,323
可供出售金融資產	3,687,696	1,888,786
持有至到期投資	15,620,686	20,561,275
應收款項類投資	1,849,891	6,972,426
其他金融資產	956,412	1,175,178
	116,215,633	134,782,943
小計		
表外業務信貸承諾	562,014	660,635
	116,777,647	135,443,578
合計	116,777,647	135,443,578

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

重慶市農村信用社採取特定政策和信貸增級措施來降低信用風險至可接受水準。其中，最常用的方法包括要求提供抵質押品及擔保。重慶市農村信用社可接受的擔保物金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型的擔保物的認可度和評估參數，重慶市農村信用社制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房按揭貸款通常以住房作為抵質押品；
- 其他個人貸款及公司貸款及墊款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵押品；及
- 買入返售交易下的抵質押品主要包括債券或票據。

重慶市農村信用社會定期檢查抵質押品的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	截至2007年12月31日止		截至2008年6月26日止	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司貸款及墊款				
電力、燃氣及水的				
生產及供應業	1,443,614	2.96	1,601,669	3.66
房地產業	10,023,128	20.53	10,444,472	23.84
建築業	1,762,597	3.61	1,881,062	4.29
與財務及金融有關	17,767,415	36.40	9,524,266	21.74
批發和零售業	1,857,690	3.81	1,887,213	4.31
水利、環境和				
公共設施管理業	555,139	1.14	984,869	2.25
製造業	8,621,566	17.66	9,750,971	22.26
租賃和商業服務業	2,942,330	6.03	3,172,629	7.24
其他行業	3,840,693	7.86	4,563,460	10.41
小計	48,814,172	100.00	43,810,611	100.00
個人貸款及墊款				
按揭	7,163,139	26.94	8,762,045	31.79
個人經營及				
就業再就業貸款	8,840,674	33.26	8,708,884	31.60
農戶貸款	8,024,658	30.19	7,077,594	25.68
其他	2,555,909	9.61	3,013,893	10.93
小計	26,584,380	100.00	27,562,416	100.00
客戶貸款及墊款總額	75,398,552		71,373,027	

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A **截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	截至2007年12月31日止			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	4,521,369	4,759,456	186,784	9,467,609
擔保貸款	3,269,841	3,089,766	447,375	6,806,982
附擔保物和其他				
抵押貸款				
— 物業和其他不動產				
抵押的貸款	7,426,656	22,779,203	7,010,888	37,216,747
— 其他質押貸款	19,233,074	2,246,361	427,779	21,907,214
合計	<u>34,450,940</u>	<u>32,874,786</u>	<u>8,072,826</u>	<u>75,398,552</u>
	截至2008年6月26日止			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	3,887,091	4,832,245	394,344	9,113,680
擔保貸款	4,088,639	4,375,780	565,614	9,030,033
附擔保物和其他				
抵押貸款				
— 物業和其他不動產				
抵押的貸款	7,216,515	23,441,659	8,444,842	39,103,016
— 其他質押貸款	10,686,242	3,048,035	392,021	14,126,298
合計	<u>25,878,487</u>	<u>35,697,719</u>	<u>9,796,821</u>	<u>71,373,027</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A **截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告**

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 逾期貸款

	截至2007年12月31日止				
	最多達90天 (包括90天)	90至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	406,058	973,628	692,026	330,771	2,402,483
擔保貸款	110,965	279,991	179,611	66,663	637,230
附擔保物和其他					
抵押貸款					
— 物業和其他不動產					
抵押的貸款	688,255	1,397,248	878,990	455,986	3,420,479
— 其他質押貸款	22,504	685,656	3,165,179	880,279	4,753,618
合計	<u>1,227,782</u>	<u>3,336,523</u>	<u>4,915,806</u>	<u>1,733,699</u>	<u>11,213,810</u>
	截至2008年6月26日止				
	最多達90天 (包括90天)	90至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	1,605,615	1,747,119	787,680	424,747	4,565,161
擔保貸款	752,466	663,894	241,719	84,635	1,742,714
附擔保物和其他					
抵押貸款					
— 物業和其他不動產					
抵押的貸款	3,684,576	1,848,669	1,044,962	505,186	7,083,393
— 其他質押貸款	151,637	179,652	819,455	138,515	1,289,259
合計	<u>6,194,294</u>	<u>4,439,334</u>	<u>2,893,816</u>	<u>1,153,083</u>	<u>14,680,527</u>

附註：任何期間貸款本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(4) 客戶貸款及墊款的信用質量

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
未逾期且未減值 (i)	58,917,092	53,945,983
逾期但未減值 (ii)	6,510,048	7,794,923
已減值 (iii)	9,971,412	9,632,121
小計	75,398,552	71,373,027
減：客戶貸款及墊款減值損失準備	(6,314,590)	(6,388,704)
客戶貸款及墊款	<u>69,083,962</u>	<u>64,984,323</u>

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

	截至2007年12月31日止		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	21,473,721	16,228,072	37,701,793
個人貸款及墊款	19,250,840	1,964,459	21,215,299
合計	<u>40,724,561</u>	<u>18,192,531</u>	<u>58,917,092</u>
	截至2008年6月26日止		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	20,211,799	15,393,157	35,604,956
個人貸款及墊款	17,151,612	1,189,415	18,341,027
合計	<u>37,363,411</u>	<u>16,582,572</u>	<u>53,945,983</u>

(ii) 逾期但未減值的貸款及墊款

	截至2007年12月31日止					抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	32,887	4,130	40,226	4,645,870	4,723,113	529,951
個人貸款及墊款	91,333	40,223	253,526	1,401,853	1,786,935	1,045,931
合計	<u>124,220</u>	<u>44,353</u>	<u>293,752</u>	<u>6,047,723</u>	<u>6,510,048</u>	<u>1,575,882</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

3. 信用風險 (續)

3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(4) 客戶貸款及墊款的信用質量 (續)

(ii) 逾期但未減值的貸款及墊款 (續)

	截至2008年6月26日止					抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	1,253,906	80,662	202,839	1,273,504	2,810,911	3,189,317
個人貸款及墊款	3,199,294	198,145	223,970	1,362,603	4,984,012	3,380,849
合計	<u>4,453,200</u>	<u>278,807</u>	<u>426,809</u>	<u>2,636,107</u>	<u>7,794,923</u>	<u>6,570,166</u>

(iii) 已減值貸款及墊款

	截至2007年12月31日止		
	總額	減值撥備	淨值
個別評估	5,674,249	2,304,272	3,369,977
整體評估	4,297,163	2,417,352	1,879,811
合計	<u>9,971,412</u>	<u>4,721,624</u>	<u>5,249,788</u>
	截至2008年6月26日止		
	總額	減值撥備	淨值
個別評估	4,959,619	2,116,397	2,843,222
整體評估	4,672,502	2,740,088	1,932,414
合計	<u>9,632,121</u>	<u>4,856,485</u>	<u>4,775,636</u>
		截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
個別評估及減值		<u>5,674,249</u>	<u>4,959,619</u>
個別評估及減值佔比		<u>7.53</u>	<u>6.95</u>
抵質押品公允價值		<u>7,678,504</u>	<u>5,864,137</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款系重新商定還款協議並延遲還款的貸款，此類貸款一直置於持續監控之中。於2007年12月31日及2008年6月26日，重組貸款及墊款分別約為人民幣3.25億元及人民幣4.52億元。

(6) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產的細節已在附註VI.19中披露。

3.5 債券

(1) 債券的信用質量

	截至2007年 12月31日止	截至2008年 6月26日止
未逾期且未減值(i)	22,735,836	30,253,307

(i) 未逾期且未減值債券

	截至2007年12月31日止				
	指定通過損益 按公允價值 計算的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債務證券	合計
	政府債券	—	1,690,652	4,698,192	—
公共機構及 準政府債券	—	587,059	4,372,725	51,916	5,011,700
金融機構債券	—	816,013	2,468,453	209,793	3,494,259
公司債券	—	593,972	4,081,316	—	4,675,288
憑證式國債	—	—	—	89,960	89,960
中國人民銀行 專項票據	—	—	—	375,040	375,040
金融機構發行的 債務工具	1,577,563	—	—	1,123,182	2,700,745
合計	1,577,563	3,687,696	15,620,686	1,849,891	22,735,836

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

	截至2008年6月26日止				
	指定通過損益 按公允價值 計算的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債務證券	合計
政府債券	—	90,713	9,341,450	—	9,432,163
公共機構及 準政府債券	—	582,537	4,641,991	51,863	5,276,391
金融機構債券	—	817,942	2,468,321	209,819	3,496,082
公司債券	—	397,594	4,109,513	—	4,507,107
憑證式國債	—	—	—	101,394	101,394
中國人民銀行 專項票據	—	—	—	117,430	117,430
金融機構發行的 債務工具	830,820	—	—	6,491,920	7,322,740
合計	830,820	1,888,786	20,561,275	6,972,426	30,253,307

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
--------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示

重慶市農村信用社依賴中國的外部信用機構所提供的信用評級對債券進行分類。

	截至2007年12月31日止				
	AAA	AA	A	未評級	合計
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益 的金融資產					
金融機構發行的非上市 債務工具	—	—	—	1,577,563	1,577,563
小計	—	—	—	1,577,563	1,577,563
可供出售金融資產					
政府債券	—	—	—	1,690,652	1,690,652
公共機構及准政府債券	—	—	—	587,059	587,059
金融機構債券	670,290	145,723	—	—	816,013
公司債券	295,783	—	298,189	—	593,972
小計	966,073	145,723	298,189	2,277,711	3,687,696
持有至到期投資					
政府債券	—	—	—	4,698,192	4,698,192
公共機構及准政府債券	—	—	—	4,372,725	4,372,725
金融機構債券	2,468,453	—	—	—	2,468,453
公司債券	3,867,904	213,412	—	—	4,081,316
小計	6,336,357	213,412	—	9,070,917	15,620,686
應收款項類債務證券					
憑證式國債	—	—	—	89,960	89,960
公共機構及准政府債券	—	—	—	51,916	51,916
金融機構債券	124,979	84,814	—	—	209,793
中國人民銀行專項票據	—	—	—	375,040	375,040
金融機構發行的非上市 債務工具	—	—	—	1,123,182	1,123,182
小計	124,979	84,814	—	1,640,098	1,849,891
合計	7,427,409	443,949	298,189	14,566,289	22,735,836

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示(續)

	截至2008年6月26日止			
	AAA	AA	未評級	合計
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益 的金融資產				
金融機構發行的非上市 債務工具	—	—	830,820	830,820
小計	—	—	830,820	830,820
可供出售金融資產				
政府債券	—	—	90,713	90,713
公共機構及准政府債券	—	—	582,537	582,537
金融機構債券	670,927	147,015	—	817,942
公司債券	346,752	50,842	—	397,594
小計	1,017,679	197,857	673,250	1,888,786
持有至到期投資				
政府債券	—	—	9,341,450	9,341,450
公共機構及准政府債券	—	—	4,641,991	4,641,991
金融機構債券	2,468,321	—	—	2,468,321
公司債券	3,896,326	213,187	—	4,109,513
小計	6,364,647	213,187	13,983,441	20,561,275
應收款項類債務證券				
憑證式國債	—	—	101,394	101,394
公共機構及准政府債券	—	—	51,863	51,863
金融機構債券	124,984	84,835	—	209,819
中國人民銀行專項票據	—	—	117,430	117,430
金融機構發行的非上市 債務工具	—	—	6,491,920	6,491,920
小計	124,984	84,835	6,762,607	6,972,426
合計	7,507,310	495,879	22,250,118	30,253,307

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

重慶市農村信用社的風險管理部通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產頭寸；及
- 保持重慶市農村信用社內有效的內部資金轉移機制。

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A **截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日**
至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

4. 流動性風險 (續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

	截至2007年12月31日止							合計
	逾期/ 無限期	即期償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,482,963	6,613,369	50,000	412,590	611,365	—	—	19,170,287
存放同業款項	3,000	2,943,419	—	40,134	459,860	86,000	—	3,532,413
指定為以公允價值計量且其變動								
計入損益的金融資產	—	—	340,468	—	1,237,095	—	—	1,577,563
買入返售金融資產	—	—	2,107,162	98,011	—	—	—	2,205,173
客戶貸款及墊款	10,020,440	—	14,565,831	3,761,712	18,753,068	18,265,166	3,717,745	69,083,962
可供出售金融資產	276,701	—	357,893	840,600	699,674	1,174,107	615,422	3,964,397
持有至到期投資	—	—	—	49,740	159,139	4,330,760	11,081,047	15,620,686
應收款項類債務證券	—	31,280	166,951	554,298	628,263	207,390	261,709	1,849,891
其他金融資產	—	660,331	—	—	34,655	134,364	127,062	956,412
金融資產合計	21,783,104	10,248,399	17,588,305	5,757,085	22,583,119	24,197,787	15,802,985	117,960,784
非衍生金融負債								
同業存放款項	—	800,093	—	—	—	—	—	800,093
賣出回購金融資產款項	—	—	14,069,953	4,683,741	929,898	—	—	19,683,592
客戶存款	—	39,725,067	3,491,565	9,544,875	31,306,923	12,201,953	80,377	96,350,760
其他金融負債	—	2,180,332	—	—	—	—	14,394	2,194,726
金融負債合計	—	42,705,492	17,561,518	14,228,616	32,236,821	12,201,953	94,771	119,029,171
淨頭寸	21,783,104	(32,457,093)	26,787	(8,471,531)	(9,653,702)	11,995,834	15,708,214	(1,068,387)

本網上預覽資料集為草擬本，當中載列信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄一 A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

4. 流動性風險 (續)

(1) 金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

	截至2008年6月26日止							合計
	逾期/ 無限期	即期償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	16,814,232	4,612,399	14,995	339,605	298,315	—	—	22,079,546
存放同業款項	—	3,888,666	883,210	520,000	282,000	50,998	—	5,624,874
指定為以公允價值計量且其變動								
計入損益的金融資產	—	—	480,762	—	350,058	—	—	830,820
買入返售金融資產	—	—	3,964,857	3,057,071	5,122,036	—	—	12,143,964
客戶貸款及墊款	16,312,114	—	1,437,059	4,303,116	17,977,313	20,040,276	4,914,445	64,984,323
可供出售金融資產	189,338	—	—	—	277,417	899,362	712,007	2,078,124
持有至到期投資	—	—	—	30,004	119,616	8,110,010	12,301,645	20,561,275
應收款項類債務證券	—	—	1,352,818	1,131,718	3,935,457	290,751	261,682	6,972,426
其他金融資產	—	879,097	—	—	34,177	165,759	96,145	1,175,178
金融資產合計	33,315,684	9,380,162	8,133,701	9,381,514	28,396,389	29,557,156	18,285,924	136,450,530
非衍生金融負債								
同業及存放款項	—	70,546	—	—	—	—	—	70,546
賣出回購金融資產款項	—	—	10,478,391	3,993,455	7,745,122	—	—	22,216,968
客戶存款	—	40,542,373	3,013,066	8,404,364	42,376,163	12,561,802	44,584	106,942,352
其他金融負債	—	7,212,574	—	—	—	—	27,653	7,240,227
金融負債合計	—	47,825,493	13,491,457	12,397,819	50,121,285	12,561,802	72,237	136,470,093
淨頭寸	33,315,684	(38,445,331)	(5,357,756)	(3,016,305)	(21,724,896)	16,995,354	18,213,687	(19,563)

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

4. 流動性風險 (續)

(2) 未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	截至2007年12月31日止							合計
	無限期	逾期/ 即期償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,482,963	6,621,937	50,132	419,930	620,911	—	—	19,195,873
存放同業款項	3,000	2,944,753	483	43,220	473,461	88,168	—	3,553,085
指定為以公允價值計量且其變動								
計入損益的金融資產	—	—	341,768	—	1,265,266	—	—	1,607,034
買入返售金融資產	—	—	2,114,936	100,001	—	—	—	2,214,937
客戶貸款及墊款	7,546,470	—	15,585,619	5,620,367	24,640,006	22,922,543	4,948,258	81,263,263
可供出售金融資產	276,701	—	370,973	892,800	772,156	1,403,237	919,253	4,635,120
持有至到期投資	—	—	5,959	162,891	654,586	6,563,503	13,848,643	21,235,582
應收款項類投資	—	31,280	170,095	563,033	653,533	263,856	329,651	2,011,448
其他金融資產	—	729,211	—	—	35,633	143,273	144,294	1,052,411
金融資產合計	19,309,134	10,327,181	18,639,965	7,802,242	29,115,552	31,384,580	20,190,099	136,768,753
非衍生金融負債								
同業存放款項	—	800,336	—	—	—	—	—	800,336
賣出回購金融資產款項	—	—	14,175,111	4,768,634	963,580	—	—	19,907,325
客戶存款	—	39,836,545	3,598,730	9,838,661	32,542,823	13,729,039	80,719	99,626,517
其他金融負債	—	683,928	—	—	—	—	17,197	701,125
金融負債合計	—	41,320,809	17,773,841	14,607,295	33,506,403	13,729,039	97,916	121,035,303
淨頭寸	19,309,134	(30,993,628)	866,124	(6,805,053)	(4,390,851)	17,655,541	20,092,183	15,733,450

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

4. 流動性風險 (續)

(2) 未折現合同現金流分析 (續)

	截至2008年6月26日止							
	無限期	逾期/ 即期償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	16,814,232	4,618,209	15,028	344,309	302,353	—	—	22,094,131
存放同業款項	—	3,890,012	887,945	530,310	296,481	51,586	—	5,656,334
指定為以公允價值計量且其變動								
計入損益的金融資產	—	—	492,197	—	371,913	—	—	864,110
買入返售金融資產	—	—	4,024,082	3,119,837	5,240,054	—	—	12,383,973
客戶貸款及墊款	5,905,829	—	10,411,809	5,866,783	23,757,893	25,447,342	6,659,788	78,049,444
可供出售金融資產	189,338	—	3,782	11,486	342,896	1,121,141	1,036,499	2,705,142
持有至到期投資	—	—	29,354	143,684	816,562	10,838,869	15,314,978	27,143,447
應收款項類投資	—	—	1,375,921	1,169,443	4,155,585	360,480	325,311	7,386,740
其他金融資產	—	756,467	—	—	35,633	141,718	110,217	1,044,035
金融資產合計	22,909,399	9,264,688	17,240,118	11,185,852	35,319,370	37,961,136	23,446,793	157,327,356
非衍生金融負債								
同業存放款項	—	70,557	—	—	—	—	—	70,557
賣出回購金融資產款項	—	—	10,555,602	4,055,121	7,995,203	—	—	22,605,926
客戶存款	—	40,660,835	3,109,741	8,699,590	44,258,094	14,320,251	45,718	111,094,229
其他金融負債	—	5,351,266	—	—	—	—	32,976	5,384,242
金融負債合計	—	46,082,658	13,665,343	12,754,711	52,253,297	14,320,251	78,694	139,154,954
淨頭寸	22,909,399	(36,817,970)	3,574,775	(1,568,859)	(16,933,927)	23,640,885	23,368,099	18,172,402

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業款項、及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A **截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日**
至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(3) 表外項目

重慶市農村信用社會的資產負債表外項目僅包括承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額：

	截至2007年12月31日止			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	562,014	—	—	562,014

	截至2008年6月26日止			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	660,635	—	—	660,635

5. 市場風險

市場風險是指因市場利率、匯率和股票價格的不利變動而使重慶市農村信用社會表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於重慶市農村信用社會的自營交易業務中。

重慶市農村信用社會的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是重慶市農村信用社會許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

管理層認為來自交易及投資組合中匯率或股票價格的市場風險並不重大。

(1) 利率風險

重慶市農村信用社會的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。重慶市農村信用社會的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

5. 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

重慶市農村信用社採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

重慶市農村信用社的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日 (以較早者為準) 的情況如下。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

**附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日
至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告**

甲. 財務信息 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理 (續)

5. 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

	截至 2007 年 12 月 31 日止						合計
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	16,676,182	412,590	611,365	—	—	1,470,150	19,170,287
存放同業款項	2,971,419	150,134	324,860	86,000	—	—	3,532,413
指定為以公允價值計量且其變動							
計入損益的金融資產	340,468	—	1,237,095	—	—	—	1,577,563
買入返售金融資產	2,107,162	98,011	—	—	—	—	2,205,173
客戶貸款及墊款	31,028,561	15,020,059	21,812,543	1,174,550	48,249	—	69,083,962
可供出售金融資產	357,893	840,600	699,674	1,174,107	615,422	—	3,687,696
持有至到期投資	—	49,740	159,139	4,330,760	11,081,047	—	15,620,686
應收款項類投資	198,231	554,298	628,263	207,390	261,709	—	1,849,891
其他金融資產	—	—	—	—	—	956,412	956,412
金融資產合計	<u>53,679,916</u>	<u>17,125,432</u>	<u>25,472,939</u>	<u>6,972,807</u>	<u>12,006,427</u>	<u>2,426,562</u>	<u>117,684,083</u>
同業存放款項	800,093	—	—	—	—	—	800,093
賣出回購金融資產款項	14,069,953	4,683,741	929,898	—	—	—	19,683,592
客戶存款	43,216,632	9,544,875	31,306,923	12,201,953	80,377	—	96,350,760
其他金融負債	—	—	—	—	14,394	2,180,332	2,194,726
金融負債合計	<u>58,086,678</u>	<u>14,228,616</u>	<u>32,236,821</u>	<u>12,201,953</u>	<u>94,771</u>	<u>2,180,332</u>	<u>119,029,171</u>
利率缺口	<u>(4,406,762)</u>	<u>2,896,816</u>	<u>(6,763,882)</u>	<u>(5,229,146)</u>	<u>11,911,656</u>	<u>246,230</u>	<u>(1,345,088)</u>

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A 截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

	截至2008年6月26日止						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	19,963,377	339,605	298,315	—	—	1,478,249	22,079,546
存放同業款項	4,771,876	520,000	282,000	50,998	—	—	5,624,874
指定為以公允價值計量且其變動							
計入損益的金融資產	480,762	—	350,058	—	—	—	830,820
買入返售金融資產	3,964,857	3,057,071	5,122,036	—	—	—	12,143,964
客戶貸款及墊款	21,603,620	3,428,553	34,434,787	5,308,916	208,447	—	64,984,323
可供出售金融資產	—	—	277,417	899,362	712,007	—	1,888,786
持有至到期投資	—	30,004	119,616	8,110,010	12,301,645	—	20,561,275
應收款項類債務證券	1,352,818	1,131,718	3,935,457	290,751	261,682	—	6,972,426
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,175,178	1,175,178
金融資產合計	<u>52,137,310</u>	<u>8,506,951</u>	<u>44,819,686</u>	<u>14,660,037</u>	<u>13,483,781</u>	<u>2,653,427</u>	<u>136,261,192</u>
同業存放款項	70,546	—	—	—	—	—	70,546
賣出回購金融資產款項	10,478,391	3,993,455	7,745,122	—	—	—	22,216,968
客戶存款	43,555,439	8,404,364	42,376,163	12,561,802	44,584	—	106,942,352
其他金融負債	—	—	—	—	27,653	7,212,574	7,240,227
金融負債合計	<u>54,104,376</u>	<u>12,397,819</u>	<u>50,121,285</u>	<u>12,561,802</u>	<u>72,237</u>	<u>7,212,574</u>	<u>136,470,093</u>
利率缺口	<u>(1,967,066)</u>	<u>(3,890,868)</u>	<u>(5,301,599)</u>	<u>2,098,235</u>	<u>13,411,544</u>	<u>(4,559,147)</u>	<u>(208,901)</u>

基於重慶市農村信用社於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對重慶市農村信用社的淨利息收入及權益所產生的潛在影響列示如下。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

	截至 2007年12月31日 止年度		2008年 1月1日至2008年 6月26日期間	
	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益
+100個基點.....	310,626	(84,204)	142,337	(75,732)
-100個基點.....	(310,626)	93,444	(142,337)	83,644
	310,626	(84,204)	142,337	(75,732)

對淨利息收入的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的固定利率可供出售金融資產進行調整後的影響。

6. 資本管理

重慶市農村信用社的資本架構由實收資本以及現金及現金等價物組成。

重慶市農村信用社資本管理的目標如下：

- 保護39家農村信用聯合社持續經營的能力，以持續為39家農村信用聯合社擁有者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持重慶市農村信用社的穩定及成長；及
- 維持39家農村信用聯合社充足的資本基礎，以支持業務的發展。

概無呈列貴行於2008年6月27日註冊成立之前的前身公司期間有關重慶市農村信用社業務的合併資本充足率。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VII. 金融風險管理(續)

6. 資本管理(續)

VIII. 金融工具的公允價值

金融資產和金融負債的公允價值根據以下方式確定：

- 有標準條款及規定並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定；
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型、採用對類似工具可觀察當前市場交易價格或經紀商對類似工具的標價按照折現現金流分析而確定；當不存在標價時，其公允價值盡可能利用金融工具期限內適用的收益率按折現現金流分析來確定；
- 金融機構發行的非上市債務工具的公允價值根據發行人所呈報的每股資產淨值估計。

下表列示了於資產負債表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面值以及相應的公允價值。賬面值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業款項、發放給客戶的貸款及墊款、分類為應收款項的債券、買入返售金融資產、同業存放款項、應付客戶款項及賣出回購金融資產款項並無包括於下表中。

金融資產	截至2007年12月31日止		截至2008年6月26日止	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
持有至到期投資	15,620,686	14,411,578	20,561,275	19,318,291

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

VIII. 金融工具的公允價值(續)

在財務狀況表中確認的公允價值以下述方法進行計量。

對於以公允價值進行初始確認的金融工具的後續計量，根據公允價值的可觀察程度，將金融工具分為第一至第三不同的層級，具體如下：

- 第一層：指公允價值計量來自活躍市場上相同資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價以外的參數值的金融工具。
- 第三層：指運用含有不能根據可觀察市場資料(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

	第1層	第2層	第3層	合計
於2007年12月31日				
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	1,577,563	—	1,577,563
可供出售金融資產	3,922,844	—	—	3,922,844
資產合計	3,922,844	1,577,563	—	5,500,407
	第1層	第2層	第3層	合計
於2008年6月26日				
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	830,820	—	830,820
可供出售金融資產	2,037,289	—	—	2,037,289
資產合計	2,037,289	830,820	—	2,868,109

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面所載之「警告」一節一併閱讀。

附錄 — A	截至 2007 年 12 月 31 日止年度及 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 6 月 26 日止期間的會計師報告
---------------	---

乙、資產負債表日後事項

依據 貴行發起人的協定， 貴行於2008年6月27日成立及包括所有重慶農村信用社的資產及負債的業務在同日轉讓予 貴行。

此致

重慶市農村商業銀行股份有限公司 列位董事台照

德勤•關黃陳方會計師行
香港執業會計師
謹啟