

# 2011

2011 ANNUAL REPORT



重慶農村商業銀行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

年度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司

股份代號：3618

\* 本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取註冊號為500000000001239號企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

## 目錄

1. 財務摘要	2
2. 公司基本情況	5
3. 董事長致辭	11
4. 行長致辭	13
5. 管理層討論與分析	17
(1) 財務回顧	17
(2) 業務運作	53
(3) 縣域金融業務	75
(4) 風險管理	78
(5) 內部審計	89
(6) 展望	90
6. 企業社會責任	91
7. 股本變動及股東情況	93
8. 公司管治報告	101
9. 董事、監事及高級管理人員	118
10. 董事會報告書	140
11. 監事會報告書	151
12. 重要事項	156
13. 獨立審計師報告	159
14. 財務報表	161
15. 未經審計補充財務資料	287
16. 組織架構圖	295
17. 分支機構及子公司	296
18. 釋義	302

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2011年	2010年	2011年 比2010年	2009年	2008年 <sup>(1)</sup>	2007年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
淨利息收入	<b>10,505.0</b>	7,501.8	40.03	5,474.5	5,183.3	4,314.2
手續費及佣金淨收入	<b>635.4</b>	285.8	122.32	136.7	74.3	53.4
營業收入	<b>11,118.3</b>	7,744.6	43.56	5,676.8	5,294.3	5,712.5
營業支出	<b>(4,774.4)</b>	(3,910.1)	22.10	(3,190.7)	(2,472.6)	(1,845.8)
資產減值(損失)/回撥	<b>(848.0)</b>	45.2	(1,976.11)	(123.0)	(292.0)	(883.4)
稅前利潤	<b>5,496.9</b>	3,986.1	37.90	2,484.5	2,529.3	3,002.2
淨利潤	<b>4,248.0</b>	3,061.2	38.77	1,888.3	1,995.2	3,002.2
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>4,246.5</b>	3,064.2	38.58	1,888.3	1,995.2	3,002.2
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>3.00</b>	3.26	(0.26)	1.58	不適用 <sup>(2)</sup>	不適用 <sup>(2)</sup>
基本每股盈利	<b>0.46</b>	0.45	0.01	0.31	不適用 <sup>(2)</sup>	不適用 <sup>(2)</sup>
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
總資產回報率 <sup>(3)</sup>	<b>1.23</b>	1.07	0.16	0.94	1.19	2.49
平均資產回報率 <sup>(4)</sup>	<b>1.35</b>	1.26	0.09	1.02	1.39	3.02
股東權益回報率 <sup>(5)</sup>	<b>15.17</b>	13.65	1.52	19.92	25.28	不適用 <sup>(12)</sup>
淨利差 <sup>(6)</sup>	<b>3.13</b>	2.97	0.16	2.94	3.51	4.08
淨利息收益率 <sup>(7)</sup>	<b>3.36</b>	3.07	0.29	3.06	3.68	4.16
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>5.71</b>	3.69	2.02	2.41	1.40	0.93
成本佔收入比率 <sup>(8)</sup>	<b>36.64</b>	44.40	(7.76)	49.23	40.84	29.12

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2011年	2010年	2011年 比2010年	2009年	2008年	2007年
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>344,820.0</b>	285,545.7	20.76	201,360.7	167,268.1	120,487.0
客戶貸款及墊款總額	<b>144,097.2</b>	121,024.5	19.06	99,331.7	73,091.4	75,398.6
負債總額	<b>316,809.1</b>	263,115.3	20.41	191,883.4	159,376.3	120,679.3
客戶存款	<b>246,141.4</b>	205,563.0	19.74	153,776.4	117,282.5	96,350.8
股本	<b>9,300.0</b>	9,000.0	3.33	6,000.0	6,000.0	1,639.9
歸屬本銀行股東權益	<b>27,855.5</b>	22,345.2	24.66	9,477.3	7,891.8	(192.3)
非控制性權益	<b>155.4</b>	85.2	82.39	—	—	—
權益總額	<b>28,010.9</b>	22,430.4	24.88	9,477.3	7,891.8	(192.3)
<b>資產質量指標<sup>(9)</sup>(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.44</b>	2.38	(0.94)	3.88	8.68	13.22
減值準備對不良貸款比率	<b>265.24</b>	172.81	92.43	126.85	83.43	63.33
減值準備對貸款總額比率	<b>3.83</b>	4.12	(0.29)	4.92	7.25	8.37
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>13.71</b>	14.78	(1.07)	8.14	9.31	不適用 <sup>(11)</sup>
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>14.90</b>	16.31	(1.41)	10.23	9.32	不適用 <sup>(11)</sup>
總權益對資產總額比率	<b>8.12</b>	7.86	0.26	4.71	4.72	不適用 <sup>(12)</sup>
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(9)</sup>	<b>58.64</b>	59.42	(0.78)	66.21	66.38	78.25

- (1) 2008年度的收益乃重慶市農村信用社聯合社(「重慶市農村信用社聯合社」)及38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)2008年1月1日至2008年6月26日期間與本行2008年6月27日至2008年12月31日期間財務業績的總和。

- (2) 2008年6月在本行進行股份有限公司改制之前，本行的業務由重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社開展，各農村信用聯合社作為企業法人擁有自有股本並進行股息分配，因此，本行認為對此之前的每股淨資產和基本每股盈利按合併基準披露沒有意義。
- (3) 指期內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期末總資產餘額的百分比。
- (4) 指期內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (5) 指期內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期末總權益(包括非控制性權益)餘額的百分比。
- (6) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本的差額計算。
- (7) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (8) 按照總營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (9) 不良貸款率、減值準備對不良貸款比率、減值準備對貸款總額及貸存比率是以貸款合同金額進行計算。
- (10) 按照中國銀監會頒佈的指引及中華人民共和國公認會計原則(「中國會計準則」)計算。計算時考慮了2011年建議分紅的影響。
- (11) 於2007年，本行的業務由重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社開展，該等農村信用聯合社個別遵守有關核心指標比率要求。在此前提下，我們的董事認為，按合併基準呈列該等核心指標屬不必要，甚至會產生誤導。
- (12) 由於2007年12月31日本行總權益為負數，此指標並無意義。

## 編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行，根據國際財務報告準則，本銀行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購，而非採用合併會計法。就橫跨重組前後的趨勢分析而言，有關重組後客戶貸款及墊款和相關資產質量指標的若干披露已根據有關貸款的合約金額編製，以供管理層之用，與本集團經審計財務報表內所述的該等貸款及墊款的賬面值有所不同。

## 公司基本情況

### 基本信息

法定中文名稱及簡稱	重慶農村商業銀行股份有限公司(簡稱「重慶農村商業銀行」)
法定英文名稱及簡稱	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. (簡稱Chongqing Rural Commercial Bank)
法定代表人	劉建忠
授權代表	譚遠勝 隋 軍
董事會秘書	隋 軍
聯席公司秘書	隋 軍 鄭碧玉
註冊地址及郵政編碼	中國重慶市江北區洋河東路10號 400020
香港主要營業地址	香港皇后大道東1號太古廣場三座28樓
公司網址	<a href="http://www.cqrcb.com">www.cqrcb.com</a>
電子信箱	<a href="mailto:cqrcb@cqrcb.com">cqrcb@cqrcb.com</a>
信息披露報紙(內資股)	中國證券報
股票上市交易所、 股份簡稱和股份代號	香港聯合交易所有限公司 股份簡稱：重慶農村商業銀行 股份代號：3618
首次註冊登記日期、登記機關	2008年6月27日 中國重慶市工商行政管理局
企業法人營業執照註冊號	500000000001239

組織機構代碼	67612972-8
金融許可證機構編碼	本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有 [B0335H250000001]號金融許可證
稅務登記號碼	渝國稅字500105676129728號 渝地稅字500105676129728號
核數師	德勤•關黃陳方會計師行 香港金鐘道88號太古廣場一期35樓  德勤華永會計師事務所有限公司 中國上海延安東路22號30樓
中國法律顧問	重慶靜昇律師事務所 中國重慶市渝中區鄒容路50號半島國際商務大號舖 16層ABC座
香港法律顧問	君合律師事務所 香港中環康樂廣場1號怡和大廈20樓2008室
合規顧問	招銀國際融資有限公司 香港中環夏慤道12號 美國銀行中心18樓1803-1804室
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

## 排名和獎項



2011年度資產規模世界銀行排名第385位  
中國國內銀行排名第21位



2011年度中國企業500強第344位



2011年度中國企業效益200佳第121位



2011年度金融貢獻獎一等獎



2011年度國企貢獻獎 —— 先進集體



2011年度重慶服務業企業100強第5位

2011年度重慶企業100強第13位



2011年度最佳消費信貸產品創新獎 —— 重慶農村商業銀行「1聯盟」特惠商戶計劃



2011年度最佳金融IT產品創新獎 —— 重慶農村商業銀行「融e通」企業網上銀行



「農民工返鄉創業貸款」榮獲「2011年服務小企業及三農十佳特色金融產品」



2011年度全國農信銀支付清算系統運維管理先進單位



2011年度區域性商業銀行「最佳網上銀行獎」



2011年度ATM跨行交易貢獻獎一等獎  
2011年度重慶市銀行卡特約商戶全直聯獎  
2011年度銀聯信用卡交易及占比貢獻獎一等獎  
2011年度行業合作創新獎 —— NFC手機支付項目一等獎



2011年度慈善捐贈貢獻獎



香港公益金  
THE COMMUNITY CHEST

2011年度「公益榮譽獎」

中华英才网

ChinaHR.com monster 全球招聘网络联盟

2011年度首登中國大學生最佳僱主榜



2011年度榜樣重慶·金融典範第三屆金鑰匙獎 ——  
最佳農村金融服務銀行

2011年度榜樣重慶·金融典範第三屆金鑰匙獎 ——  
最佳中小企業銀行



2011年度開展「三權」抵押融資成績卓越銀行  
2011年度促就業、扶持微型企業貢獻突出銀行  
2011年度銀行卡消費金融服務創新獎



2011年度最佳服務三農銀行  
2011年度最佳中小微企業金融服務銀行  
2011年度最佳自主創新金融產品——江渝手機金  
融產品



2011年度最佳農村金融服務銀行  
2011年度扶持微企成長最佳金融機構  
2011年度助推重慶共富突出貢獻金融機構  
2011年度開展「三權」抵押貸款成績突出金融機構  
2011年度自主創新產品大獎——江渝手機金融產品



2011年度最佳信用卡服務銀行  
2011年度最佳小企業金融服務機構  
2011年度最佳自主創新金融產品——江渝手機金融產品



## 董事長致辭

### 各位股東：

2011年，是重慶農村商業銀行穩健發展的一年，也是極不平凡的一年。面對錯綜複雜的國際國內經濟金融環境，全行在重慶市委、市政府的堅強領導下，在監管部門的指導支持下，借上市東風銳意進取，各項工作喜獲豐收，實現了「十二五」和上市元年的良好開局。

發展迎來新機遇。在受歐債危機影響，世界經濟增速大幅放緩的背景下，中國經濟朝著宏觀調控預期方向發展，呈現增長較快、價格趨穩、效益較好、民生改善的良好態勢。作為中國西部唯一的直轄市，重慶社會經濟呈現「加快」、「率先」之勢，GDP增速位列全國第一，多項經濟指標增速領跑全國，內陸開放高地基本建成，國發3號文件、西部大開發、三峽後續工作等政策效應加快釋放，「五個重慶」建設、「民生十條」、「共富十二條」全面推進，為本行可持續發展注入新的活力。

經營取得新業績。自2008年掛牌成立、2010年赴港上市以來，我行秉持「打造中國最具競爭力的區域性商業銀行」目標，各項業務發展取得了長足進步。截至2011年末，資產總額3,448.20億元，客戶存款2,461.41億元，發放貸款及墊款總額1,443.44億元，實現淨利潤42.48億元，平均資產回報率1.35%，股東權益回報率15.17%，主要經營指標位居同類金融機構前列，躋身2011年中國企業500強、中國企業效益200佳，資產規模世界銀行排名第385位、中國國內銀行排名第21位。

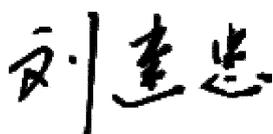
改革實現新突破。完善公司治理，完成新一屆董事會、監事會換屆和組織架構調整；規範信息披露，進一步加強投資者關係管理。強化內控管理，推進「內控提升年」、「形象提升年」建設，開展巴塞爾III新資本協議試點，優化FTP考核，上線遠程集中授權系統、信貸管理系統。提速網點建設，兩江新區

支行正式掛牌，一大批精品網點開門營業，優質服務深入開展，企業形象和市場競爭力不斷提升。加強產品創新，推出西部首個「芯片手機銀行」、全球首發NFC SD銀聯標準手機金融產品，成為業界標杆，「江渝財富」等中間業務特色品牌初具市場影響。

服務邁上新台階。貫徹宏觀經濟政策，傾力服務民生，支持實體經濟。切實履行好服務「三農」主力軍職責，加大信貸支持力度，涉農貸款餘額603.23億元，佔全部貸款的41.79%，居全市第一，較上年末增加102.34億元，增幅20.43%，高於全行貸款平均增速。強化小企業金融服務，貸款餘額260.79億元，較上年末增加61.23億元，增幅30.68%，保持全市第一。其中微企開戶數佔全市的80%以上，發放微企貸款居全市前列。同時，傾力助推我市開發開放，切實加大對支柱產業、優勢行業、重點項目的支持，參與發起汽車金融公司，為全市經濟社會發展和金融中心建設做出了實實在在的貢獻。

上述成績的取得，得益於全體股東的充分信任，得益於社會各界的大力支持，得益於廣大員工的辛勞與進取，本人謹代表董事會對此深表感謝！

時代賦予重任，奮鬥鑄就輝煌。在新的一年裏，全行將把科學發展的要求與當前實際緊密結合，把握好轉型升級這個主基調，全力推進經營特色化、管理精細化、培育良好的企業文化，實施穩健可持續發展戰略，為客戶提供優質服務，為股東和社會創造最大價值，為統籌城鄉、和諧社會建設做出更大貢獻！



**劉建忠**

董事長

2012年3月19日

**各位股東：**

2011年，本行積極應對複雜多變的經濟金融形勢和日趨激烈的市場競爭，堅持穩健經營、轉變發展方式、優化收入結構、防控各類風險，保持了較好的發展態勢。

**2011年回顧****經營規模再上台階，盈利能力持續提升**

本行(集團數據，下同)資產規模首次突破3,000億元，達3,448.20億元，增長20.76%，繼續保持重慶銀行業首位；貸款總額1,443.44億元，比上年末增加221.99億元，增長18.17%。負債總額3,168.09億元，增長20.41%；存款餘額2,461.41億元，比上年末增加405.78億元，增長19.74%，總量和增量均居重慶市銀行業第一。

全年實現淨利潤42.48億元，比上年增長11.87億元，增幅為38.77%。營業收入111.18億元，增長43.56%，其中，淨利息收入105.05億元，增長40.03%。營業支出47.74億元，僅增長22.10%；成本收入比36.64%，同比下降7.76個百分點。

**城市縣域協調發展，核心優勢進一步強化**

本行始終堅持服務「三農」、縣域和中小企業的市場定位，協調發展城市和縣域業務，不斷鞏固和強化核心競爭優勢。縣域支行存貸款餘額分別為1,644.00億元和675.59億元，比上年末增加273.80億元和92.23億元，增幅為19.98%和15.81%。涉農貸款餘額603.23億元，佔全部貸款的41.79%，比上年末增加102.34億元，增幅為20.43%。本行採取支持產業化發展、助推農戶萬元增收、設立便民自助服務終端、創新「三權」抵押和土地複墾貸款、代理城鄉居民社會養老保險等方式，持續提升縣域金融服務能力。

### 各項業務全面發展，市場競爭力明顯增強

致力服務實體經濟發展。本行進一步做優公司銀行業務，大力營銷本地支柱產業中的優質客戶，貸款餘額(含貼現)928.06億元，比上年末增加132.61億元。推動個人銀行業務發展，注重支持居民消費需求，貸款餘額515.39億元，比上年末增加89.38億元。加大小微企業金融服務創新力度，推出「商易貸」系列產品，貸款餘額260.79億元，比上年末增加61.23億元，微企開戶數和微企貸款均居全市前列。

努力提高資金營運收益。本行更加注重資金有效配置和靈活營運，全年實現資金營運業務營業收入31.38億元，比上年末增加14.25億元，增長83.20%。

有力拓展電子銀行渠道。本行積極推進業務創新，全球首發融合NFC支付應用多項技術的江渝手機金融產品，全年電子銀行交易額1,115.64億元，比上年末增長597.54%，電子交易佔比逐步提高。加快卡業務發展，累計發放借記卡896.55萬張，消費交易額230.12億元，同比增長43.87%；累計發放信用卡4.29萬張，消費交易額11.89億元，同比增長292.35%。

大力發展新型增值業務。本行堅定推進收入結構多元調整，全年實現中間業務淨收入6.35億元，增長122.32%。國際業務積極拓展代理行網絡，總數增至285家，結售匯、國際結算量居重慶市銀行前列。本行還積極申請新業務牌照，已逐步進入貴金屬代銷、投資銀行、私募基金托管、汽車金融等領域，多元化的盈利模式初具雛形。

### 內控管理不斷加強，資產質量保持優良

本行秉承「風險為本、資本約束」理念，堅持穩健合規，不斷加強內控管理。嚴格遵守國家信貸政策，加強政府融資平台和房地產貸款管控，有效控制重點領域信貸風險。加強操作風險防範，在全國同類機構中率先上線會計處理集中授權中心，同時，積極開展並穩步推進巴塞爾III新資本協議試點工作。開展內控綜合評價，強化常規檢查、特別檢查和整改落實，大幅提高內部審計效能。

本行進一步加強不良資產處置，資產質量持續好轉，不良貸款率和不良貸款餘額持續雙降。不良貸款餘額20.82億元，比上年末下降8.29億元；不良貸款率1.44%，比上年末下降0.94個百分點。撥備覆蓋率為265.24%，比上年末大幅提高92.43個百分點；資本充足率為14.90%，遠高於中國銀行業監管要求。

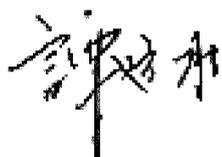
### 企業形象有力提升，社會地位穩步提高

本行通過多種途徑不斷提升企業形象：打造精品營業網點，推動轉型升級，提升服務質量，提高客戶滿意程度；加大宣傳力度，做好信息披露，推進投資者關係管理，擴大市場影響力和知名度；積極履行企業社會責任，樹立良好社會公眾形象。英國《銀行家年鑒》發佈本行為「2011年度資產規模世界排名第385位、中國國內銀行排名第21位」，《財富》雜誌發佈本行為「中國企業500強第344位」。

上述成績的取得，離不開全行員工的辛勤努力，以及廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持。在此，我謹代表管理層表示最誠摯的感謝！

## 2012年展望

2012年，本行將繼續堅持科學發展理念，把握好轉型升級這個主基調，堅持特色化經營，著力轉變發展方式，持續優化收入結構，突出支持實體經濟，積極扶持小微企業發展，繼續深耕「三農」業務，不斷提升便民服務水平，同時加快「走出去」步伐，增強區域輻射能力；著力精細化管理，完善組織架構，強化信貸和財會管控，提高全面風險管理和案防水平，務實IT、人才等發展根基，打造架構科學、管控有效的流程銀行；培育良好企業文化，大力打造學習型組織和核心價值體系，深化傳播實踐行動，構建良好物質保障，建設全行員工共謀發展、共享和諧的幸福家園，在為社會提供優質金融服務的同時，為股東創造良好的價值回報。



**譚遠勝**

執行董事及行長

2012年3月19日



### 財務回顧

2011年，受歐債危機持續蔓延、中東地緣政治動盪以及國際油價大幅飆升、通貨膨脹日益嚴重等因素的影響，全球經濟增長持續放緩。2012年世界經濟將面臨更多的不穩定和不確定性，全球繼續維持低速增長的可能性很大。

中國經濟受全球經濟影響，雖然依然保持總體良好，但增速放緩。2011年中國國內生產總值(GDP)為人民幣471,564億元，按可比價格計算，比上年增長9.2%。總體來看，通脹已見頂下行，房價進入下降通道，宏觀調控的目標實現已出現曙光。

於本回顧期內，中國金融體系穩定健康運行，銀行體系流動性合理充裕，貨幣信貸適度增長。中國人民銀行六次上調存款準備金率，三次上調存貸款基準利率，年底又適時下調存款準備金率。各銀行業金融機構積極實施靈活穩健貨幣政策，保持合理信貸投放力度和節奏，信貸投向持續優化，有效支持了經濟平穩較快增長。於2011年末，廣義貨幣(M2)餘額85.16萬億元，同比增長13.6%；狹義貨幣(M1)餘額28.98萬億元，同比增長7.9%；其中，全年人民幣貸款增加7.47萬億元，外幣貸款增加882億美元；人民幣存款增加9.63萬億元，外幣存款增加494億美元。

近來，國務院在最新通過的《西部大開發「十二五」規劃》中指出，「十二五」時期要堅持把深入實施西部大開發戰略放在區域發展戰略優先位置，實現地區生產總值和城鄉居民收入增速均超過全國平均水平，這無疑為重慶地區的經濟騰飛插上了羽翼。由於認真落實中央宏觀調控政策，全力推動產業體系上檔升級，圍繞民生推進改革創新等，重慶2011年經濟真正實現了「跨越式」發展，各項經濟指標出現了多個全國第一和全國前列。

## 一. 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
淨利息收入	<b>10,505.0</b>	7,501.8	3,003.2	40.03
手續費及佣金淨收入	<b>635.4</b>	285.8	349.6	122.32
交易淨損益	<b>23.4</b>	(46.2)	69.6	(150.65)
其他業務淨損益	<b>(45.5)</b>	3.2	(48.7)	(1,521.88)
營業收入	<b>11,118.3</b>	<b>7,744.6</b>	<b>3,373.7</b>	<b>43.56</b>
營業支出	<b>(4,774.4)</b>	(3,910.1)	(864.3)	22.10
資產減值(損失)/回撥	<b>(848.0)</b>	45.2	(893.2)	(1,976.11)
出售可供出售 金融資產淨收益	—	106.4	(106.4)	(100.00)
出售應收款項類投資淨收益	<b>1.0</b>	—	<b>1.0</b>	<b>100.00</b>
<b>稅前利潤</b>	<b>5,496.9</b>	<b>3,986.1</b>	<b>1,510.8</b>	<b>37.90</b>
所得稅費用	<b>(1,248.9)</b>	(924.9)	(324.0)	35.03
<b>淨利潤</b>	<b>4,248.0</b>	<b>3,061.2</b>	<b>1,186.8</b>	<b>38.77</b>

2011年，本集團實現稅前利潤人民幣54.97億元，同比增長37.90%；淨利潤人民幣42.48億元，同比增長38.77%。稅前利潤和淨利潤同比達到37%以上增長水平，主要得益於：一是加大調整存款、貸款結構，淨利息收入同比增加人民幣30.03億元，增幅40.03%；二是積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入保持持續快速增長，同比增加人民幣3.50億元，增幅122.32%；三是生息資產快速增長，平均餘額同比增加684.64億元，增幅28.05%。

### (一) 淨利息收入

2011年，本集團實現淨利息收入人民幣105.05億元，同比增加人民幣30.03億元，增幅40.03%。淨利息收入佔本行營業收入總額的94.48%。

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	<b>17,539.2</b>	11,473.4	6,065.8	52.87
利息支出	<b>(7,034.2)</b>	(3,971.6)	(3,062.6)	77.11
<b>淨利息收入</b>	<b>10,505.0</b>	<b>7,501.8</b>	<b>3,003.2</b>	<b>40.03</b>

下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益(就資產而言)或平均成本(就負債而言)的情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	136,635.1	9,460.5	6.92	113,577.1	7,110.1	6.26
債權投資	73,754.3	3,754.7	5.09	68,423.8	2,869.0	4.19
存放中央銀行款項	43,858.6	696.6	1.59	29,610.3	447.4	1.51
應收同業及 其他金融機構款項	58,314.7	3,627.4	6.22	32,487.5	1,046.9	3.22
<b>生息資產總額</b>	<b>312,562.7</b>	<b>17,539.2</b>	<b>5.61</b>	<b>244,098.7</b>	<b>11,473.4</b>	<b>4.70</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	225,806.8	3,944.1	1.75	181,920.4	2,607.7	1.43
應付同業及 其他金融機構款項	58,340.2	3,090.1	5.30	47,245.1	1,363.9	2.89
<b>計息負債總額</b>	<b>284,147.0</b>	<b>7,034.2</b>	<b>2.48</b>	<b>229,165.5</b>	<b>3,971.6</b>	<b>1.73</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>10,505.0</b>			<b>7,501.8</b>	
<b>淨利差</b>			<b>3.13</b>			<b>2.97</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>3.36</b>			<b>3.07</b>

受利率上調和宏觀調控的影響，使得整體生息資產平均收益率較上年提高91個基點至5.61%。

受利率上調和市場資金價格較高的影響，客戶存款和應付同業及其他金融機構款項的平均成本率均較上年上升，整體計息負債平均成本率較上年上升75個基點至2.48%。

由於利率調整影響及存貸款重定價不同步，生息資產平均收益率提高幅度高於計息負債平均成本率上升幅度，使得淨利差較上年上升16個基點至3.13%，淨利息收益率3.36%，較上年上升29個基點。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量。

(以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	1,595.6	754.8	2,350.4
債權投資	271.3	614.4	885.7
存放中央銀行款項	226.5	22.7	249.2
應收同業及其他金融機構款項	1,606.5	974.0	2,580.5
<b>利息收入變化</b>	<u>3,699.9</u>	<u>2,365.9</u>	<u>6,065.8</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	768.0	568.4	1,336.4
應付同業及其他金融機構款項	588.0	1,138.2	1,726.2
<b>利息支出變化</b>	<u>1,356.0</u>	<u>1,706.6</u>	<u>3,062.6</u>

### 1. 利息收入

2011年，本集團利息收入人民幣175.39億元，同比增加人民幣60.66億元，增幅52.87%。

(1) 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	88,757.3	5,564.5	6.27	71,016.0	4,027.7	5.67
零售貸款	44,283.4	3,533.8	7.98	34,178.5	2,742.4	8.02
貼現票據	3,594.4	362.2	10.08	8,382.6	340.0	4.06
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>136,635.1</b>	<b>9,460.5</b>	<b>6.92</b>	<b>113,577.1</b>	<b>7,110.1</b>	<b>6.26</b>

客戶貸款及墊款利息收入人民幣94.61億元，同比增加人民幣23.50億元，增幅33.05%。主要是由於優化貸款結構，提高議價能力，客戶貸款及墊款平均餘額及平均收益率較上年上升。

(2) 債權投資利息收入

2011年，本集團債權投資利息收入人民幣37.55億元，同比增加人民幣8.86億元，增幅30.87%。主要是積極優化投資結構，債權投資平均餘額及平均收益率較上年上升所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2011年，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣6.97億元，同比增加人民幣2.49億元，增幅55.70%，主要是受客戶存款大幅增長和法定存款準備金率上調的影響，存放中央銀行款項平均餘額同比增長48.12%。

(4) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同業及其他						
金融機構款項	16,348.0	714.4	4.37	6,554.6	176.4	2.69
買入返售金融資產	41,966.7	2,913.0	6.94	25,932.9	870.5	3.36
<b>應收同業及其他</b>						
<b>    金融機構款項總額</b>	<b>58,314.7</b>	<b>3,627.4</b>	<b>6.22</b>	<b>32,487.5</b>	<b>1,046.9</b>	<b>3.22</b>

2011年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣7.14億元，同比增加人民幣5.38億元，增幅304.99%。主要是受貨幣市場利率持續走高影響，存拆放同業及其他金融機構款項平均收益率較上年上升168個基點至4.37%。

2011年，本集團買入返售金融資產利息收入人民幣29.13億元，同比增加人民幣20.43億元，增幅234.64%，主要是由於本集團為提高短期資金使用效率，增持買入返售債券及票據，使得其平均餘額同比增長61.83%。

## 2. 利息支出

2011年，本集團利息支出人民幣70.34億元，同比增加人民幣30.63億元，增幅77.11%。

### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	46,676.3	252.8	0.54	36,207.0	216.3	0.60
定期	14,956.3	309.5	2.07	12,061.8	125.4	1.04
<b>小計</b>	<b>61,632.6</b>	<b>562.3</b>	<b>0.91</b>	<b>48,268.8</b>	<b>341.7</b>	<b>0.71</b>
<b>零售存款</b>						
活期	46,759.9	224.1	0.48	37,949.1	136.3	0.36
定期	117,353.2	3,157.7	2.69	95,702.5	2,129.7	2.23
<b>小計</b>	<b>164,113.1</b>	<b>3,381.8</b>	<b>2.06</b>	<b>133,651.6</b>	<b>2,266.0</b>	<b>1.70</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>225,806.8</b>	<b>3,944.1</b>	<b>1.75</b>	<b>181,920.4</b>	<b>2,607.7</b>	<b>1.43</b>

2011年，本集團客戶存款利息支出人民幣39.44億元，同比增加人民幣13.36億元，增幅51.25%，主要由於利率調整的影響，客戶存款平均成本率較上年上升32個基點至1.75%。

(2) 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業存拆入及						
向央行借款	18,134.9	1,007.9	5.56	8,167.3	221.3	2.71
賣出回購金融資產款項	37,905.3	1,955.7	5.16	36,777.8	1,016.1	2.76
已發行債券	2,300.0	126.5	5.50	2,300.0	126.5	5.50
<b>應付同業及其他金融機構款項總額</b>	<b>58,340.2</b>	<b>3,090.1</b>	<b>5.30</b>	<b>47,245.1</b>	<b>1,363.9</b>	<b>2.89</b>

2011年，本集團同業存拆入及向央行借款利息支出人民幣10.08億元，同比增加人民幣7.87億元，增幅355.45%，主要是受資金市場影響，同業存拆入及向央行借款平均餘額及平均成本率較上年增加所致。

2011年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出人民幣19.56億元，同比增加人民幣9.40億元，增幅92.47%，主要原因是賣出回購金融資產款項平均餘額及平均成本率增加。

(3) 已發行債券

由於本行於2009年12月發行次級債券，故截至2011年及2010年12月31日止的次級債券利息成本均為人民幣1.27億元，2011年和2010年的平均餘額均為人民幣23.00億元。

3. 淨利差及淨利息收益率

淨利差是生息資產平均收益與計息負債平均成本之間的差額。淨利息收益率是淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

2011年，本集團淨利差3.13%，同比增加16個基點。淨利差上升反映了生息資產平均收益率較上年的增幅高於計息負債平均成本率較上年的增幅。

2011年，本集團淨利息收入人民幣105.05億元，同比增加人民幣30.03億元，增幅40.03%。2011年，本集團生息資產平均餘額增幅28.05%。淨利息收入的增幅高於生息資產平均餘額的增幅，因此，2011年本集團淨利息收益率3.36%，較上年增加29個基點。

## (二) 非利息收入

### 1. 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>671.1</b>	308.9	362.2	117.25
結算和清算手續費	<b>35.3</b>	34.2	1.1	3.22
代理業務佣金	<b>106.4</b>	103.3	3.1	3.00
銀行卡手續費	<b>73.6</b>	54.3	19.3	35.54
託管及其他受託				
業務佣金	<b>9.3</b>	16.8	(7.5)	(44.64)
諮詢及顧問費	<b>437.0</b>	90.9	346.1	380.75
其他	<b>9.5</b>	9.4	0.1	1.06
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(35.7)</b>	<b>(23.1)</b>	<b>(12.6)</b>	<b>54.55</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>635.4</b>	<b>285.8</b>	<b>349.6</b>	<b>122.32</b>

2011年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣6.35億元，同比增加人民幣3.50億元，增幅122.32%，佔營業收入比例較上年提高2.02個百分點至5.71%。該項增加主要由於諮詢及財務顧問費、代理服務費、銀行卡手續費、結算和清算手續費增加所致。

結算和清算手續費收入人民幣0.35億元，同比增加人民幣0.01億元，增幅3.22%。主要原因是通過積極營銷，提高服務水平，客戶數量增加及業務增長。

代理業務佣金收入人民幣1.06億元，同比增加人民幣0.03億元，增幅3.00%。主要原因是加大市場拓展，保險代理業務持續增長。

銀行卡手續費收入人民幣0.74億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅35.54%。主要原因是持續加大資源投入，優化客戶結構，提高發卡質量，消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

託管及其他受託業務佣金收入人民幣0.09億元，同比減少人民幣0.08億元，降幅44.64%。

諮詢及顧問服務費收入人民幣4.37億元，同比增加人民幣3.46億元，增幅380.75%。主要是由於本行根據客戶的不同情況和投融資需求，努力為客戶提供多元化財務顧問服務快速增長。

其他手續費及佣金收入人民幣0.1億元，與上年基本持平。

## 2. 交易淨損益

交易淨損益主要是持作買賣債務證券的公允價值變動及交易產生的損益。2011年，本集團交易淨收益人民幣0.23億元，主要是調整債務證券投資組合的結構所致。

## 3. 其他業務淨損益

2011年，其他業務淨虧損人民幣0.46億元，同比增加人民幣0.49億元。主要是匯兌淨損失抵銷了資產處置收益和租賃收益所形成。

4. 出售可供出售金融資產淨收益

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
出售可供出售金融 資產淨收益	—	106.4	(106.4)	(100.00)

(三) 營業支出

2011年，本集團營業支出人民幣47.74億元，同比增加人民幣8.64億元，增幅22.10%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	<b>2,861.9</b>	2,341.1	520.8	22.25
營業稅及附加費	<b>701.0</b>	471.5	229.5	48.67
折舊及攤銷	<b>347.4</b>	331.1	16.3	4.92
其他	<b>864.1</b>	766.4	97.7	12.75
<b>營業支出總額</b>	<b>4,774.4</b>	<b>3,910.1</b>	<b>864.3</b>	<b>22.10</b>

1. 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2011年及2010年12月31日止營業支出總額的59.94%及59.87%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金和津貼	1,891.1	1,574.0	317.1	20.15
員工福利、 社會保險費和 住房公積金	554.6	405.9	148.7	36.63
其他	416.2	361.2	55.0	15.23
<b>員工成本總額</b>	<b>2,861.9</b>	<b>2,341.1</b>	<b>520.8</b>	<b>22.25</b>

2011年，本集團員工成本人民幣28.62億元，同比增加人民幣5.21億元，增幅22.25%。主要是為不斷提升僱員素質而提高市場競爭力的薪酬吸引及留任優秀人才向僱員提供更為優越的薪酬方案，較上年增加工資、獎金及津貼人民幣3.17億元；為降低通貨膨脹對員工生活的影響而提高退休及內退福利，以及退休和內退人員的增加，同比增加退休及內部退養福利人民幣0.48億元。

2. 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與放貸(利息收入)、證券轉讓、財務顧問服務及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2011年，營業稅及附加費人民幣7.01億元，同比增加人民幣2.30億元，增幅48.67%。

3. 折舊及攤銷

由於期內物業和設備的變動保持穩定，故此截至2011年12月31日止年度的折舊及攤銷開支同比增加人民幣0.16億元，增幅4.92%。

4. 其他

截至2011年12月31日止年度的其他一般及行政開支較2010年的人民幣7.66億元增加12.75%至人民幣8.64億元，主要是加大業務拓展和安防成本所致。

**(四) 資產減值損失／(回撥)**

資產減值損失／(回撥)主要包括就貸款及其他資產計提的撥備。截至2011年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為人民幣8.48億元,2010年度則為回撥人民幣0.45億元。減值損失變化主要是由於本行充分考慮宏觀環境的不確定因素，審慎評估經營風險，加大貸款減值準備組合計提的力度，以及計提理財產品減值準備所致。

下表載列年度資產減值損失／(回撥)的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
客戶貸款及墊款	<b>554.8</b>	4.8	550.0	11,458.33
其他資產	<b>293.2</b>	(50.0)	343.2	(686.40)
<b>資產減值損失／(回撥)總額</b>	<b>848.0</b>	<b>(45.2)</b>	<b>893.2</b>	<b>(1,976.11)</b>

2011年，計提的客戶貸款及墊款減值撥備為人民幣5.55億元，2010年則為人民幣0.05億元。主要是本行充分考慮宏觀環境的不確定因素，審慎評估經營風險，加大貸款減值準備組合計提的力度所致。

2011年，計提的其他資產減值撥備為損失淨額人民幣2.93億元，2010年則為回撥人民幣0.50億元。主要是本行從審慎經營出發，按照監管規定對投資購買的理財產品計提減值準備。

### (五) 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2011年及2010年的實際稅率分別為22.72%及23.20%。

下表載列截至2011年及2010年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2011年	2010年	變動金額	變動率 (%)
稅前利潤	<b>5,496.9</b>	3,986.1	1,510.8	37.90
按適用法定稅率25%利潤 計算的稅項	<b>1,374.2</b>	996.5	377.7	37.90
加／(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	<b>34.7</b>	47.9	(13.2)	(27.56)
免稅收入	<b>(160.0)</b>	(119.5)	(40.5)	33.89
<b>所得稅費用</b>	<b>1,248.9</b>	<b>924.9</b>	<b>324.0</b>	<b>35.03</b>

## 二. 財務狀況表分析

### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	<b>144,344.4</b>	<b>41.86</b>	122,145.1	42.78
客戶貸款及墊款				
減值損失準備 <sup>(1)</sup>	<b>(5,522.6)</b>	<b>(1.60)</b>	(5,031.1)	(1.76)
客戶貸款及墊款淨額	<b>138,821.8</b>	<b>40.26</b>	117,114.0	41.02
投資證券 <sup>(2)</sup>	<b>68,907.5</b>	<b>19.98</b>	59,373.2	20.79
現金及存放中央銀行款項	<b>50,662.8</b>	<b>14.69</b>	37,321.6	13.07
存放同業及其他金融				
機構款項	<b>11,445.0</b>	<b>3.32</b>	17,220.2	6.03
拆放同業及				
其他金融機構款項	<b>11,460.7</b>	<b>3.32</b>	2,000.0	0.70
買入返售金融資產	<b>42,296.8</b>	<b>12.27</b>	37,158.0	13.01
為交易而持有的金融資產	<b>400.9</b>	<b>0.12</b>	482.2	0.17
指定以公允價值計量				
且其變動計入				
損益的金融資產	<b>13,033.6</b>	<b>3.78</b>	8,046.0	2.82
商譽	<b>440.1</b>	<b>0.13</b>	440.1	0.15
其他資產 <sup>(3)</sup>	<b>7,350.8</b>	<b>2.13</b>	6,390.4	2.24
<b>資產總額</b>	<b>344,820.0</b>	<b>100.00</b>	<b>285,545.7</b>	<b>100.00</b>

- (1) 客戶貸款及墊款總額和客戶貸款及墊款減值損失準備以合同金額進行披露，與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表存在差異。
- (2) 投資證券包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。
- (3) 其他資產包括物業和設備、無形資產、遞延所得稅資產、其他資產。

於2011年12月31日，本集團資產總額人民幣3,448.20億元，較上年末增加人民幣592.74億元，增幅20.76%。其中：

客戶貸款及墊款總額較上年末增加人民幣221.99億元，增幅18.17%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上加大了對優質項目和重點客戶的貸款投放，同時結合重慶經濟發展特點，加強對市場發展潛力大、客戶需求突出領域的支持力度；

投資證券較上年末增加人民幣95.34億元，增幅16.06%，主要是繼續增持國債、政策性金融債以及評級較高的信用類債券；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加人民幣133.41億元，增幅35.75%，主要是由於法定存款準備金率的提高和客戶存款大幅增長導致法定存款準備金增加；

存放同業及其他金融機構款項和拆放同業及其他金融機構款項的總額較上年末增加人民幣36.86億元，主要是由於拆放同業及其他金融機構款項大幅增加；

買入返售金融資產較上年末增加人民幣51.39億元，在資產總額中的佔比較上年下降0.74個百分點，主要是為了提高資金使用效率，積極優化資產結構。

1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>公司貸款</b>	<b>92,553.4</b>	<b>64.12</b>	<b>76,615.3</b>	<b>62.72</b>
短期貸款 <sup>(1)</sup>	<b>11,310.3</b>	<b>7.84</b>	9,575.8	7.84
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	<b>81,243.1</b>	<b>56.28</b>	67,039.5	54.88
<b>零售貸款</b>	<b>51,538.8</b>	<b>35.71</b>	<b>42,600.4</b>	<b>34.88</b>
住房按揭及個人 商用物業房 地產貸款 <sup>(3)</sup>	<b>30,835.4</b>	<b>21.36</b>	24,003.0	19.66
個人經營及 再就業貸款 <sup>(4)</sup>	<b>14,403.3</b>	<b>9.98</b>	11,289.5	9.24
農戶貸款 <sup>(5)</sup>	<b>2,101.5</b>	<b>1.46</b>	3,163.3	2.59
其他 <sup>(6)</sup>	<b>4,198.6</b>	<b>2.91</b>	4,144.6	3.39
<b>票據貼現</b>	<b>252.2</b>	<b>0.17</b>	<b>2,929.4</b>	<b>2.40</b>
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>144,344.4</b>	<b>100.00</b>	<b>122,145.1</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年或以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 住房按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款及第二套房屋按揭貸款，借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店鋪物業)的貸款。
- (4) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款。

- (5) 農戶貸款主要包括農戶聯保貸款、農戶小額信用貸款及家電下鄉農戶消費貸款。
- (6) 其他貸款主要包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款等。

於2011年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額人民幣1,443.44億元，較上年末增加人民幣221.99億元，增幅18.17%。

公司貸款(不含貼現)人民幣925.53億元，較上年末增加人民幣159.38億元，增幅20.80%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較年初上升1.40個百分點至64.12%。期內本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，在繼續支持基礎設施建設的同時重點支持實體經濟。期內製造業、租賃及商務服務業與水利、環境和公共設施管理業貸款分別新增人民幣31.50億元、30.27億元和30.11億元，合計佔公司貸款增量的57.65%。

本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，認真制定貸款投放計劃，採取「有保有壓、有進有退」的策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，加強信貸結構調整和風險控制，重點調控「兩高一剩」行業和房地產業，其中房地產業餘額佔比較上年末下降了0.58個百分點。

零售貸款人民幣515.39億元，較上年末增加人民幣89.38億元，增幅20.98%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較年初上升0.83個百分點至35.71%。其中，住房及商鋪按揭貸款較上年末增加人民幣68.32億元，增幅28.46%，主要支持居民自住房消費需求；個人經營性貸款較上年末增加人民幣31.14億元，增幅27.58%；其他貸款較上年末增加人民幣0.54億元，增幅1.30%。面對複雜的市場形勢變化，積極防範市場的系統性風險，重點滿足優質個人客戶信貸需要。

票據貼現人民幣2.52億元，較上年末減少人民幣26.77億元，降幅91.39%，主要是積極調整信貸結構，加大對實體經濟支持力度。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況(合同金額)

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
信用貸款	<b>14,721.9</b>	<b>10.20</b>	14,423.7	11.81
保證貸款	<b>28,671.4</b>	<b>19.86</b>	24,171.2	19.79
抵押貸款	<b>93,051.2</b>	<b>64.47</b>	73,132.5	59.87
質押貸款	<b>7,899.9</b>	<b>5.47</b>	10,417.7	8.53
<b>客戶貸款總額</b>	<b>144,344.4</b>	<b>100.00</b>	<b>122,145.1</b>	<b>100.00</b>

客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)

(以人民幣百萬元列示) 本集團	組合方式 評估計提 損失準備的 貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款及墊款 <sup>(2)</sup>		合計
		組合方式評估 計提損失準備	個別方式評估 計提損失準備	
年初餘額	3,262.3	1,144.5	624.3	5,031.1
本年計提	884.7	376.0	110.0	1,370.7
本年回撥	—	(496.2)	(319.7)	(815.9)
核銷	—	(368.1)	(83.8)	(451.9)
收回原核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	280.1	211.4	491.5
因折現價值上升導致 轉出	—	(35.9)	(67.0)	(102.9)
於2011年12月31日餘額	<u>4,147.0</u>	<u>900.4</u>	<u>475.2</u>	<u>5,522.6</u>

(1) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估的方式計提減值準備。

(2) 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。

2011年，本集團堅持一貫審慎原則，嚴格按照會計準則相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，足額計提貸款及墊款減值準備。於2011年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣55.23億元，較上年末增加人民幣4.92億元；減值準備對不良貸款比率265.24%，較年初提高92.43個百分點。

## 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
為交易而持有的 金融資產	400.9	0.49	482.2	0.71
指定以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	13,033.6	15.83	8,046.0	11.85
可供出售金融資產	1,617.8	1.96	1,444.4	2.13
持有至到期投資	40,236.4	48.87	36,708.9	54.06
應收款項類投資	27,053.3	32.85	21,219.9	31.25
<b>投資合計</b>	<b>82,342.0</b>	<b>100.00</b>	<b>67,901.4</b>	<b>100.00</b>

於2011年12月31日，投資總額人民幣823.42億元，較上年末增加人民幣144.41億元。指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產較上年末增加人民幣49.88億元，增幅61.99%，主要是增持短期理財產品。可供出售金融資產較上年末增加人民幣1.73億元。持有至到期投資較上年末增加人民幣35.28億元，主要是增持優質企業發行的債券。應收款項類投資較上年末增加人民幣58.33億元，主要是增持風險較低，收益較高的理財產品。

債權投資

下表列出於所示日期本集團債權投資構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
政府債券	<b>9,263.2</b>	<b>11.26</b>	12,938.5	19.07
公共機構及 準政府債券	<b>15,692.4</b>	<b>19.07</b>	14,484.4	21.35
金融機構債券	<b>2,443.3</b>	<b>2.97</b>	3,269.7	4.82
公司債券	<b>16,645.5</b>	<b>20.23</b>	9,854.8	14.53
金融機構 發行的債務工具	<b>38,243.9</b>	<b>46.47</b>	27,291.0	40.23
<b>總額</b>	<b>82,288.3</b>	<b>100.00</b>	<b>67,838.4</b>	<b>100.00</b>

**(二) 負債**

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	<b>246,141.4</b>	<b>77.69</b>	205,563.0	78.13
同業存拆入及向央行借款	<b>27,286.9</b>	<b>8.61</b>	11,711.8	4.45
賣出回購金融資產款項	<b>32,759.7</b>	<b>10.34</b>	35,762.7	13.59
已發行債券	<b>2,300.0</b>	<b>0.73</b>	2,300.0	0.87
其他負債 <sup>(1)</sup>	<b>8,321.1</b>	<b>2.63</b>	7,777.8	2.96
<b>總負債</b>	<b><u>316,809.1</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>263,115.3</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

<sup>(1)</sup> 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、應付利息、其他應付款等。

於2011年12月31日，負債總額人民幣3,168.09億元，較上年末增加人民幣536.94億元，增幅20.41%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加人民幣405.78億元，增幅19.74%，在負債總額中的佔比較上年末下降0.44個百分點至77.69%；同業存拆入及向央行借款較上年末增加155.75億元，增幅132.99%。

客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>63,751.8</b>	<b>25.90</b>	55,519.6	27.01
活期存款	<b>49,798.6</b>	<b>20.23</b>	45,290.7	22.03
定期存款	<b>13,953.2</b>	<b>5.67</b>	10,228.9	4.98
<b>零售存款</b>	<b>179,213.2</b>	<b>72.81</b>	145,146.5	70.61
活期存款	<b>49,949.5</b>	<b>20.29</b>	43,946.0	21.38
定期存款	<b>129,263.7</b>	<b>52.52</b>	101,200.5	49.23
<b>保證金存款</b>	<b>3,132.8</b>	<b>1.27</b>	4,846.7	2.36
<b>其他存款</b>	<b>43.6</b>	<b>0.02</b>	50.2	0.02
<b>客戶存款總額</b>	<b>246,141.4</b>	<b>100.00</b>	<b>205,563.0</b>	<b>100.00</b>

於2011年12月31日，客戶存款人民幣2,461.41億元，較上年末增加人民幣405.78億元，增幅19.74%。公司存款較上年末增加人民幣82.32億元，增幅14.83%，在客戶存款中的佔比較上年末下降1.11個百分點至25.90%，主要是受宏觀調控影響所致。活期存款人民幣997.48億元，較上年末增加人民幣105.11億元，增幅11.78%，低於定期存款增幅16.75個百分點，在客戶存款總額中的佔比較上年末下降2.89個百分點至40.52%，主要是受加息影響，客戶為追求高收益致定期存款增長較快。

**(三) 股東權益**

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	<b>9,300.0</b>	<b>33.20</b>	9,000.0	40.12
資本公積	<b>9,201.9</b>	<b>32.85</b>	8,202.7	36.57
投資重估儲備	<b>(18.9)</b>	<b>(0.07)</b>	16.5	0.07
盈餘公積	<b>3,650.9</b>	<b>13.03</b>	575.5	2.57
一般準備	<b>1,919.8</b>	<b>6.85</b>	1,904.2	8.49
保留盈利	<b>3,801.8</b>	<b>13.59</b>	2,646.3	11.80
歸屬本銀行股東權益	<b>27,855.5</b>	<b>99.45</b>	22,345.2	99.62
非控制性股東	<b>155.4</b>	<b>0.55</b>	85.2	0.38
<b>權益總額</b>	<b>28,010.9</b>	<b>100.00</b>	<b>22,430.4</b>	<b>100.00</b>

於2011年12月31日，實收資本人民幣93.00億元，較上年末增加人民幣3.00億元，主要是本行H股股份於香港聯交所上市後超額配售發行3.00億股（金額為人民幣3.00億元）。資本公積較上年末增加人民幣9.99億元，主要是股票發行溢價所致。一般準備較上年末增加人民幣0.16億元，主要按照一般準備不低於年末風險資產餘額的1%補提所致。

### 三. 貸款質量分析(集團)

#### (一) 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	135,502.4	93.88	105,981.2	86.77
關注	6,759.9	4.68	13,252.6	10.85
次級	632.1	0.44	869.2	0.71
可疑	1,450.0	1.00	2,029.7	1.66
損失	—	—	12.4	0.01
客戶貸款及墊款總額	<u>144,344.4</u>	<u>100.00</u>	<u>122,145.1</u>	<u>100.00</u>
不良貸款額	2,082.1		2,911.3	
不良貸款率(%)	<u>1.44</u>	<u>1.44</u>	<u>2.38</u>	<u>2.38</u>

2011年，本集團面對複雜的宏觀經濟形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，利用有利市場時機加快不良貸款處置，信貸資產質量繼續穩定向好。於2011年12月31日，不良貸款餘額20.82億元，較上年末減少8.29億元；不良貸款率1.44%，較上年末下降0.94個百分點；次級類貸款、可疑類貸款佔比持續降低，關注類貸款佔比4.68%，較上年下降6.17個百分點。

## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日				於2010年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良 貸款金額	不良 貸款率	貸款金額	佔總額	不良 貸款金額	不良 貸款率
		百分比				百分比		
		(%)		(%)		(%)		(%)
<b>公司貸款</b>	<b>92,553.4</b>	<b>64.12</b>	<b>1,040.8</b>	<b>1.12</b>	76,615.3	62.72	1,486.2	1.94
製造業	25,429.8	17.62	210.7	0.83	22,279.7	18.24	312.0	1.40
電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,915.4	4.10	11.2	0.19	4,751.8	3.89	20.6	0.43
房地產業	13,574.8	9.40	452.5	3.33	12,188.5	9.98	616.1	5.05
租賃及商業服務業	4,332.7	3.00	31.7	0.73	1,306.1	1.07	142.4	10.90
水利、環境和 公共設施管理業	15,936.7	11.04	0.4	—	12,925.7	10.58	2.4	0.02
建築業	6,582.7	4.56	24.0	0.36	6,019.9	4.93	24.8	0.41
批發和零售業	4,222.3	2.93	49.7	1.18	4,414.7	3.61	80.0	1.81
其他	16,559.0	11.47	260.6	1.57	12,728.9	10.42	287.9	2.26
<b>零售貸款</b>	<b>51,538.8</b>	<b>35.71</b>	<b>1,041.3</b>	<b>2.02</b>	42,600.4	34.88	1,425.1	3.35
<b>票據貼現</b>	<b>252.2</b>	<b>0.17</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	2,929.4	2.40	—	—
<b>總計</b>	<b>144,344.4</b>	<b>100.00</b>	<b>2,082.1</b>	<b>1.44</b>	122,145.1	100.00	2,911.3	2.38

2011年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團持續優化行業客戶信貸准入退出標準，進一步完善行業限額管理，房地產業和製造業的不良額和不良率繼續保持下降勢頭，不良額分別較上年末減少1.64億元和1.01億元，不良率分別較上年末下降1.72個百分點和0.57個百分點。

2. 借款人集中度

2011年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的6.95%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的50.26%，於2011年12月31日，本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

(1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	於2009年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	<b>6.95</b>	4.94	8.10
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	<b>8.41</b>	5.05	8.19

(2) 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)		於2011年12月31日	
		金額	佔貸款 總額百分比 (%)
客戶A	房地產業	2,400.0	1.66
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	1,982.0	1.37
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	1,750.0	1.21
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	1,505.0	1.04
客戶E	房地產業	1,246.9	0.86
客戶F	建築業	1,167.7	0.81
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,123.0	0.78
客戶H	製造業	1,085.0	0.75
客戶I	農、林、牧、漁業	1,076.0	0.75
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,000.0	0.69

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日				於2010年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>92,553.4</b>	<b>64.12</b>	<b>1,040.8</b>	<b>1.12</b>	76,615.3	62.72	1,486.2	1.94
短期貸款	11,310.3	7.84	99.7	0.88	9,575.8	7.84	208.1	2.17
中長期貸款	81,243.1	56.28	941.1	1.16	67,039.5	54.89	1,278.1	1.91
<b>零售貸款</b>	<b>51,538.8</b>	<b>35.71</b>	<b>1,041.3</b>	<b>2.02</b>	42,600.4	34.88	1,425.1	3.35
住房按揭及個人商用								
物業房地產貸款	30,835.4	21.36	60.5	0.20	24,003.0	19.65	97.7	0.41
個人經營及再就業貸款	14,403.3	9.98	422.8	2.94	11,289.5	9.24	467.7	4.14
農戶貸款	2,101.5	1.46	419.8	19.98	3,163.3	2.59	649.4	20.53
其他 <sup>(1)</sup>	4,198.6	2.91	138.2	3.29	4,144.6	3.39	210.3	5.07
<b>票據貼現</b>	<b>252.2</b>	<b>0.17</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	2,929.4	2.40	—	—
<b>總計</b>	<b>144,344.4</b>	<b>100.00</b>	<b>2,082.1</b>	<b>1.44</b>	122,145.1	100.00	2,911.3	2.38

<sup>(1)</sup> 其他貸款包括個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

於2011年12月31日，公司類貸款不良率較上年末下降0.82個百分點至1.12%，個人類貸款不良率較上年末下降1.33個百分點至2.02%。

#### (四) 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款及墊款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2010年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
	已重組客戶貸款及墊款	<b>294.4</b>	<b>0.20</b>	456.2

#### (五) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2010年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
	逾期3個月以內	<b>1,633.0</b>	<b>1.14</b>	1,561.6
逾期3個月至1年	<b>392.8</b>	<b>0.27</b>	952.8	0.78
逾期1年以上至3年	<b>1,225.5</b>	<b>0.85</b>	1,325.9	1.08
逾期3年以上	<b>438.2</b>	<b>0.30</b>	733.3	0.60
已逾期客戶貸款及 墊款總額	<b>3,689.5</b>	<b>2.56</b>	4,573.6	3.74

於2011年12月31日，逾期貸款總額人民幣36.90億元，較上年末減少人民幣8.84億元；逾期貸款佔比2.56%，較上年末下降1.18個百分點。

## 四. 資本充足率分析

### 資本充足率

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。本行在計算資本充足率時考慮了2011年建議分紅的影響。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日
核心資本充足率(%)	<b>13.71</b>	14.78
資本充足率(%)	<b>14.90</b>	16.31
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	<b>9,300.0</b>	9,000.0
資本公積可計入部分	<b>9,201.9</b>	8,202.7
盈餘公積和一般準備	<b>5,570.7</b>	2,479.7
未分配利潤	<b>2,499.5</b>	2,646.3
非控制性股東權益	<b>155.4</b>	85.2
核心資本總額	<b>26,727.5</b>	22,413.9
扣除項：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣除項	<b>(42.6)</b>	(68.9)
核心資本淨額	<b>26,244.8</b>	21,904.9
附屬資本：		
長期次級債務	<b>2,300.0</b>	2,300.0
其他附屬資本	<b>0.3</b>	8.2
扣除前總資本	<b>29,027.8</b>	24,722.1
扣除項目：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣除項	<b>(66.4)</b>	(113.5)
扣除後總資本	<b>28,521.3</b>	24,168.5
加權風險資產及市場風險資產調整	<b>191,473.1</b>	148,206.7

於報告期末，本集團資本充足率為14.90%，較上年末下降1.41個百分點，核心資本充足率為13.71%，較上年末下降1.07個百分點。2011年資本充足率變化的主要原因是：一方面本集團通過利潤增長和擴充股本補充核心資本，擴大了資本規模，另一方面各項業務正常發展，同時市場風險資產納入加權風險資產使得加權風險資產總額有所增加，部分抵銷了資本增加對資本充足率的影響。

## 五. 分部信息

### (一) 地區分部摘要

	於12月31日									
	2011年		2010年		2009年		2008年		2007年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
(以百分比列示)										
存款	<b>66.79</b>	<b>33.21</b>	66.66	33.34	69.69	30.31	74.26	25.74	74.07	25.93
貸款	<b>46.80</b>	<b>53.20</b>	47.76	52.24	45.28	54.72	55.30	44.70	59.27	40.73
資產	<b>46.67</b>	<b>53.33</b>	48.80	51.20	54.99	45.01	53.83	46.17	55.21	44.79
貸存比	<b>41.09</b>	<b>93.94</b>	42.57	93.09	43.02	119.55	49.43	115.27	62.62	122.93
不良貸款率	<b>2.75</b>	<b>0.29</b>	4.32	0.61	7.20	1.13	12.82	3.57	17.72	6.68
減值準備對										
不良貸款比率	<b>208.13</b>	<b>746.14</b>	137.16	404.25	107.45	229.32	80.99	94.30	64.53	58.66

(以百分比列示)	截至12月31日止年度									
	2011年		2010年		2009年		2008年		2007年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產回報率	<b>1.34</b>	<b>1.35</b>	1.31	1.20	1.01	1.05	1.07	1.76	4.12	1.64
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>5.81</b>	<b>5.62</b>	2.51	5.03	2.56	2.15	1.58	1.18	0.61	1.87
成本收入比率	<b>38.61</b>	<b>34.69</b>	44.46	44.34	56.32	37.20	52.34	26.12	28.20	31.76

縣域指重慶市除主城以外的地區，縣域數據還包括江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司、四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司和雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司等三家子公司的數據。

## (二) 業務分部摘要

### 營業收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度									
	2011年		2010年		2009年		2008年		2007年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	<b>4,479.6</b>	<b>40.29</b>	3,284.3	42.41	2,322.4	40.91	2,556.2	48.28	2,153.1	37.69
個人銀行業務	<b>3,388.8</b>	<b>30.48</b>	2,685.4	34.67	1,942.2	34.21	2,164.2	40.88	2,333.5	40.85
資金營運業務	<b>3,138.0</b>	<b>28.22</b>	1,712.9	22.12	1,359.9	23.96	538.2	10.17	(121.8)	(2.13)
未分配	<b>111.9</b>	<b>1.01</b>	62.0	0.80	52.3	0.92	35.7	0.67	1,347.7	23.59
營業收入總額	<b>11,118.3</b>	<b>100.00</b>	7,744.6	100.00	5,676.8	100.00	5,294.3	100.00	5,712.5	100.00

## 六. 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯托收款項、代收外匯托收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票和開出信用證是重要的組成部分，於2011年12月31日，承兌匯票和開出信用證餘額分別為30.00億元、1.55億元。

## 七. 主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款及墊款的減值損失、補充退休福利及內部退養福利負債、金融工具的公允價值、持有至到期投資、所得稅等。

## 業務運作

### 一. 公司銀行業務

下表列出公司銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 12月31日 止年度	截至2010年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>4,175.3</b>	3,214.2	29.90
手續費及佣金淨收入	<b>304.3</b>	70.1	334.09
營業收入	<b>4,479.6</b>	3,284.3	36.39
營業支出	<b>(2,349.4)</b>	(1,957.7)	20.01
資產減值(損失)/回撥	<b>(341.6)</b>	318.1	(207.39)
稅前利潤	<b><u>1,788.6</u></b>	<u>1,644.7</u>	8.75
	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b><u>90,235.6</u></b>	<u>74,940.9</u>	20.41

2011年，公司銀行業務稅前利潤總額同比增長8.75%至人民幣17.89億元，佔本集團稅前利潤的32.54%。在本集團整體公司貸款業務增長的帶動下，公司銀行業務淨利息收入同比增長29.90%。受益於本行重組成立為股份制商業銀行後，有條件開發和提供更多手續費及佣金類的產品及服務，並努力向公司客戶推廣諮詢及財務顧問服務，手續費及佣金淨收入增加334.09%至人民幣3.04億元。

#### 1. 公司類存款

本集團努力搶抓公司存款市場，保持公司存款穩定增長。於2011年12月31日，本集團公司類存款餘額達人民幣669.28億元(含保證金及其他存款)，佔本集團各項存款餘額的27.19%，較上年末增加人民幣65.12億元，增長10.78%。

#### 2 公司類貸款

本集團信貸投放審慎適度。本集團堅持依法合規經營、有保有壓的原則，有效結合國家宏觀調控政策，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。於2011年12月31日，公司類貸款餘額(含貼現)人民幣928.06億元，較上年末增加人民幣132.61億元，增長16.67%。同時，公司類貸款資產質量持續好轉，不良貸款餘額人民幣10.41億元，不良貸款率1.12%，分別較上年末下降人民幣4.45億元和0.82個百分點。

信貸資產結構持續優化。行業結構上，本集團遵循重慶工業「大投資、大基地、大支柱」戰略和「電子信息、現代裝備製造、重化工」三大產業板塊的具體實際，主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、房地產業、建築業、電力、燃氣及水的生產和供應業等行業，分別佔本集團公司貸款總額(含貼現)的27.45%、17.17%、14.63%、7.10%及6.37%。特別是對重慶市大力打造的電子信息產業，本行已與世界六大筆記本代工廠第一的廣達、第五的富士康建立授信關係，並與36家配套商建立合作。客戶結構上，本集團在堅持重點致力於維持和鞏固優質中小企業客戶合作的同時，加強了發展與世界企業500強、中國企業500強、重慶企業100強等優質企業、行業龍頭企業和政府機構的合作。於2011年12月31日，本行共有1,915戶中小企業客戶，貸款餘額(含貼現)人民幣714.45億元，貸款餘額佔比76.94%，信貸投放繼續向信用好的優質客戶集中。

### 3. 公司業務產品

2011年，本行推出對公理財產品，成功解決本行重點對公客戶理財需求，填補了本行對公理財產品缺失。同時，本行在對原有存、貸款及中間業務產品進行有效市場推廣的基礎上，還充分結合市場需求，繼續推進《國內保理業務管理辦法》、《浮動資產抵押授信業務管理辦法》的研發工作和《國內信用證業務管理辦法》、《貨押業務管理辦法》、《資信證明管理辦法》等3個新業務品種的創新工作，此項工作將促進本行公司業務產品體系更加完善。

#### 4. 公司客戶經理

本行於2009年7月正式推行公司客戶經理制以來，通過加大客戶經理學習、培訓力度，落實准入、退出、考核管理機制，充實了本行公司客戶經理隊伍數量，提高了整體綜合素質，2011年共開展4期公司客戶經理培訓，公司客戶經理人數較上年末增長26.85%。公司客戶經理隊伍的充實和壯大將對公司業務增長起到極大的促進作用。

#### 5. 中間業務

本集團中間業務貢獻度顯著提高。本集團手續費及佣金收入主要包括結算和清算手續費、代理服務費、代收代付手續費、諮詢及財務顧問費。本集團於2009年開始向公司客戶提供諮詢及財務顧問服務，截至2011年12月31日止年度，本集團實現諮詢及財務顧問費收入人民幣4.37億元，較上年增加人民幣3.46億元，增長380.65%。

#### 6. 同業合作

本集團同業合作取得新突破。於2011年12月31日，本行已與中國進出口銀行簽訂《戰略合作協議》，雙方在銀團貸款、代理業務及延伸服務三方面達成合作共識。本行與我市第一家財務公司重慶化醫財務有限公司達成合作，實現化醫集團大量的資金歸集。本行首次在私募基金託管業務方面取得「零」突破，成為重慶紫金博宏基金管理中心10.00億元資金的託管銀行。同時，本行代理保險業務人民幣13.43億元，市場份額位居同業前列。

## 7. 渠道建設

本集團渠道建設成效顯著。於2011年12月31日，本行保持與重慶市政府職能部門開展廣泛的業務合作，繼成為重慶市財政國庫集中支付系統的合作銀行、重慶市房地產開發項目資本金監管銀行、重慶市非稅業務代理銀行後，本行與國土房管「大修基金」的合作取得突破，部分支行已取得大修基金(新系統)代理資格。此外還獲准成為重慶第一家籌建交通罰款短信平台的商業銀行。本行作為重慶市城鄉居民社會養老保險唯一的金融服務銀行，於2011年12月31日，全市已有1,000萬人通過本行養老金繳納和發放，年資金流量超過人民幣49.36億元，資金餘額達人民幣14.56億元。

## 8. 小企業業務

近年來，本行始終立足「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，牢記歷史使命，認真貫徹落實市委三屆九次全委會精神，緊扣「共富十二條」要求，不斷創新思路，積極為小微企業提供個性化、貼心服務，助推小微企業發展壯大。一是小微企業服務網絡體系逐步完善。在總行設立了小企業業務部，作為小企業業務條線管理部門，指導、服務全行小企業業務發展；在支行進一步加強小企業貸款中心的建設，專職營銷服務區域內的小企業，並在各網點設立小企業業務信息窗口，負責轄區內小企業的業務諮詢、信息傳遞，形成了「三位一體、上下聯動」的服務網絡。二是小微企業特色產品體系

逐漸完善。加大了小企業金融服務創新力度，注重品牌建設，打造了具有本行特色的小企業金融服務品牌——小企業「商易貸」系列產品。該系列產品包含了微型企業「創業扶持貸款」和小企業「便捷貸」、「發展貸」、「聯保貸」、「機器設備按揭貸」等5個專屬信貸產品。為更好適應實體經濟的資金需求，根據小企業融資需要研發並逐步推廣小企業「發票融資貸款」、「無抵押貸款」，進一步構建完善的小企業特色產品體系。三是小微企業業務流程更加優化、便捷。為適應小微企業資金需求「短、小、頻、急」的特點，本行按照便捷、高效的要求，著力打造了「操作便捷、流程規範」的辦貸綠色通道，確保在資料齊全的情況下，貸款申請於1-5個工作日內完成小微企業貸款審批。

## 9. 國際業務

為了切實防範匯率風險，提高投資者回報，本行通過持續不斷的努力，積極向監管部門申請全球公開發售資金結匯，最終獲得了國家外匯管理總局、中國人民銀行總行的理解和支持，於2011年內辦理全球公開發售資金結匯港幣126.20億，結匯率達到98.62%。2011年新增境內外代理行122家，總數達285家。開辦了海外代付、出口信保融資等新業務，共辦理國際貿易融資2.98億美元，結售匯5.12億美元，國際結算8.17億美元，居全市銀行前列，地方法人銀行之首，為實現本外幣一體化經營奠定了堅實基礎。

## 二. 個人銀行業務

下表列出個人銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 12月31日 止年度	截至2010年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>3,206.3</b>	2,590.2	23.79
手續費及佣金淨收入	<b>182.5</b>	95.2	91.70
營業收入	<b>3,388.8</b>	2,685.4	26.19
營業支出	<b>(1,811.6)</b>	(1,503.0)	20.53
資產減值損失	<b>(213.2)</b>	(272.9)	(21.88)
稅前利潤	<b>1,364.0</b>	909.5	49.97

	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b>48,918.5</b>	41,263.5	18.55

本集團個人銀行業務實現稅前利潤人民幣13.64億元，同比增長49.97%，對本集團的利潤貢獻較上年明顯上升。由於個人貸款增長穩健，推動本集團個人銀行業務營業收入同比增長26.19%，淨利息收入同比增長23.79%。個人銀行卡、代理業務等快速發展，推動本集團手續費及佣金淨收入同比增長91.70%，促使本年個人銀行業務實現利潤增長。

## 1. 個人存款

本行在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，充分發揮區域品牌優勢，抓好旺季重點時段、高端重點客戶、目標市場重點項目的業務推廣與銷售，個人存款較上年末增長人民幣340.67億元至人民幣1,792.13億元，增幅23.47%，個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業首位。

## 2. 個人貸款

個人貸款實現穩健增長，存量、增量在當地金融市場均處於領先位置，住房按揭貸款發展迅速。本集團以打造當地最大最優的零售銀行為目標，繼續鞏固個人貸款業務的優勢地位，不斷優化信貸結構，創新個人信貸產品，促進客戶結構調整和產品結構調整。

本集團以個人貸款中心專業化營銷手段為平台為客戶提供專業化、高效率的個人貸款服務，實現個人業務處理的流程化和操作環節的標準化。全年新設個人貸款中心10家，年底達到49家。在客戶細分的基礎上，根據市場需求優化現有產品結構，專門對現有個人經營性貸款產品辦法進行修改，為客戶提供差異化的個人貸款產品和服務。本行個人貸款增長人民幣89.38億元至人民幣515.39億元，其中個人住房貸款增長人民幣68.32億元至人民幣308.35億元。本行個人貸款存量在當地市場均處於第一位。

政策性貸款穩健發展，其中政府承擔部分風險的就業再就業小額貸款作為本行政策性貸款的優勢項目，在推進重慶市城鄉居民就業方面產生積極作用的同時，也為本行帶來了較好收益，形成了經濟利潤、社會責任雙贏局面。本行全年增長人民幣5.01億元至人民幣25.42億元，增量和存量在全國同業中保持前列。

### 3. 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升。於2011年12月31日，本行借記卡發卡總量達896.55萬張；消費交易額230.12億元，同比增長43.87%。信用卡發卡總量達4.29萬張，較上年末新增1.44萬張；消費交易額118,899.09萬元，同比增長292.35%；貸款餘額41,431.78萬元，較上年末增長329.10%。本行始終致力於銀行卡特色打造，不斷加強江渝鄉情卡優勢產品推廣，推出江渝鄉情福農卡並為機構客戶設計個性化用卡。正式發行江渝信用卡標準系列白金卡、鑽石卡，實施「1聯盟」特惠商戶計劃，開展多項刷卡特惠活動，打造銀行卡專屬增值服務平台。大力推進自行銷售點終端處理平台(POSP)收單系統和積分系統的建設，努力完善本行信用卡服務體系。

### 4. 代理業務

2011年，本行依託網點渠道優勢，開展貴金屬代銷業務，於2011年4月11日成功上線貴金屬前臺銷售系統，推出建黨90周年紀念金條和本行成立3周年紀念金條兩大定制產品。截至2011年12月31日止年度，實現貴金屬代理銷售額2,768.62萬元，手續費收入90.99萬元。

### 三. 資金營運業務

下表列示了本集團資金營運業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2011年 12月31日 止年度	截至2010年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>3,123.4</b>	1,697.4	84.01
手續費及佣金淨收入	<b>148.6</b>	120.5	23.32
交易淨損益	<b>23.4</b>	(46.2)	150.65
其他業務淨損益	<b>(157.4)</b>	(58.8)	167.69
營業收入	<b>3,138.0</b>	1,712.9	83.20
營業支出	<b>(589.0)</b>	(400.7)	46.99
資產減值損失	<b>(293.2)</b>	—	100.00
出售可供出售金融資產淨收益	<b>—</b>	105.4	(100.00)
出售應收款項類投資淨收益	<b>1.0</b>	—	100.00
稅前利潤	<b>2,256.8</b>	1,417.6	59.20
	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b>200,486.2</b>	164,728.5	21.71

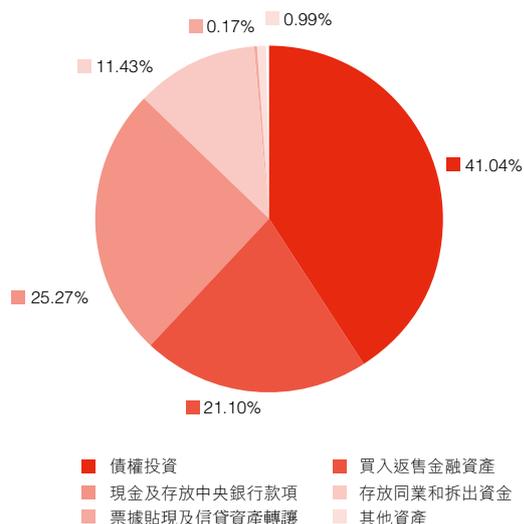
面對國際、國內諸多不利因素的影響，本行積極關注各項宏觀、微觀政策走勢，主動加強市場分析，強化流動性管理，在合規操作的前提下，大力開展金融創新，使本行資金盈利能力得到了最大限度的保證。第一、穩健經營，多方融資，有效防範流動性風險；第二、把握市場機會，繼續加大理財投資力度以確保穩定收益增長；第三、配合全行信貸管理要求，票據交易以買入返售方式為主，全力提高資金營運效率；第四、做好同業借款業務，並借鑒同業先進經驗，創新同業代付品種，進一步拓寬了資金運用渠道，加大了與同業機構的交流合作。

全年實現稅前利潤22.57億元，同比增加8.39億元，增長59.20%，對本集團利潤貢獻度為41.06%，是本集團重要的盈利來源。

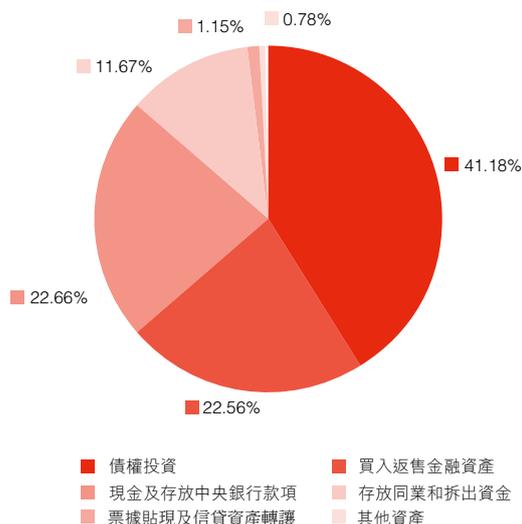
### 1. 分部資產

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
債權投資	<b>82,288.3</b>	<b>41.04</b>	67,838.4	41.18
買入返售金融資產	<b>42,296.8</b>	<b>21.10</b>	37,158.0	22.56
現金及存放中央銀行款項	<b>50,662.8</b>	<b>25.27</b>	37,321.6	22.66
存放同業和拆出資金	<b>22,905.7</b>	<b>11.43</b>	19,220.2	11.67
票據貼現及信貸資產轉讓	<b>334.2</b>	<b>0.17</b>	1,888.7	1.15
其他資產	<b>1,998.4</b>	<b>0.99</b>	1,301.6	0.78
<b>資產合計</b>	<b>200,486.2</b>	<b>100.00</b>	164,728.5	100.00

2011年12月31日資產結構



2010年12月31日資產結構



於2011年12月31日，營運資產規模為2,004.86億元，較上年末增加357.58億元，增幅21.71%。其中，債權投資增加144.50億元，增幅21.30%；現金及存放中央銀行款項增加133.41億元，增幅35.75%；買入返售金融資產增加51.39億元，增幅13.83%；存放同業和拆出資金增加36.86億元，增幅19.18%；票據貼現及信貸資產轉讓減少15.55億元，下降82.31%，主要是由於本集團適度調整信貸結構，壓縮票據貼現和信貸資產轉讓規模，提高優質客戶實體貸款的佔比。

2. 債權投資

(1) 按持有目的劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
持有至到期類	<b>40,236.4</b>	<b>48.90</b>	36,708.9	54.11
應收賬款類	<b>27,053.3</b>	<b>32.88</b>	21,219.9	31.28
以公允價值計量類	<b>13,434.5</b>	<b>16.33</b>	8,528.1	12.57
可供出售類	<b>1,564.1</b>	<b>1.89</b>	1,381.5	2.04
<b>合計</b>	<b>82,288.3</b>	<b>100.00</b>	67,838.4	100.00

2011年，本集團全面實行債權投資賬戶的分類管理。以持有至到期為主，結合市場情況適當配置一些應收賬款類和以公允價值計量類債權。於2011年12月31日，本集團持有的持有至到期類債權較上年末增加35.28億元，佔比下降5.21個百分點，應收賬款類債權較上年末增加58.33億元，佔比提高1.60個百分點，以公允價值計量類債權較上年末增加49.06億元，佔比提高3.76個百分點。

(2) 按信用評級劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
AAA	<b>14,256.6</b>	<b>17.33</b>	11,537.2	17.01
AA	<b>4,832.3</b>	<b>5.87</b>	3,481.1	5.13
未評級	<b>63,199.4</b>	<b>76.80</b>	52,820.1	77.86
合計	<b>82,288.3</b>	<b>100.00</b>	67,838.4	100.00

2011年，本集團進一步優化品種結構，適度增持票面利率較高、相對投資價值較好、評級較高的政策性銀行債券及信用類債券，以提高投資組合的收益率。於2011年12月31日，本集團持有AA級以上債券較上年末增加40.71億元，佔比提高1.06個百分點，未評級債權較上年末增加103.79億元，佔比下降1.06個百分點，未評級債權主要是政府債券及中國人民銀行票據、公共機構及准政府債券、憑證式國債和金融機構發行的債務工具。

(3) 按剩餘期限劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日		於2010年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月內	<b>12,998.7</b>	<b>15.80</b>	10,576.9	15.59
3個-12個月	<b>9,283.1</b>	<b>11.28</b>	9,359.1	13.80
1年-5年	<b>40,497.0</b>	<b>49.21</b>	22,440.6	33.08
5年以上	<b>19,509.5</b>	<b>23.71</b>	25,461.8	37.53
合計	<b>82,288.3</b>	<b>100.00</b>	67,838.4	100.00

於2011年12月31日，本集團剩餘期限在12個月以內的債權投資較上年末增加23.46億元，佔比下降2.31個百分點，5年以上債權投資較上年末減少59.52億元，佔比下降13.82個百分點，主要是本集團根據債券市場形勢和投資組合期限與收益的合理搭配，適度增持票面利率較高、相對投資價值較好的短期債券及理財產品，進一步優化投資期限結構。

(4) 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。於2011年12月31日，本集團金融債券餘額為201.54億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於所示日期本集團持有的面值最大十隻金融債券的情況。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

債券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	減值
2010年政策性銀行債券	700.0	4.09	2020-2-25	—
2005年政策性銀行債券	650.0	3.60	2020-11-29	—
2010年政策性銀行債券	620.0	3.14	2015-9-17	—
2010年政策性銀行債券	600.0	4.20	2040-9-20	—
2006年政策性銀行債券	570.0	3.79	2021-6-28	—
2006年商業性銀行債券	530.0	3.75	2016-12-19	—
2005年政策性銀行債券	510.0	3.42	2015-8-2	—
2006年政策性銀行債券	450.0	3.60	2026-4-11	—
2006年商業性銀行債券	400.0	3.78	2012-3-29	—
2010年政策性銀行債券	400.0	4.30	2030-3-17	—

## 四. 分銷渠道

### 1. 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。於2011年12月31日，本行擁有各類分支機構1,766個，包括1個本行、1個本行營業部、42個支行、2個二級支行、1,720個分理處。支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,460個分銷網點，覆蓋重慶1,244個鄉鎮；在重慶主城設有306個機構，分支機構數量在縣域和主城同業中均位列第一。

本行將戰略性地發展分銷渠道，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2011年全年，本行搬遷81家及裝修改造144家現有分支機構，網點整體面貌改善效果明顯。

### 2. 自助銀行

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，於2011年12月31日，本行已設立9個24小時自助銀行中心，且自動櫃員機及自助查詢終端增至1,590台，其中自動櫃員機1,223台，較上年末增長373台；自助查詢終端367台，較上年末增長128台。

### 3. 電子銀行

2011年，電子銀行發展繼續以渠道建設為重點，正式推出個人網上銀行和手機銀行，持續優化企業網上銀行原有服務，不斷豐富產品功能，客戶滿意度逐步提高。同時通過開展多項營銷活動，持續提升電子銀行品牌知名度和影響力，推動客戶規模和業務量快速增長。2011年，電子銀行交易額1,115.64億元，比上年末增長597.54%，電子銀行業務財務交易筆數152.79萬筆，比上年末增長2,852.93%，電子銀行交易渠道佔比逐步提高。

(1) 網上銀行

企業網上銀行

企業網上銀行推出智能通知存款、智能協定存款、自由集團資金管理、個性化多系統資金管理等業務，豐富企業網上銀行產品體系，擴大業務應用範圍，提高高端客戶服務能力。於2011年末，企業網上銀行客戶累計達2,559戶，比上年末增長191.13%，企業網銀交易金額超912.30億元，比上年末增長470.40%。

個人網上銀行

個人網上銀行穩步發展，成功上線支付寶卡通、銀聯網上支付、支付寶信用卡快捷支付和超級網銀等業務，支付渠道進一步拓展，服務範圍進一步擴大。於2011年末，個人網上銀行客戶29,788戶，全年累計交易額76.79億元。

網上銀行榮獲中國金融認證中心(CFCA)頒發的2011年區域性商業銀行最佳網上銀行獎、中國銀行業監督委員會和中國銀行業協會頒發的最佳金融IT產品創新獎。

## (2) 手機銀行

適應移動金融發展趨勢，推出操作簡便、適應性強、安全係數高的西部首個「芯片手機銀行」，截至2011年12月31日，全行手機銀行客戶超15萬戶，累計發生財務交易109.46萬筆，交易金額達126.56億元。加快移動金融產品創新步伐，率先推出符合中國銀聯NFC SD標準的「江渝手機金融」，將基礎金融服務、多領域移動支付應用以及跨行業移動支付運用高度整合，拓展移動金融服務外延。該產品的推出，提升了本行符合國際上市銀行水準的服務功能和品牌形象，打造了金融移動支付時代的行業標杆，提供了改變大眾生活方式和縮小城鄉金融服務差距的嶄新平台，有助於重慶打造內陸金融中心和服務貿易中心，具有劃時代的意義。獲得重慶市市長黃奇帆高度肯定，被譽為「領先者通吃」。手機金融NFC手機支付項目榮獲中國人民銀行重慶營業管理部頒發的2011年度重慶市銀行卡業務發展先進單位——行業合作創新獎。

## (3) 電話銀行及短訊銀行業務

電話銀行業務發展態勢良好，截至2011年12月31日，為客戶提供服務727.11萬次，新增高端客戶服務預訂業務，進一步提升了服務水平；短訊銀行發展迅猛、增勢喜人，截至2011年12月31日，全行短訊通賬戶累計達144.04萬戶，全年新增95.30萬戶，比上年末增長195.53%。

## 五. 主要附屬公司

江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司，成立於2010年4月，註冊資本金為人民幣0.6億元，於2011年12月增資1.4億元，目前註冊資本金為人民幣2億元，本行持股51%。於2011年12月31日，資產總額5.82億元。

四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司，成立於2010年11月，註冊資本金為人民幣0.6億元，本行持股51%。於2011年12月31日，資產總額1.21億元。

雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司，成立於2010年12月，註冊資本金為人民幣0.6億元，本行持股51%。於2011年12月31日，資產總額2.56億元。

## 六. 信息技術

**推進信息系統建設，促進本行精細化管理。**本行將全面支撐業務發展，促進精細化管理作為信息系統建設的核心內容。一是加快綜合大前置項目群建設，其中統一身份認證、企業服務總線及智能支付平台部分功能已正式運行。二是建成遠程集中授權系統，對授權人員進行集中管理，將業務經辦與業務授權加以分離，實現對業務授權風險的集中控制，提高對操作風險的防範能力。三是完成信貸管理系統二期建設，從信貸流程管理入手，完善信貸業務管理系統，做好信用風險管理。四是完成客戶管理及績效系統建設。該系統能提供更為細膩的客戶和個人信息，與FTP系統互為補充，其包含櫃員交易量查詢、員工存貸款任務考核情況查詢、客戶經理及客戶關係管理、日常工作項目計量等，並能根據各支行、部室實際情況制定與之相適應的考核方案。

**拓展電子渠道應用，打造特色化的發展銀行。**本行積極拓展電子渠道應用，支持特色銀行建設。一是2011年4月本行手機銀行一期系統正式投產運行，通過貼片式芯片向客戶提供安全級別高、操作方便快捷、功能齊全的金融服務。二是積極研發NFC SD銀聯標準的手機金融產品，並全球首推NFC手機銀行應用，融合自助銀行、遠程支付、近場支付、電子錢包等便利功能，打造改變大眾生活方式的嶄新金融平台。同時也使本行手機銀行系統領先於同行水平。三是建設金融IC卡系統。為實現本行銀行卡介質從磁條向芯片的過渡遷移，搭建IC卡特有的小額支付(含非接觸式小額支付)業務功能體系，本行開發了金融IC卡系統，以支持金融IC卡應用拓展，促進銀行卡產品創新與業務流程創新。

**加強信息科技風險管控，健全系統運行安全保障機制。**為保證各業務系統的正常穩定運行，本行加強信息科技風險管控，定期對信息系統進行評估與測試，及時進行修補和更新。一是將信息系統分為五個不同等級，針對不同等級的信息系統細化了其基礎設備配置、災備及容災保護、故障響應時間和故障處理時間等，嚴格落實相應責任。二是組織全行綜合業務系統災難恢復應急演練，確保綜合業務系統正常穩定運行。2011年11月9日至10日組織總行營業部、43個區縣支行及3個村鎮銀行共1,766個網點進行了災難恢復應急演練，通過對組織體系、主備機切換、業務系統應用切換、帳務核查、機房環境、網絡環境切換、情況上報等方面的模擬演練，達到預期目的，圓滿地完成了演練任務。

## 七. 員工及人力資源管理

### 1. 人員基本情況

於2011年末，本行有在崗員工13,524人，其中大學本科以上學歷6,498人，佔在崗員工的48.05%。此外，本行另有退養員工2,162人、退休人員3,820人、派遣工1,696人。

### 2. 人力資源管理工作總體情況

2011年，本行緊緊圍繞上市銀行發展戰略規劃，調整優化組織架構，經營管理專業化水平和運行效率顯著提高；通過校園、社會招聘和各類人才引進，員工隊伍結構不斷優化；加強年輕管理人才、專業人才和業務骨幹培養，構建了梯級人才隊伍；嚴格人員配備管理，提高人力資源管理效益；完成人力資源管理系統升級，人力資源管理專業化、信息化水平進一步提升。

在薪酬政策上，本行進一步完善員工職位體系，繼續推行以「基本薪酬為基礎，實行職位、業績和貢獻相統一」具有本行特色的薪酬制度。2011年，根據業務發展和管理需要，加大關鍵業績指標考核，強化激勵作用，不斷完善薪酬分配機制。

### 3. 培訓情況

本行以促進業務發展和員工職業發展為目標，將員工教育培訓納入戰略發展規劃，不斷借鑒先進教育培訓理念，整合培訓資源，建立與海內外高校教育機構合作機制，持續開展對管理人員、專業人員、操作人員分層次、多形式的培訓，加快提升員工綜合素質；不斷優化本行E-learning在線學習系統，加大考核力度，提高培訓效果。2011年，本行實現線下培訓1,832期、10.68萬人次；在線學習系統培訓26.83萬人次，培訓覆蓋率100%。

## 縣域金融業務

縣域金融業務是本集團長期以來始終堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一，本集團通過位於縣域的31家支行及其1,460個營業網點、3家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極開展金融服務創新，不斷增加縣域金融供給總量，縣域金融業務取得了較快發展。截至2011年12月31日止，縣域金融業務貸款餘額人民幣675.59億元，較上年末增加人民幣92.23億元，增長15.81%，不良貸款率2.75%，較上年末下降1.57個百分點；存款餘額人民幣1,644.00億元，較上年末增加273.80億元，增長19.98%。

### 一. 內部機制改革

#### 1. 組織架構

報告期內，本集團進一步優化了管理架構，將三農業務部更名為三農事業部，負責落實三農金融服務委員會制定的縣域金融業務各項決策，對縣域金融業務實施專業化經營和管理。三農事業部下設「農戶金融服務中心、農業產業化金融服務中心、三農業務管理中心」三個中心，負責政策研究、制度制定、客戶營銷、三農業務管理等職責。

#### 2. 信貸管理

報告期內，進一步修訂完善信貸業務管理辦法、操作規程、授權等制度，理順了三農信貸業務流程。通過設立貸款專職審批人，建立客戶經理隊伍，切實加強縣域貸款調查、審查、審批，提高了辦貸效率，強化了貸款管理。

#### 3. 考評激勵

為進一步完善縣域業務支行綜合考評體系，單獨編製了縣域金融業務信貸計劃，實施差異化的激勵政策，不斷加大激勵考核力度，增加縣域信貸的有效投入。

## 二. 縣域公司金融業務

報告期內，本集團圍繞農業產業化、農村土地複墾、農村城鎮化、縣域商品流通、農村基礎設施建設等縣域公司金融業務重點領域，以其中各行業的龍頭企業為主要目標客戶，繼續大力推進縣域對公客戶的分類管理，積極營銷，努力培育核心客戶群體。對於行業領先地位的龍頭客戶，制定綜合金融服務方案，提高金融服務水平，鞏固和深化銀企合作關係。

於2011年12月31日，本集團縣域金融業務公司類貸款餘額人民幣344.41億元，佔全行公司類貸款餘額的37.11%，較上年末增加人民幣30.28億元，增幅9.64%。

## 三. 縣域個人金融業務

報告期內，本集團制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以種養植大戶、個體工商戶、私營業主、專業大戶和城鄉居民中高端的優良客戶為營銷目標，研發個人區域性產品，積極穩妥推動林權、農村居民房屋、農村土地承包經營權抵押貸款，滿足縣域多樣化信貸需求。

本集團作為重慶唯一辦理新型農村養老保險的銀行，2011年，本集團已在全市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,000萬人，市、區縣財政及社會保障部門目前已在本集團開立了125個社會保障賬戶，資金餘額達人民幣14.56億元。2011年，本集團共代扣個人養老金777.15萬筆，金額人民幣14.64億元；代發個人養老金3,830.46萬筆，金額人民幣34.72億元，為本集團提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本集團加大了縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、信用卡、個人網銀等業務。於2011年12月31日，本集團在縣域市場擁有822台自助櫃員機(包括ATM和CRS)、284台多媒體查詢機，設置207個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行708.12萬張借記卡，佔本集團發行借記卡的78.98%，較上年末增加56.23萬張；發行信用卡3.22萬張，佔全行信用卡的75.05%，較上年末增加1.09萬張。隨著電子設備建設逐步加強，卡數量的不斷增加，本集團能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。

於2011年12月31日，本集團縣域金融業務個人類貸款餘額人民幣331.18億元，佔全集團個人類貸款餘額的64.26%，較上年末增加人民幣61.95億元，增幅23.01%。

#### 四. 地區分部資料概要

按地區分部編製資料時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

以人民幣百萬元列示	截至12月31日止年度					
	2011年			2010年		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	1,921.4	8,583.6	10,505.0	2,002.8	5,499.0	7,501.8
手續費及佣金淨收入	321.9	313.5	635.4	103.4	182.4	285.8
交易淨損益	—	23.4	23.4	—	(46.2)	(46.2)
其他業務淨損益	69.1	(114.6)	(45.5)	39.0	(35.8)	3.2
<b>營業收入總額</b>	<b>2,312.4</b>	<b>8,805.9</b>	<b>11,118.3</b>	<b>2,145.2</b>	<b>5,599.4</b>	<b>7,744.6</b>
<b>內部轉移收支</b>	<b>3,230.6</b>	<b>(3,230.6)</b>	<b>—</b>	<b>1,972.7</b>	<b>(1,972.7)</b>	<b>—</b>
<b>調整後的收益</b>	<b>5,543.0</b>	<b>5,575.3</b>	<b>11,118.3</b>	<b>4,117.9</b>	<b>3,626.7</b>	<b>7,744.6</b>

截至2011年12月31日止年度，縣域分部的內部轉移收入為32.31億元，同比增長63.77%，為本行業務的快速發展提供了重要支撐。截至2011年12月31日止年度，縣域分部經調整後的收益為55.43億元，同比增加34.61%，這主要是由手續費及佣金收入、內部轉移收入迅速增加所致。

## 風險管理

2011年內，本行進一步加強風險管理機制建設，以巴塞爾新資本協議為指引，按照中國銀監會《農村中小金融機構風險管理機制建設指引》的要求，加強風險管理文化和組織體系建設，完善各類風險管理的政策指引和流程，加快風險管理工具的開發和應用，資本充足情況良好，資產質量持續優化，全面風險管理能力逐步提升。

### 一、信用風險管理

信用風險指本行面臨的借款人或對方當事人未按約定條款履行其相關義務的風險。本行面臨的信用風險主要來自貸款組合、投資組合、擔保和其他支付承諾。

2011年內，本行從組織架構、授信審批、制度建設、許可證管理、市場准入、工具應用、貸後管理、不良資產清收等方面管理本行面臨的信用風險。同時，為增強信用風險管控力度，本行於年內設立了信貸管理部，專職負責全行信貸業務的貸後管理工作及信貸政策的傳導與落實。

本行的信貸政策是在全面系統地分析2011年全球和中國經濟金融形勢、梳理宏觀經濟金融運行中面臨的主要風險及對本行的影響的基礎上，以基本准入政策為底線，結合客戶、行業、區域導向，引導信貸資源的均衡、高效投放，實現效益、質量、結構、規模的均衡發展。

## 二. 流動性風險管理

流動性風險是指因未能及時以合理成本獲取融資或將資產變現以應對資產增長或支付到期債務的風險。本行流動性風險管理的目標是根據本行發展戰略，逐步實現對主要業務的流動性風險進行充分識別、有效計量、持續監測和適當控制，力求實現風險與收益之間的平衡，保證業務發展的資金需要，保證對外支付。

本行由資產負債管理委員會負責制定與本行流動性風險整體管理有關的政策及策略，風險管理部與計劃財務部負責流動性風險管理政策和策略的具體實施，並監測和評估流動性風險。2011年內，本行採取了一系列有效措施優化負債結構，在促進存款規模增長的同時提高存款穩定性，降低了潛在流動性風險。同時，通過繼續加強流動性監測與預報工作，結合FTP系統的使用，提高系統內資金調度管理水平；對各項流動性控制指標採取實時監測和月度報告相結合的方式，全面、連續的反映全行流動性狀況，積極預防潛在流動性風險的發生。

2011年末，反映本行流動性狀況的主要指標除核心負債比率外均滿足監管要求。本行通過調整存款結構增加核心負債，降低賣出回購金融資產、同業存放款項等從資金市場獲得的短期非核心負債等措施提高核心負債比率，2011年12月末此項指標為57.49%，較上年末提高1.39個百分點，進一步縮小與監管標準的差距。

### 流動性風險分析

2011年內，央行快節奏的3次加息與6次上調存款準備金率致使銀行間市場流動性趨緊，本行繼續靈活把握資產配置，合理調整資金投向，引導資產負債結構優化，期限合理匹配，確保本行流動性與安全性、效益性的平衡。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。於2011年12月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流

		於2011年12月31日							
		3個月至							
		已逾期/無期	即期償還	1個月	1至3個月	12個月	1年至5年	5年以上	合計
		人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元
資產負債									
淨頭寸		<u>46,703.3</u>	<u>(109,767.2)</u>	<u>(2,046.7)</u>	<u>(19,215.4)</u>	<u>(22,176.0)</u>	<u>90,522.7</u>	<u>107,066.2</u>	<u>91,086.9</u>
		於2010年12月31日							
		3個月至							
		已逾期/無期	即期償還	1個月	1至3個月	12個月	1年至5年	5年以上	合計
		人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元
資產負債									
淨頭寸		<u>36,091.9</u>	<u>(99,816.5)</u>	<u>3,464.1</u>	<u>(7,376.3)</u>	<u>(25,641.8)</u>	<u>72,866.4</u>	<u>84,215.7</u>	<u>63,803.5</u>

註： 請參見「合併財務報表附註：49.金融風險管理.流動性風險」

於2011年末，本集團各期限累計缺口人民幣910.87億元，較上年末增加人民幣272.83億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣1,097.67億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本行實際流動性的影響不大。

### 三. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。

本行根據中國銀監會制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對本行的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

### 利率風險分析

利率風險是本行面臨的主要市場風險。本行定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情況下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

2011年，受中國人民銀行穩健的貨幣政策轉緊縮的貨幣政策的影響，市場利率逐步走高，利率敏感性資產負債重定價效應陸續顯現。本行合理運用FTP系統，完善利率定價管理，適時調整資金定價，有效控制貸款利率下浮和付息成本，提高利率風險管理的前瞻性，保證本行的收益和市場價值持續提升。

本集團利率缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	47,778.7	—	—	—	—	2,884.1	50,662.8
存放同業及其他金融機構款項	4,782.3	2,172.6	4,290.1	200.0	—	—	11,445.0
拆放同業及其他金融機構款項	1,381.3	412.0	8,587.6	1,079.8	—	—	11,460.7
為交易而持有的金融資產	—	—	400.9	—	—	—	400.9
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	7,354.8	3,386.5	2,277.3	15.0	—	—	13,033.6
買入返售金融資產	12,996.2	13,430.7	15,869.9	—	—	—	42,296.8
客戶貸款及墊款	45,716.2	20,112.7	61,391.4	11,534.0	67.5	—	138,821.8
可供出售金融資產	—	—	99.6	611.4	853.1	35.5	1,599.6
持有至到期投資	—	757.7	1,290.9	20,339.5	17,848.3	—	40,236.4
應收款項類投資	5,411.3	1,499.6	6,407.4	12,926.9	808.1	—	27,053.3
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,414.6	2,414.6
<b>金融資產合計</b>	<b>125,420.8</b>	<b>41,771.8</b>	<b>100,615.1</b>	<b>46,706.6</b>	<b>19,577.0</b>	<b>5,334.2</b>	<b>339,425.5</b>
向中央銀行借款	—	—	30.0	—	—	—	30.0
同業及其他金融機構存款	1,568.0	10,670.1	10,289.1	2,579.9	—	—	25,107.1
拆入資金	560.0	999.9	589.9	—	—	—	2,149.8
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	—	335.6	30.0	—	—	—	365.6
賣出回購金融資產款項	12,631.9	9,226.7	10,901.1	—	—	—	32,759.7
客戶存款	127,009.5	26,551.5	68,882.1	23,575.1	123.3	—	246,141.5
已發行債券	—	—	—	—	2,300.0	—	2,300.0
其他金融負債	—	—	—	—	37.9	4,243.1	4,281.0
<b>金融負債合計</b>	<b>141,769.4</b>	<b>47,783.8</b>	<b>90,722.2</b>	<b>26,155.0</b>	<b>2,461.2</b>	<b>4,243.1</b>	<b>313,134.7</b>
<b>利率缺口</b>	<b>(16,348.6)</b>	<b>(6,012.0)</b>	<b>9,892.9</b>	<b>20,551.6</b>	<b>17,115.8</b>	<b>1,091.1</b>	<b>26,290.8</b>

(以人民幣百萬元列示)	於2010年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	35,027.4	—	—	—	—	2,294.3	37,321.7
存放同業及其他金融							
機構款項	9,787.4	4,686.8	2,046.0	700.0	—	—	17,220.2
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	2,000.0	—	—	2,000.0
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	482.2	—	482.2
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產	3,709.8	1,566.1	2,770.1	—	—	—	8,046.0
買入返售金融資產	17,139.9	9,230.5	10,787.6	—	—	—	37,158.0
客戶貸款及墊款	74,694.1	5,450.8	30,736.3	4,789.6	1,443.2	—	117,114.0
可供出售金融資產	—	—	—	240.8	1,140.7	44.8	1,426.3
持有至到期投資	1,099.9	1,499.7	1,578.4	9,557.8	22,973.0	—	36,708.8
應收款項類投資	1,945.5	755.9	5,010.6	12,642.0	865.9	—	21,219.9
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,955.0	1,955.0
<b>金融資產合計</b>	<b>143,404.0</b>	<b>23,189.8</b>	<b>52,929.0</b>	<b>29,930.2</b>	<b>26,905.0</b>	<b>4,294.1</b>	<b>280,652.1</b>
同業及其他金融機構存款	7,803.8	2,708.0	1,200.0	—	—	—	11,711.8
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債	—	—	444.8	—	—	—	444.8
賣出回購金融資產款項	18,104.4	5,734.4	11,923.8	—	—	—	35,762.6
客戶存款	110,247.2	21,828.0	59,280.5	14,027.5	179.8	—	205,563.0
已發行債券	—	—	—	—	2,300.0	—	2,300.0
其他金融負債	—	—	—	—	37.9	4,051.3	4,089.2
<b>金融負債合計</b>	<b>136,155.4</b>	<b>30,270.4</b>	<b>72,849.1</b>	<b>14,027.5</b>	<b>2,517.7</b>	<b>4,051.3</b>	<b>259,871.4</b>
利率缺口	7,248.6	(7,080.6)	(19,920.1)	15,902.7	24,387.3	242.8	20,780.7

於2011年12月31日，本集團各期限累計缺口人民幣262.91億元，較上年末增加人民幣55.10億元。

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，本集團利率敏感性分析如下：

### 利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率基點變動	本集團 於2011年12月31日		本集團 於2010年12月31日	
	對利息 淨收入的 影響	對其他 綜合收益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對其他 綜合收益的 影響
上升100個基點	<b>592.5</b>	<b>(71.5)</b>	620.1	(79.8)
下降100個基點	<b>(592.5)</b>	<b>75.7</b>	(620.1)	86.1

註： 請參見「財務報表附註：49.金融風險管理.市場風險.利率風險」。

### 匯率風險分析

匯率風險主要源於本行資產負債表內外資產及負債幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等來計量匯率風險。本行主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元與港幣，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本行的代客結售匯業務。2011年，人民幣升值的壓力不斷加大，本行實現了全球公開發售資金的高效運行並於年內完成結匯，減少了可能承擔的匯率損失。日常業務操作中，通過壓縮結售匯頭寸敞口、提高資金運用效率等方式，減少或對沖匯率波動帶來的損失。

於2011年12月31日，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	於2011年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	50,651.8	8.5	2.5	—	50,662.8
存放同業及其他金融 機構款項	10,988.0	300.0	57.9	99.1	11,445.0
拆放同業及其他 金融機構款項	11,460.7	—	—	—	11,460.7
為交易而持有的金融資產	400.9	—	—	—	400.9
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	13,033.6	—	—	—	13,033.6
買入返售金融資產	42,296.8	—	—	—	42,296.8
客戶貸款及墊款	138,691.3	130.5	—	—	138,821.8
可供出售金融資產	1,599.6	—	—	—	1,599.6
持有至到期投資	40,236.4	—	—	—	40,236.4
應收款項類投資	27,053.3	—	—	—	27,053.3
其他金融資產	2,414.6	—	—	—	2,414.6
<b>金融資產合計</b>	<b>338,827.0</b>	<b>439.0</b>	<b>60.4</b>	<b>99.1</b>	<b>339,425.5</b>
向中央銀行借款	30.0	—	—	—	30.0
同業及其他金融機構存款	25,107.1	—	—	—	25,107.1
拆入資金	2,149.8	—	—	—	2,149.8
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融負債	365.6	—	—	—	365.6
賣出回購金融資產款項	32,759.7	—	—	—	32,759.7
客戶存款	245,861.0	134.1	49.8	96.6	246,141.5
已發行債券	2,300.0	—	—	—	2,300.0
其他金融負債	4,281.0	—	—	—	4,281.0
<b>金融負債合計</b>	<b>312,854.2</b>	<b>134.1</b>	<b>49.8</b>	<b>96.6</b>	<b>313,134.7</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>25,972.8</b>	<b>304.9</b>	<b>10.6</b>	<b>2.5</b>	<b>26,290.8</b>

(以人民幣百萬元列示)	於2010年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	37,310.3	9.2	2.1	—	37,321.6
存放同業及其他金融 機構款項	7,131.5	4,175.6	5,897.2	15.9	17,220.2
拆放同業及其他金融機構 款項	2,000.0	—	—	—	2,000.0
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	482.2	—	—	—	482.2
買入返售金融資產	8,046.0	—	—	—	8,046.0
客戶貸款及墊款	37,158.0	—	—	—	37,158.0
可供出售金融資產	117,114.0	—	—	—	117,114.0
持有至到期投資	1,426.3	—	—	—	1,426.3
應收款項類投資	36,708.9	—	—	—	36,708.9
其他金融資產	21,219.9	—	—	—	21,219.9
金融資產合計	1,955.0	—	—	—	1,955.0
同業及其他金融機構存款 指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融負債	270,552.1	4,184.8	5,899.3	15.9	280,652.1
賣出回購金融資產款項	11,634.4	77.4	—	—	11,711.8
客戶存款	444.8	—	—	—	444.8
已發行債券	35,762.7	—	—	—	35,762.7
其他金融負債	205,071.1	99.5	378.8	13.7	205,563.1
金融負債合計	2,300.0	—	—	—	2,300.0
淨頭寸	4,089.1	—	—	—	4,089.1
	259,302.1	176.9	378.8	13.7	259,871.5
	11,250.0	4,007.9	5,520.5	2.2	20,780.6

假設人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時變動，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本行匯率敏感性分析如下：

## 匯率敏感性分析

人民幣百萬元

匯率變動	於2011年12月31日	於2010年12月31日
	對淨利潤的影響	對淨利潤的影響
升值5%	(11.9)	(357.4)
貶值5%	11.9	357.4

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

#### 四. 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、人員、系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。本行主要面臨的操作風險分為內部風險和外部風險。內部風險主要包括由人員的因素引起的風險、由程序及操作流程的不恰當引起的風險、由IT系統故障引起的風險。外部風險主要包括外部突發事件引起的風險。

本行在符合巴塞爾新資本協議和流程銀行建設的需要和全面風險管理要求的長期目標的指導下，進一步加強內控體系建設，提升業務操作風險控制管理水平，從對業務處理流程的各個階段，從櫃員管理和業務控制等多方面，依託信息系統制手段來有效控制和防範操作風險，著力提升風險集中控制水平。在正在建設的綜合大前置系統中，搭建操作風險控制體系框架，細化控制權限，使集中作業交易和遠程授權交易實現參數化配置，為充分履行操作風險管理職責，推動全行建立科學、完善的操作風險管理體系，實現防範和監控操作風險奠定了基礎。

## 五. 巴塞爾新資本協議的實施情況

按照監管部門要求，本集團作為巴塞爾新資本協議實施的試點單位，目前已完成差距分析並向監管當局備案，具體實施方案尚在論證中。

## 六. 反洗錢情況

本行深入貫徹境內外反洗錢法律法規，認真執行監管部門反洗錢管理規定，切實履行反洗錢職責和義務。報告期內，完善業務管理制度，將客戶身份識別、客戶交易識別和客戶風險防範措施嵌入業務制度，促使各項業務操作步驟環環緊扣，有效控制操作風險；邀請反洗錢專家廣泛深入培訓，增強反洗錢防範意識，提升反洗錢防範技能，強化反洗錢專業素質；開展宣傳形式多樣、內容豐富多彩的反洗錢宣傳活動，創造反洗錢工作良好環境，互動社會公眾共同打擊洗錢犯罪活動；認真開展客戶盡職調查，全面掌握真實情況，適時分析客戶交易行為，準確界定可疑程度級次，合規報送可疑交易報告；開展反洗錢內控制度執行調研，探索網上銀行、電話銀行、手機銀行的風險控制和防範措施，促進反洗錢管理合規、可控；制定反洗錢檢查方案，結合反洗錢制度認真檢查，強化落實反洗錢規章制度，不斷提高反洗錢制度執行力。

## 內部審計

本行內部審計以促進建立有效的內部控制、風險管理和完善的公司治理為宗旨，對內部控制和風險管理的有效性、經營活動的效益性、治理程序的效果以及重要管理人員的經濟責任等進行審計評價，提出相應改進建議。內部審計實施獨立審計，向董事會及審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。總行設立審計稽核部，審計稽核部在萬州、黔江設立片區稽核辦事處，向審計稽核部負責並匯報工作。審計稽核部下設非現場檢查科、現場檢查科和特別檢查科，分別負責非現場審計、現場審計、特別檢查工作。在下轄的43家支行設立稽核部，負責管理本支行審計工作，實施審計活動。

2011年，本行內部審計工作從管理模式、程序標準、技術方法、內部控制、隊伍素質等方面實施了一系列支持措施，提高履職能力，保證審計計劃的順利實施，提升審計的品質和價值。

報告期內審計活動重點關注內部控制、風險管理和公司治理的充分性與有效性，組織實施了年度財務真實性審計、信貸業務專項審計、常規審計，重要崗位、人員的離任(崗)專項審計等審計項目，強化重大領域和主要風險的審計。同時，對本行資金營運部、國際業務部、營業部、科技資訊部、資金清算中心及轄內支行開展案件風險排查，特別檢查組對基層營業機構實施了操作風險突擊檢查，對總行主要業務部門、全轄各支行開展內部控制綜合評價，並對部分支行開展內部控制重點幫扶，有效揭示風險點和薄弱環節，著力提高內控和案防制度執行力。

## 展望

2012年，主要發達國家經濟復蘇依然步履維艱，傳統產業產能過剩和新興產業發展不確定性可能長期並存，圍繞貿易投資、能源資源、貨幣等的國際競爭將更加激烈，世界經濟增長可能放緩，全球市場可能陷入持續低迷。但新興市場國家經濟將持續增長，並繼續成為世界經濟發展的亮點和引擎。

2012年，中國仍處於戰略機遇期。國民經濟將朝著宏觀調控預期方向發展，就業形勢繼續好轉，國際收支朝著平衡方向發展，轉變經濟發展方式將邁出實質性步伐。但經濟發展中不平衡、不協調、不可持續的問題依然存在。中央確定的「穩中求進」的工作總基調為繼續推動經濟社會發展注入了新的活力。

2012年，重慶加快發展的基礎和環境總體向好。「五個重慶」建設、十大民生工程、內陸開放高地、統籌城鄉綜合配套改革、「三大中心」建設等將繼續支撐重慶經濟「加快」、「率先」發展。「民生十條」、「共富十二條」深入人心，西部增長極逐步形成，「三個差距」逐步縮小，共同富裕全面推進，民生改善將取得明顯成效。

2012年，是中國實施「十二五」規劃承上啟下的重要一年，也是本行打造「中國最具競爭力的區域性商業銀行」夯實基礎的重要一年。本行將把科學發展的要求與當前實際緊密結合，把握好轉型升級這個主基調，全力推進經營特色化、管理精細化，培育良好的企業文化，力促全行穩健發展，力爭以最優成績回報股東和社會。

## 企業社會責任

2011年，本行以科學發展觀為統攬，積極推進社會責任，躋身中國企業效益200強，榮獲重慶市人民政府「金融貢獻獎一等獎」、香港「公益榮譽獎」，被譽為「最佳服務三農銀行」、「最佳中小微企業金融服務銀行」。

抓住重點，貫徹宏觀經濟政策。支持重點項目。加大電力、交通、化工、汽車、城建、鐵路、醫藥衛生等行業支持，財稅互聯互通、三峽後扶資金、資源交易中心等領域取得突破。於2011年末，公司類貸款餘額(含貼現)928.06億元，較上年末增長16.67%。打造低碳金融。實行環保「一票否決制」，從嚴限制鋼鐵、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅、風電設備、電解鋁、造船、大豆壓榨等產能過剩行業新增信貸投入。維護國有資產。總資產達3,448.20億元，實現各項稅費19.50億元，促進國有資產保值增值。

突破難點，履行服務三農義務。推進產品創新。創新推出「三權」抵押貸款、農村土地複墾貸款等多款涉農信貸產品，農民工返鄉創業貸款被評為「服務小企業及三農十佳特色金融產品」。拓寬服務渠道。在西部地區首創推出「農村自助服務終端」這一新型支農金融服務模式。全球首發NFC SD銀聯標準手機金融產品，使廣大農戶享受現代科技進步和金融創新的最新成果。完善惠農功能。發揮城鄉聯動優勢，推進金融服務創新，踐行服務三農義務。於2011年末，縣域金融業務存、貸款分別為1,644.00億元、675.59億元，增長19.98%，15.81%。

## 企業社會責任

緊扣熱點，扶助小微企業發展。機制創新。建立總行小企業業務部、支行小企業貸款中心、營業網點小微企業服務信息窗口「三位一體、上下聯動」的小微企業金融服務網絡，為全市小微企業提供「無縫隙、全覆蓋」的金融服務。流程創新。開通微企業「一表通」業務流程，建立專業化服務模式，開闢「操作便捷、流程規範」的辦貸綠色通道，深受客戶歡迎。服務創新。優化業務流程，推出「微型企業創業扶持貸款」、「小企業便捷貸」、「小企業發展貸」等產品，助推小企業提檔升級。

直擊焦點，關注社會民生問題。開展員工關愛。堅持「人力資源是第一資源」，弘揚企業文化，推進員工培訓，維護員工權益，促進員工發展。建立困難職工檔案，開展「送溫暖」活動。推進造血扶貧。持續投資支持潼南縣太安鎮魚灘村、蛇形村和柏梓鎮郭坡村整村脫貧，致力解決當地兒童「上學難」和村民「行路難」的問題。參與公益事業。致力節能減排，厲行節約辦公，打造綠色銀行。大力支持慈善公益、科教文衛等社會事業發展，參與「綠化長江•重慶行動」，廣泛開展金融知識普及活動，對外公益捐贈500萬元。



# 股本變動及股東情況

## 股份變動情況表

單位：股、%

	2011年1月1日		報告期內增減+/-						2011年12月31日	
	數量	比例	定向增發	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
<b>一、有限售條件股份<sup>1</sup></b>										
1. 非境外上市法人持股	5,255,724,599	58.40					(5,255,724,599)	(5,255,724,599)	—	—
其中：①國有法人持股 <sup>2-3</sup>	2,091,860,399	23.24					(2,091,860,399)	(2,091,860,399)	—	—
②民營法人持股	3,163,864,200	35.16					(3,163,864,200)	(3,163,864,200)	—	—
2. 非境外上市自然人持股	1,558,765,800	17.32					(1,558,765,800)	(1,558,765,800)	—	—
其中：①職工自然人持股	148,440,720	1.65					(148,440,720)	(148,440,720)	—	—
②非職工自然人股東持股	1,408,979,575	15.66					(1,408,979,575)	(1,408,979,575)	—	—
③未確權股東持股 <sup>4</sup>	1,345,505	0.01					(1,345,505)	(1,345,505)	—	—
<b>二、無限售條件股份</b>										
1. 非境外上市法人持股	5,255,724,599	58.40					(27,794,540)	(27,794,540)	5,227,930,059	56.21
其中：①國有法人持股 <sup>2-3</sup>	2,091,860,399	23.24					(7,826,440)	(7,826,440)	2,084,033,959	22.41
②民營法人持股	3,163,864,200	35.16					(19,968,100)	(19,968,100)	3,143,896,100	33.80
2. 非境外上市自然人持股	1,558,765,800	17.32					(31,900)	(31,900)	1,558,733,900	16.76
其中：①職工自然人持股	148,440,720	1.65					—	—	148,440,720	1.60
②非職工自然人股東持股	1,408,979,575	15.66					7,240	7,240	1,408,986,815	15.15
③未確權股東持股 <sup>4</sup>	1,345,505	0.01					(39,140)	(39,140)	1,306,365	0.01
3. 境外上市的外資股	2,185,509,601	24.28	300,000,000				27,826,440	327,826,440	2,513,336,041	27.03
<b>三、股份總額</b>	<b>9,000,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>300,000,000</b>				<b>—</b>	<b>300,000,000</b>	<b>9,300,000,000</b>	<b>100.00</b>

1. 所有有關股份限售期限，已於2011年12月16日解除。
2. 重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司等13家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
3. 按照國務院國有資產監督管理委員會《關於重慶農村商業銀行股份有限公司國有股轉持有關問題的批覆》(國資產權[2010]627號)同意，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司等10家國有股東因應超額配股權的行使，以轉讓股份的形式減持國有股份共計27,826,440股予全國社會保障基金理事會，同時全國社會保障基金理事會委託本行將此轉持的國有股轉換為H股在香港出售。
4. 未確權股東持股為本行無法聯繫之股東，其股份權益為原農村信用社時期的股份，未能將其持有的股份確認至本行名下。(註：於報告期內，原農村信用社時期的股份39,140股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為1,306,365股。)

## 限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	年初限售股數	年度(減少)		年末限售股數 <sup>2</sup>	限售原因	解除限售期限
		限售股數	解除			
重慶渝富資產經營 管理集團有限公司等 13家國有法人股東 <sup>1</sup>	2,091,860,399	(27,826,440)	(2,064,033,959)	—	自H股上市之日 (2010年12月16日) 起1年的鎖定期	2011年12月16日
隆鑫控股有限公司等 163家民營法人股東	3,163,864,200	—	(3,163,864,200)	—	自H股上市之日 (2010年12月16日) 起1年的鎖定期	2011年12月16日
80500名內資自然人股東 (包括職工、非職工 自然人、未確權自然 人股東)	1,558,765,800	—	(1,558,765,800)	—	自H股上市之日 (2010年12月16日) 起1年的鎖定期	2011年12月16日
股份總數	6,814,490,399	(27,826,440)	(6,786,663,959)	—		

1. 按照國務院國有資產監督管理委員會《關於重慶農村商業銀行股份有限公司國有股轉持有關問題的批覆》(國資產權[2010]627號)同意，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅游投資集團有限公司等10家國有股東因應超額配股權的行使，以轉讓股份的形式減持國有股份共計27,826,440股予全國社會保障基金理事會，同時全國社會保障基金理事會委託本行將此轉持的國有股轉換為H股在香港出售。
2. 所有有關股份限售期限，已於2011年12月16日解除。

## 證券發行情況

於2011年1月12日，本行因上市行使超額配股權，境外增發H股300,000,000股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會存量股份並轉換27,826,440股為H股(註：本行原有非境外上市股份6,814,490,399股相應減少了27,826,440股，即非境外上市股份為6,786,663,959股)，共計發行H股327,826,440股。本行現有股份總數為9,300,000,000股，實收資本為人民幣9,300,000,000.00元。

除上文所披露外，本行及其子公司概無於年度內購買、出售或贖回本行的任何證券。

## 債券發行情況

本行於2011年度，概無拖欠於2009年12月29日在全國銀行間債券市場發行可提前贖回的次級債券人民幣23億元的本金、利息及與其有關的違約情況。

## 股東持股情況

於報告期末，本行股份總數為9,300,000,000股，其中非境外上市股份6,786,663,959股，境外上市股份H股2,513,336,041股。

## 非境外上市／限售股前10大股東持股情況

單位：股、%

序號	股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔比	質押或凍結 股份數量	持股種類
01	重慶渝富資產經營管理 集團有限公司	國有	629,304,418	6.77	—	非境外上市股
02	重慶市城市建設投資 (集團)有限公司 <sup>1</sup>	國有	621,435,221	6.68	—	非境外上市股
03	隆鑫控股有限公司	民營	570,000,000	6.13	470,000,000	非境外上市股
04	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	423,431,972	4.55	—	非境外上市股
05	北京九鼎房地產開發 有限責任公司	民營	300,000,000	3.23	300,000,000	非境外上市股
06	廈門來爾富貿易有限責任公司	民營	200,000,000	2.15	100,000,000	非境外上市股
07	重慶愛普科技有限公司	民營	190,000,000	2.04	170,000,000	非境外上市股
08	重慶天麒產業管理有限公司	民營	160,000,000	1.72	160,000,000	非境外上市股
09	重慶業瑞房地產開發有限公司	民營	150,000,000	1.61	—	非境外上市股
10	江蘇華西集團公司	民營	150,000,000	1.61	—	非境外上市股
合計			3,394,171,611	36.50	1,200,000,000	

- 註： 1. 重慶市城市建設投資(集團)有限公司於2011年12月31日受讓非境外上市股份20,000,000股，於2011年12月31日，該公司持有本行非境外上市股份621,435,221股。
2. 於2011年12月31日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本93億股計算。此外，以上涉及股東所質押控制股份均為質押，不涉及司法凍結情況。

## 重大權益

於2011年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東(根據香港《證券及期貨條例》的定義)擁有本行股份及相關股份的權益如下：

### 內資股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有內資股 股份數目(好倉)	佔本行已發行 內資股總股本之 百分比	佔本行總股本 之百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	實益擁有人	629,304,418	9.27	6.77
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	621,435,221	9.16	6.68
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	8.40	6.13
重慶交通旅游投資集團有限公司	實益擁有人	423,431,972	6.24	4.55

- 註： 1. 重慶市城市建設投資(集團)有限公司於2011年12月31日受讓非境外上市股份20,000,000股，於2011年12月31日，該公司持有本行非境外上市股份621,435,221股。

## H股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有H股 份數目(好倉) <sup>(1)</sup>	佔本行已發行 H股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
Capital Research and Management Company	投資經理	297,064,000	11.82	3.19
FIL Limited	投資經理	153,449,000	6.11	1.65
GAM Hong Kong Limited	投資經理	151,115,000	6.01	1.62
Al Nehayan Mansoor Bin Zayed Bin Sultan	受控法團的權益	147,995,000	5.89	1.59
GAM Star China Equity (GAM Star Fund p.l.c. 之附屬基金)	實益擁有人	126,590,000	5.04	1.36
Cheah Capital Management Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
謝清海	酌情信託的成立人	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Cheah Company Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Hang Seng Bank Trustee International Limited	受託人	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Value Partners Group Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Value Partners Limited	投資經理	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
杜巧賢	配偶的權益	125,865,000 <sup>(2)</sup>	5.01	1.35

註： 1. 該等H股由Value Partners Hong Kong Limited的全資附屬公司Value Partners Limited持有，Value Partners Hong Kong Limited為Value Partners Group Limited之全資附屬公司，而Cheah Capital Management Limited擁有Value Partners Group Limited 28.47%的股權；Cheah Capital Management Limited為Cheah Company Limited的全資附屬公司；Cheah Company Limited的所有已發行股本由Hang Seng Bank Trustee International Limited作為The C H Cheah Family Trust的受託人持有；謝清海先生為The C H Cheah Family Trust的成立人。

2. 杜巧賢為謝清海的配偶，故被視為擁有謝清海持有股份的權益。

## 本行主要股東

於報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、隆鑫控股有限公司分別持有本行股份629,304,418股、621,435,221股、570,000,000股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為6.77%、6.68%、6.13%，為本行的主要股東。

除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

重慶渝富資產經營管理集團有限公司(原重慶渝富資產經營管理有限公司)是經重慶市人民政府批准組建的國有獨資綜合性資產經營管理有限公司，於2004年3月18日正式成立，公司註冊資本為人民幣19億元，公司由重慶市國有資產監督管理委員會直接監管。於2011年6月28日更名為重慶渝富資產經營管理集團有限公司。

重慶市城市建設投資(集團)有限公司(原重慶市城市建設投資公司)是1994年4月經重慶市政府批准成立，授權籌集和管理城建資金的國有獨資公司，公司註冊資本為人民幣60億元。於2011年1月7日更名為重慶市城市建設投資(集團)有限公司。

隆鑫控股有限公司是2003年1月22日組建的民營企業集團，公司註冊資本為人民幣10億元，連續八年榮獲「中國企業500強」。

於報告期末，本行並無根據《香港聯合交易所證券上市規則》定義下持股10%或以上的主要股東。

## 董事和監事在本行股份、相關股份及債券證的權益和淡倉

於2011年12月31日，本行董事、監事及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

### 內資股

單位：股、%

姓名	身份	持有內資股 股份數目 (好倉)	佔本行已發行 內資股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
譚遠勝	實益擁有人	6,300	0.00009	0.00007
隋 軍	實益擁有人	75,400	0.00111	0.00081
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00017	0.00013
朱于舟	實益擁有人	37,600	0.00055	0.00040

除上文所披露者外，於2011年12月31日，概無本行董事、監事或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

## 公司管治報告

本行深明公開上市公司有責任提高其透明度及問責性，故本行一直致力達致高水準的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

本行嚴格遵守香港聯交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》(「企業管治守則」)所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及香港聯交所上市規則等關於內幕信息管理的規定。

就董事所知，除企業管治守則守則條文A.4.2外，並無任何數據合理顯示本行在截至2011年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢討及加強其企業管治，以確保企業管治常規繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

### 股東大會

#### 股東大會的會議情況

本行於2011年度召開1次股東周年大會及1次臨時股東大會。詳情如下：

- (一) 2011年5月19日，本行召開2010年度股東周年大會，會議審議通過了本行2010年度董事會工作報告、2010年度監事會工作報告、2010年年度報告、2010年度財務報告、2010年度利潤分配方案、2011年度財務預算方案、聘請2011年度會計師事務所及股東大會授權董事會對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、委託理財、關聯交易等經營管理事項的議案。

(二) 2011年12月12日，本行召開2011年第一次臨時股東大會，會議選舉了劉建忠先生、譚遠勝先生及隋軍先生為本行執行董事，陶俊先生、華渝生先生、涂明海先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及武秀峰先生為本行非執行董事，孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生為本行獨立非執行董事，曾建武先生、左瑞藍女士為本行股東代表監事，董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生及石本同先生為本行外部監事；會議審議通過了修訂本行章程的議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。

## 董事會及專門委員會

### 董事會對股東大會決議的執行情況

於2011年，本行董事會嚴格執行於股東大會通過的決議及股東大會對董事會的授權，認真落實股東大會審議通過的本行2010年度利潤分配、2011年度財務預算、聘請2011年度會計師事務所及選舉董事、股東代表監事、外部監事及修改章程等議案。

### 董事會的組成

於報告期末，本行董事會共有董事15名。其中包括執行董事3名，即劉建忠先生(董事長)、譚遠勝先生(行長)及隋軍先生(副行長、董事會秘書)；非執行董事7名，即陶俊先生、華渝生先生、涂明海先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及武秀峰先生；獨立非執行董事5名，即孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生。

董事名單(按董事類別)亦會於本行根據香港聯交所上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定公司管理制度及監控本集團在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並匯報給股東大會。董事會已賦予管理層管理本集團之權力及職責。此外，董事會亦已指派審計委員會、提名委員會及薪酬委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

按照企業管治守則中的守則條文A.4.2規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。於報告期內，本行部分董事及監事任期已於2011年6月屆滿。本行於2011年12月12日召開2011年第一次臨時股東大會才換屆選舉產生新一屆董事及監事。

## 董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將儘快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備，信息披露以及其他日常事務。

## 董事會會議

根據企業管治守則，董事會應定期開會，董事會會議應每年召開至少4次，大約每季1次。董事會定期會議並不包括以傳閱書面決議方式取得董事會批准。

2011年，本行共召開董事會20次，其中現場會議6次，傳簽、通訊方式召開14次，主要審議通過了機構網點規劃方案、發起設立村鎮銀行中長期戰略規劃、2010年度業績報告、2011年中期業績報告、換屆提名第二屆董事、對外投資等議案。各位董事出席2011年董事會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議)：

董事會成員	出席次數／ 在任期間應出席會議次數	出席率
<b>在任董事</b>		
劉建忠	20/20	100%
譚遠勝	20/20	100%
隋 軍	3/3	100%
陶 俊	20/20	100%
華渝生	3/3	100%
涂明海	3/3	100%
王永樹	19/20	95%
溫洪海	20/20	100%
高曉東	20/20	100%
武秀峰	20/20	100%
孫立勳	3/3	100%
殷孟波	3/3	100%
吳 慶	3/3	100%
陳正生	3/3	100%
劉偉力	3/3	100%
<b>離任董事</b>		
涂建華	17/17	100%
許 斌	17/17	100%
蒲勇健	17/17	100%
冉 華	17/17	100%

## 獨立非執行董事

於截至2011年12月31日止年度內，董事會一直遵守香港聯交所上市規則有關委任最少三位獨立非執行董事的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本集團所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連續擔任本行非執行董事，但不得再擔任獨立非執行董事。

## 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2011年12月31日止年度的財務報告具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2011年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

## 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展、風險管理、關聯交易控制、提名、薪酬、審計及小股東權益保障七個專門委員會，具體人員構成如下：

### (一) 戰略發展委員會

於報告期末，本行戰略發展委員會由5名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：譚遠勝先生、陶俊先生、涂明海先生及吳慶先生。

戰略發展委員會的主要職責：

1. 審核本行戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況並向董事會提出建議；
2. 審核本行年度經營計劃和財務預算，提交董事會審議；
3. 審查年度經營計劃和財務預算執行情況的報告；
4. 評估各類業務的協調發展狀況，並向董事會提出建議；
5. 審核重大組織調整和機構佈局方案，並向董事會提出建議；
6. 審核本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
7. 對董事會授權的專業事項進行決策；
8. 董事會授權的其他事宜。

於報告期內，戰略發展委員會共召開2次會議，審議了本行增設職能部門及發起設立村鎮銀行中長期戰略規劃等2項議案。

## (二) 風險管理委員會

於報告期末，本行風險管理委員會由5名董事構成。主任委員：譚遠勝先生；委員：隋軍先生、王永樹先生、孫立勳先生及吳慶先生。

風險管理委員會的主要職責：

1. 根據本行總體戰略，確定本行風險管理政策和內部控制政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；

2. 指導本行的風險管理和內部控制制度建設；
3. 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，提出改善意見；
4. 監督和評價本行風險管理狀況和風險承受能力及水平，提出改善意見；
5. 審議本行風險和內控報告，對本行風險和內控狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
6. 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
7. 對董事會授權的專業事項進行決策；
8. 董事會授權的其他事宜。

### (三) 關聯交易控制委員會

於報告期末，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成。主任委員：吳慶先生；委員：華渝生先生、王永樹先生、溫洪海先生及陳正生先生。

關聯交易控制委員會的主要職責：

1. 負責確認本行的關聯方，向董事會和監事會報告，並應當及時向本行相關工作人員公佈其所確認的關聯方；
2. 接受一般關聯交易的備案；
3. 對本行重大關聯交易進行初審後報董事會批准，並在批准之日起10個工作日內報告監事會；
4. 對董事會授權的專業事項進行決策；
5. 董事會授權的其他事宜。

於報告期內，董事會關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議了隆鑫控股有限公司、重慶華宇物業(集團)有限公司、重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司等新增授信及貸款涉及關聯交易的8項議案。

#### (四) 提名委員會

於報告期末，本行提名委員會由5名董事構成。主任委員：殷孟波先生；委員：劉建忠先生、譚遠勝先生、吳慶先生及陳正生先生。

提名委員會的主要職責：

1. 擬訂本行董事、高級管理人員的選擇標準、程序及方法；
2. 對董事候選人和高級管理人員的任職資格和條件進行審查並向董事會提出建議；
3. 對行長提出的高級管理層其他成員的人選進行考察，向董事會提出考察意見；
4. 對全資子公司董事、股東代表監事、高級管理人員(候選人)提出建議；對控股子公司、參股子公司股東代表和董事、股東代表監事、高級管理人員等的候選人提出建議；
5. 向本行提出人才儲備計劃和建議；
6. 在國內外人才市場以及本行內部搜尋待聘職務人選，向董事會提出建議；
7. 董事會授權的其他職權。

於報告期內，董事會提名委員會共召開3次會議，審議了聘任董路、謝文輝為本行副行長及提名第二屆董事會候選人、提名聘任高級管理人員等3項議案。全體提名委員會委員皆有出席會議。本行董事會提名委員會嚴格遵循香港聯交所《上市規則》和本行《章程》規定，對本行董事候選人進行推薦和挑選。

#### (五) 薪酬委員會

於報告期末，本行薪酬委員會由5名董事構成。主任委員：孫立勳先生；委員：譚遠勝先生、涂明海先生、殷孟波先生及劉偉力先生。

薪酬委員會的主要職責：

1. 就本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制定此等薪酬政策，向董事會提出建議；
2. 制訂全體執行董事及高級管理人員的特定薪酬待遇，包括非金錢利益、退休金權利及賠償金額(包括喪失或終止職務或委任的賠償)，並就非執行董事的薪酬向董事會提出建議。委員會應考慮的因素包括同類公司支付的薪酬、董事須付出的時間及董事職責、集團內其他職位的僱傭條件及是否應該按表現而制定薪酬等；
3. 通過參照董事會不時通過的本行目標，檢討及批准按表現而制定的薪酬；
4. 檢討及批准向執行董事及高級管理人員支付與喪失或終止職務或委任有關的賠償，以確保該等賠償按有關合約條款確定；若未能按有關合約條款確定，賠償亦須公平合理，不會對本行造成過重負擔；

5. 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排按有關合約條款確定；若未能按有關合約條款確定，有關賠償亦需合理適當；
6. 監督本行內設部門、分支機構及子公司負責人(內部審計部門負責人除外)的績效考核及薪酬水平評估；
7. 確保任何董事或其任何聯繫人不得自行制定薪酬；
8. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，薪酬委員會共召開1次會議，審議了總行領導薪酬等1項議案。全體薪酬委員會委員皆有出席該會議。

#### (六) 審計委員會

於報告期末，本行審計委員會由5名董事構成。主任委員：陳正生先生；委員：陶俊先生、高曉東先生、孫立勳先生及劉偉力先生。符合香港聯交所《上市規則》第3.21條規定的要求。

審計委員會的主要職責：

1. 主要負責就外部會計師事務所的委任、重新委任及罷免向董事會提供建議、批准外部會計師事務所的薪酬及聘用條款，及處理任何有關該會計師事務所辭職或辭退該會計師事務所的問題；
2. 按適用的標準檢討及監察外聘會計師事務所是否獨立客觀及審計程序是否有效；委員會應於審計工作開始前先與會計師事務所討論審計性質、範疇及有關申報責任；

3. 就聘用外部會計師事務所提供非審計服務制定政策，並予以執行。就此規定而言，外部會計師事務所包括與負責審計的公司處於同一控制權、所有權或管理權之下的任何機構，或一個合理知悉所有有關資料的第三方，在合理情況下會斷定該機構屬於該負責審計的公司的本土或國際業務的一部分的任何機構。委員會應就其認為必須採取的行動或改善的事項向董事會報告，並建議有哪些可採取的步驟；
4. 監察本行的財務報表及本行年度報告及賬目、半年度報告及季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。在這方面，委員會在向董事會提交有關本行年度報告及賬目、半年度報告及季度報告前作出審閱有關報表及報告時，應特別針對下列事項：
  - (1) 會計政策及實務的任何更改；
  - (2) 涉及重要判斷的地方；
  - (3) 因審計而出現的重大調整；
  - (4) 企業持續經營的假設及任何保留意見；
  - (5) 是否遵守會計準則；
  - (6) 是否遵守本行股票上市地上市規則及其他法律法規對有關財務申報的規定；
5. 就前項而言：
  - (1) 委員會委員須與董事會、本行的高級管理人員及獲委任為本行合資格會計師的人士聯絡。委員會須至少每年與本行的外部會計師事務所開會1次；
  - (2) 委員會應考慮於該等報告及帳目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並須適當考慮任何由本行的合資格會計師或會計師事務所提出的事項；

6. 檢討本行的財務監控、內部監控及風險管理制度；
7. 與高級管理層討論內部監控系統，確保高級管理層已履行職責建立有效的內部監控系統；
8. 主動或應董事會的委派，就有關內部監控事宜的重要調查結果及高級管理層的回應進行研究；
9. 確保內部及外部會計師事務所的工作得到協調；確保內部審計功能在本行內部有足夠資源運作，並且有適當的地位；以及檢討及監察內部審計功能是否有效；
10. 檢討本行及其集團的財務及會計政策及實務；
11. 檢查外部會計師事務所給予高級管理層的《審計情況說明函件》、會計師事務所就會計記錄、財務賬目或監控系統向高級管理層提出的任何重大疑問及高級管理層作出的回應；
12. 確保董事會及時回應於外部會計師事務所給予高級管理層的《審計情況說明函件》中提出的事宜；
13. 就本條所載事宜向董事會匯報；
14. 研究其他由董事會界定的課題；
15. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，審計委員會共召開3次會議，審議了2010年年報及業績公告、2010年度財務報告、2010年度風險管理評價報告、2011年中期報告及業績公告、2011年第三季度報告及聘任2011年度審計師等7項議案。全體審計委員會委員皆有出席會議。

#### (七) 小股東權益保障委員會

於報告期末，本行小股東權益保障委員會由5名董事構成。主任委員：劉偉力先生；委員：溫洪海先生、高曉東先生、武秀峰先生及殷孟波先生。

小股東權益保障委員會的主要職責：

1. 保障本行披露的信息及時、準確、完整，無虛假記載、無誤導性陳述或重大遺漏；
2. 保護小股東股東大會的表決權、質詢權；
3. 保障小股東查閱本行公司章程、股東名冊、股東大會會議記錄、董事會會議記錄、監事會會議記錄、本行財務會計報告的權利；
4. 為股東依據法律法規、行政規章和本行公司章程提起訴訟提供協助；
5. 對涉及小股東利益的本行關聯交易給予特別關注；
6. 對控股股東損害本行利益的行為，建議董事會提起訴訟；
7. 研究並提出對小股東權益的保護措施；
8. 對本行支持「三農」的情況進行監督；
9. 對董事會授權的專業事項進行決策；
10. 董事會授權的其他事宜。

## 監事會

### 監事會的組成

本行監事共有9名監事，其中股東代表監事2名，即曾建武先生、左瑞藍女士；外部監事4名，即董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生、石本同先生；職工代表監事3名，即楊明萍女士、鄭義先生、朱于舟先生。

## 監事長

楊明萍女士擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

## 監事會會議

2011年，本行共召開8次監事會會議，主要審議通過了2010年度監事會工作報告、第一屆監事會工作報告、提名第二屆監事候選人、2010年度集中監督檢查情況的報告、董事履職檢查報告、半年財務監督檢查報告、季度定期報告等18項議案。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	出席次數／ 在任期間應出席次數	出席率
<b>在任監事</b>		
楊明萍	8/8	100%
董運玲	8/8	100%
陳輝明	8/8	100%
張新渝	1/1	100%
石本同	1/1	100%
曾建武	8/8	100%
左瑞藍	8/8	100%
鄭 義	1/1	100%
朱于舟	1/1	100%
<b>離任監事</b>		
張 鵬	7/7	100%
陳方明	6/7	86%
張一橋	7/7	100%
劉 昱	7/7	100%

註：張新渝先生、石本同先生均於2011年12月擔任監事。

鄭義先生、朱于舟先生均於2011年11月擔任監事。

## 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分任。

劉建忠先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責本行整體策略規劃及領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。譚遠勝先生擔任本行行長，負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定和董事會的授權行使職責。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。管理層負責日常運營和管理。

## 委任

本行董事任期為三年，任期屆滿，可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿，可以連續擔任本行非執行董事，但不得再擔任獨立非執行董事。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港聯交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2011年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

## 內部控制

本行董事會負責內部控制的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

本行董事會高度重視內部控制建設，依據財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》、中國銀監會《商業銀行內部控制指引》等內控規章，結合本行實際制定了《內部控制管理大綱》，作為本行實施內部控制的基本依據和綱領性檔案，以及本行開展各項業務和管理活動的行動準則。《大綱》構建了本行內部控制體系架構，以及內部控制目標、政策和原則；明確了內部控制體系的五個構成要素，即：內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、監督評價與糾正、資訊交流與回饋的原則和要求；重點對授信、資金、存款，銀行卡業務以及會計管理、財務活動、資訊系統的控制作了原則安排。

本行董事會、監事會、高級管理層將持續關注和重視內控成效，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進本行職能部門及各支行加強風險防控，提高經營的效率和效果。

## 信息披露

### 與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績公佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。

## 投資者關係

投資者如需向董事會查詢請聯絡：

重慶農村商業銀行股份有限公司董事會辦公室

中國重慶市江北區洋河東路10號

電話：(8623) 6763 7981

傳真：(8623) 6763 7932

電郵地址：ir@cqrcb.com

重慶農村商業銀行股份有限公司香港主要營業地點  
香港皇后大道東1號太古廣場三座28樓

投資者可在本行網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))、香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))閱覽本年報。

## 投資者查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

## 外部審計師及審計師酬金

本行外聘審計師的審計意見及彼等的職責載於第159頁至第160頁之「獨立審計師報告」。

德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行已為本行提供審計服務3年。本行就截至2011年12月31日止年度財務報表審計支付給德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行的酬金為人民幣212萬元，其他酬金(主要包括財務報表審閱服務的費用)為人民幣170萬元。

## 其他信息

本行經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取註冊號為5000000000001239號企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行、接受存款業務。

## 董事、監事及高級管理人員

### 董事、監事及高級管理人員資料

#### 董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
劉建忠	董事長、執行董事	男	48	2011年12月至2014年12月
譚遠勝	執行董事、行長	男	58	2011年12月至2014年12月
隋軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	男	43	2011年12月至2014年12月
陶俊	非執行董事	男	45	2011年12月至2014年12月
華渝生	非執行董事	男	58	2011年12月至2014年12月
涂明海	非執行董事	男	53	2011年12月至2014年12月
王永樹	非執行董事	男	54	2011年12月至2014年12月
溫洪海	非執行董事	男	46	2011年12月至2014年12月
高曉東	非執行董事	男	49	2011年12月至2014年12月
武秀峰	非執行董事	男	62	2011年12月至2014年12月
孫立勳	獨立非執行董事	男	50	2011年12月至2014年12月
殷孟波	獨立非執行董事	男	56	2011年12月至2014年12月
吳慶	獨立非執行董事	男	42	2011年12月至2014年12月
陳正生	獨立非執行董事	男	60	2011年12月至2014年12月
劉偉力	獨立非執行董事	男	55	2011年12月至2014年12月

## 監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
楊明萍	監事長、 職工代表監事	女	58	2011年12月至2014年12月
董運玲	外部監事	女	63	2011年12月至2014年12月
陳輝明	外部監事	男	68	2011年12月至2014年12月
張新渝	外部監事	男	60	2011年12月至2014年12月
石本同	外部監事	男	60	2011年12月至2014年12月
曾建武	股東代表監事	男	36	2011年12月至2014年12月
左瑞藍	股東代表監事	女	36	2011年12月至2014年12月
鄭 義	職工代表監事	男	46	2011年11月至2014年11月
朱于舟	職工代表監事	男	46	2011年11月至2014年11月

## 高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期
譚遠勝	執行董事、行長	男	58	2011年12月至2014年12月
白貴庭	副行長	男	56	2011年12月至2014年12月
王 榮	副行長	男	55	2011年12月至2014年12月
楊小濤	副行長	男	48	2011年12月至2014年12月
凌家全	總稽核	男	56	2011年12月至2014年12月
苑曉波	黨委副書記、 紀委書記	男	48	2011年12月至2014年12月
隋 軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	男	43	2011年12月至2014年12月
董 路	副行長	女	36	2011年12月至2014年12月
謝文輝	副行長	男	39	2011年12月至2014年12月

註： 本行職工代表監事由職工代表大會選舉產生，監事長由本行監事會於2011年12月選舉產生。

## 董事、監事及高級管理層主要工作經歷

### 1. 本行董事

#### 劉建忠

董事長、執行董事

自2008年6月起出任本行董事長兼執行董事及黨委書記，重慶市第三屆人大代表。彼亦擔任本行戰略發展委員會主任委員及提名委員會委員。劉先生於2002年11月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括理事長、黨委書記及副書記、主任及副主任。加入本行前，劉先生曾於1992年10月至2002年11月在中國人民銀行重慶分行、重慶營業管理部擔任多個職位，包括合作金融機構監管處處長及副處長、行政處副處長。劉先生曾於1984年3月至1992年9月在重慶機場邊檢站工作。劉先生在銀行業方面積逾19年經驗。劉先生於2005年獲得重慶大學工業工程專業碩士學位，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

#### 譚遠勝

執行董事、行長

自2008年6月起出任本行執行董事兼行長，重慶市第三屆政協委員。彼亦擔任風險管理委員會主任委員、戰略發展委員會委員、提名委員會委員及薪酬委員會委員。譚先生於2003年4月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括主任、副主任。加入本行前，譚先生曾於1998年5月至2003年4月任重慶市商業銀行行長助理、副行長、執行董事，1996年9月至1998年5月任重慶市城市合作銀行副行長、執行董事，1993年10月至1996年9月任重慶市城市信用聯社主任，1992年7月至1993年10月任重慶市證券交易中心總經理。自1977年開始，譚先生曾分別於中國人民銀行重慶市分行及中國工商銀行重慶市分行擔任多個職位，在銀行業方面積逾30年經驗。譚先生於1996年畢業於中共四川省委第二黨校函授學院法律專業，現亦為中國人民銀行認可的高級經濟師。

## 隋 軍

### 執行董事、副行長、董事會秘書

自2011年12月起出任本行執行董事，彼亦擔任風險管理委員會委員。隋先生於2010年8月起出任本行董事會秘書，2009年2月起出任本行副行長，2008年8月至2008年12月任本行總行營業部總經理，2008年6月至2008年8月任本行江津支行行長，2004年4月至2008年6月任重慶市江津區農村信用合作聯社理事長、黨委書記。加入本行前，隋先生於1994年1月至2004年4月在中國建設銀行南充分行擔任多個職位，包括營業部總經理、副總經理。隋先生於1990年7月至1994年1月在中國建設銀行廣安縣支行工作。隋先生於1990年獲得西南財經大學農業經濟系農村金融專業經濟學學士學位，於2010年6月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士(EMBA)學位，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

## 陶 俊

### 非執行董事

自2008年6月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行審計委員會委員及戰略發展委員會委員。陶先生自2004年11月起至今任重慶渝富資產經營管理集團有限公司(本行主要股東並為本行國有股東之一)總經理。陶先生曾於2007年3月至2010年10月任長江經濟聯合發展(集團)股份有限公司董事。陶先生曾於2004年3月至2004年11月任重慶渝富資產經營管理集團有限公司副總經理(主持工作)，2004年2月至2004年3月任重慶市農村信用聯社璧山縣信用社主任，1998年6月至2004年2月任重慶市商業銀行辦公室主任、鄒容路支行行長等職務，1996年9月至1998年6月任重慶市城市合作銀行保衛部副主任，1995年5月至1996年9月於重慶城市信用聯社第一營業部工作，1991年12月至1995年5月任重慶漆包線廠廠長助理、重慶礦山機器廠副廠長、重慶市機械工業管理局辦公室秘書。陶先生於1987年7月至1991年12月任重慶工具廠技術員、團委副書記(主持工作)。陶先生於2008年獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。

## 華渝生

### 非執行董事

自2011年12月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行關聯交易控制委員會委員。華先生自2011年9月至今任重慶金融後援服務有限公司董事長，自2011年1月至今任重慶市城市建設投資(集團)有限公司(本行主要股東並為本行國有股東之一)黨委書記，自2007年2月至今任安誠財產保險股份有限公司董事長。華先生曾於2001年6月至2011年1月擔任重慶市城市建設投資公司多個職位，包括黨委書記、總經理、董事長。華先生曾於1998年8月至2001年6月任重慶市社會主義學院副院長，1987年5月至1998年8月任重慶市社科聯歷任重慶市社會科學諮詢服務中心、重慶市社會科學活動中心副主任、主任，1971年5月至1987年5月任重慶大溪溝發電廠歷任工人、宣傳幹事、團委副書記。華先生獲碩士研究生學位，現為高級經濟師。

## 涂明海

### 非執行董事

自2011年12月起出任本行非執行董事。彼亦擔任薪酬委員會委員及戰略發展委員會委員。涂先生現任隆鑫控股有限公司(本行主要股東之一)董事長。涂先生曾於2010年6月至2010年8月任隆鑫控股有限公司總裁，自1980年8月至2010年6月任中國工商銀行股份有限公司九龍坡支行、高科技支行及渝北支行多個職位，包括信貸員、信貸科副科長、信貸科科長、副行長及行長。涂先生獲工商管理(MBA)碩士學位及重慶市「五一」勞動獎章，現為高級經濟師。

## 王永樹

### 非執行董事

自2008年6月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行風險管理委員會委員及關聯交易控制委員會委員。王先生自2011年9月至今任重慶旅游投資集團有限公司(本行內資股主要股東並為本行國有股東之一)董事長。王先生曾於2006年11月至2011年9月在重慶交通旅游投資集團有限公司擔任多個職位，包括副董事長、總經理、董事長。王先生於2000年9月至2006年11月任重慶市長江農工商控股(集團)有限公司董事長、黨委書記，1999年1月至2000年9月任重慶市長江農工商聯合總公司副總經理、總經理、黨委書記，1998年4月至1999年1月任黔江開發區管理委員會副主任，1994年8月至1998年4月任黔江地區行政公署副專員，1988年8月至1994年8月任黔江地區財政局副局長、局長、黨組書記。王先生於1980年2月至1988年8月任彭水縣財政局辦事員、股長、副局長；王先生於1998年畢業於中共重慶市委黨校政治經濟學專業，現為政府機構認可的高級會計師、註冊會計師。

## 溫洪海

### 非執行董事

自2008年6月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行關聯交易控制委員會委員及小股東權益保障委員會委員。溫先生自2001年3月至今任華新世紀投資集團有限公司(本行股東之一)董事、副總裁。溫先生曾於2000年6月至2001年3月任華新世紀投資集團有限公司副財務經理、財務經理。溫先生曾於1996年11月至2000年6月任中企國際投資有限公司財務經理。溫先生曾於1992年4月至1996年11月任中國農村發展信託投資公司經理，1988年9月至1992年4月在中國人民大學任教。溫先生於1988年獲得中國人民大學財政金融專業經濟學學士學位。

**高曉東***非執行董事*

自2008年6月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行審計委員會委員及小股東權益保障委員會委員。高先生自2000年5月至今任重慶愛普科技有限公司(本行股東之一)董事長，自1997年至今任重慶光遠投資發展有限公司董事長，自2006年10月至今任重慶市新城開發建設股份有限公司董事長，並現任重慶上邦高爾夫國際俱樂部有限公司董事長，重慶騰翔實業有限公司董事長。高先生曾於1992年2月至1997年6月在重慶市委工作，曾任副處級市長秘書、書記秘書、市委辦公廳副處級秘書、市委常委辦公室副主任。高先生於1988年11月至1992年2月在中國四聯儀器儀錶集團辦公室工作。高先生於1983年8月至1988年11月在四川儀錶總廠工作。高先生於1983年獲得上海機械學院精密儀器工程專業工學學士學位。

**武秀峰***非執行董事*

自2008年6月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行小股東權益保障委員會委員。武先生現任重慶水務集團股份有限公司(601158-SH)(本行國有股東之一，其股份於上海證券交易所上市)董事長、黨委書記，重慶市水務資產經營有限公司董事長，重慶中法水務投資有限公司董事長，重慶中法唐家沱污水處理有限公司董事長，重慶中法供水有限公司董事長。重慶國際信託有限公司董事。武先生亦為第十一屆全國人大代表，重慶市第三屆人大城鄉建設環境保護委員會副主任委員。武先生曾於2000年12月至2007年8月擔任重慶市水務控股(集團)有限公司董事長、黨委書記(2000年12月至2001年8月兼任總裁)，2000年8月至2000年12月任重慶市市政管理委員會副主任、重慶市水務控股(集團)有限公司籌備組組長，1997年7月至2000年8月任

重慶市公用局黨委書記、局長，1992年10月至1997年7月任重慶市公用局黨委副書記、副局長，1989年12月至1992年10月任重慶市自來水公司經理，1984年1月至1989年12月任重慶市自來水公司黨委副書記、書記。武先生於1978年9月至1984年1月任重慶市公用局團委副書記。武先生於1972年8月至1978年9月任重慶市城建局團委副書記，團市委委員。武先生於1971年7月至1972年8月任重慶市公交公司團委幹事、團市委候補委員。武先生於1968年2月至1971年7月為中國民用高級航校飛行學員。武先生於1968年畢業於中國人民解放軍空軍第二航空預備學校飛行專業，現為高級經濟師，重慶市市委直接聯繫的高級經營管理專家。

### **孫立勳**

#### *獨立非執行董事*

自2011年12月起出任本行獨立非執行董事。彼亦擔任本行薪酬委員會主任委員、審計委員會委員及風險管理委員會委員。孫先生自2005年11月至今任新澤控股有限公司(股份代號：95)獨立非執行董事，自1999年12月至今任宏亞按揭證券有限公司董事總經理。孫先生曾於1998年4月至1999年12月任美林亞洲有限公司顧問，自1997年2月至1998年4月獲香港特別行政區政府財政司司長委任為香港按揭證券有限公司首位行政總監，自1996年3月至1997年2月任ARCH Fixed Income Management Limited 董事總經理，自1994年10月至1996年2月任貝爾斯登亞洲有限公司高級董事總經理，自1986年7月至1994年9月任GS (Asia) Securities Limited 高盛(亞洲)有限公司執行董事。孫先生持有工商管理碩士學位。

**殷孟波***獨立非執行董事*

自2011年12月起出任本行獨立非執行董事。彼亦擔任本行提名委員會主任委員、薪酬委員會委員及小股東權益保障委員會委員。殷先生自1982年7月至今於西南財經大學任教。自2007年9月至今任西南財經大學研究生部主任，1997年9月至2007年9月任西南財經大學金融學院院長。殷先生於1982年畢業於西南財經大學金融系，現為研究生學歷和博士學位、並擔任教授和博士生導師。

**吳慶***獨立非執行董事*

自2011年12月起出任本行獨立非執行董事。彼亦擔任本行關聯交易控制委員會主任委員、提名委員會委員、戰略發展委員會委員及風險管理委員會委員。吳先生自1997年7月至今任國務院發展研究中心(DRC)技術經濟研究部、辦公廳和金融研究所多個職位，包括實習研究員、助理研究員、副研究員和研究員，擔任副處級秘書、銀行研究室副主任、負責人，期間吳先生曾於2005年9月至2006年9月任英國曼徹斯特大學經濟系和商學院chevening學者、2008年9月至2009年3月任東京國際貨幣研究所客座研究員。吳先生自1990年7月至1994年9月於成都化工研究設計院與四川省成洪磷化工廠工作。吳先生於1994年9月至1997年7月在西南財經大學金融系貨幣銀行學專業攻讀碩士學位，擁有經濟學博士、碩士及工程學學士學位。

## 陳正生

### 獨立非執行董事

自2011年12月起出任本行獨立非執行董事。彼亦擔任本行審計委員會主任委員、提名委員會委員及關聯交易控制委員會委員。陳先生從事銀行經營管理工作30年，曾於1984年5月至2011年4月擔任中國工商銀行重慶市分行多個職位，包括巡視員、副行長、資金計劃處處長、市中區（現渝中區）辦事處副主任、解放碑分理處主任，自1972年4月至1984年5月任原人民銀行重慶七星崗分理處副主任、信貸組長。陳先生獲黨校研究生學歷，並任高級經濟師。

## 劉偉力

### 獨立非執行董事

自2011年12月起出任本行獨立非執行董事。彼亦擔任本行小股東權益保障委員會主任委員、審計委員會委員及薪酬委員會委員。劉先生自2011年7月至今任重慶百貨大樓股份有限公司董事長，自2011年3月至今任重慶商社(集團)有限公司董事長。劉先生曾於2011年2月至2011年3月擔任重慶商社(集團)有限公司副董事長、黨委副書記及新世紀百貨公司黨委書記、總經理，1996年12月至2011年2月擔任重慶商社(集團)有限公司副總經理、董事及新世紀百貨公司黨委書記、總經理，1993年3月至1996年12月擔任新世紀百貨公司黨委書記、總經理，1991年11月至1993年3月擔任重慶市政府辦公廳副處級秘書，1989年10月至1991年11月擔任重慶市政府財貿辦公室主任科員，1988年11月至1989年10月擔任重慶市朝天門麵粉廠黨支部書記、廠長，1986年10月至1988年11月擔任重慶市糧食工業公司工會主席，1985年8月至1986年10月擔任重慶市朝天門麵粉廠黨支部書記，1980年1月至1982年9月擔任重慶市糧食工業公司辦公室秘書。劉先生於1985年畢業於重慶市財貿幹部學院商業企業管理專業，現為高級經濟師。

## 2. 本行監事

### 楊明萍

#### 監事長、職工代表監事

自2008年6月起出任本行監事長兼職工代表監事。彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會主任委員、監事會提名委員會委員。楊女士於2008年6月至2010年3月在本行擔任多個職位，包括黨委副書記、紀委書記。楊女士於2000年6月至2008年6月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括黨委副書記、紀委書記、監事會監事長。加入本行前，楊女士曾於1998年2月至2000年6月任中共重慶市委組織部幹部調查審理處副處長，1985年5月至1998年2月任中共重慶市委組織部黨政幹部處副處級組織員、黨支部書記。楊女士於1982年8月至1985年5月任重慶鋼鐵公司黨校教員、黨支部委員。楊女士於1982年7月獲得雲南大學哲學學士學位，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

### 曾建武

#### 股東代表監事

自2008年6月起出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會委員。曾建武先生現任廈門來爾富貿易有限責任公司副總經理。曾先生自2011年5月至今任廈門市百應融資租賃股份有限公司董事，自2010年2月至今任泉州市鯉城區匯鑫小額貸款公司董事及自2001年5月至今任廈門來爾富貿易有限責任公司副總經理。曾先生於2008年6月獲得廈門大學應用經濟學(金融工程)專業博士學位及於2000年7月獲得廈門大學理學碩士學位。

## 左瑞藍

### 股東代表監事

自2008年6月起出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會委員。左女士自2006年1月至今任重慶業瑞房地產開發有限公司董事長。左女士自2000年7月至今任重慶華宇物業服務有限公司董事長。左女士於1995年7月至2000年7月在中國建設銀行重慶江津支行辦公室工作。左女士於1999年12月畢業於西南大學經濟管理專業。

## 董運玲

### 外部監事

自2008年6月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會內控評審委員會主任委員。董女士曾於2006年8月至2008年6月任中國銀行業監督管理委員會重慶監管局副巡視員，2003年9月至2006年8月任中國銀行業監督管理委員會重慶監管局紀委書記，1986年11月至2003年9月在中國人民銀行重慶營業管理部擔任多個職位，包括助理巡視員、紀委綜合處處長、紀檢監察室副主任。董女士於1974年12月至1986年11月任重慶調速電機廠黨支部副書記、工會主席。董女士於1973年11月至1974年12月任重慶乾電池廠幹部。董女士於1971年3月至1973年11月任重慶市輪船公司瀘州造船廠人保幹事。董女士於1986年9月畢業於中共重慶市黨委函授學院政治專業，現為中國人民銀行認可的高級政工師。

**陳輝明***外部監事*

自2010年11月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會主任委員。陳先生自2007年11月至今任重慶力帆實業(集團)股份有限公司獨立董事，自2009年8月至今任重慶智飛生物製品股份有限公司的獨立董事。陳先生自2003年4月至今已退休。陳先生於2002年4月至2003年5月任重慶市人民政府辦公廳巡視員，2001年8月至2002年4月任國家審計署重慶特派員辦事處籌備組組長，1997年8月至2001年7月任重慶市人民政府副秘書長，其間於2000年12月至2001年4月任重慶國際信託投資公司董事長兼黨委書記，1991年5月至1997年8月任四川省重慶市財政局副局長兼重慶市國有資產管理局局長，1988年2月至1991年5月任四川省重慶市稅務局總會計師，1983年8月至1988年2月任四川省重慶市審計局副局長，1982年12月至1983年8月任四川省重慶南桐礦務局副局長。陳先生於1968年8月畢業於中央財政金融學院(現中央財經大學)財務會計專業，現為高級經濟師。

**張新渝***外部監事*

自2011年12月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會主任委員。張先生自2012年1月至今已退休。張先生曾於2011年5月至2012年1月任重慶城市交通開發投資(集團)有限公司一級資深經理，2009年6月至2011年5月任重慶城市交通開發投資(集團)有限公司總經理及董事，自1999年6月至2009年6月任重慶市開發投資有限公司多個職位，包括黨委書記總經理、董事長、黨委副書記、副總經理，自1993年9月至1999年6月任重慶國際經濟技術合作公司副總經理，自1988年9月至1993年9月任重慶市政府辦公廳正處級秘書、副處級秘書，自1981年4月至1988年9月任重慶市經委企業管理處副處長、主任科員、幹部及自1971年1月至1981年4月在重慶紡織器材廠工作。張先生於1999年6月畢業於西南政法大學應用法學專業，現為高級經濟師。

## 石本同

### 外部監事

自2011年12月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會主任委員。石先生自2011年12月至今已退休。石先生曾於2010年2月至2011年12月任重慶城市建設投資公司一級資深經理，1995年7月至2010年2月任重慶市城市建設投資公司多個職位，包括副總經理、總經理助理、國有資產管理部經理及國有資產管理部副經理，1993年9月至1995年6月擔任重慶市中渝物業公司經理，1973年9月至1992年4月擔任重慶市電信局多個職位，包括分局副局長、綜合科科長、經營科副科長及電信科副科長。石先生於1985年畢業於四川廣播電視大學中文專業，現為經濟師。

## 鄭 義

### 職工代表監事

自2011年11月起出任本行職工代表監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會委員、內控評審委員會委員。鄭先生現任本行信貸管理部總經理。鄭先生曾於2008年8月至2011年4月任本行合規管理部總經理。鄭先生於2007年7月至2008年8月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部總經理。鄭先生於2007年1月至2007年7月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部副總經理。鄭先生於2006年12月至2007年1月任重慶市農村信用社聯合社風險管理部副總經理。鄭先生於2004年6月至2006年12月任重慶市農村信用社聯合社信貸管理處副處長。鄭先生於2000年3月至2004年6月在重慶市農村信用社聯合社從事信貸管理工作。1998年8月至2000年3月在重慶市農村金融體制改革領導小組辦公室工作。1984年4月至1998年8月在重慶市合川農村信用聯社從事信貸工作。鄭先生於1999年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為經濟師。

**朱于舟***職工代表監事*

自2011年11月起出任本行職工代表監事。彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、內控評審委員會委員。朱先生現任本行保衛監察部主任。朱先生自2011年4月至2011年10月任本行小企業業務部總經理。朱先生自2010年1月至2011年4月任本行小企業貸款部總經理。朱先生自2008年8月至2010年1月任本行房地產業務部總經理。朱先生自2002年6月至2008年8月任涪陵農村信用聯社理事長、黨委書記。朱先生自1998年6月至2002年5月任豐都農村信用聯社理事長兼主任、黨委書記。1992年10月至1998年6月任涪陵農村信用聯社副主任兼營業部主任。1983年7月至1992年10月在涪陵農村信用聯社工作。朱先生於2001年6月畢業於中共重慶市委黨校區域經濟學專業，現為經濟師。

**3. 本行高級管理層****譚遠勝***執行董事、行長*

譚遠勝先生的詳細履歷，請參閱「董事」一節。

## 白貴庭

### 副行長

自2008年6月起出任本行副行長。白先生於2000年2月至2008年6月任重慶市農村信用社聯合社副主任。加入本行前，白先生曾於1999年1月至2000年2月任中國人民銀行重慶營業管理部合作金融機構監管處副處長，1997年11月至1999年1月任中國人民銀行重慶市分行農金處副處長，1996年10月至1997年11月任重慶市農村金融體制改革領導小組辦公室主任助理，1995年5月至1996年10月任農業銀行重慶市分行信合處副處長、重慶市農村信用社城郊營業部主任，1993年10月至1995年5月任重慶市農村信用社城郊營業部主任。白先生於1985年9月至1993年10月在農業銀行重慶市分行信用合作處工作(其中1988年9月至1989年7月在農總行長春幹部學院農貸管理系大專學習畢業)。白先生於1975年10月至1985年9月先後在多家銀行、信用社擔任會計、出納等工作。白先生於1998年畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為中國農業銀行認可的高級經濟師。

## 王 榮

### 副行長

自2008年6月起出任本行的副行長。王先生於2004年5月至2008年6月任重慶市農村信用社聯合社副主任，1996年10月至2004年5月任重慶市九龍坡區農村信用合作社聯合社理事長、主任、黨委書記。加入本行前，王先生於1994年8月至1996年10月任農業銀行重慶市九龍坡支行黨組紀律檢查組組長。王先生於1998年畢業於中共重慶市委黨校函授學院財政金融專業，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

## 楊小濤

### 副行長

自2008年6月起出任本行副行長。楊先生於2003年7月至2008年6月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括市聯社副主任、長壽區農村信用合作聯社理事長、黨委書記。加入本行前，楊先生於1979年11月至2003年7月在農業銀行擔任多個職位，包括重慶市涪陵分行副行長，武隆縣支行行長、黨組書記，武隆縣支行副行長。楊先生於1998年畢業於中共重慶市委黨校函授學院法律專業，楊先生於2011年7月畢業於廈門大學金融學專業，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

## 凌家全

### 總稽核

自2009年2月起出任本行總稽核。加入本行前，凌先生於2003年10月至2008年12月在重慶銀監局擔任多個職位，包括現場檢查三處處長、國有銀行監管二處處長及農業銀行監管處處長。凌先生也於1988年8月至2003年10月在中國人民銀行重慶分行、重慶營業管理部擔任多個職位，包括農業銀行監管處處長、副處長、銀行監管一處副處長、銀行監管二處副處長。凌先生於1984年6月至1988年8月在工商銀行重慶渝中支行工作。凌先生於1972年12月至1984年6月在中國人民銀行重慶渝中支行工作。凌先生於1998年畢業於中共中央函授學院經濟管理專業，現為會計師。

## 苑曉波

黨委副書記，紀委書記

自2008年12月起出任本行黨委副書記。苑先生現任本行黨委副書記、紀委書記。加入本行前，苑先生於2003年10月至2008年12月任重慶市國有資產監督管理委員會企業領導人員管理處(培訓處、人事處)處長，1998年6月至2003年10月先後擔任中共重慶市委工交工委幹部處主任科員；中共重慶市委企業工委幹部處主任科員、助理調研員、幹部處副處長。苑先生於1992年3月至1998年6月在重慶市電子工業管理局工作。苑先生於1984年7月至1992年3月在國營907廠工作。苑先生於2008年獲得重慶大學項目管理領域工程碩士學位，現為經濟師。

## 隋 軍

執行董事、副行長、董事會秘書

隋軍先生的詳細履歷，請參閱「董事」一節。

## 董 路

副行長

自2011年6月起出任本行副行長。董女士於2008年8月至2011年10月任本行總行資金營運部總經理，董女士於2004年10月至2008年8月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括營業部總經理、副總經理、計劃財務處副處長。加入本行前，董女士於2000年12月至2004年10月在光大銀行重慶分行計劃財務部工作。董女士於1998年3月至2000年12月在光大銀行渝中支行任客戶經理部業務主管。董女士於1997年6月至1998年3月在光大銀行渝中支行營業部工作。董女士於2011年12月獲得重慶大學工程碩士學位，現為經濟師。

**謝文輝***副行長*

自2011年6月起出任本行副行長。謝先生於2010年1月至2011年10月任本行總行科技信息部總經理，2008年8月至2010年1月任本行總行科技部副總經理(主持工作)，謝先生於2007年2月至2008年8月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括科技部副總經理、總經理助理。加入本行前，謝先生於1998年3月至2007年2月在中國工商銀行重慶市分行科技處任副科長。謝先生於1997年7月至1998年3月在中國工商銀行珠海軟件開發中心工作。謝先生於1997年7月獲得重慶大學工學碩士學位，現為經濟師、工程師。

**董事會秘書兼聯席公司秘書**

隋軍先生自2010年8月起出任本行董事會秘書兼聯席公司秘書。隋先生的簡歷，請參閱「董事」一節。

**董事、監事及高級管理人員變動情況**

本行2011年第一次臨時股東大會選舉產生第二屆董事會，選舉劉建忠先生、譚遠勝先生、隋軍先生為執行董事；選舉陶俊先生、華渝生先生、涂明海先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及武秀峰先生為非執行董事；選舉孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生為獨立非執行董事，本行第一屆非執行董事涂建華先生和獨立非執行董事許斌先生、蒲勇健先生、冉華女士離任。

本行2011年第一次臨時股東大會選舉產生第二屆監事會，選舉董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生、石本同先生為本行外部監事，選舉曾建武先生、左瑞藍女士為本行股東代表監事，本行第一屆職工代表大會第六次會議、第七次會議選舉楊明萍女士、鄭義先生、朱于舟先生為職工代表監事，本行第一屆股東代表監事張鵬先生、陳方明先生離任，本行第一屆職工代表監事張一橋先生、劉昱先生離任。

本行於2011年6月14日召開第一屆董事會第49次會議審議通過，聘任董路女士、謝文輝先生為本行副行長。

## 2011年度本行董事薪酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)(1)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險的單位 繳存部分(2)	兼職袍金(3)	稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
劉建忠	董事長、執行董事	829	76	—	905
譚遠勝	執行董事、行長	823	76	—	899
隋軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	666	76	—	742
陶俊	非執行董事	—	—	38	38
涂建華	非執行董事	—	—	38	38
溫洪海	非執行董事	—	—	38	38
王永樹	非執行董事	—	—	38	38
高曉東	非執行董事	—	—	38	38
武秀峰	非執行董事	—	—	38	38
華渝生	非執行董事	—	—	—	—
涂明海	非執行董事	—	—	—	—
許斌	獨立非執行董事	—	—	75	75
蒲勇健	獨立非執行董事	—	—	75	75
冉華	獨立非執行董事	—	—	75	75
孫立勳	獨立非執行董事	—	—	—	—
殷孟波	獨立非執行董事	—	—	—	—
吳慶	獨立非執行董事	—	—	—	—
陳正生	獨立非執行董事	—	—	—	—
劉偉力	獨立非執行董事	—	—	—	—

註：

涂建華先生、許斌先生、蒲勇健先生、冉華女士均於2011年12月離任，上述人員的薪酬為擔任本職務的薪酬。

華渝生先生、涂明海先生、孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生均於2011年12月出任董事，上述人員2011年度兼職袍金尚未發放。

## 監事及高級管理人員薪酬情況

截至2011年12月31日止，本行向監事及高級管理人員支付的除稅前薪酬總額，分別為人民幣2,620千元及人民幣4,254千元。監事薪酬的具體情況如下：

### 2011年度本行監事薪酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)(1)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險的單位		稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
			繳存部分(2)	兼職袍金(3)	
楊明萍	監事長、職工代表監事	738	76	—	814
張 鵬	股東代表監事	—	—	25	25
曾建武	股東代表監事	—	—	25	25
左瑞藍	股東代表監事	—	—	25	25
陳方明	股東代表監事	—	—	25	25
董運玲	外部監事	—	—	50	50
陳輝明	外部監事	—	—	50	50
張新渝	外部監事	—	—	—	—
石本同	外部監事	—	—	—	—
張一橋	職工代表監事	700	63	—	763
劉 昱	職工代表監事	662	63	—	725
鄭 義	職工代表監事	46	13	—	59
朱于舟	職工代表監事	46	13	—	59

註：

張鵬先生、陳方明先生均於2011年12月離任，張一橋先生、劉昱先生均於2011年11月離任，上述人員的薪酬為出任本職務的薪酬。

鄭義先生、朱于舟先生均於2011年11月出任監事，該薪酬為出任監事職務的薪酬。

張新渝先生、石本同先生均於2011年12月出任監事，上述人員2011年度兼職袍金尚未發放。



## 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2011年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的經審計財務報表。

### 主要業務

本集團主要在國內從事銀行業及有關的金融服務。

### 盈利與股息

本集團截至2011年12月31日止年度的收益及本集團於當日的財務狀況載列於本報告「合併財務報表」部分。

根據2010年11月26日舉行的2010年第二次臨時股東大會決議，本行向上市前的老股東進行特別股息分派。持有原有60億股的股東獲派發現金股息每股人民幣0.06元(含稅)，持有2010年3月末新募集的10億股的股東獲派發現金股息每股人民幣0.0436元(含稅)，合計約人民幣4.036億元。上述特別股息於2011年5月19日本行年度股東大會召開後予以分派。

本行董事會建議按照每股人民幣0.14元(含稅)向全體股東派發2011年現金股息，共人民幣13.02億元(含稅)。該股息分配方案將提請2011年度股東大會審議。如該建議於2011年度股東大會上獲得批准，股息將派發於2012年5月18日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2011年度股東大會宣派股息日(2012年5月7日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣對港幣平均匯率中間價為準。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

(人民幣百萬元)	2010年	2009年	2008年
現金分紅	403.6	360.0	232.1
佔年度利潤的比例	13.18%	19.06%	11.63%

## 儲備

本集團截至2011年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於「合併權益變動表」。

## 財務資料概要

本集團截至2011年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

## 捐款

本集團截至2011年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣500萬元。

## 物業和設備

本集團截至2011年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「合併財務報表」附註「物業和設備」。

## 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「合併財務報表」附註「應付職工薪酬」。

## 最終母公司和子公司

於2011年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本報告書，及本年報「股本變動及股東情況-本行主要股東」及「合併財務報表」附註相關部分。

## 購買、出售或贖回本行之上市證券

本行及其子公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 優先購買權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股，向特定對象發行新股或者依照法律、行政法規許可的其他方式。

## 主要客戶

於2011年內，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

## 股本

本行於本年度內的股本變動的詳情載列於本年報「合併財務報表」附註「股本」。

## 募集資金使用

報告期內，本行於2011年1月12日因上市行使超額配股權，境外增發H股300,000,000股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會內資股並轉換27,826,440股H股，共計327,826,440股，募集港幣17.21億元，募集資金在上繳全國社會保障基金理事會委託出售國有股東減持股份收入1.46億港元後，全部用於鞏固本行資本基礎，以支持本行的現有業務發展，與本行承諾的用途一致。

## 前十名股東及持股情況

於2011年末，本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

## 董事、監事及高級管理人員情況

本行於年內及截至本年報日期的董事如下：

於報告期初至2011年12月12日，本行董事會共有董事11名。其中包括執行董事2名，即劉建忠先生(董事長)及譚遠勝先生(行長)；非執行董事6名，即陶俊先生、涂建華先生、溫洪海先生、王永樹先生、高曉東先生及武秀峰先生；獨立非執行董事3名，即許斌先生、蒲勇健先生及冉華女士。

於2011年12月12日至報告期末，本行換屆選舉後董事會共有董事15名。其中包括執行董事3名，即劉建忠先生(董事長)、譚遠勝先生(行長)及隋軍先生(副行長、董事會秘書)；非執行董事7名，即陶俊先生、華渝生先生、涂明海先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及武秀峰先生；獨立非執行董事5名，即孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生。原任非執行董事涂建華先生及獨立非執行董事許斌先生、蒲勇健先生及冉華女士，三年任期屆滿離任。

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

## 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的周年確認函，認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

## 董事和監事在本行股份、相關股份及債券證的權益和淡倉

於2011年12月31日，本行董事、監事及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

**內資股**

姓名	身份	持有內資股 股份數目(好倉)	佔已發行內資股 總股本之百分比(%)	佔本行總股本 的百分比(%)
譚遠勝	實益擁有人	6,300	0.00009	0.00007
隋 軍	實益擁有人	75,400	0.00111	0.00081
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00017	0.00013
朱于舟	實益擁有人	37,600	0.00055	0.00040

除上文所披露者外，於2011年12月31日，概無本行董事、監事或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

**董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係**

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

**購買股份或債券之安排**

於本年度內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

**董事及監事之合約權益及服務合約**

除本報告內持續關連交易項下所披露者外，本行各董事及監事於2011年12月31日及在該年度內的任何時間在本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

本行董事及監事，概無與本行簽訂任何在一年內若由本行或其附屬公司終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

## 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## 主要股東

於2011年12月31日，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東(根據《證券及期貨條例》)擁有本行股份及相關股份的權益、淡倉如下：

### 內資股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有內資股 股份數目(好倉)	佔本行已發行 內資股總股本之 百分比	佔本行總股本 之百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	實益擁有人	629,304,418	9.27	6.77
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 <sup>1</sup>	實益擁有人	621,435,221	9.16	6.68
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	8.40	6.13
重慶交通旅游投資集團有限公司	實益擁有人	423,431,972	6.24	4.55

註： 1. 重慶市城市建設投資(集團)有限公司於2011年12月31日受讓非境外上市股份20,000,000股，於2011年12月31日，該公司持有本行非境外上市股份621,435,221股。

## H股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有H股股份數目(好倉) <sup>(1)</sup>	佔本行已發行H股總股本之百分比	佔本行總股本之百分比
Capital Research and Management Company	投資經理	297,064,000	11.82	3.19
FIL Limited	投資經理	153,449,000	6.11	1.65
GAM Hong Kong Limited	投資經理	151,115,000	6.01	1.62
Al Nehayan Mansoor Bin Zayed Bin Sultan	受控法團的權益	147,995,000	5.89	1.59
GAM Star China Equity (GAM Star Fund p.l.c. 之附屬基金)	實益擁有人	126,590,000	5.04	1.36
Cheah Capital Management Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
謝清海	酌情信託的成立人	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Cheah Company Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Hang Seng Bank Trustee International Limited	受託人	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Value Partners Group Limited	受控法團的權益	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
Value Partners Limited	投資經理	125,865,000 <sup>(1)</sup>	5.01	1.35
杜巧賢	配偶的權益	125,865,000 <sup>(2)</sup>	5.01	1.35

註： 1. 該等H股由Value Partners Hong Kong Limited的全資附屬公司Value Partners Limited持有，Value Partners Hong Kong Limited為Value Partners Group Limited之全資附屬公司，而Cheah Capital Management Limited擁有Value Partners Group Limited 28.47%的股權；Cheah Capital Management Limited為Cheah Company Limited的全資附屬公司；Cheah Company Limited的所有已發行股本由Hang Seng Bank Trustee International Limited作為The C H Cheah Family Trust的受託人持有；謝清海先生為The C H Cheah Family Trust的成立人。

2. 杜巧賢為謝清海的配偶，故被視為擁有謝清海持有股份的權益。

## 公司治理

本行致力於維持高水準的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於企業管治報告，而有關報告載於本年報「公司管治報告」項下。

## 關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。

## 豁免持續關連交易

本行在日常業務往來向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的若干董事、監事及或彼等各自的聯繫人。該等交易均是在日常業務往來中按照正常商業條款訂立，並獲豁免遵守香港上市規則第14A章有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

## 在日常業務往來中提供的商業銀行服務—接受存款

本行在日常業務往來中按正常存款利率和一般商業條款接受若干本行的董事、監事及或彼等各自的聯繫人存款。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方的一般商業條款向本行關連人士(包括並非關連人士的本行其他員工)提供商業銀行服務及產品，根據香港上市規則第14A.65(4)條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易(即關連人士按正常商業條款或對上市發行人而言的更佳條款，以向上市發行人存入存款的方式，向上市發行人提供財務資助，其中上市發行人未對該財務資助以其資產作出抵押)，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A.35條及第14A.45條至第14A.48條所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

## 在日常業務往來中提供的商業銀行服務—給予關連人士的貸款及信貸融資

本行在日常業務往來中按一般商業條款及參照現行市場利率向若干本行的董事、監事及或彼等各自的聯繫人提供貸款及信貸融資。此舉構成本行根據使用規則的持續關聯交易。

本行在日常業務往來中按提供予獨立第三方的一般商業條款及條件向本行的關連人士(包括本行的董事、監事及彼等各自的聯繫人)提供貸款及信貸融資。因此，根據香港上市規則第14A.65(1)條，該等交易將構成獲豁免持續關聯交易(即上市發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助)，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A.35條及第14A.45條至第14A.48條所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

## 在日常業務往來中提供的商業銀行服務—其他銀行服務及產品

本行在日常業務往來中按一般商業條款及條件和正常收費標準、服務費及收費向若干本行的董事、監事及或彼等各自的聯繫人提供多種商業銀行服務及產品(包括信用卡、借記卡及理財產品)。

本行沒有任何一名關連人士及其聯繫人向本行支付的年度服務或產品費用總額的相關使用百分比率(定義見香港上市規則第14A.10條)達0.1%。因此，根據香港上市規則第14A.33(3)條，該等交易將構成獲豁免持續關聯交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A.35條及第14A.45至第14A.48條所載的申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、中長期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。由於國家相關政策尚未出台，本行未實施董事、監事及高級管理人員的中長期激勵計劃。

## 足夠公眾持股量

香港聯交所根據香港上市規則第8.08(1)(d)條行使酌情權，接納將公眾在香港聯交所不時持有的本行已發行股本的最低百分比低至全球發售完成後以H股形式在香港聯交所上市的股份有關百分比(不得低於緊隨全球發售完成後本行經擴大已發行股本的24%)，惟公眾持有的H股價值不應低於15億港元。於2011年12月31日，本行公眾持H股量為27.02%。

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本報告日期前之最後實際可行日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

## 稅項減免(H股股東)

### 非居民企業股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2012年5月18日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行將按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

## 非居民個人股東

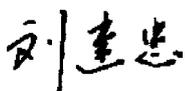
根據中國國家稅務局國稅函[2011]348號文件，本行須為非居民H股個人股東代扣代繳非居民個人所得稅，根據非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

1. 對與中國訂立低於10%稅率的協定國家的非居民H股個人股東，本行將按照《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協議待遇管理辦法（試行）〉的通知》（國稅發[2009]124號）的規定，代為辦理享受有關協定待遇的申請。
2. 對香港居民、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率協定的國家和地區的非居民H股個人股東，本行將按10%稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於10%低於20%稅率的協定國家的非居民H股個人股東，本行將按協定實際稅率扣繳個人所得稅。
4. 對與中國訂立20%稅率的國家、與中國沒有稅收協定的國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行將按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

## 會計師事務所

本行2011年度國內會計師事務所為德勤華永會計師事務所有限公司，國際會計師事務所為德勤•關黃陳方會計師行。

代表董事會



劉建忠

董事長

2012年3月19日



## 監事會報告書

2011年，監事會按照《中華人民共和國公司法》和《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》的規定，認真履行職責，通過會議監督、集中監督、專項檢查和走訪調研等多種方式，對董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況和銀行的財務、信貸、內部控制等情況進行了監督，有效發揮監督制衡作用，維護了股東和本行的利益。

### 召開會議情況

報告期內，監事會共召開8次會議，情況如下：

2011年1月12日，召開第一屆監事會第十五次(臨時)會議，採用書面傳簽、通訊表決的方式，審議通過《重慶農村商業銀行監事會關於對2010年度集中監督檢查工作方案的議案》。

2011年1月21日，召開第一屆監事會第十六次(臨時)會議，採用書面傳簽、通訊表決的方式，審議通過《重慶農村商業銀行監事會2010年度工作總結的議案》。

2011年3月25日，召開第一屆監事會第十七次會議，會議審議通過了《重慶農村商業銀行關於調整監事會專門委員會委員分工的議案》、《重慶農村商業銀行關於新制定和修改完善專門委員會工作細則的議案》、《重慶農村商業銀行2010年度監事會工作報告》、《重慶農村商業銀行2010年度監事履行職務情況評價及外部監事相互評價報告》、《重慶農村商業銀行2010年度監事會集中監督檢查報告》和《重慶農村商業銀行監事履職評價辦法》等6項議案。

2011年8月12日，召開第一屆監事會第十八次會議，會議審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行2011年中期報告及業績公告的議案》。

2011年8月29日，召開第一屆監事會第十九次(臨時)會議，採用書面傳簽、通訊表決的方式，審議通過了《重慶農村商業銀行監事會關於2011年上半年度財務監督檢查報告的議案》。

2011年10月25日，召開第一屆監事會第二十次會議，會議審議通過了《重慶農村商業銀行股份有限公司第一屆監事會工作報告》、《關於提名曾建武等6名同志為重慶農村商業銀行股份有限公司第二屆監事會監事候選人的議案》、《重慶農村商業銀行董事履職專項檢查報告》、《關於審議重慶農村商業銀行2011年第三季度報告的議案》等4項議案，聽取了信貸管理部、風險管理部關於信貸資產風險狀況和貸後管理工作情況報告。

2011年12月9日，召開第一屆監事會第二十一次(臨時)會議，採用書面傳簽、通訊表決的方式，會議審議通過了《重慶農村商業銀行關於信貸資金風險暨貸後管理專項檢查的報告》。

2011年12月12日，召開第二屆監事會第一次會議，會議審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行監事長選舉辦法的議案》、《關於選舉重慶農村商業銀行監事長的議案》、《關於審議監事會四個專門委員會主任委員及委員的議案》。

## 主要工作情況

**監事會機制日臻完善。**報告期內，根據香港H股上市規則，修訂完善了《監事會議事規則》，建立健全了監事會下設各專門委員會工作細則，制定《監事履職評價辦法》，建立了監事履職檔案，逐步形成了符合上市銀行要求的監事會工作機制。

**監事會規範有序運行。**報告期內，召開監事會會議8次，其中現場會議4次，非現場會議4次，審議議案18個，形成書面決議18份，召開監事會專門委員會會議10次，審議事項11個。報告期內，監事列席了4次董事會現場會議和2次股東大會會議，監事長參加每週行長辦公會、出席全行性重要工作會議，監事還列席過總行貸款審批、大額採購、案件防範等專業會議，外部監事應邀出席了監管部門召開的審慎會談，監督的覆蓋面和針對性得到有效提升。

**監督檢查務實高效。**報告期內，按照“重規範、重實效”的指導思想，精心部署、落實責任、認真檢查、注重方式，監事會全年開展了年度集中監督檢查、半年財務監督、董事履職、信貸風險防範4次監督檢查，在各項監督檢查中向董事會和高級管理層提出問題和不足11項，提出工作意見、建議共18項。董事會和高級管理層均給予高度重視，及時分解落實給相關部門，落實責任領導，及時完成了問題的整改工作。監事會還重視對整改效果的後評價，使監事會的監督成果得到有效利用。

**監事履職能力逐步提高。**報告期內，依法開展監事會換屆工作，並調整了專門委員會委員的分工，換屆選舉後股東代表監事由4名減少到2名，外部監事由2名增加至4名，監事的獨立性和專業性得到進一步增強。報告期內，組織監事聆聽香港律師講解H股上市規則，赴合川、江津、渝中等基層支行開展工作調研，監事履職能力得到進一步增強。

2011年度，監事會的監督工作得到了董事會、高級管理層的大力支持，提示、意見和建議得到了高度重視和積極回應，有效發揮了監督制衡作用，為完善公司治理和促進業務健康發展作出了積極貢獻。

## **對本行有關事項發表的獨立意見**

### **依法運作情況**

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員忠實誠信，勤勉盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

### **財務報告的情況**

本行2011年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

## 募集資金使用

報告期內，本行於2011年1月12日因上市行使超額配股權，境外增發H股300,000,000股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會內資股並轉換27,826,440股H股，共計327,826,440股，募集港幣17.21億元，募集資金在上繳全國社會保障基金理事會委託出售國有股東減持股份收入1.46億港元後，全部用於鞏固本行資本基礎，以支持本行的現有業務發展，與本行承諾的用途一致。

## 收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

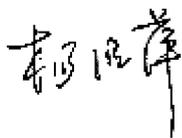
## 關聯交易

報告期內，本行關聯交易按照相關規章制度辦理，未發現交易中有損害本行利益的行為。

## 內部控制

報告期內，本行不斷加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在有重大缺陷。

代表監事會



**楊明萍**  
監事長

2012年3月19日

## 公司治理

報告期內，本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及監管部門規範性文件的有關規定，緊密結合本行實際情況，持續加強公司治理機制建設，積極完善內部控制等各項制度，不斷提高公司治理水平。

**修訂公司治理文件。**報告期內，本行修訂了《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》、《重慶農村商業銀行股份有限公司戰略發展委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司風險管理委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司審計委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司提名委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司薪酬委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司關聯交易控制委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司小股東權益保障委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司獨立董事工作規則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會履職盡職監督委員會工作細則》和《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會內控評審委員會工作細則》。報告期內，本行新制訂了《重慶農村商業銀行股份有限公司董事履職評價試行辦法》、《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會審計委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則》和《重慶農村商業銀行股份有限公司監事履職評價辦法》。

**調整和增選董事會及各專門委員會人員組成。**報告期內，本行召開2011年第一次臨時股東大會，換屆選舉了本行董事會成員，董事會成員由11名調增至15名。選舉劉建忠先生、譚遠勝先生及隋軍先生為本行執行董事，陶俊先生、華渝生先生、涂明海先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及武秀峰先生為本行非執行董事，孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生為本行獨立非執行董事。並相應地調整了戰略發展委員會、風險管理委員會、審計委員會、提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會、小股東權益保障委員會人員組成。

**調整監事會及各專門委員會人員組成。**報告期內，本行召開2011年第一次臨時股東大會，換屆選舉了本行監事會成員。本行職工代表監事劉昱先生和張一橋先生因工作原因辭去職工代表監事，本行職工代表大會選舉楊明萍女士、朱于舟先生和鄭義先生為本行第二屆監事會職工代表監事，本行股東大會選舉曾建武先生、左瑞藍女士為本行第二屆監事會股東代表監事，本行股東大會選舉董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生和石本同先生為本行外部監事。亦相應調整了履職盡職監督委員會、內控評審委員會、提名委員會和審計委員會人員組成。

**企業管治守則。**本行已採納本身的企業管治常規，其與香港聯交所上市規則附錄14所載的企業管治常規守則(《企業管治守則》)所載守則條文一致。截至2011年12月31日，本行已遵守企業管治守則所載的大部份守則條文。

## 重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額47.59億元，佔本行貸款總額的3.31%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

## 重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2011年末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為人民幣3,306.11萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

## 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

本報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行或持有已發行總股份5%以上的股東無承諾事項。

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

## 收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

## 獨立審計師報告

# Deloitte. 德勤

致重慶農村商業銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立之有限公司)

本審計師(以下簡稱「我們」)審計了於第161頁至286頁的重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2011年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表，截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要和其他說明性附註。

### 董事對合併財務報表的責任

貴行董事有責任按照國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露要求真實和公允地編製合併財務報表。這種責任包括：董事決定有必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

### 審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對該等合併財務報表發表審計意見。我們按照約定的項目條款僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。我們根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則執行了審計工作。香港審計準則要求我們遵守職業道德規範，並計劃和實施審計工作以對合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

## 獨立審計師報告

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，我們考慮與編製真實和公允的合併財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審核程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和所作出的會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的整體列報。

我們相信，我們獲取得的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按照國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2011年12月31日的狀況以及貴集團截至該日止年度的利潤和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

**德勤•關黃陳方會計師行**

香港執業會計師

2012年3月19日

## 合併利潤表

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
利息收入	5	17,539,202	11,473,378
利息支出	5	(7,034,183)	(3,971,610)
淨利息收入		10,505,019	7,501,768
手續費及佣金收入	6	671,074	308,909
手續費及佣金支出	6	(35,667)	(23,133)
手續費及佣金淨收入		635,407	285,776
交易淨損益	7	23,377	(46,181)
其他業務淨損益	8	(45,427)	3,226
營業收入		11,118,376	7,744,589
營業支出	9	(4,774,436)	(3,910,064)
資產減值(損失)/回撥	11	(848,047)	45,208
出售可供出售金融資產淨收益		—	106,432
出售應收款項類投資淨收益		999	—
稅前利潤		5,496,892	3,986,165
所得稅費用	12	(1,248,894)	(924,945)
本年利潤		4,247,998	3,061,220
歸屬於：			
本銀行股東		4,246,460	3,064,176
非控制性權益		1,538	(2,956)
		4,247,998	3,061,220
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	13	0.46	0.45

## 合併綜合收益表

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
本年利潤	4,247,998	3,061,220
其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值(虧損)收益		
— 本年公允價值變動(虧損)收益	(47,111)	40,740
— 於可供出售金融資產出售時重新分類到損益	—	(106,432)
可供出售金融資產相關的所得稅	11,778	16,423
本年其他綜合收益稅後淨額	(35,333)	(49,269)
本年綜合收益總額	<u>4,212,665</u>	<u>3,011,951</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	4,211,127	3,014,907
非控制性權益	1,538	(2,956)
本年綜合收益總額	<u>4,212,665</u>	<u>3,011,951</u>

# 合併財務狀況表

2011年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	50,662,768	37,321,633
存放同業及其他金融機構款項	16	11,444,958	17,220,237
拆放同業及其他金融機構款項	17	11,460,716	2,000,000
為交易而持有的金融資產	18	400,880	482,159
指定為以公允價值計量且其變動			
計入損益的金融資產	19	13,033,648	8,046,043
買入返售金融資產	20	42,296,805	37,158,018
客戶貸款及墊款	21	138,821,830	117,114,024
可供出售金融資產	22	1,617,749	1,444,437
持有至到期投資	23	40,236,422	36,708,860
應收款項類投資	24	27,053,280	21,219,865
物業和設備	26	2,711,120	2,341,319
遞延所得稅資產	37	1,517,672	1,307,604
商譽	27	440,129	440,129
其他資產	29	3,122,044	2,741,340
資產總額		<u>344,820,021</u>	<u>285,545,668</u>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		30,000	—
同業及其他金融機構存款	30	25,107,105	11,711,766
拆入資金	31	2,149,818	—
指定為以公允價值計量且其變動			
計入損益的金融負債	32	365,625	444,806
賣出回購金融資產款項	33	32,759,721	35,762,687
客戶存款	34	246,141,374	205,563,022
應付職工薪酬	35	2,398,050	2,166,165
應交稅金		905,384	443,391
已發行債券	36	2,300,000	2,300,000
其他負債	38	4,652,053	4,723,442
負債總額		<u>316,809,130</u>	<u>263,115,279</u>

## 合併財務狀況表

2011年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	39	9,300,000	9,000,000
資本公積	40	9,201,954	8,202,717
投資重估儲備	41	(18,879)	16,454
盈餘公積	42	3,650,944	575,473
一般準備	43	1,919,803	1,904,193
保留盈利	44	3,801,687	2,646,308
歸屬本銀行股東權益		27,855,509	22,345,145
非控制性權益		155,382	85,244
權益總額		28,010,891	22,430,389
權益和負債總額		344,820,021	285,545,668

董事會已於2012年3月19日通過及授權刊發載列於161至286頁的合併財務報表並由以下人士代表簽署：

**劉建忠**  
董事長

**譚遠勝**  
執行董事兼行長

## 財務狀況表

2011年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	50,585,888	37,300,255
存放同業及其他金融機構款項	16	11,319,519	16,978,635
拆放同業及其他金融機構款項	17	11,460,716	2,000,000
為交易而持有的金融資產	18	400,880	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	19	13,018,648	8,046,043
買入返售金融資產	20	42,296,805	37,158,018
客戶貸款及墊款	21	138,222,341	116,932,354
可供出售金融資產	22	1,617,749	1,444,437
持有至到期投資	23	40,236,422	36,708,860
應收款項類投資	24	27,053,280	21,219,865
對子公司投資	25	163,200	91,800
物業和設備	26	2,689,360	2,320,344
遞延所得稅資產	37	1,517,672	1,307,604
商譽	27	440,129	440,129
其他資產	29	3,116,784	2,738,982
資產總額		<u>344,139,393</u>	<u>285,169,485</u>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存款	30	25,124,040	11,678,858
拆入資金	31	2,149,818	—
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	32	365,625	444,806
賣出回購金融資產款項	33	32,666,590	35,762,687
客戶存款	34	245,732,836	205,304,192
應付職工薪酬	35	2,392,826	2,165,604
應交稅金		904,868	443,391
已發行債券	36	2,300,000	2,300,000
其他負債	38	4,645,805	4,721,725
負債總額		<u>316,282,408</u>	<u>262,821,263</u>

## 財務狀況表

2011年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	39	9,300,000	9,000,000
資本公積	40	9,201,954	8,202,717
投資重估儲備	41	(18,879)	16,454
盈餘公積	42	3,650,944	575,473
一般準備	43	1,919,803	1,904,193
保留盈利	44	3,803,163	2,649,385
<b>權益總額</b>		<b>27,856,985</b>	<b>22,348,222</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>344,139,393</b>	<b>285,169,485</b>

董事會已於2012年3月19日通過及授權刊發載列於161至286頁的合併財務報表並由以下人士代表簽署：

**劉建忠**  
董事長

**譚遠勝**  
執行董事兼行長

# 合併權益變動表

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	歸屬於本銀行股東						投資重估 儲備	小計	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	保留盈利					
於2010年1月1日	6,000,000	586,229	263,878	491,771	2,069,749	65,723	9,477,350	—	9,477,350	
本年利潤	—	—	—	—	3,064,176	—	3,064,176	(2,956)	3,061,220	
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(49,269)	(49,269)	—	(49,269)	
本年綜合收益總額	—	—	—	—	3,064,176	(49,269)	3,014,907	(2,956)	3,011,951	
已發行股份										
— 私募配售	39	1,000,000	910,000	—	—	—	1,910,000	—	1,910,000	
— H股公開發行	39	2,000,000	6,997,660	—	—	—	8,997,660	—	8,997,660	
— H股公開發行費用		—	(291,172)	—	—	—	(291,172)	—	(291,172)	
非控制性股東注資		—	—	—	—	—	—	88,200	88,200	
轉撥至盈餘公積	42	—	—	311,595	—	(311,595)	—	—	—	
轉撥至一般準備	43	—	—	—	1,412,422	(1,412,422)	—	—	—	
股息派發	14	—	—	—	—	(763,600)	—	(763,600)	(763,600)	
於2010年12月31日		<u>9,000,000</u>	<u>8,202,717</u>	<u>575,473</u>	<u>1,904,193</u>	<u>2,646,308</u>	<u>16,454</u>	<u>22,345,145</u>	<u>85,244</u>	<u>22,430,389</u>
於2011年1月1日		9,000,000	8,202,717	575,473	1,904,193	2,646,308	16,454	22,345,145	85,244	22,430,389
本年利潤		—	—	—	—	4,246,460	—	4,246,460	1,538	4,247,998
其他綜合收益		—	—	—	—	—	(35,333)	(35,333)	—	(35,333)
本年綜合收益總額		—	—	—	—	4,246,460	(35,333)	4,211,127	1,538	4,212,665
已發行股份										
— H股公開發行	39	300,000	1,039,390	—	—	—	1,339,390	—	1,339,390	
— H股公開發行費用		—	(40,153)	—	—	—	(40,153)	—	(40,153)	
非控制性股東注資		—	—	—	—	—	—	68,600	68,600	
轉撥至盈餘公積	42	—	—	3,075,471	—	(3,075,471)	—	—	—	
轉撥至一般準備	43	—	—	—	15,610	(15,610)	—	—	—	
於2011年12月31日		<u>9,300,000</u>	<u>9,201,954</u>	<u>3,650,944</u>	<u>1,919,803</u>	<u>3,801,687</u>	<u>(18,879)</u>	<u>27,855,509</u>	<u>155,382</u>	<u>28,010,891</u>

# 合併現金流量表

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	5,496,892	3,986,165
<b>調整：</b>		
折舊及攤銷	347,374	331,124
資產減值損失／(回撥)	848,047	(45,208)
債券利息收入	(3,219,965)	(2,310,581)
減值金融資產利息收入	(51,418)	(29,319)
已發行債券利息支出	126,500	126,500
出售投資證券收益淨額	(999)	(106,432)
投資證券股息收入	(899)	(2,189)
出售物業和設備收益淨額	(42,593)	(21,713)
滙兌虧損	158,022	60,332
營運資金變動前的經營活動現金流量	3,660,961	1,988,679
存放中央銀行款項和存放同業 及其他金融機構款項增加	(14,962,121)	(14,728,625)
拆放同業及其他金融機構款項增加	(9,214,463)	(2,000,000)
買入返售金融資產增加	(10,520,501)	(23,999,214)
為交易而持有的金融資產增加	(102,279)	(461,516)
客戶貸款及墊款增加	(22,159,757)	(20,273,819)
賣出回購金融資產款項(減少)增加	(3,002,966)	9,257,100
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項增加	53,900,050	59,808,708
向中央銀行借款增加	30,000	—
拆入資金增加	2,150,000	—
其他經營資產增加	(5,180,464)	(1,647,364)
其他經營負債增加	564,096	1,551,074
經營活動所得現金	(4,837,444)	9,495,023
已付所得稅	(985,191)	(734,072)
經營活動所得現金淨額	(5,822,635)	8,760,951

# 合併現金流量表

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
<b>投資活動</b>			
出售及贖回投資證券所收現金		14,510,000	21,281,420
出售物業及設備和其他資產時所收現金		104,612	252,316
購入投資證券所付現金		(24,348,000)	(39,681,790)
購入物業和設備和其他資產時所付現金		(758,649)	(739,383)
投資證券所收利息收入		3,110,923	2,003,566
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
投資活動所用現金淨額		(7,381,114)	(16,883,871)
<b>融資活動</b>			
發行股份所得款項淨額			
— 私募配售		—	1,910,000
— H股公開發行		1,339,390	8,997,660
— H股公開發行費用		(40,153)	(291,172)
非控制性股東出資		68,600	88,200
已發行債券所付利息		(126,500)	(126,500)
已付本銀行股東股息		(409,322)	(366,726)
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
融資活動所得現金淨額		832,015	10,211,462
<b>現金和現金等價物變動淨額</b>			
		(12,371,734)	2,088,542
現金和現金等價物於1月1日		30,750,454	28,722,945
匯率變動的影響		(158,085)	(61,033)
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>現金和現金等價物於12月31日</b>	45	<u>                    </u> <u>                    </u>	<u>                    </u> <u>                    </u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 1. 一般資料

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)是一家於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份制商業銀行。在註冊成立之前，本銀行收購的業務(「業務」)由中國重慶38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展。彼等均由中國重慶市市級重慶市農村信用聯合社(「重慶市農村信用聯社」)管理。

根據本銀行發起人訂立的發起人協議，本銀行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的所有資產及負債，同時業務轉讓予本銀行。

本銀行於2010年12月16日在香港聯合交易所上市。

經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取註冊5000000000001239號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款及結算服務等銀行服務，以及經中國銀監會核准的其他業務。

本合併財務報表以人民幣呈列，人民幣亦為本銀行功能貨幣。

### 2. 採用國際財務報告準則

本集團於本年採用一系列新的及經修訂的準則、準則的修訂以及相關解釋(以下統稱「新的及經修訂的國際財務報告準則」)。

國際財務報告準則(修訂)	2010年對國際財務報告準則的改進
國際會計準則第32號(修訂)	供股的分類
國際財務報告解釋公告第14號(修訂)	最低資金要求的預付款
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具消除負債
國際會計準則第24號(2009年修訂)	關聯方披露

國際會計準則第24號(2009年修訂)修訂了關聯方的定義。國際會計準則第24號(2009年修訂)要求執行追溯調整，因此本集團已對附註47中的關聯方交易比較數字進行重述。對其餘新的及經修訂的國際財務報告準則的採用並未對本集團的本年度以及以前年度合併財務報表及／或披露產生重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採用國際財務報告準則 (續)

#### 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露-金融資產的轉讓 <sup>1</sup>
	披露-金融資產和金融負債的抵銷 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第7號及第9號修訂	披露-國際財務報告準則第9號的強制生效日期和過渡性披露 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第9號	金融工具 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第10號	合併財務報表 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第11號	合營安排 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第12號	在其他主體中的權益的披露 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第13號	公允價值計量 <sup>2</sup>
國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益項目的列報 <sup>5</sup>
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅-相關資產的收回 <sup>4</sup>
國際會計準則第19號(2011年修訂)	僱員福利 <sup>2</sup>
國際會計準則第27號(2011年修訂)	單獨財務報表 <sup>2</sup>
國際會計準則第28號(2011年修訂)	聯營和合營企業中的投資 <sup>2</sup>
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 <sup>6</sup>

<sup>1</sup> 自2011年7月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>4</sup> 自2012年1月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>5</sup> 自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>6</sup> 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

#### 國際財務報告準則第7號(修訂) — 披露：金融資產的轉讓

國際財務報告準則第7號的修訂增加了涉及金融資產轉讓交易的披露要求。此次修訂旨在使金融資產已轉讓但出讓方仍然在一定程度上繼續涉入該資產的交易的風險敞口更具透明度。此次修訂還要求披露金融資產的轉讓在整個期間內並非平均分佈的情形。

本集團董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第7號將在未來影響集團對金融資產轉讓的披露。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採用國際財務報告準則 (續)

#### 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 (續)

對國際會計準則第32號和國際財務報告準則第7號中關於金融資產和金融負債的修訂

國際會計準則第32號的修訂就抵銷規則的應用作出澄清。該修訂特別明確了「當前具有法律上可執行的抵銷權」以及「同時變現與清償」的含義。

國際財務報告準則第7號的修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以類似安排進行披露(如繳納擔保品的要求)。

對國際財務報告準則第7號文中抵銷披露要求的修訂自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間及該年度期間的中期生效，並對所有比較期間追溯應用。而對國際會計準則第32號文中有關抵銷應用指引的修訂自2014年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，也應予以追溯應用。

#### 國際財務報告準則第9號 — 金融工具

2009年發佈的國際財務報告準則第9號闡述了金融資產分類和計量的要求。2010年修訂的國際財務報告準則第9號包括了對金融負債的分類、計量與處置的要求。

國際財務報告準則第9號的主要要求如下：

- 國際財務報告準則第9號要求屬於《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》範圍的所有金融資產以攤餘成本或公允價值確認計量。尤其是當一項債務工具同時滿足「持有金融資產的業務模式的目標是為了收取合同現金流量」和「金融資產的合同現金流量僅僅是本金以及按未付本金計算的利息的付款額」，則在以後的會計期末通常以攤餘成本計量。其他所有債務工具和權益工具在以後的會計期末以公允價值計量。另外，在國際財務報告準則第9號中，主體可以在初始確認時作出不可撤銷的指定，將權益投資(非為交易而持有)指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，僅股利收入計入當期損益。
- 對金融負債的分類和計量，國際財務報告準則第9號最重大的影響在於由於金融負債的信用風險變動而需要披露的金融負債公允價值變動(指定為以公允價值計量且其變動計入損益)。需要注意的是，國際財務報告準則第9號下，對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的負債，要求歸屬於負債信用風險的公允價值變動計入其他綜合收益，除非該會計處理會導致會計不匹配。計入其他綜合收益的歸屬於信用風險的公允價值變動金額不會被重分類至損益。目前，根據國際會計準則第39號，對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的負債，其所有的公允價值變動均計入損益。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採用國際財務報告準則 (續)

#### 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 (續)

##### 國際財務報告準則第9號 — 金融工具 (續)

管理層預期國際財務報告準則第9號將會於自2015年1月1日開始的年度期間被應用到本集團的合併財務報告。國際財務報告準則第9號的應用會影響到本集團對於可供出售金融工具的分類和計量，也可能對本集團的其他金融資產和本集團的金融負債有影響。管理層尚未完成國際財務報告準則第9號對本集團的財務影響。

##### 最新或經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業和披露

一套共五項關於合併、合營安排、聯營企業和披露的準則在2011年6月已經發佈，包括國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號，國際會計準則第27號(於2011年修訂)及國際會計準則第28號(於2011年修訂)。

該五項準則的主要要求在下文描述。

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表和《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》。國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；和(c)通過行使其權力影響回報的能力。

國際財務報告準則第10號已經包括了廣泛的指引和複雜的情景說明。

國際財務報告準則第11號取代了《國際會計準則第31號 — 合營中的權益》及《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第13號 — 共同控制實體：合營者的非貨幣性投入》。國際財務報告準則第11號涉及兩方或兩方以上擁有共同控制的合營安排的分類。國際財務報告準則第11號規定合營安排分為共同經營和合營企業兩類。該兩類合營安排通過合營安排涉及各方的權利和義務進行區分。然而，在國際會計準則第31號下，合營安排被分類為如下三類：共同控制主體、共同控制資產以及共同控制運營。

此外，國際財務報告準則第11號要求共同經營者採用權益法進行會計處理，而對於共同控制主體國際會計準則第31號則規定可以採用權益法或比例合併法進行會計處理。

國際財務報告準則第12號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第12號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。

該5項準則對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用，前提是必須同時提前採用該一套5項準則的每一項。

本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度週期內的合併財務報表將採用上述一套5項準則。採用一套5項準則將不會對合併財務報表數字產生重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採用國際財務報告準則 (續)

#### 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 (續)

##### 國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量

國際財務報告準則第13號確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。該準則定義了公允價值、確定了計量公允價值的框架、並引入了有關公允價值計量的要求。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。總體上，國際財務報告準則第13號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。例如，基於公允價值三個層級框架的定性及定量披露要求目前僅限於《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》所涵蓋的金融工具。但是，國際財務報告準則第13號將此類披露延伸至屬於其範圍的所有資產和負債。

國際財務報告準則第13號對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。

本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度週期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第13號。採用該準則可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

##### 對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報

對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分增加披露，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤。

對國際會計準則第1號的修訂自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效，其他綜合收益項目的列報應予以全面追溯應用。

##### 對國際會計準則第12號的修訂：遞延所得稅 — 收回相關資產

對國際會計準則第12號的修訂對國際會計準則第12號的一般原則(即，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的計量應當反映主體預計收回資產帳面金額的方式所導致的納稅後果)作出例外要求。

對國際會計準則第12號的修訂對自2012年1月1日或以後開始的年度期間生效。

本集團董事預期，採用對國際會計準則第12號的修訂將不會對合併財務報表數字產生重大影響。

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 2. 採用國際財務報告準則 (續)

### 已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則 (續)

國際會計準則第19號 (2011年修訂) — 僱員福利

對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」。有關修訂要求所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益 (可將精算利得和損失計入損益的選擇亦已被刪除)，從而在合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。

對國際會計準則第19號的修訂對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，除例外情況外需要予以追溯應用。本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度週期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第19號。本集團董事認為採用對國際會計準則第19號的修訂對本集團的設定受益計劃可能有影響。

## 3. 重要會計政策

### 合規聲明

合併財務報表是根據國際財務報告準則而編製。此政策在相關期限內，此外，合併財務報表還包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港《公司條例》所要求適用的披露。

### 編製基準

除某些金融工具以公允價值計量外，合併財務報表按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換資產時對價的公允價值計量。

### 合併基準

本合併財務報表包括本銀行及本銀行控制的子公司的財務報表。當本銀行有權控制一個主體的財務和經營政策並藉此從其活動中獲取利益時，則具有對該主體的控制權。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前(視情況而定)納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 合併基準 (續)

合併時，所有集團內部交易、餘額、收入和支出均抵銷。

合並子公司中的非控制性權益應與本集團的權益分開。

子公司的綜合收益總額及支出乃分配至本銀行擁有人及非控制權益，即使分配後非控制性權益為負。

#### 對子公司投資

對子公司的投資在本銀行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

#### 商譽

收購業務而產生之商譽，乃按成本減任何已累積減值損失列賬，並於合併財務狀況表上個別呈列。就減值測試而言，商譽分配至預期受惠於收購所產生協同效益之有關現金產出單位或一組現金產出單位。

每年及當有跡象顯示獲分配商譽之現金產出單位可能出現減值時將對該單位進行減值測試。就因收購產生商譽之報告期間而言，獲分配商譽之現金產出單位會於該報告期間結束前進行減值測試。倘現金產出單位之可收回金額低於其賬面值，則減值損失會先用作減低任何分配至該單之商譽賬面值，其後則按該單位內各項資產賬面值之比例分配至該單位之其他資產。

商譽減值損失直接計入合併利潤表中的損益。商譽減值損失不會於以後期間撥回。

出售相關現金產出單位時，在釐定其出售損益時須計入應佔已撥充資本商譽。

#### 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(已扣除相關銷售稅)。不同性質的收入確認原則具體列示如下。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 收入確認 (續)

##### 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工具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現金流量(但不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮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、交易費用及所有其他溢價或折價等。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值而已予撤銷時，為計算該減值虧損，利息收入以用作貼現未來現金流量的利率確認。

##### 手續費及佣金收入

本集團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收入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

投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立時確認。

#### 稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

##### 當期稅項

當期應付稅項是根據年內的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併利潤表中列報的利潤不同，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 稅項 (續)

##### 遞延稅項

遞延稅項按本合併財務報表資產及負債的賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產一般只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或於某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非業務合併中的其他資產及負債的初始確認時產生，則不予確認此等遞延稅項資產及負債。

遞延稅項負債乃就因投資於子公司相關的應課稅暫時性差異而確認，惟若本集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於將可能有足夠應課稅溢利動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延稅項資產的賬面金額會在每一報告期間末進行覆核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期間採用的稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債的納稅影響。除遞延稅項的相關項目在其他綜合收益中確認外，當期稅項及遞延稅項計入損益，在此情況下，當期稅項及遞延稅項亦會分別在其他綜合收益或權益中直接確認。

若存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 3. 重要會計政策 (續)

### 職工福利

本集團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。本集團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。本集團與該等款項相關的負債僅限於報告期間需繳納的款項。

#### 退休福利

本集團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。

獨立精算師採用預計累積福利單位貸記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本集團按照指定退休福利義務的現值及福利計劃資產的公允價值兩者中較大一方百分之十精算溢利或虧損在發生當年計入當年度損益。

### 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府資助方會予以確認。政府補助於本集團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，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團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。

### 金融工具

當一名實體成為工具合同條款中的一方時，就在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和金融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金融負債外，收購或發行金融資產和金融負債(如適用)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金融負債的直接交易成本直接計入損益。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產及貸款及應收款項。分類方式取決於金融資產的性質及持有目的，並在初始確認時點確定。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且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
- 是本集團集中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
- 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，而根據本集團制定的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該年度損益。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。

##### 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、且本集團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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

##### 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新分類至損益。

對在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的可供出售股本投資，於報告期末以成本法進行計量，並減去已識別的減值損失。

##### 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。

##### 金融資產減值

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) 放款人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的借方作出其原本不會考慮的讓步；
- (4) 借方很可能破產或者進行其他財務重組；

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

##### 金融資產減值 (續)

- (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個別資產的現金流量是否已經減少，但有公開資料表明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) 該組金融資產的借方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。

本集團首先評估是否有客觀證據顯示個別重大的金融資產減值及個別不重大的金融資產存在個別或集團減值。倘若本集團確定，並無客觀證據顯示個別評估的金融資產存在減值，不論其重要與否，該資產會與相近信用風險特徵的金融資產列入同一組別作集體減值評估。已作個別減值評估及被確認或繼續確認其減值虧損的資產不作集體減值評估。

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘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)的差異計算。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。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量之現值反映沒收抵押品可能產生的現金流量減獲取或出售抵押品的成本。

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回撥日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 金融資產 (續)

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損益。

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。

##### 金融負債與股本

一集團實體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本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的任何合同。本集團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。

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以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動計入當年度損益。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餘成本進行計量。

股本工具

本銀行發行的股本工具按已收所得款項減直接發行成本確認。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 公允價值確定方法

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所和經紀商報價的上市股本證券和債務工具。

金融工具的活躍市場中報價指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

所有其他金融工具採用合適的估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。

##### 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的權利到期，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的情況下，本集團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變動累計損益之和的差額計入損益。若本集團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。

當金融資產完全終止確認時，資產賬面值與已收和應收的時價之間的差額以及在其他綜合收益中確認的計入權益的利得或損失計入損益。

僅在本集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，本集團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，計入損益。

##### 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對本集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i)根據國際會計準則第37號-準備、或有負債和或有資產在擔保合同中確定的償付金額；以及(ii)初始確認金額減去(如適當)根據國際會計準則第18號收入確認政策確認的累計攤銷。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 金融工具 (續)

##### 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) 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；以及
- (2) 本集團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。

##### 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、應收款項類投資、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、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。買賣差價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損益。

#### 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(如有)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期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法乃於每段報告期間結束時審閱，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

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%

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 物業和設備 (續)

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用。該等物業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於可達到擬定用途時開始計算折舊。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。因出售或終止使用該項物業及設備所產生的任何收益或虧損(按銷售收益與其賬面值的差額計算)計入損益。

#### 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。

#### 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值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，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年度損益。本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

#### 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。

#### 租賃

當租賃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，該等租賃被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為營運租賃。

##### 本集團為出租人

營運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。

##### 本集團為承租人

營運租賃付款額應按直線法在租賃期內確認為費用。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 租賃 (續)

##### 租賃土地及樓宇

如果一項租賃包括土地及樓宇，則土地及樓宇會被單獨評估跟其所有權相關的風險和報酬是否實質上轉移給本集團，據此分別考慮其分類為營運租賃或融資租賃。在租賃開始日，最低租賃付款額(包括任何前端費用總額)按照租賃土地和樓宇使用權的相對公允價值在土地和樓宇之間按比例分配。如果租金能在土地和樓宇間做到準確分配，則土地的租賃權益(即土地使用權)便被視為營運租賃並於租期內以直線法攤銷。

#### 無形資產

##### 單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法計提準備。

##### 於業務合併中收購的無形資產

業務合併中取得的無形資產與商譽分開確認，初始確認按其在收購日的公允價值(即被視為該等無形資產的成本)計量。

初始確認後，具備有限使用年期的無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值損失(請參閱下文有關有形及無形資產減值損失的會計政策)列賬。有限使用年期的無形資產的攤銷是按直線基準於估計並於可使用年期內撥備。

無形資產終止確認產生的收益或虧損以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 有形資產和無形資產的減值

有形及無形資產(不包括商譽，相關商譽之會計政策請參閱上文)之減值損失

於報告期末，本集團覆核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。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)。如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失即時確認為支出。如果減值損失在以後期間回撥，則該資產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。減值損失的回撥立即確認為收入。

#### 預計負債

當本集團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，而該義務的金額能夠可靠的估計時本集團會對該義務確認預計負債。

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，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計額。如果預計負債是以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)。

#### 外幣

編製本集團之合併財務報告時，以本集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。於報告期末，以外幣列值之貨幣項目以結算當日之匯率重新換算。以外幣結算且按公允價值列賬之非貨幣項目以釐定公允價值當日之現行匯率重新換算。以外幣結算且按過往成本計算之非貨幣項目不予重新換算。

結算貨幣項目及重新換算貨幣項目所產生匯兌差額會於產生年度的損益中確認。重新換算按公允價值列賬之非貨幣項目所產生匯兌差額計入當年度損益，惟重新換算非貨幣項目產生之損益直接於其他綜合收益確認除外，在此情況下，匯兌差額亦直接於其他綜合收益內確認。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註3所述的會計政策時，本銀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過往經驗，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。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審閱。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當年予以確認，或者，如果變更對當年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。

以下為本銀行管理層在採用本集團的會計政策過程中所作的、對當期和／或未來十二個月的財務報告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。

#### 客戶貸款及墊款的減值損失

本銀行董事審閱其貸款組合，以定期評估減值。在釐定減值損失是否應在損益中確認時，本銀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貸款金額並不重大，則本銀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。對用於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設，本銀行會定期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損間產生的任何差異。

#### 持有至到期投資

本集團有意及有能力持有至到期，且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，本銀行董事會對其持有該等投資至到期日的意向及能力進行評估。如果本集團未能持有該等投資至到期日(特定情況除外，如於接近到期日出售少量該等投資)，本集團將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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源 (續)

#### 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。估值技術包括使用近期交易價格、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，但在信用風險(如本銀行及交易對手)，波幅及相互關係方面，本銀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負債

本銀行董事使用預計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及內部退養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。

#### 稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定年內的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 5. 淨利息收入

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
<b>利息收入</b>		
客戶貸款及墊款	9,460,470	7,110,093
包括：公司貸款及墊款	5,564,531	4,027,696
個人貸款及墊款	3,533,757	2,742,372
票據貼現	362,182	340,025
買入返售金融資產	2,912,991	870,503
持有至到期投資	1,692,332	1,280,917
應收款項類投資	1,442,680	977,405
存放中央銀行款項	696,599	447,388
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	522,920	436,958
存放同業及其他金融機構款項	392,051	145,360
拆放同業及其他金融機構款項	322,408	30,991
可供出售金融資產	84,953	52,259
為交易而持有的金融資產	11,798	121,504
小計	17,539,202	11,473,378
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(3,944,076)	(2,607,667)
賣出回購金融資產款項	(1,955,662)	(1,016,100)
同業及其他金融機構存款	(954,931)	(221,343)
已發行債券	(126,500)	(126,500)
同業及其他金融機構拆入款項	(52,436)	—
向中央銀行借款	(578)	—
小計	(7,034,183)	(3,971,610)
淨利息收入	10,505,019	7,501,768
其中：已減值金融資產的利息收入	51,418	29,319
計入利息收入內		
上市投資利息收入	1,841,591	1,518,325
非上市投資利息收入	1,913,092	1,350,718
	3,754,683	2,869,043

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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 6. 手續費及佣金淨收入

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
諮詢及顧問費	436,950	90,908
代理業務佣金	106,369	103,333
銀行卡手續費	73,623	54,310
結算及清算手續費	35,314	34,252
託管及其他受託業務佣金	9,342	16,773
其他	9,476	9,333
小計	671,074	308,909
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡費用	(23,361)	(11,349)
結算及清算費用	(8,224)	(5,166)
其他業務費用	(4,082)	(6,618)
小計	(35,667)	(23,133)
合計	635,407	285,776

### 7. 交易淨損益

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
為交易而持有的債券的淨損益	23,377	(46,181)

### 8. 其他業務淨損益

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
出售物業和設備收益淨額	42,593	21,713
出售抵債資產收益淨額	48,645	9,977
租金收入	13,167	18,309
非上市可供出售投資的股息收入	899	2,189
匯兌虧損	(157,365)	(58,695)
其他	6,634	9,733
合計	(45,427)	3,226

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 9. 營業支出

	附註	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
職工成本	(1)	2,861,920	2,341,077
營業稅及附加費		700,951	471,538
一般營運及管理費用		704,543	609,433
折舊及攤銷		347,374	331,124
核數師薪酬		3,820	1,500
其他		155,828	155,392
合計		<u>4,774,436</u>	<u>3,910,064</u>

附註：

(1) 職工成本

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
工資、獎金和津貼	1,891,142	1,574,001
社會保險費	320,917	179,522
住房公積金	157,934	135,628
員工福利	75,733	90,771
工會經費和職工教育經費	63,154	55,775
補充退休福利	127,160	120,070
內部退養福利	225,880	185,310
合計	<u>2,861,920</u>	<u>2,341,077</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事及監事薪酬詳情如下(以人民幣千元計)：

#### 本集團及本銀行

截至2011年12月31日止年度

項目	袍金	基本工資津貼 及實物福利	養老金 計劃供款	獎金	合計
<b>執行董事</b>					
劉建忠	—	87	76	742	905
譚遠勝	—	87	76	736	899
隋軍 <sup>(1)(5)</sup>	—	68	76	598	742
<b>非執行董事</b>					
陶俊	38	—	—	—	38
涂建華 <sup>(2)</sup>	38	—	—	—	38
溫洪海	38	—	—	—	38
王永樹	38	—	—	—	38
高曉東	38	—	—	—	38
武秀峰	38	—	—	—	38
華渝生 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
涂明海 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
許斌 <sup>(2)</sup>	75	—	—	—	75
蒲勇健 <sup>(2)</sup>	75	—	—	—	75
冉華 <sup>(2)</sup>	75	—	—	—	75
孫立勳 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
殷孟波 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
吳慶 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
陳正生 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
劉偉力 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
<b>監事</b>					
楊明萍	—	76	76	662	814
張鵬 <sup>(4)</sup>	25	—	—	—	25
曾建武	25	—	—	—	25
左瑞藍	25	—	—	—	25
陳方明 <sup>(4)</sup>	25	—	—	—	25
董運玲	50	—	—	—	50

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 董事、監事及高級管理人員薪酬 (續)

董事及監事薪酬詳情如下(以人民幣千元計)：(續)

#### 本集團及本銀行 (續)

截至2011年12月31日止年度 (續)

項目	袍金	基本工資津貼 及實物福利	養老金 計劃供款	獎金	合計
<b>監事</b>					
陳輝明	50	—	—	—	50
張新渝 <sup>(3)</sup>	—	—	—	—	—
石本同 <sup>(3)</sup>	—	—	—	—	—
張一橋 <sup>(4)</sup>	—	63	63	637	763
劉 昱 <sup>(4)</sup>	—	76	63	586	725
鄭 義 <sup>(3)</sup>	—	14	13	32	59
朱于舟 <sup>(3)</sup>	—	14	13	32	59
合計	653	485	456	4,025	5,619

- (1) 經本銀行2011年1次臨時股東大會選舉，隋軍先生自2011年12月起擔任本銀行的執行董事職務；華渝生先生、涂明海先生自2011年12月起擔任本銀行的非執行董事職務；孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生自2011年12月起擔任本銀行的獨立非執行董事職務。新任董事的任職資格尚待重慶銀監局核准。
- (2) 本銀行非執行董事涂建華先生於2011年12月離任；獨立非執行董事許斌先生、蒲勇健先生、冉華女士於2011年12月離任。
- (3) 經本銀行2011年1次臨時股東大會選舉，張新渝先生、石本同先生均於2011年12月起擔任本銀行的股東代表監事。經本銀行2011年職工代表大會選舉，鄭義先生、朱于舟先生均於2011年11月擔任職工代表監事。
- (4) 本銀行股東代表監事張鵬先生、陳方明先生均於2011年12月離任，職工代表監事張一橋先生、劉昱先生均於2011年11月離任。
- (5) 該薪酬包括隋軍先生作為本銀行高級管理人員於2011年取得的薪酬。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 董事、監事及高級管理人員薪酬 (續)

董事及監事薪酬詳情如下(以人民幣千元計)：(續)

#### 本集團及本銀行 (續)

截至2010年12月31日止年度

項目	袍金	基本工資津貼 及實物福利	養老金 計劃供款	獎金	合計
<b>執行董事</b>					
劉建忠	—	88	36	650	774
譚遠勝	—	87	36	651	774
<b>獨立非執行董事</b>					
許 斌	75	—	—	—	75
蒲勇健	75	—	—	—	75
冉 華	75	—	—	—	75
<b>非執行董事</b>					
陶 俊	38	—	—	—	38
涂建華	38	—	—	—	38
溫洪海	38	—	—	—	38
王永樹	38	—	—	—	38
高曉東	38	—	—	—	38
武秀峰	38	—	—	—	38
<b>監事</b>					
楊明萍	—	79	36	586	701
曾建武	25	—	—	—	25
左瑞藍	25	—	—	—	25
陳方明	25	—	—	—	25
董運玲	50	—	—	—	50
李 朕	—	47	18	257	322
張一橋	—	76	36	498	610
劉 昱	—	31	15	213	259
張 鵬	3	—	—	—	3
陳輝明	5	—	—	—	5
合計	586	408	177	2,855	4,026

董事及監事的獎金每季度予以支付，乃經參考本集團及個人的表現而釐定。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 董事、監事及高級管理人員薪酬 (續)

#### 五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。

本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
基本工資及津貼	365	360
獎金	6,099	10,100
養老金計劃供款	380	183
合計	<u>6,844</u>	<u>10,643</u>

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
零港元至1,000,000港元	—	—
1,000,001港元至1,500,000港元	2	1
1,500,000港元至2,000,000港元	3	2
2,000,001港元至2,500,000港元	—	—
2,500,001港元至3,000,000港元	—	—
3,000,001港元至3,500,000港元	—	—
3,500,001港元至4,000,000港元	—	2

於本年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。於本年度，概無董事或監事放棄酬金。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 11. 資產減值損失／(回撥)

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
客戶貸款及墊款 淨計提 收回貸款	1,758,666 (1,203,835)	1,510,392 (1,505,575)
小計	554,831	4,817
應收款項類投資	293,216	—
抵債資產	—	(4,780)
其他資產	—	(45,245)
合計	848,047	(45,208)

### 12. 所得稅費用

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	1,447,184	952,203
遞延稅項(附註37)	(198,290)	(27,258)
合計	1,248,894	924,945

中國企業所得稅乃根據兩年之估計應課稅溢利25%來計算。

年度所得稅費用與合併利潤表所示利潤的對賬如下：

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
稅前利潤	5,496,892	3,986,165
按法定稅率25%計算的稅項	1,374,223	996,541
不可抵扣費用的納稅影響	34,638	47,913
免稅收入的納稅影響(附註)	(159,967)	(119,509)
所得稅費用	1,248,894	924,945

附註：免稅收入主要包括國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 13. 每股盈利

每股基本盈利的計算列示如下：

	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	4,246,460	3,064,176
股份數目		
已發行股份的加權平均數(千股)	9,296,712	6,846,575
每股基本盈利(人民幣元)	0.46	0.45

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列每股攤薄盈利。

### 14. 股息

	附註	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
年內確認為分派之股息			
2010末期			
— 每股人民幣4.36分／人民幣6分	(1)	—	403,600
2009末期			
— 每股人民幣6分	(2)	—	360,000
		—	763,600

董事會提議2011年股利分配每股人民幣0.14元(含稅)，尚待股東大會批准。

附註：

- (1) 於2010年11月12日，本銀行董事建議派發2010年1月1日至緊接上市日期前當日期間的特別股息，共計人民幣403.6百萬元，其後於2010年11月26日舉行的臨時股東大會上獲股東批准。
- (2) 分派於2009年12月31日註冊為本銀行股東的股息為每股人民幣6分，而分派於2010年3月30日認購本銀行發行新股的股東的息為每股人民幣4.36分。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	本集團	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
現金		2,660,974	2,269,413
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	45,875,372	33,195,245
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	1,537,730	1,790,907
存放於中央銀行的其他款項	(3)	588,692	66,068
合計		50,662,768	37,321,633

	附註	本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
現金		2,657,999	2,267,616
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	45,818,314	33,175,869
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	1,520,883	1,790,702
存放於中央銀行的其他款項	(3)	588,692	66,068
合計		50,585,888	37,300,255

附註：

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。截至2011年12月31日止，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的19%(2010年12月31日：16.5%)，子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的15%或13%(2010年12月31日：12.5%)，外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5%。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。
- (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) 其他存放於人民銀行款項主要包括規定人民銀行無帶息財政性存款。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16. 存放同業及其他金融機構款項

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放於：		
境內銀行	11,392,054	17,050,646
境外銀行	52,904	169,591
合計	<u>11,444,958</u>	<u>17,220,237</u>

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放於：		
境內銀行	11,266,615	16,809,044
境外銀行	52,904	169,591
合計	<u>11,319,519</u>	<u>16,978,635</u>

### 17. 拆放同業及其他金融機構款項

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
拆放於：		
境內銀行	2,820,955	—
境內其他金融機構	8,639,761	2,000,000
合計	<u>11,460,716</u>	<u>2,000,000</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 18. 為交易而持有的金融資產

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券發行方：		
公司	400,880	—
政府	—	482,159
合計	<u>400,880</u>	<u>482,159</u>
分析：		
香港以外上市債券(附註)	400,880	482,159
合計	<u>400,880</u>	<u>482,159</u>

附註：香港以外上市債券中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

### 19. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	<u>13,033,648</u>	<u>8,046,043</u>

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	<u>13,018,648</u>	<u>8,046,043</u>

### 20. 買入返售金融資產

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按抵押分類劃分：		
票據	37,156,805	36,658,018
債券	5,140,000	500,000
合計	<u>42,296,805</u>	<u>37,158,018</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款

#### 客戶貸款及墊款分析

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
貸款及墊款總額	144,097,177	121,024,559
個別方式評估	(407,790)	(496,983)
組合方式評估	(4,867,557)	(3,413,552)
減值損失準備	(5,275,347)	(3,910,535)
客戶貸款及墊款淨額	<u>138,821,830</u>	<u>117,114,024</u>

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
貸款及墊款總額	143,491,392	120,841,054
個別方式評估	(407,790)	(496,983)
組合方式評估	(4,861,261)	(3,411,717)
減值損失準備	(5,269,051)	(3,908,700)
客戶貸款及墊款淨額	<u>138,222,341</u>	<u>116,932,354</u>

#### 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示

##### 本集團

	組合方式 評估計提 減值準備的 貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款 及墊款 <sup>(2)</sup>		小計	合計	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			
<b>2011年12月31日</b>						
貸款及墊款的總額	142,208,468	966,883	921,826	1,888,709	144,097,177	1.31
減值損失準備	(4,092,682)	(774,875)	(407,790)	(1,182,665)	(5,275,347)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>138,115,786</u>	<u>192,008</u>	<u>514,036</u>	<u>706,044</u>	<u>138,821,830</u>	
<b>2010年12月31日</b>						
貸款及墊款的總額	117,701,656	2,047,734	1,275,169	3,322,903	121,024,559	2.75
減值損失準備	(1,730,072)	(1,683,480)	(496,983)	(2,180,463)	(3,910,535)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>115,971,584</u>	<u>364,254</u>	<u>778,186</u>	<u>1,142,440</u>	<u>117,114,024</u>	

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示(續)

##### 本銀行

	組合方式 評估計提	已識別的減值貸款 及墊款 <sup>(2)</sup>			小計	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
		減值準備的 貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備			
<b>2011年12月31日</b>							
貸款及墊款總額	141,602,683	966,883	921,826	1,888,709	143,491,392		1.32
減值損失準備	(4,086,386)	(774,875)	(407,790)	(1,182,665)	(5,269,051)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>137,516,297</u>	<u>192,008</u>	<u>514,036</u>	<u>706,044</u>	<u>138,222,341</u>		
<b>2010年12月31日</b>							
貸款及墊款總額	117,518,151	2,047,734	1,275,169	3,322,903	120,841,054		2.75
減值損失準備	(1,728,237)	(1,683,480)	(496,983)	(2,180,463)	(3,908,700)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>115,789,914</u>	<u>364,254</u>	<u>778,186</u>	<u>1,142,440</u>	<u>116,932,354</u>		

附註：

- (1) 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。
- (2) 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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### 客戶貸款及墊款減值損失準備變動

##### 本集團

	個別方式評 估計提減值準備	組合方式評 估計提減值準備	合計
於2010年1月1日	363,202	2,152,817	2,516,019
淨計提	166,649	1,343,743	1,510,392
核銷	(24,696)	(61,861)	(86,557)
因折現價值上升導致轉出	(8,172)	(21,147)	(29,319)
於2010年12月31日	496,983	3,413,552	3,910,535
本年計提	110,060	2,738,545	2,848,605
本年回撥	(109,522)	(980,417)	(1,089,939)
核銷	(62,438)	(279,998)	(342,436)
因折現價值上升導致轉出	(27,293)	(24,125)	(51,418)
於2011年12月31日	407,790	4,867,557	5,275,347

##### 本銀行

	個別方式評 估計提減值準備	組合方式評 估計提減值準備	合計
於2010年1月1日	363,202	2,152,817	2,516,019
淨計提	166,649	1,341,908	1,508,557
核銷	(24,696)	(61,861)	(86,557)
因折現價值上升導致轉出	(8,172)	(21,147)	(29,319)
於2010年12月31日	496,983	3,411,717	3,908,700
本年計提	110,060	2,734,084	2,844,144
本年回撥	(109,522)	(980,417)	(1,089,939)
核銷	(62,438)	(279,998)	(342,436)
因折現價值上升導致轉出	(27,293)	(24,125)	(51,418)
於2011年12月31日	407,790	4,861,261	5,269,051

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 可供出售金融資產

	附註	本集團及本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券發行方：			
金融機構		99,572	100,204
公司		1,464,478	1,281,308
小計		1,564,050	1,381,512
權益工具			
— 按公允價值		24,434	33,660
— 按成本	(1)	29,265	29,265
小計		53,699	62,925
合計		1,617,749	1,444,437
分析如下：			
香港以外地區上市	(2)	1,588,484	1,415,172
非上市		29,265	29,265
合計		1,617,749	1,444,437

附註：

- (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。

### 23. 持有至到期投資

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券發行方：		
政府	8,228,223	11,347,316
公共機構及準政府	15,644,879	14,437,210
金融機構	1,583,144	2,350,836
公司	14,780,176	8,573,498
合計	40,236,422	36,708,860

所有持有至到期投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24. 應收款項類投資

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
憑證式國債	1,034,934	1,109,007
金融機構債券	760,600	818,667
公共機構及準政府債券	47,473	47,234
金融機構發行的債務工具(附註)	25,503,489	19,244,957
減：以組合方式評估的減值損失準備	(293,216)	—
合計	27,053,280	21,219,865

附註：金融機構發行的債務工具於到期日前不可撤消的、按固定利率計息且沒有在活躍市場上報價。

### 25. 對子公司投資

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
投資成本	163,200	91,800

於2011年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	註冊 成立日期	註冊 成立地點	註冊及 實收資本	權益比例 %	享有董事會 表決權比例 %	主要業務
江蘇張家港華信村鎮銀行 股份有限公司	2010年4月23日	江蘇	人民幣200,000,000	51.00	51.00	銀行
四川大竹隆源村鎮銀行 股份有限公司	2010年11月12日	四川	人民幣60,000,000	51.00	51.00	銀行
雲南大理海東村鎮銀行 有限責任公司	2010年12月15日	雲南	人民幣60,000,000	51.00	51.00	銀行

2011年12月，江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司增加註冊資本人民幣140,000千元，變更後的註冊資本為人民幣200,000千元。其中本銀行新增出資額71,400千元，佔新增註冊資本的51%。

銀行持有的其他子公司的權益，在從該子公司成立之日起至本年的時間段內，均未發生變化。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 26. 物業和設備

#### 本集團

	建築物	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2010年1月1日	1,962,822	205,240	57,791	94,522	207,972	2,528,347
新增	98,779	106,362	15,674	71,259	423,877	715,951
轉撥	243,781	30,062	954	379	(275,176)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(43,995)	(43,995)
處置	(261,365)	(2,961)	(5,625)	(3,901)	—	(273,852)
於2010年12月31日	2,044,017	338,703	68,794	162,259	312,678	2,926,451
新增	71,356	140,461	19,771	68,861	421,188	721,637
轉撥	289,815	11,952	456	2,346	(304,569)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(31,132)	(31,132)
處置	(23,881)	(15,955)	(6,450)	(6,652)	—	(52,938)
於2011年12月31日	2,381,307	475,161	82,571	226,814	398,165	3,564,018
<b>累計折舊</b>						
於2010年1月1日	(300,581)	(56,800)	(23,682)	(30,080)	—	(411,143)
本年計提	(151,248)	(66,116)	(17,776)	(26,093)	—	(261,233)
處置抵銷	77,082	2,469	4,791	2,902	—	87,244
於2010年12月31日	(374,747)	(120,447)	(36,667)	(53,271)	—	(585,132)
本年計提	(165,825)	(82,777)	(12,425)	(33,824)	—	(294,851)
處置抵銷	4,294	11,747	5,382	5,662	—	27,085
於2011年12月31日	(536,278)	(191,477)	(43,710)	(81,433)	—	(852,898)
<b>賬面價值</b>						
於2011年12月31日	<u>1,845,029</u>	<u>283,684</u>	<u>38,861</u>	<u>145,381</u>	<u>398,165</u>	<u>2,711,120</u>
於2010年12月31日	<u>1,669,270</u>	<u>218,256</u>	<u>32,127</u>	<u>108,988</u>	<u>312,678</u>	<u>2,341,319</u>

建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
位於中國境內		
長期租賃(50年以上)	25,926	22,537
中期租賃(10-50年)	1,546,209	1,584,568
短期租賃(10年以下)	272,894	62,165
合計	<u>1,845,029</u>	<u>1,669,270</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 26. 物業和設備 (續)

#### 本銀行

	建築物	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2010年1月1日	1,962,822	205,240	57,791	94,522	207,972	2,528,347
新增	81,594	105,253	15,201	70,218	422,486	694,752
轉撥	243,781	30,062	954	379	(275,176)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(43,995)	(43,995)
處置	(261,365)	(2,961)	(5,625)	(3,901)	—	(273,852)
於2010年12月31日	2,026,832	337,594	68,321	161,218	311,287	2,905,252
新增	69,292	139,815	19,003	67,932	421,188	717,230
轉撥	289,815	11,952	456	2,346	(304,569)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(29,741)	(29,741)
處置	(23,881)	(15,955)	(6,449)	(6,652)	—	(52,937)
於2011年12月31日	2,362,058	473,406	81,331	224,844	398,165	3,539,804
<b>累計折舊</b>						
於2010年1月1日	(300,581)	(56,800)	(23,682)	(30,080)	—	(411,143)
本年計提	(151,248)	(66,050)	(17,715)	(25,996)	—	(261,009)
處置抵銷	77,082	2,469	4,791	2,902	—	87,244
於2010年12月31日	(374,747)	(120,381)	(36,606)	(53,174)	—	(584,908)
本年計提	(164,583)	(82,359)	(12,227)	(33,452)	—	(292,621)
處置抵銷	4,294	11,747	5,382	5,662	—	27,085
於2011年12月31日	(535,036)	(190,993)	(43,451)	(80,964)	—	(850,444)
<b>賬面價值</b>						
於2011年12月31日	<u>1,827,022</u>	<u>282,413</u>	<u>37,880</u>	<u>143,880</u>	<u>398,165</u>	<u>2,689,360</u>
於2010年12月31日	<u>1,652,085</u>	<u>217,213</u>	<u>31,715</u>	<u>108,044</u>	<u>311,287</u>	<u>2,320,344</u>

建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
位於中國境內		
長期租賃(50年以上)	25,926	22,537
中期租賃(10-50年)	1,528,202	1,567,383
短期租賃(10年以下)	272,894	62,165
合計	<u>1,827,022</u>	<u>1,652,085</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 27. 商譽

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
成本及帳面價值	440,129	440,129

相關商譽減值測試的詳情披露於附註28。

### 28. 商譽及無形資產減值測試

就減值測試而言，附註27所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	97,176	97,176
合計	440,129	440,129

截至2011年12月31日及2010年12月31日止年度期間，本銀行董事查明任何含有商譽及無形資產的現金產出單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金營運的可收回金額乃根據使用價值計算確定。該計算法採用以管理層批准的五年期間財政預算以及截至2011年12月31日止為9%的折現率(2010年12月31日：9%)為基礎的現金流量預測。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 29. 其他資產

	附註	本集團	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
應收利息	(1)	2,255,380	1,562,539
土地使用權	(2)	452,733	464,513
抵債資產	(3)	182,129	263,313
無形資產	(4)	39,982	41,108
應收補助	(5)	—	214,793
其他		191,820	195,074
合計		<u>3,122,044</u>	<u>2,741,340</u>

	附註	本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
應收利息	(1)	2,253,584	1,562,143
土地使用權	(2)	452,733	464,513
抵債資產	(3)	182,129	263,313
無形資產	(4)	39,859	40,952
應收補助	(5)	—	214,793
其他		188,479	193,268
合計		<u>3,116,784</u>	<u>2,738,982</u>

附註：

- (1) 應收利息  
按類型分析

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
買入返售金融資產	882,005	335,823
持有至到期投資	670,764	624,537
客戶貸款及墊款	297,321	313,485
應收款項類投資	208,211	184,011
存放同業及其他金融機構款項	91,052	54,729
拆放同業及其他金融機構款項	52,589	2,444
可供出售金融資產	30,222	26,325
存放中央銀行款項	23,216	16,502
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	4,683
合計	<u>2,255,380</u>	<u>1,562,539</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 29. 其他資產 (續)

附註：(續)

(1) 應收利息(續)

按類型分析(續)

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
買入返售金融資產	882,005	335,823
持有至到期投資	670,764	624,537
客戶貸款及墊款	295,952	313,137
應收款項類投資	208,211	184,011
存放同業及其他金融機構款項	90,625	54,690
拆放同業及其他金融機構款項	52,589	2,444
可供出售金融資產	30,222	26,325
存放中央銀行款項	23,216	16,493
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	4,683
合計	2,253,584	1,562,143

截至2011年12月31日及2010年12月31日止，所有應收利息均於一年內到期。

(2) 土地使用權

土地使用權的帳面價值按租賃剩餘可使用年限分析如下：

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
位於中國境內		
長期租賃(50年以上)	20,614	21,471
中期租賃(10-50年)	424,841	434,122
短期租賃(10年以下)	7,278	8,920
合計	452,733	464,513

(3) 抵債資產

按類型分析

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
土地使用權及建築物	204,748	288,230
其他	968	1,626
小計	205,716	289,856
減值損失準備	(23,587)	(26,543)
合計	182,129	263,313

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 29. 其他資產 (續)

附註：(續)

(4) 無形資產

無形資產包括計算機軟件、核心存款及客戶關係，分別按照5年、3年及3年期限攤銷。

- (5) 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743百萬元。重慶渝富由重慶市政府擁有，並在本銀行於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(「重慶國際信託」)訂立的信託協議及(ii)由6家農村信用合作社、重慶渝富及重慶國際信託訂立的兩套資產管理協議，重慶渝富需向6家農村信用合作社按年支付利息，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312百萬元。於2011年3月，該等應收補助款項已悉數由本銀行收回。

### 30. 同業及其他金融機構存款

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境內銀行	22,307,695	11,134,353
境內其他金融機構	2,799,410	577,413
合計	25,107,105	11,711,766

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境內銀行	22,324,630	11,101,445
境內其他金融機構	2,799,410	577,413
合計	25,124,040	11,678,858

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

### 31. 拆入資金

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
拆入境內銀行資金	2,149,818	—
合計	2,149,818	—

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 32. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	本集團及本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
保本理財產品(附註)	365,625	444,806
合計	365,625	444,806

附註：本集團將通過售予客戶保本兼保證收益率理財產品獲得的款項指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。截至2011年12月31日，本集團發行的該等產品的公允價值約等於應付該等產品持有人的到期合同款項。

在本年及上一年度，本集團及本銀行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

### 33. 賣出回購金融資產款項

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	22,968,997	25,477,580
票據	9,790,724	10,285,107
合計(附註48)	32,759,721	35,762,687

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	22,968,997	25,477,580
票據	9,697,593	10,285,107
合計(附註48)	32,666,590	35,762,687

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 34. 客戶存款

附註	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款		
公司客戶	49,798,636	45,290,684
個人客戶	49,949,474	43,946,001
定期存款		
公司客戶	13,953,210	10,228,871
個人客戶	129,263,711	101,200,496
保證金存款	(1) 3,132,788	4,846,676
其他(含匯出及應解匯款)	43,555	50,294
合計	246,141,374	205,563,022

附註	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款		
公司客戶	49,664,028	45,205,780
個人客戶	49,903,194	43,930,813
定期存款		
公司客戶	13,872,736	10,102,414
個人客戶	129,227,375	101,172,753
保證金存款	(1) 3,022,448	4,842,138
其他(含匯出及應解匯款)	43,055	50,294
合計	245,732,836	205,304,192

附註(1)：按所需保證金的產品分析：

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
銀行承兌匯票	1,894,765	3,614,373
貸款及應收款項	1,132,739	237,373
保函	5,885	880,498
信用證	53,272	70,026
其他	46,127	44,406
合計	3,132,788	4,846,676

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 34. 客戶存款 (續)

附註(1)：按所需保證金的產品分析：(續)

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
銀行承兌匯票	1,858,573	3,614,373
貸款及應收款項	1,058,591	232,835
保函	5,885	880,498
信用證	53,272	70,026
其他	46,127	44,406
合計	3,022,448	4,842,138

### 35. 應付職工薪酬

	附註	本集團	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
工資、獎金和津貼		916,907	827,464
社會保險費		—	1,671
住房公積金		—	86
補充退休福利	(1)	864,560	796,260
內部退養福利	(2)	545,000	433,270
工會經費和職工教育經費		71,583	107,414
合計		2,398,050	2,166,165

	附註	本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
工資、獎金和津貼		911,957	826,958
社會保險費		—	1,673
住房公積金		—	86
補充退休福利	(1)	864,560	796,260
內部退養福利	(2)	545,000	433,270
工會經費和職工教育經費		71,309	107,357
合計		2,392,826	2,165,604

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預計累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利和內部退養福利負債。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 35. 應付職工薪酬 (續)

附註：

(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。

補充退休福利本年變動列示如下：

本集團及本銀行	
於2010年1月1日	731,780
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	26,140
— 年內計劃參與者福利負債現值	40,370
— 過往服務成本	53,560
已支付福利	(55,590)
於2010年12月31日	<u>796,260</u>
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	29,050
— 年內計劃參與者福利負債現值	42,990
— 過往服務成本	55,120
已支付福利	(58,860)
於2011年12月31日	<u>864,560</u>

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2011年	2010年
折現率	3.50%	4.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國壽險業經驗生命表2000-2003	

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 35. 應付職工薪酬 (續)

附註：(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利本年變動列示如下：

	本集團及本銀行
於2010年1月1日	328,540
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	8,870
— 年內計劃參與者福利負債現值	132,930
— 過往服務成本	43,510
已支付福利	(80,580)
於2010年12月31日	<u>433,270</u>
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	13,880
— 年內計劃參與者福利負債現值	150,430
— 過往服務成本	61,570
已支付福利	(114,150)
於2011年12月31日	<u>545,000</u>

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
折現率	3.00%	3.50%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
補助年增長率	1.00%	1.00%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50	50

### 36. 已發行債券

	本集團及本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
已發行次級債券	<u>2,300,000</u>	<u>2,300,000</u>

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本集團於2009年12月29日發行可贖回固定利率次級債券，合計人民幣23億元。

於2009年12月發行的10年期固定利率次級債券，票面年利率固定為5.5%，每年付息一次。本集團有權選擇於2014年12月30日按面值贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則自2014年12月30日起的五年期間，債券的票面年利率將增加3%達到8.5%。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 遞延所得稅

就合併財務狀況表的呈列而言，若干遞延稅項資產及負債已被抵銷。

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

#### 本集團及本銀行

	減值損失準備	內部退養福利	已計提工資、 獎金和津貼	預計負債	金融工具 公允價值變動	利息收入、 支出	與收購業務 相關的淨資產 (包括債券投資、 物業及設備以 及其他資產) 公允價值變動	合計
於2010年1月1日	943,899	82,135	167,857	2,939	(21,908)	(31,569)	120,570	1,263,923
扣除自/(計入)								
當期損益	(41,693)	26,183	38,883	(1,481)	5,161	(12,863)	13,068	27,258
計入其他綜合收益	—	—	—	—	16,423	—	—	16,423
於2010年12月31日	<u>902,206</u>	<u>108,318</u>	<u>206,740</u>	<u>1,458</u>	<u>(324)</u>	<u>(44,432)</u>	<u>133,638</u>	<u>1,307,604</u>
扣除自/(計入)								
當期損益	113,928	27,932	21,249	1,730	(5,250)	59,648	(20,947)	198,290
計入其他綜合收益	—	—	—	—	11,778	—	—	11,778
於2011年12月31日	<u>1,016,134</u>	<u>136,250</u>	<u>227,989</u>	<u>3,188</u>	<u>6,204</u>	<u>15,216</u>	<u>112,691</u>	<u>1,517,672</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 38. 其他負債

	附註	本集團	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
應付利息	(1)	2,443,659	2,417,937
其他應付款項	(2)	1,837,354	1,671,202
營業稅與其他應付稅項		227,859	153,006
遞延收入	(3)	109,388	45,103
應付股息		21,039	430,361
預計負債		12,754	5,833
合計		4,652,053	4,723,442

	附註	本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
應付利息	(1)	2,440,919	2,417,741
其他應付款項	(2)	1,836,085	1,669,778
營業稅與其他應付稅項		227,347	152,909
遞延收入	(3)	107,661	45,103
應付股息		21,039	430,361
預計負債		12,754	5,833
合計		4,645,805	4,721,725

附註：

(1) 應付利息

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
客戶存款	1,617,363	2,143,741
賣出回購金融資產款項	508,052	238,507
同業及其他金融機構存款	268,722	35,689
拆入資金	49,492	—
向中央銀行借款	30	—
合計	2,443,659	2,417,937

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 38. 其他負債 (續)

附註：(續)

### (1) 應付利息 (續)

	本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
客戶存款	1,615,124	2,143,666
賣出回購金融資產款項	508,052	238,507
同業及其他金融機構存款	268,251	35,568
拆入資金	49,492	—
合計	<u>2,440,919</u>	<u>2,417,741</u>

### (2) 其他應付款項

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	218,102	284,693
應付全國社會保障基金理事會(「全國社保基金」)款項	1,033,743	828,676
久懸未取款項	60,385	35,548
待清算及結算款項	58,608	83,566
其他	466,516	438,719
合計	<u>1,837,354</u>	<u>1,671,202</u>

	本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	218,102	284,693
應付全國社保基金款項	1,033,743	828,676
久懸未取款項	60,385	35,548
待清算及結算款項	58,608	83,566
其他	465,247	437,295
合計	<u>1,836,085</u>	<u>1,669,778</u>

### (3) 遞延收入

主要包含諮詢費、政府補助，遞延收入將在未來的若干年內根據其對應的支出進行攤銷確認。

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
諮詢費	68,056	24,377
政府補助	38,250	19,625
其他遞延收入	3,082	1,101
合計	<u>109,388</u>	<u>45,103</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 38. 其他負債 (續)

附註：(續)

(3) 遞延收入(續)

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
諮詢費	68,056	24,377
政府補助	38,250	19,625
其他遞延收入	1,355	1,101
合計	107,661	45,103

### 39. 股本

	附註	股份數目 (以千股計)	金額
於2010年1月1日		6,000,000	6,000,000
已發行股份			
— 私募配售	(1)	1,000,000	1,000,000
— H股公開發行	(2)	2,000,000	2,000,000
於2010年12月31日		9,000,000	9,000,000
已發行股份			
— H股公開發行	(3)	300,000	300,000
於2011年12月31日		9,300,000	9,300,000

附註：

- (1) 於2010年3月30日，本銀行通過私募配售以認購價每股人民幣1.91元向三家國有企業發行1,000,000,000股面值為人民幣1元的新股。
- (2) 根據中國證監會有關重慶農村商業銀行股份有限公司海外公開發售的批覆(證監許可[2010]第1634號)，本銀行按發售價每股5.25港元發行2,000,000,000股每股面值人民幣1元的H股。
- (3) 於2011年1月5日，本銀行悉數行使其於首次公開發行時獲得的超額配售選擇權，按發售價每股5.25港元超額配售300,000,000股每股面值人民幣1元的H股。

### 40. 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份。股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 投資重估儲備

#### 本集團及本銀行

	總額	稅務影響	淨值
於2010年1月1日	87,631	(21,908)	65,723
可供出售金融資產公允價值變動收益	40,740	(10,185)	30,555
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(106,432)	26,608	(79,824)
於2010年12月31日	21,939	(5,485)	16,454
可供出售金融資產公允價值變動虧損	(47,111)	11,778	(35,333)
於2011年12月31日	(25,172)	6,293	(18,879)

### 42. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本集團需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行的虧損或轉增本銀行的資本。

本年度內，本銀行提取人民幣約426百萬元(2010年：人民幣約312百萬元)作為法定盈餘公積。根據2011年5月19日經董事會批准的利潤分配決議，本銀行提取任意盈餘公積計人民幣約2,649百萬元(2010年：無)。

### 43. 一般準備

本銀行須按財政部頒佈的《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]第49號)和《金融企業財務規則-實施指南》(財金[2007]第23號)的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補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%。

根據中國內地有關監管要求，本銀行子公司須從其淨利潤中提取一定款項作為一般準備金。

本年度內，本集團根據中國監管要求轉撥人民幣約15.61百萬元(2010年：人民幣約1,412百萬元)作為一般及法定儲備金。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 44. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	本銀行	
	2011年	2010年
於1月1日	2,649,385	2,069,749
本年度利潤	4,244,859	3,067,253
轉撥至盈餘公積	(3,075,471)	(311,595)
轉撥至一般準備	(15,610)	(1,412,422)
股息派發	—	(763,600)
於12月31日	3,803,163	2,649,385

### 45. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額：

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
現金	2,660,974	2,269,413
存放中央銀行款項	1,537,730	1,790,907
存放同業及其他金融機構款項	6,954,829	14,488,330
拆放同業及其他金融機構款項	247,012	—
買入返售金融資產	6,820,090	12,201,804
合計	18,220,635	30,750,454

### 46. 分部分析

營運分部根據有關本銀行及本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 分部分析 (續)

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從第三方廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

#### 營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

##### 公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司仲介服務。

##### 個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

##### 資金營運業務

本集團的資金營運業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及貨幣市場交易或回購交易。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 分部分析 (續)

#### 營運分部 (續)

#### 本集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	分部合計	未分配	合計
<b>截至2011年12月31日止年度</b>						
外部利息收入	5,745,622	3,533,757	8,259,823	17,539,202	—	17,539,202
外部利息支出	(558,514)	(3,385,552)	(3,090,117)	(7,034,183)	—	(7,034,183)
分部間利息(支出)/收入	(1,011,823)	3,058,075	(2,046,252)	—	—	—
淨利息收入	4,175,285	3,206,280	3,123,454	10,505,019	—	10,505,019
手續費及佣金收入	313,088	194,446	163,540	671,074	—	671,074
手續費及佣金支出	(8,745)	(11,889)	(15,033)	(35,667)	—	(35,667)
手續費及佣金淨收入	304,343	182,557	148,507	635,407	—	635,407
交易淨損益	—	—	23,377	23,377	—	23,377
其他業務淨損益	—	—	(157,366)	(157,366)	111,939	(45,427)
營業收入	4,479,628	3,388,837	3,137,972	11,006,437	111,939	11,118,376
營業支出	(2,349,423)	(1,811,590)	(589,073)	(4,750,086)	(24,350)	(4,774,436)
資產減值損失	(341,645)	(213,186)	(293,216)	(848,047)	—	(848,047)
出售應收款項類投資淨收益	—	—	999	999	—	999
稅前利潤	1,788,560	1,364,061	2,256,682	5,409,303	87,589	5,496,892
所得稅費用	—	—	—	—	—	(1,248,894)
本年利潤	—	—	—	—	—	<u>4,247,998</u>
<b>2011年12月31日</b>						
分部資產	90,235,576	48,918,501	200,486,156	339,640,233	5,179,788	344,820,021
分部負債	69,253,005	182,788,995	63,731,318	315,773,318	1,035,812	316,809,130
補充信息						
信貸承諾	3,165,112	935,100	—	4,100,212	—	4,100,212
包括在營業支出中的						
折舊及攤銷	167,779	134,152	21,093	323,024	24,350	347,374
資本支出	394,044	315,068	49,540	758,652	—	758,652

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 46. 分部分析 (續)

### 營運分部 (續)

#### 本集團 (續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	分部合計	未分配	合計
<b>截至2010年12月31日止年度</b>						
外部利息收入	4,245,237	2,614,216	4,613,925	11,473,378	—	11,473,378
外部利息支出	(341,687)	(2,265,980)	(1,363,943)	(3,971,610)	—	(3,971,610)
分部間利息(支出)/收入	(689,347)	2,241,922	(1,552,575)	—	—	—
淨利息收入	3,214,203	2,590,158	1,697,407	7,501,768	—	7,501,768
手續費及佣金收入	75,808	102,934	130,167	308,909	—	308,909
手續費及佣金支出	(5,670)	(7,711)	(9,752)	(23,133)	—	(23,133)
手續費及佣金淨收入	70,138	95,223	120,415	285,776	—	285,776
交易淨損益	—	—	(46,181)	(46,181)	—	(46,181)
其他業務淨損益	—	—	(58,694)	(58,694)	61,920	3,226
營業收入	3,284,341	2,685,381	1,712,947	7,682,669	61,920	7,744,589
營業支出	(1,957,696)	(1,502,992)	(400,676)	(3,861,364)	(48,700)	(3,910,064)
資產減值回撥/(損失)	318,117	(272,909)	—	45,208	—	45,208
出售可供出售金融資產淨收益	—	—	105,387	105,387	1,045	106,432
稅前利潤	1,644,762	909,480	1,417,658	3,971,900	14,265	3,986,165
所得稅費用	—	—	—	—	—	(924,945)
本年利潤	—	—	—	—	—	<u>3,061,220</u>
<b>2010年12月31日</b>						
分部資產	74,940,916	41,263,458	164,728,469	280,932,843	4,612,825	285,545,668
分部負債	62,520,387	149,058,626	50,615,986	262,194,999	920,280	263,115,279
補充信息						
信貸承諾	5,229,578	—	—	5,229,578	—	5,229,578
包括在營業支出中的						
折舊及攤銷	148,490	116,529	17,405	282,424	48,700	331,124
資本支出	388,746	305,071	45,566	739,383	—	739,383

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 分部分析 (續)

#### 營運分部 (續)

#### 本集團 (續)

未分配資產主要包括本集團總部的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

### 47. 關聯方交易

#### 本集團及本銀行的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有股份比例	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
	%	%
重慶渝富	6.77	7.09
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	6.68	6.78
隆鑫控股有限公司	6.13	6.33

若干實體受本集團主要管理人員成員重大影響，被視為本集團的關聯方(其他關聯方)。

#### 關聯方交易

於本年度，本集團及本銀行與關聯方訂立以下重大交易：

#### 本集團及本銀行

	利息收入		利息支出	
	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度 (已重述)	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度 (已重述)
本銀行股東	113,788	88,715	13,624	12,944
其他關聯方	70,071	17,280	2,880	385

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 47. 關聯方交易(續)

#### 關聯方交易(續)

#### 本集團及本銀行(續)

	營業收入		營業支出	
	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
本銀行股東	—	18,458	8,600	—

於各報告期末，本集團及本銀行與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的 貸款及墊款		來自關聯方的客戶存款	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (已重述)	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (已重述)
本銀行股東	2,130,450	1,932,908	242,841	370,815
其他關聯方	1,590,900	300,000	754,590	136,142

	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (已重述)	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (已重述)
本銀行股東	4,126	3,274	37	72
其他關聯方	3,114	370	110	15

	應收關聯方補助款		發行給關聯方的債券	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
本銀行股東	—	214,793	200,000	200,000

2011年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣1,000百萬元(2010年12月31日：人民幣1,000百萬元)的金融機構發行的債務工具已用於該等金融機構的投資作融資之用，而本銀行的股東有權於日後以預定價格向該等金融機構收購該等投資。

2011年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣1,000百萬元(2010年12月31日：人民幣1,000百萬元)的金融機構發行的債務工具已用於向本銀行的股東發放信託貸款。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 47. 關聯方交易 (續)

#### 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。這些交易均為公平的且遵循了一般的商業流程。管理層認為這些發生在本銀行與子公司之間的交易對損益均未構成重大影響，因此未予披露。

#### 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	本集團	
	2011年	2010年
基本工資及津貼	1,128	1,054
獎金	8,912	7,488
退休計劃供款	1,121	513
袍金	653	586
合計	11,814	9,641

### 48. 或有債務及承諾

#### 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2011年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣12.75百萬元(2010年12月31日：人民幣5.8百萬元)的撥備。根據法律意見，本銀行董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團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38其他負債 — 預計負債披露。

#### 資本承諾

	本集團及本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
已簽訂但未履行合同	146,778	170,837
已批准但未簽訂合同	502,445	265,816
合計	649,223	436,653

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 48. 或有債務及承諾 (續)

#### 信貸承諾

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
銀行承兌匯票	3,000,442	4,844,128
未使用的信用卡額度	935,100	—
已開具的信用證	154,961	337,458
保函	9,709	47,992
合計	<u>4,100,212</u>	<u>5,229,578</u>

	本銀行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
銀行承兌匯票	2,929,481	4,844,128
未使用的信用卡額度	935,100	—
已開具的信用證	154,961	337,458
保函	9,709	47,992
合計	<u>4,029,251</u>	<u>5,229,578</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或透過發行信用函、承兌或發出保函提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。董事會認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的。

#### 營運租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷營運租賃承擔：

	本集團	
	2011年12月31日	2010年12月31日
一年以內	27,043	21,217
一到二年	22,455	17,613
二到三年	20,198	15,657
三年以上	57,883	79,367
合計	<u>127,579</u>	<u>133,854</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 48. 或有債務及承諾 (續)

#### 營運租賃承諾 (續)

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
一年以內	26,028	20,467
一到二年	21,300	16,863
二到三年	18,945	14,777
三年以上	56,528	77,334
合計	122,801	129,441

該租賃經協商租期為1至18年。

#### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信貸承諾	1,739,081	1,404,966

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信貸承諾	1,668,619	1,404,966

按信用風險加權金額計算的信貸承諾是根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 48. 或有債務及承諾 (續)

#### 抵押品

作為抵押品的資產

本集團根據回購協議作為抵質押品的資產賬面值如下：

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券	24,113,354	25,508,816
票據	9,790,724	10,285,107
合計	<u>33,904,078</u>	<u>35,793,923</u>

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券	24,113,354	25,508,816
票據	9,697,593	10,285,107
合計	<u>33,810,947</u>	<u>35,793,923</u>

於2011年12月31日，本集團賣出回購金融資產款項的賬面值為人民幣32,760百萬元（2010年12月31日：35,763百萬元）（附註33）。

於2011年12月31日，本銀行賣出回購金融資產款項的賬面值為人民幣32,667百萬元（2010年12月31日：35,763百萬元）（附註33）。

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

#### 收到的抵押品

根據買入返售協議購入票據及其他證券時，作為抵質押品收取的票據及其他證券可被轉售或重新抵押。本集團及本銀行接納的抵質押品於2011年12月31日公允價值為人民幣37,157百萬元（2010年12月31日：人民幣36,658百萬元）；本集團及本銀行於2011年12月31日和2010年12月31日並無轉售或重新抵押任何抵質押品。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理

#### 概述

本集團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。

本集團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。本集團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。

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、匯率風險及其他價格風險)、信用風險及流動資金風險。相關如何轉移該等風險的政策載於下文。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

#### 風險管理框架

本集團董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本銀行及本集團的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動資金風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受及管理能力，就本銀行及本集團的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

#### 信用風險

##### 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。本集團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。

本集團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本集團的信用風險管理水平。

除信貸資產和存放同業及其他金融機構款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金營運業務，本集團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。此外，本集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 減值評估

##### 減值評估的主要因素

本集團一般根據中國銀監會頒佈的《貸款風險分類指導原則》，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求本集團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。對於貸款減值評估的主要考慮因素為償還的可能性和貸款本息的可回收性，上述因素涉及借款人還款能力、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。貸款減值準備採用組合評估或個別評估的方式(如適當)。

本集團根據附註3所載的會計政策評估客戶貸款及墊款於報告期末的減值。此外，基於客戶貸款及墊款於報告期末的合約金額所作分析乃由內部提供予管理層，以評估金融風險。因此，已根據該等工具(尤其是客戶貸款及墊款)的原合約金額編製有關金融風險管理的若干量化披露。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 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特定因素。
- 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本息，即使執行擔保或抵押，也可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還本息，即使執行擔保或抵押，也肯定要造成嚴重損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

有關本集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註3「金融資產的減值」。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

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，最大信用風險敞口指本集團於報告期末的信用風險敞口。於報告期末最大信用風險體現在合併財務狀況表中確認的各項金融資產賬面價值和附註48或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口摘要列報如下：

	本集團	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	48,001,794	35,052,220
存放同業及其他金融機構款項	11,444,958	17,220,237
拆放同業及其他金融機構款項	11,460,716	2,000,000
為交易而持有的金融資產	400,880	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	13,033,648	8,046,043
買入返售金融資產	42,296,805	37,158,018
客戶貸款及墊款	138,821,830	117,114,024
可供出售金融資產	1,564,050	1,381,512
持有至到期投資	40,236,422	36,708,860
應收款項類投資	27,053,280	21,219,865
其他金融資產	2,414,596	1,955,013
小計	336,728,979	278,337,951
資產負債表外項目		
銀行承兌匯票	3,000,442	4,844,128
未使用的信用卡額度	935,100	—
已開具信用證	154,961	337,458
保函	9,709	47,992
小計	4,100,212	5,229,578
合計	340,829,191	283,567,529

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

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)

	本銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	47,927,889	35,032,639
存放同業及其他金融機構款項	11,319,519	16,978,635
拆放同業及其他金融機構款項	11,460,716	2,000,000
為交易而持有的金融資產	400,880	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	13,018,648	8,046,043
買入返售金融資產	42,296,805	37,158,018
客戶貸款及墊款	138,222,341	116,932,354
可供出售金融資產	1,564,050	1,381,512
持有至到期投資	40,236,422	36,708,860
應收款項類投資	27,053,280	21,219,865
其他金融資產	2,412,242	1,954,562
小計	335,912,792	277,894,647
資產負債表外項目		
銀行承兌匯票	2,929,481	4,844,128
未使用的信用卡額度	935,100	—
已開具信用證	154,961	337,458
保函	9,709	47,992
小計	4,029,251	5,229,578
合計	339,942,043	283,124,225

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

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)

本集團採取特定政策和信貸增級措施來減低信用風險至可接受水平。其中，最常用的方法包括要求提供抵質押品及擔保。本集團可接受的抵質押品金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型抵質押品的認可度和評估參數，本集團制定了相關指引。

抵質押品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質押品；及
- 買入返售交易的抵質押品主要包括債券、票據或客戶貸款及墊款。

本集團會定期監察抵質押品的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加抵質押品。

#### 客戶貸款及墊款

在國際財務報告準則下，本銀行於2008年6月26日完成的重組被認為是本銀行對重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社的收購而非合併，原因是本銀行、重慶市農村信用社聯合社及39家農村信用聯合社並不受同一方或多方最終控制。以下關於客戶貸款及墊款的披露(附註(1)至(5))是基於管理目的按照合同金額編製，不同於本集團合併財務報表中列示的客戶貸款及墊款帳面價值。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 客戶貸款及墊款 (續)

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業或用途分析如下：

#### 本集團

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
<b>公司貸款及墊款</b>				
電力、燃氣及水的生產及供應業	5,915,762	6.37	4,819,700	6.06
房地產業	13,574,844	14.63	12,188,464	15.32
建築業	6,592,532	7.10	6,100,061	7.67
金融業	92,688	0.10	1,663,512	2.09
零售及批發	4,311,967	4.65	4,617,934	5.81
水利、環境和公共設施管理業	15,936,700	17.17	12,925,740	16.25
製造業	25,476,950	27.45	22,973,987	28.88
租賃及商業服務業	4,332,645	4.67	1,316,517	1.66
交通運輸、物流及郵政業	2,161,229	2.33	3,076,330	3.87
教育業	2,924,506	3.15	2,676,889	3.37
其他行業	11,485,776	12.38	7,185,523	9.02
小計	<u>92,805,599</u>	<u>100.00</u>	<u>79,544,657</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	30,835,434	59.83	24,002,994	56.34
個人經營及就業援助貸款	14,403,281	27.95	11,289,459	26.50
農戶貸款	2,101,465	4.08	3,163,335	7.43
其他	4,198,592	8.14	4,144,704	9.73
小計	<u>51,538,772</u>	<u>100.00</u>	<u>42,600,492</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>144,344,371</u>		<u>122,145,149</u>	

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業或用途分析如下：(續)

#### 本銀行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
<b>公司貸款及墊款</b>				
電力、燃氣及水的生產及供應業	5,915,762	6.40	4,819,700	6.06
房地產業	13,574,844	14.68	12,188,464	15.33
建築業	6,568,032	7.10	6,100,061	7.67
金融業	95,215	0.10	1,663,512	2.09
零售及批發	4,246,117	4.59	4,617,934	5.81
水利、環境和公共設施管理業	15,931,700	17.23	12,925,740	16.25
製造業	25,324,267	27.38	22,973,987	28.89
租賃及商業服務業	4,327,312	4.68	1,316,517	1.66
交通運輸、物流及郵政業	2,156,229	2.33	3,076,330	3.87
教育業	2,924,506	3.16	2,676,889	3.37
其他行業	11,418,318	12.35	7,166,523	9.00
小計	<u>92,482,302</u>	<u>100.00</u>	<u>79,525,657</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	30,831,281	60.15	24,002,994	56.56
個人經營及就業援助貸款	14,143,276	27.59	11,124,989	26.22
農戶貸款	2,101,465	4.10	3,163,300	7.45
其他	4,180,262	8.16	4,144,704	9.77
小計	<u>51,256,284</u>	<u>100.00</u>	<u>42,435,987</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>143,738,586</u>		<u>121,961,644</u>	

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業或用途分析如下：(續)

下表列示於報告期末佔客戶貸款及墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提或轉回和核銷金額：

#### 本集團

	截至2011年12月31日止年度				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提 ／(回撥)	本年核銷
房地產業	452,495	(176,433)	(920,284)	377,127	25,938
水利、環境和公共設施管理業	350	(56)	(68,092)	(62,023)	572
製造業	210,684	(107,896)	(901,238)	218,295	33,537

#### 本銀行

	截至2011年12月31日止年度				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提 ／(回撥)	本年核銷
房地產業	452,495	(176,433)	(920,284)	377,127	25,938
水利、環境和公共設施管理業	350	(56)	(68,092)	(62,023)	572
製造業	210,684	(107,896)	(897,261)	214,318	33,537

#### 本集團及本銀行

	截至2010年12月31日止年度				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 本年計提	本年 (回撥)／ 計提	本年核銷
房地產業	616,089	(252,808)	(492,720)	(199,798)	2,743
水利、環境和公共設施管理業	2,422	(300)	(130,443)	43,136	—
製造業	311,974	(157,213)	(667,163)	391,922	12,517

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按合同到期日及擔保方式分析如下：

#### 本集團

	2011年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	1,486,730	8,438,376	4,796,799	14,721,905
有擔保貸款	6,893,866	14,485,756	7,291,814	28,671,436
附抵質押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他				
不動產抵押的貸款	9,224,423	43,514,020	40,312,638	93,051,081
—其他抵押貸款	916,783	3,843,042	3,140,124	7,899,949
合計	<u>18,521,802</u>	<u>70,281,194</u>	<u>55,541,375</u>	<u>144,344,371</u>
	2010年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	1,405,684	7,595,418	5,422,578	14,423,680
有擔保貸款	5,976,009	13,539,602	4,655,558	24,171,169
附抵質押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他				
不動產抵押的貸款	7,611,252	36,844,997	28,676,247	73,132,496
—其他抵押貸款	3,507,029	4,044,948	2,865,827	10,417,804
合計	<u>18,499,974</u>	<u>62,024,965</u>	<u>41,620,210</u>	<u>122,145,149</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按合同到期日及擔保方式分析如下：(續)

#### 本銀行

	2011年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	1,486,730	8,438,376	4,796,799	14,721,905
有擔保貸款	6,688,543	14,412,046	7,286,314	28,386,903
附抵質押品和				
其他有抵押貸款				
—物業和其他				
不動產抵押的貸款	9,142,312	43,415,097	40,301,863	92,859,272
—其他抵押貸款	787,340	3,843,042	3,140,124	7,770,506
合計	<u>18,104,925</u>	<u>70,108,561</u>	<u>55,525,100</u>	<u>143,738,586</u>
	2010年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	1,397,649	7,595,418	5,422,578	14,415,645
有擔保貸款	5,848,109	13,539,602	4,655,558	24,043,269
附抵質押品和				
其他有抵押貸款				
—物業和其他				
不動產抵押的貸款	7,570,982	36,839,497	28,676,247	73,086,726
—其他抵押貸款	3,505,229	4,044,948	2,865,827	10,416,004
合計	<u>18,321,969</u>	<u>62,019,465</u>	<u>41,620,210</u>	<u>121,961,644</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(3) 按合約金額計算的逾期貸款

#### 本集團

	2011年12月31日				合計
	最多達90天	90至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	392,410	177,867	295,397	104,983	970,657
有擔保貸款	152,076	44,711	108,989	67,047	372,823
附抵質押品和其他有抵押貸款					
—物業和其他不動產抵押的貸款	1,078,193	168,214	772,625	235,747	2,254,779
—其他抵押貸款	10,339	2,035	48,505	30,380	91,259
合計	<u>1,633,018</u>	<u>392,827</u>	<u>1,225,516</u>	<u>438,157</u>	<u>3,689,518</u>

	2010年12月31日				合計
	最多達90天	90至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	654,029	293,703	536,408	159,886	1,644,026
有擔保貸款	134,588	67,720	202,535	64,280	469,123
附抵質押品和其他有抵押貸款					
—物業和其他不動產抵押的貸款	665,260	577,634	541,942	485,397	2,270,233
—其他抵押貸款	107,686	13,773	45,088	23,708	190,255
合計	<u>1,561,563</u>	<u>952,830</u>	<u>1,325,973</u>	<u>733,271</u>	<u>4,573,637</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(3) 按合約金額計算的逾期貸款 (續)

#### 本銀行

	2011年12月31日				合計
	最多達90天	90至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	387,410	177,867	295,397	104,983	965,657
有擔保貸款	152,076	44,711	108,989	67,047	372,823
附抵質押品和其他有抵押貸款					
—物業和其他不動產抵押的貸款	1,078,193	168,214	772,625	235,747	2,254,779
—其他抵押貸款	10,339	2,035	48,505	30,380	91,259
合計	<u>1,628,018</u>	<u>392,827</u>	<u>1,225,516</u>	<u>438,157</u>	<u>3,684,518</u>
	2010年12月31日				
	最多達90天	90至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	654,029	293,703	536,408	159,886	1,644,026
有擔保貸款	134,588	67,720	202,535	64,280	469,123
附抵質押品和其他有抵押貸款					
—物業和其他不動產抵押的貸款	665,260	577,634	541,942	485,397	2,270,233
—其他抵押貸款	107,686	13,773	45,088	23,708	190,255
合計	<u>1,561,563</u>	<u>952,830</u>	<u>1,325,973</u>	<u>733,271</u>	<u>4,573,637</u>

附註：具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 客戶貸款及墊款 (續)

#### (4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量

		本集團	
		2011年	2010年
		12月31日	12月31日
	附註		
未逾期且未減值	(i)	140,576,336	117,315,814
逾期但未減值	(ii)	1,686,456	1,918,059
已減值	(iii)	2,081,579	2,911,276
客戶貸款及墊款合約總額		144,344,371	122,145,149
減：減值損失準備		(5,522,541)	(5,031,125)
客戶貸款及墊款		<u>138,821,830</u>	<u>117,114,024</u>
		本銀行	
		2011年	2010年
		12月31日	12月31日
	附註		
未逾期且未減值	(i)	139,975,551	117,132,309
逾期但未減值	(ii)	1,681,456	1,918,059
已減值	(iii)	2,081,579	2,911,276
客戶貸款及墊款合約總額		143,738,586	121,961,644
減：減值損失準備		(5,516,245)	(5,029,290)
客戶貸款及墊款		<u>138,222,341</u>	<u>116,932,354</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 客戶貸款及墊款 (續)

#### (4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量 (續)

##### (i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

#### 本集團

	2011年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	85,824,489	5,641,173	91,465,662
個人貸款及墊款	48,783,189	327,485	49,110,674
合計	<u>134,607,678</u>	<u>5,968,658</u>	<u>140,576,336</u>

	2010年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	65,810,287	12,075,396	77,885,683
個人貸款及墊款	38,712,539	717,592	39,430,131
合計	<u>104,522,826</u>	<u>12,792,988</u>	<u>117,315,814</u>

#### 本銀行

	2011年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	85,501,192	5,641,173	91,142,365
個人貸款及墊款	48,511,301	321,885	48,833,186
合計	<u>134,012,493</u>	<u>5,963,058</u>	<u>139,975,551</u>

	2010年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	65,791,288	12,075,396	77,866,684
個人貸款及墊款	38,548,033	717,592	39,265,625
合計	<u>104,339,321</u>	<u>12,792,988</u>	<u>117,132,309</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(4) 按合約金額計算的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

#### 本集團

	2011年12月31日				合計	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		
公司貸款及墊款	260,296	12,500	11,800	14,552	299,148	379,150
個人貸款及墊款	1,079,550	165,427	69,682	72,649	1,387,308	1,090,414
合計	<u>1,339,846</u>	<u>177,927</u>	<u>81,482</u>	<u>87,201</u>	<u>1,686,456</u>	<u>1,469,564</u>

	2010年12月31日				合計	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		
公司貸款及墊款	115,000	26,229	—	31,567	172,796	287,115
個人貸款及墊款	1,204,690	112,665	52,025	375,883	1,745,263	1,082,570
合計	<u>1,319,690</u>	<u>138,894</u>	<u>52,025</u>	<u>407,450</u>	<u>1,918,059</u>	<u>1,369,685</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(4) 按合約金額計算的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)

#### 本銀行

	2011年12月31日				合計	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		
公司貸款及墊款	260,296	12,500	11,800	14,552	299,148	379,150
個人貸款及墊款	1,074,550	165,427	69,682	72,649	1,382,308	1,090,414
合計	<u>1,334,846</u>	<u>177,927</u>	<u>81,482</u>	<u>87,201</u>	<u>1,681,456</u>	<u>1,469,564</u>

	2010年12月31日				合計	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		
公司貸款及墊款	115,000	26,229	—	31,567	172,796	287,115
個人貸款及墊款	1,204,690	112,665	52,025	375,883	1,745,263	1,082,570
合計	<u>1,319,690</u>	<u>138,894</u>	<u>52,025</u>	<u>407,450</u>	<u>1,918,059</u>	<u>1,369,685</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量 (續)

(iii) 已減值貸款及墊款

#### 本集團及本銀行

	2011年12月31日		
	總額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	989,253	(475,217)	514,036
組合評估	1,092,326	(900,318)	192,008
合計	<u>2,081,579</u>	<u>(1,375,535)</u>	<u>706,044</u>
	2010年12月31日		
	總額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	1,402,483	(624,297)	778,186
組合評估	1,508,793	(1,144,539)	364,254
合計	<u>2,911,276</u>	<u>(1,768,836)</u>	<u>1,142,440</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

(4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量 (續)

(iii) 已減值貸款及墊款 (續)

#### 本集團及本銀行 (續)

包括：

	本集團 2011年 12月31日	本集團 2010年 12月31日
個別評估及減值	989,253	1,402,483
個別評估及減值佔比	0.69%	1.15%
抵質押品公允價值	485,059	1,644,496

(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。重組貸款及墊款一直於持續監控之中。於2011年12月31日，本集團重組貸款及墊款的合約金額為人民幣294百萬元（2010年12月31日：人民幣456百萬元），其中逾期超過90天的貸款及墊款的金額為人民幣37百萬元（2010年12月31日：人民幣79百萬元）。

(6) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產的詳情已在附註29中披露。本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對2011年12月31日的抵債資產進行處置。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 債權投資

##### (1) 債權投資的信用質量

	附註	本集團	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
未逾期且未減值		82,581,496	67,838,439
已減值		—	—
小計		82,581,496	67,838,439
減：以組合方式評估的減值損失準備		(293,216)	—
債權投資帳面價值	(i)	<u>82,288,280</u>	<u>67,838,439</u>

	附註	本銀行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
未逾期且未減值		82,566,496	67,838,439
已減值		—	—
小計		82,566,496	67,838,439
減：以組合方式評估的減值損失準備		(293,216)	—
債權投資帳面價值	(i)	<u>82,273,280</u>	<u>67,838,439</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 債權投資 (續)

##### (1) 債權投資的信用質量 (續)

未逾期且未減值債權投資

#### 本集團

	2011年12月31日					合計
	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至到 期投資	應收款項 類投資	
政府債券	—	—	—	8,228,223	—	8,228,223
公共機構及準政府債券	—	—	—	15,644,879	47,473	15,692,352
金融機構債券	—	—	99,572	1,583,144	760,600	2,443,316
公司債券	400,880	—	1,464,478	14,780,176	—	16,645,534
憑證式國債	—	—	—	—	1,034,934	1,034,934
金融機構發行的債務工具	—	13,033,648	—	—	25,210,273	38,243,921
合計	<u>400,880</u>	<u>13,033,648</u>	<u>1,564,050</u>	<u>40,236,422</u>	<u>27,053,280</u>	<u>82,288,280</u>

#### 本銀行

	2011年12月31日					合計
	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至到 期投資	應收款項 類投資	
政府債券	—	—	—	8,228,223	—	8,228,223
公共機構及準政府債券	—	—	—	15,644,879	47,473	15,692,352
金融機構債券	—	—	99,572	1,583,144	760,600	2,443,316
公司債券	400,880	—	1,464,478	14,780,176	—	16,645,534
憑證式國債	—	—	—	—	1,034,934	1,034,934
金融機構發行的債務工具	—	13,018,648	—	—	25,210,273	38,228,921
合計	<u>400,880</u>	<u>13,018,648</u>	<u>1,564,050</u>	<u>40,236,422</u>	<u>27,053,280</u>	<u>82,273,280</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

##### 債權投資 (續)

##### (1) 債權投資的信用質量 (續)

未逾期且未減值債權投資 (續)

#### 本集團及本銀行

	2010年12月31日					
	為交易而持有的金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
政府債券及						
中國人民銀行票據	482,159	—	—	11,347,316	—	11,829,475
公共機構及準政府債券	—	—	—	14,437,210	47,234	14,484,444
金融機構債券	—	—	100,204	2,350,836	818,667	3,269,707
公司債券	—	—	1,281,308	8,573,498	—	9,854,806
憑證式國債	—	—	—	—	1,109,007	1,109,007
金融機構發行的債務工具	—	8,046,043	—	—	19,244,957	27,291,000
合計	<u>482,159</u>	<u>8,046,043</u>	<u>1,381,512</u>	<u>36,708,860</u>	<u>21,219,865</u>	<u>67,838,439</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

#### 債權投資 (續)

#### (2) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資

本集團及本銀行依賴中國的外部信用機構所提供的信用評級對債權投資進行分類。

#### 本集團

	2011年12月31日			合計
	AAA	AA	未評級	
<b>為交易而持有的金融資產</b>				
公司債券	—	400,880	—	400,880
小計	—	400,880	—	400,880
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>				
金融機構發行的債務工具	—	—	13,033,648	13,033,648
小計	—	—	13,033,648	13,033,648
<b>可供出售金融資產</b>				
金融機構債券	99,572	—	—	99,572
公司債券	352,178	1,112,300	—	1,464,478
小計	451,750	1,112,300	—	1,564,050
<b>持有至到期投資</b>				
政府債券	—	—	8,228,223	8,228,223
公共機構及準政府債券	—	—	15,644,879	15,644,879
金融機構債券	1,203,144	380,000	—	1,583,144
公司債券	12,364,169	2,416,007	—	14,780,176
小計	13,567,313	2,796,007	23,873,102	40,236,422
<b>應收款項類投資</b>				
公共機構及準政府債券	—	—	47,473	47,473
金融機構債券	237,517	523,083	—	760,600
憑證式國債	—	—	1,034,934	1,034,934
金融機構發行的債務工具	—	—	25,210,273	25,210,273
小計	237,517	523,083	26,292,680	27,053,280
合計	14,256,580	4,832,270	63,199,430	82,288,280

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

#### 債權投資 (續)

(2) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資 (續)

#### 本銀行

	2011年12月31日			
	AAA	AA	未評級	合計
<b>為交易而持有的金融資產</b>				
公司債券	—	400,880	—	400,880
小計	—	400,880	—	400,880
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>				
金融機構發行的債務工具	—	—	13,018,648	13,018,648
小計	—	—	13,018,648	13,018,648
<b>可供出售金融資產</b>				
金融機構債券	99,572	—	—	99,572
公司債券	352,178	1,112,300	—	1,464,478
小計	451,750	1,112,300	—	1,564,050
<b>持有至到期投資</b>				
政府債券	—	—	8,228,223	8,228,223
公共機構及準政府債券	—	—	15,644,879	15,644,879
金融機構債券	1,203,144	380,000	—	1,583,144
公司債券	12,364,169	2,416,007	—	14,780,176
小計	13,567,313	2,796,007	23,873,102	40,236,422
<b>應收款項類投資</b>				
公共機構及準政府債券	—	—	47,473	47,473
金融機構債券	237,517	523,083	—	760,600
憑證式國債	—	—	1,034,934	1,034,934
金融機構發行的債務工具	—	—	25,210,273	25,210,273
小計	237,517	523,083	26,292,680	27,053,280
合計	14,256,580	4,832,270	63,184,430	82,273,280

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 信用風險 (續)

#### 債權投資 (續)

(2) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資 (續)

#### 本集團及本銀行

	2010年12月31日			
	AAA	AA	未評級	合計
<b>為交易而持有的金融資產</b>				
政府債券及中國人民銀行票據	—	—	482,159	482,159
小計	—	—	482,159	482,159
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>				
金融機構發行的債務工具	—	—	8,046,043	8,046,043
小計	—	—	8,046,043	8,046,043
<b>可供出售金融資產</b>				
金融機構債券	100,204	—	—	100,204
公司債券	157,343	1,123,965	—	1,281,308
小計	257,547	1,123,965	—	1,381,512
<b>持有至到期投資</b>				
政府債券及中國人民銀行票據	—	—	11,347,316	11,347,316
公共機構及準政府債券	1,993,792	—	12,443,418	14,437,210
金融機構債券	1,750,944	499,892	100,000	2,350,836
公司債券	7,298,053	1,275,445	—	8,573,498
小計	11,042,789	1,775,337	23,890,734	36,708,860
<b>應收款項類投資</b>				
公共機構及準政府債券	—	—	47,234	47,234
金融機構債券	236,873	581,794	—	818,667
憑證式國債	—	—	1,109,007	1,109,007
金融機構發行的債務工具	—	—	19,244,957	19,244,957
小計	236,873	581,794	20,401,198	21,219,865
合計	11,537,209	3,481,096	52,820,134	67,838,439

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 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。

本集團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；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產頭寸。

#### 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。

#### 本集團

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	45,875,372	4,787,396	—	—	—	—	—	50,662,768
存放同業及其他金融機構款項	—	3,287,292	1,494,999	2,172,537	4,290,130	200,000	—	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	21,261	411,961	8,587,596	2,439,898	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	400,880	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	—	7,354,780	3,386,546	2,277,322	15,000	—	13,033,648
買入返售金融資產	—	—	12,996,278	13,430,658	15,869,869	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	792,337	—	1,693,463	5,651,960	25,939,135	54,286,083	50,458,852	138,821,830
可供出售金融資產	35,547	—	—	—	99,572	611,354	853,124	1,599,597
持有至到期投資	—	—	—	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	40,236,422
應收款項類投資	—	—	—	1,499,613	5,214,449	19,531,145	808,073	27,053,280
其他金融資產	11,579	160,552	580,706	784,117	822,200	55,442	—	2,414,596
金融資產合計	46,714,835	8,235,240	24,141,487	28,095,115	64,792,037	97,478,384	69,968,402	339,425,500

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 流動性風險 (續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

#### 本集團 (續)

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	—	30,000	—	—	30,000
同業及其他金融機構存款	—	346,013	1,222,005	10,670,117	10,289,064	2,579,906	—	25,107,105
拆入資金	—	—	559,978	999,916	589,924	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	—	—	—	335,625	30,000	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	—	—	12,631,901	9,226,707	10,901,113	—	—	32,759,721
客戶存款	—	115,762,124	11,247,386	26,551,460	68,882,105	23,575,046	123,253	246,141,374
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	1,923,610	501,779	835,483	977,301	4,956	37,884	4,281,013
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>118,031,747</b>	<b>26,163,049</b>	<b>48,619,308</b>	<b>91,699,507</b>	<b>26,159,908</b>	<b>2,461,137</b>	<b>313,134,656</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>46,714,835</b>	<b>(109,796,507)</b>	<b>(2,021,562)</b>	<b>(20,524,193)</b>	<b>(26,907,470)</b>	<b>71,318,476</b>	<b>67,507,265</b>	<b>26,290,844</b>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

#### 本集團 (續)

	2010年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	33,195,245	4,126,388	—	—	—	—	—	37,321,633
存放同業及其他金融機構款項	—	3,320,742	6,466,638	4,686,857	2,046,000	700,000	—	17,220,237
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	—	—	2,000,000	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	—	482,159	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	3,709,863	1,566,087	2,770,093	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	—	—	17,139,933	9,230,502	10,787,583	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	1,243,068	—	3,533,443	4,497,875	22,381,636	47,310,425	38,147,577	117,114,024
可供出售金融資產	44,773	—	—	—	—	240,790	1,140,722	1,426,285
持有至到期投資	—	—	1,099,930	1,499,677	1,578,421	9,557,821	22,973,011	36,708,860
應收款項類投資	—	—	1,945,441	755,939	5,010,553	12,642,030	865,902	21,219,865
其他金融資產	—	1,740,220	—	—	35,141	129,105	50,547	1,955,013
<b>金融資產合計</b>	<b>34,483,086</b>	<b>9,187,350</b>	<b>33,895,248</b>	<b>22,236,937</b>	<b>44,609,427</b>	<b>72,580,171</b>	<b>63,659,918</b>	<b>280,652,137</b>

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 流動性風險 (續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

#### 本集團 (續)

	2010年12月31日							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	
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	3,689,790	4,113,976	2,708,000	1,200,000	—	—	11,711,766
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	444,806	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	—	—	18,104,394	5,734,460	11,923,833	—	—	35,762,687
客戶存款	—	101,906,481	8,340,783	21,827,979	59,280,490	14,027,539	179,750	205,563,022
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	4,051,255	—	—	—	—	37,884	4,089,139
金融負債合計	—	109,647,526	30,559,153	30,270,439	72,849,129	14,027,539	2,517,634	259,871,420
淨頭寸	34,483,086	(100,460,176)	3,336,095	(8,033,502)	(28,239,702)	58,552,632	61,142,284	20,780,717

#### 本銀行

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	45,818,314	4,767,574	—	—	—	—	—	50,585,888
存放同業及其他金融機構款項	—	3,161,853	1,494,999	2,172,537	4,290,130	200,000	—	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	21,261	411,961	8,587,596	2,439,898	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	400,880	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	7,354,780	3,386,546	2,277,322	—	—	13,018,648
買入返售金融資產	—	—	12,996,278	13,430,658	15,869,869	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	791,356	—	1,663,493	5,573,028	25,641,895	54,104,415	50,448,154	138,222,341
可供出售金融資產	35,547	—	—	—	99,572	611,354	853,124	1,599,597
持有至到期投資	—	—	—	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	40,236,422
應收款項類投資	—	—	—	1,499,613	5,214,449	19,531,145	808,073	27,053,280
其他金融資產	11,579	159,567	579,337	784,117	822,200	55,442	—	2,412,242
金融資產合計	46,656,796	8,088,994	24,110,148	28,016,183	64,494,797	97,281,716	69,957,704	338,606,338

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

#### 本銀行 (續)

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	392,948	1,222,005	10,670,117	10,259,064	2,579,906	—	25,124,040
拆入資金	—	—	559,978	999,916	589,924	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	335,625	30,000	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	—	—	12,594,251	9,171,226	10,901,113	—	—	32,666,590
客戶存款	—	115,443,039	11,244,910	26,510,207	68,838,384	23,573,043	123,253	245,732,836
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	1,934,669	513,319	816,781	969,395	4,956	37,884	4,277,004
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>117,770,656</b>	<b>26,134,463</b>	<b>48,503,872</b>	<b>91,587,880</b>	<b>26,157,905</b>	<b>2,461,137</b>	<b>312,615,913</b>
淨頭寸	46,656,796	(109,681,662)	(2,024,315)	(20,487,689)	(27,093,083)	71,123,811	67,496,567	25,990,425
	2010年12月31日							
	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	合計
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	33,175,869	4,124,386	—	—	—	—	—	37,300,255
存放同業及其他金融機構款項	—	3,139,140	6,406,638	4,686,857	2,046,000	700,000	—	16,978,635
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	—	—	2,000,000	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	—	482,159	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	3,709,863	1,566,087	2,770,093	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	—	—	17,139,933	9,230,502	10,787,583	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	1,243,068	—	3,533,443	4,497,875	22,205,411	47,304,980	38,147,577	116,932,354
可供出售金融資產	44,773	—	—	—	—	240,790	1,140,722	1,426,285
持有至到期投資	—	—	1,099,930	1,499,677	1,578,421	9,557,821	22,973,011	36,708,860
應收款項類投資	—	—	1,945,441	755,939	5,010,553	12,642,030	865,902	21,219,865
其他金融資產	—	1,739,769	—	—	35,141	129,105	50,547	1,954,562
<b>金融資產合計</b>	<b>34,463,710</b>	<b>9,003,295</b>	<b>33,835,248</b>	<b>22,236,937</b>	<b>44,433,202</b>	<b>72,574,726</b>	<b>63,659,918</b>	<b>280,207,036</b>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析 (續)

#### 本銀行 (續)

	2010年12月31日							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	
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	3,656,882	4,113,976	2,708,000	1,200,000	—	—	11,678,858
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	444,806	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	—	—	18,104,394	5,734,460	11,923,833	—	—	35,762,687
客戶存款	—	101,681,225	8,340,210	21,827,247	59,248,458	14,027,302	179,750	205,304,192
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	4,049,635	—	—	—	—	37,884	4,087,519
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>109,387,742</b>	<b>30,558,580</b>	<b>30,269,707</b>	<b>72,817,097</b>	<b>14,027,302</b>	<b>2,517,634</b>	<b>259,578,062</b>
淨頭寸	34,463,710	(100,384,447)	3,276,668	(8,032,770)	(28,383,895)	58,547,424	61,142,284	20,628,974

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

##### 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。

#### 本集團

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	45,875,372	4,810,649	—	—	—	—	—	50,686,021
存放同業及其他金融機構款項	—	3,289,024	1,498,946	2,217,944	4,696,913	213,911	—	11,916,738
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	21,525	571,471	9,028,252	2,537,187	—	12,158,435
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	425,998	—	—	425,998
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	7,370,539	3,427,985	2,339,627	15,016	—	13,153,167
買入返售金融資產	—	—	13,245,411	13,833,421	16,099,979	—	—	43,178,811
客戶貸款及墊款	792,337	—	1,989,543	6,894,908	30,315,720	65,523,191	84,967,695	190,483,394
可供出售金融資產	35,547	—	705	17,943	165,899	924,185	1,041,111	2,185,390
持有至到期投資	—	—	46,035	1,070,863	2,609,962	26,007,290	23,037,090	52,771,240
應收款項類投資	—	—	5,735	1,728,601	5,768,011	22,182,524	1,079,338	30,764,209
其他金融資產	—	159,216	—	—	—	—	—	159,216
<b>金融資產合計</b>	<b>46,703,256</b>	<b>8,258,889</b>	<b>24,178,439</b>	<b>29,763,136</b>	<b>71,450,361</b>	<b>117,403,304</b>	<b>110,125,234</b>	<b>407,882,619</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	—	31,005	—	—	31,005
同業及其他金融機構存款	—	346,049	1,273,253	11,052,819	10,796,070	2,644,905	—	26,113,096
拆入資金	—	—	576,242	1,032,183	609,169	—	—	2,217,594
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	338,310	32,196	—	—	370,506
賣出回購金融資產款項	—	—	12,892,595	9,364,043	11,011,309	—	—	33,267,947
客戶存款	—	115,880,529	11,483,008	27,191,221	71,020,091	23,591,727	127,782	249,294,358
已發行債券	—	—	—	—	126,500	644,000	2,886,500	3,657,000
其他金融負債	—	1,799,470	—	—	—	—	44,764	1,844,234
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>118,026,048</b>	<b>26,225,098</b>	<b>48,978,576</b>	<b>93,626,340</b>	<b>26,880,632</b>	<b>3,059,046</b>	<b>316,795,740</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>46,703,256</b>	<b>(109,767,159)</b>	<b>(2,046,659)</b>	<b>(19,215,440)</b>	<b>(22,175,979)</b>	<b>90,522,672</b>	<b>107,066,188</b>	<b>91,086,879</b>

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

#### 本集團 (續)

	2010年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	33,195,245	4,142,889	—	—	—	—	—	37,338,134
存放同業及其他金融機構款項	—	3,321,736	6,488,621	4,732,934	2,128,869	744,049	—	17,416,209
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	—	—	2,132,667	—	2,132,667
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	—	646,317	646,317
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	3,714,224	1,576,185	2,840,943	—	—	8,131,352
買入返售金融資產	—	—	17,319,769	9,380,857	11,021,791	—	—	37,722,417
客戶貸款及墊款	2,851,884	—	3,749,254	5,208,247	25,425,885	58,418,721	54,206,096	149,860,087
可供出售金融資產	44,773	—	705	17,943	54,805	518,243	1,375,541	2,012,010
持有至到期投資	—	—	1,170,834	1,771,902	2,377,429	13,315,336	29,852,746	48,488,247
應收款項類投資	—	—	1,970,540	899,021	5,432,485	13,731,923	1,385,642	23,419,611
其他金融資產	—	177,681	—	—	35,633	135,034	55,855	404,203
<b>金融資產合計</b>	<b>36,091,902</b>	<b>7,642,306</b>	<b>34,413,947</b>	<b>23,587,089</b>	<b>49,317,840</b>	<b>88,995,973</b>	<b>87,522,197</b>	<b>327,571,254</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	3,707,032	4,143,578	2,730,998	1,222,298	—	—	11,803,906
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	466,652	—	—	466,652
賣出回購金融資產款項	—	—	18,247,301	5,815,358	12,193,647	—	—	36,256,306
客戶存款	—	102,118,412	8,559,000	22,416,990	60,950,528	15,554,591	179,780	209,779,301
已發行債券	—	—	—	—	126,500	575,000	3,082,000	3,783,500
其他金融負債	—	1,633,318	—	—	—	—	44,764	1,678,082
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>107,458,762</b>	<b>30,949,879</b>	<b>30,963,346</b>	<b>74,959,625</b>	<b>16,129,591</b>	<b>3,306,544</b>	<b>263,767,747</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,091,902</b>	<b>(99,816,456)</b>	<b>3,464,068</b>	<b>(7,376,257)</b>	<b>(25,641,785)</b>	<b>72,866,382</b>	<b>84,215,653</b>	<b>63,803,507</b>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

#### 本銀行

	2011年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	45,818,314	4,790,790	—	—	—	—	—	50,609,104
存放同業及其他金融機構款項	—	3,163,469	1,498,946	2,217,944	4,696,913	213,911	—	11,791,183
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	21,525	571,471	9,028,252	2,537,187	—	12,158,435
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	425,998	—	—	425,998
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	7,370,539	3,427,985	2,339,627	—	—	13,138,151
買入返售金融資產	—	—	13,245,411	13,833,421	16,099,979	—	—	43,178,811
客戶貸款及墊款	791,356	—	1,957,385	6,810,254	29,993,531	65,300,996	84,950,596	189,804,118
可供出售金融資產	35,547	—	705	17,943	165,899	924,185	1,041,111	2,185,390
持有至到期投資	—	—	46,035	1,070,863	2,609,962	26,007,290	23,037,090	52,771,240
應收款項類投資	—	—	5,735	1,728,601	5,768,011	22,182,524	1,079,338	30,764,209
其他金融資產	—	158,658	—	—	—	—	—	158,658
<b>金融資產合計</b>	<b>46,645,217</b>	<b>8,112,917</b>	<b>24,146,281</b>	<b>29,678,482</b>	<b>71,128,172</b>	<b>117,166,093</b>	<b>110,108,135</b>	<b>406,985,297</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	392,994	1,273,253	11,052,819	10,765,672	2,644,905	—	26,129,643
拆入資金	—	—	576,242	1,032,183	609,169	—	—	2,217,594
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	338,310	32,196	—	—	370,506
賣出回購金融資產款項	—	—	12,855,182	9,308,946	11,011,309	—	—	33,175,437
客戶存款	—	115,561,409	11,480,507	27,148,783	70,974,929	23,589,428	127,782	248,882,838
已發行債券	—	—	—	—	126,500	644,000	2,886,500	3,657,000
其他金融負債	—	1,798,201	—	—	—	—	44,764	1,842,965
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>117,752,604</b>	<b>26,185,184</b>	<b>48,881,041</b>	<b>93,519,775</b>	<b>26,878,333</b>	<b>3,059,046</b>	<b>316,275,983</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>46,645,217</b>	<b>(109,639,687)</b>	<b>(2,038,903)</b>	<b>(19,202,559)</b>	<b>(22,391,603)</b>	<b>90,287,760</b>	<b>107,049,089</b>	<b>90,709,314</b>

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

#### 本銀行 (續)

	2010年12月31日							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	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	33,175,869	4,140,878	—	—	—	—	—	37,316,747
存放同業及其他金融機構款項	—	3,140,095	6,428,621	4,732,934	2,128,869	744,049	—	17,174,568
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	—	—	2,132,667	—	2,132,667
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	—	646,317	646,317
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	3,714,224	1,576,185	2,840,943	—	—	8,131,352
買入返售金融資產	—	—	17,319,769	9,380,857	11,021,791	—	—	37,722,417
客戶貸款及墊款	2,851,885	—	3,748,424	5,206,588	25,239,776	58,412,431	54,206,096	149,665,200
可供出售金融資產	44,773	—	705	17,943	54,805	518,243	1,375,541	2,012,010
持有至到期投資	—	—	1,170,834	1,771,902	2,377,429	13,315,336	29,852,746	48,488,247
應收款項類投資	—	—	1,970,540	899,021	5,432,485	13,731,923	1,385,642	23,419,611
其他金融資產	—	177,626	—	—	35,633	135,034	55,855	404,148
<b>金融資產合計</b>	<b>36,072,527</b>	<b>7,458,599</b>	<b>34,353,117</b>	<b>23,585,430</b>	<b>49,131,731</b>	<b>88,989,683</b>	<b>87,522,197</b>	<b>327,113,284</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	3,659,289	4,143,578	2,730,998	1,222,298	—	—	11,756,163
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	466,652	—	—	466,652
賣出回購金融資產款項	—	—	18,247,301	5,815,358	12,193,647	—	—	36,256,306
客戶存款	—	101,893,089	8,558,423	22,416,255	60,918,030	15,554,331	179,780	209,519,908
已發行債券	—	—	—	—	126,500	575,000	3,082,000	3,783,500
其他金融負債	—	1,631,894	—	—	—	—	44,764	1,676,658
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>107,184,272</b>	<b>30,949,302</b>	<b>30,962,611</b>	<b>74,927,127</b>	<b>16,129,331</b>	<b>3,306,544</b>	<b>263,459,187</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,072,527</b>	<b>(99,725,673)</b>	<b>3,403,815</b>	<b>(7,377,181)</b>	<b>(25,795,396)</b>	<b>72,860,352</b>	<b>84,215,653</b>	<b>63,654,097</b>

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、持作交易的金融資產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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 流動性風險 (續)

表外項目

本集團的資產負債表外項目包括擔保及承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額。

#### 本集團

	2011年12月31日		
	1年以內	1到5年	合計
銀行承兌匯票	3,000,442	—	3,000,442
未使用的信用卡額度	935,100	—	935,100
已開具的信用證	109,839	45,122	154,961
保函	8,375	1,334	9,709
合計	<u>4,053,756</u>	<u>46,456</u>	<u>4,100,212</u>

#### 本銀行

	2011年12月31日		
	1年以內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	2,929,481	—	2,929,481
未使用的信用卡額度	935,100	—	935,100
已開具的信用證	109,839	45,122	154,961
保函	8,375	1,334	9,709
合計	<u>3,982,795</u>	<u>46,456</u>	<u>4,029,251</u>

#### 本集團及本銀行

	2010年12月31日		
	1年以內	1至5年	合計
銀行承兌匯票	4,844,128	—	4,844,128
已開具的信用證	337,458	—	337,458
保函	47,992	—	47,992
合計	<u>5,229,578</u>	<u>—</u>	<u>5,229,578</u>

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括利率、外匯匯率和股票價格)的不利變動而使本銀行及本集團的表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本銀行及本集團的自營交易業務中。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團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。利率風險是其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。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

### 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於人民幣兌美元匯率於過去兩年逐漸上升，而港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

### 本集團

	2011年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	50,651,701	8,526	2,541	—	50,662,768
存放同業及其他金融機構款項	10,988,036	299,945	57,894	99,083	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	11,460,716	—	—	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	400,880	—	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	13,033,648	—	—	—	13,033,648
買入返售金融資產	42,296,805	—	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	138,691,297	130,533	—	—	138,821,830
可供出售金融資產	1,599,597	—	—	—	1,599,597
持有至到期投資	40,236,422	—	—	—	40,236,422
應收款項類投資	27,053,280	—	—	—	27,053,280
其他金融資產	2,414,596	—	—	—	2,414,596
金融資產合計	338,826,978	439,004	60,435	99,083	339,425,500

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本集團 (續)

	2011年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
向中央銀行借款	30,000	—	—	—	30,000
同業及其他金融機構存款	25,107,105	—	—	—	25,107,105
拆入資金	2,149,818	—	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	365,625	—	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	32,759,721	—	—	—	32,759,721
客戶存款	245,860,901	134,128	49,780	96,565	246,141,374
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,281,013	—	—	—	4,281,013
<b>金融負債合計</b>	<b>312,854,183</b>	<b>134,128</b>	<b>49,780</b>	<b>96,565</b>	<b>313,134,656</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>25,972,795</b>	<b>304,876</b>	<b>10,655</b>	<b>2,518</b>	<b>26,290,844</b>

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	37,310,342	9,206	2,085	—	37,321,633
存放同業及其他金融機構款項	7,131,529	4,175,643	5,897,191	15,874	17,220,237
拆放同業及其他金融機構款項	2,000,000	—	—	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	482,159	—	—	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	8,046,043	—	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	37,158,018	—	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	117,114,024	—	—	—	117,114,024
可供出售金融資產	1,426,285	—	—	—	1,426,285
持有至到期投資	36,708,860	—	—	—	36,708,860
應收款項類投資	21,219,865	—	—	—	21,219,865
其他金融資產	1,955,013	—	—	—	1,955,013
<b>金融資產合計</b>	<b>270,552,138</b>	<b>4,184,849</b>	<b>5,899,276</b>	<b>15,874</b>	<b>280,652,137</b>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本集團 (續)

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
同業及其他金融機構存款	11,634,404	77,362	—	—	11,711,766
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	444,806	—	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	35,762,687	—	—	—	35,762,687
客戶存款	205,071,128	99,471	378,754	13,669	205,563,022
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,089,139	—	—	—	4,089,139
金融負債合計	<u>259,302,164</u>	<u>176,833</u>	<u>378,754</u>	<u>13,669</u>	<u>259,871,420</u>
淨頭寸	<u>11,249,974</u>	<u>4,008,016</u>	<u>5,520,522</u>	<u>2,205</u>	<u>20,780,717</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本銀行

	2011年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	50,574,821	8,526	2,541	—	50,585,888
存放同業及其他金融機構款項	10,862,597	299,945	57,894	99,083	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	11,460,716	—	—	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	400,880	—	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	13,018,648	—	—	—	13,018,648
買入返售金融資產	42,296,805	—	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	138,091,808	130,533	—	—	138,222,341
可供出售金融資產	1,599,597	—	—	—	1,599,597
持有至到期投資	40,236,422	—	—	—	40,236,422
應收款項類投資	27,053,280	—	—	—	27,053,280
其他金融資產	2,412,242	—	—	—	2,412,242
<b>金融資產合計</b>	<b>338,007,816</b>	<b>439,004</b>	<b>60,435</b>	<b>99,083</b>	<b>338,606,338</b>
同業及其他金融機構存款	25,124,040	—	—	—	25,124,040
拆入資金	2,149,818	—	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	365,625	—	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	32,666,590	—	—	—	32,666,590
客戶存款	245,452,363	134,128	49,780	96,565	245,732,836
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,277,004	—	—	—	4,277,004
<b>金融負債合計</b>	<b>312,335,440</b>	<b>134,128</b>	<b>49,780</b>	<b>96,565</b>	<b>312,615,913</b>
淨頭寸	25,672,376	304,876	10,655	2,518	25,990,425

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本銀行 (續)

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	37,288,964	9,206	2,085	—	37,300,255
存放同業及其他金融機構款項	6,889,927	4,175,643	5,897,191	15,874	16,978,635
拆放同業及其他金融機構款項	2,000,000	—	—	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	482,159	—	—	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	8,046,043	—	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	37,158,018	—	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	116,932,354	—	—	—	116,932,354
可供出售金融資產	1,426,285	—	—	—	1,426,285
持有至到期投資	36,708,860	—	—	—	36,708,860
應收款項類投資	21,219,865	—	—	—	21,219,865
其他金融資產	1,954,562	—	—	—	1,954,562
<b>金融資產合計</b>	<b>270,107,037</b>	<b>4,184,849</b>	<b>5,899,276</b>	<b>15,874</b>	<b>280,207,036</b>
同業及其他金融機構存款	11,601,496	77,362	—	—	11,678,858
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	444,806	—	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	35,762,687	—	—	—	35,762,687
客戶存款	204,812,298	99,471	378,754	13,669	205,304,192
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,087,519	—	—	—	4,087,519
<b>金融負債合計</b>	<b>259,008,806</b>	<b>176,833</b>	<b>378,754</b>	<b>13,669</b>	<b>259,578,062</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>11,098,231</b>	<b>4,008,016</b>	<b>5,520,522</b>	<b>2,205</b>	<b>20,628,974</b>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 外匯風險 (續)

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤和其他綜合收益的潛在影響。

#### 本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日止年度		截至2010年 12月31日止年度	
	淨利潤	其他 綜合收益	淨利潤	其他 綜合收益
升值5%	(11,927)	—	(357,403)	—
貶值5%	11,927	—	357,403	—

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

#### 利率風險

本集團採用以下方法管理利率風險：

本集團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。本集團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。

- 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。

本銀行及本集團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。

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本集團

	2011年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	47,778,671	—	—	—	—	2,884,097	50,662,768
存放同業及其他金融機構款項	4,782,291	2,172,537	4,290,130	200,000	—	—	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	1,381,261	411,961	8,587,596	1,079,898	—	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	—	—	400,880	—	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	7,354,780	3,386,546	2,277,322	15,000	—	—	13,033,648
買入返售金融資產	12,996,278	13,430,658	15,869,869	—	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	45,716,225	20,112,747	61,391,424	11,533,982	67,452	—	138,821,830
可供出售金融資產	—	—	99,572	611,354	853,124	35,547	1,599,597
持有至到期投資	—	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	—	40,236,422
應收款項類投資	5,411,281	1,499,613	6,407,388	12,926,925	808,073	—	27,053,280
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,414,596	2,414,596
<b>金融資產合計</b>	<b>125,420,787</b>	<b>41,771,785</b>	<b>100,615,065</b>	<b>46,706,621</b>	<b>19,577,002</b>	<b>5,334,240</b>	<b>339,425,500</b>
向中央銀行借款	—	—	30,000	—	—	—	30,000
同業及其他金融機構存款	1,568,018	10,670,117	10,289,064	2,579,906	—	—	25,107,105
拆入資金	559,978	999,916	589,924	—	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	335,625	30,000	—	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	12,631,901	9,226,707	10,901,113	—	—	—	32,759,721
客戶存款	127,009,510	26,551,460	68,882,105	23,575,046	123,253	—	246,141,374
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	37,884	4,243,129	4,281,013
<b>金融負債合計</b>	<b>141,769,407</b>	<b>47,783,825</b>	<b>90,722,206</b>	<b>26,154,952</b>	<b>2,461,137</b>	<b>4,243,129</b>	<b>313,134,656</b>
利率缺口	(16,348,620)	(6,012,040)	9,892,859	20,551,669	17,115,865	1,091,111	26,290,844

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本集團 (續)

	2010年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	35,027,398	—	—	—	—	2,294,235	37,321,633
存放同業及其他金融機構款項	9,787,380	4,686,857	2,046,000	700,000	—	—	17,220,237
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	2,000,000	—	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	482,159	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	3,709,863	1,566,087	2,770,093	—	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	17,139,933	9,230,502	10,787,583	—	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	74,694,126	5,450,765	30,736,334	4,789,592	1,443,207	—	117,114,024
可供出售金融資產	—	—	—	240,790	1,140,722	44,773	1,426,285
持有至到期投資	1,099,930	1,499,677	1,578,421	9,557,821	22,973,011	—	36,708,860
應收款項類投資	1,945,441	755,939	5,010,553	12,642,030	865,902	—	21,219,865
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,955,013	1,955,013
<b>金融資產合計</b>	<b>143,404,071</b>	<b>23,189,827</b>	<b>52,928,984</b>	<b>29,930,233</b>	<b>26,905,001</b>	<b>4,294,021</b>	<b>280,652,137</b>
同業及其他金融機構存款	7,803,766	2,708,000	1,200,000	—	—	—	11,711,766
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	—	—	444,806	—	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	18,104,394	5,734,460	11,923,833	—	—	—	35,762,687
客戶存款	110,247,264	21,827,979	59,280,490	14,027,539	179,750	—	205,563,022
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	37,884	4,051,255	4,089,139
<b>金融負債合計</b>	<b>136,155,424</b>	<b>30,270,439</b>	<b>72,849,129</b>	<b>14,027,539</b>	<b>2,517,634</b>	<b>4,051,255</b>	<b>259,871,420</b>
利率缺口	7,248,647	(7,080,612)	(19,920,145)	15,902,694	24,387,367	242,766	20,780,717

# 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 49. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本銀行

	2011年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	47,704,766	—	—	—	—	2,881,122	50,585,888
存放同業及其他金融機構款項	4,656,852	2,172,537	4,290,130	200,000	—	—	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	1,381,261	411,961	8,587,596	1,079,898	—	—	11,460,716
為交易而持有的金融資產	—	—	400,880	—	—	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	7,354,780	3,386,546	2,277,322	—	—	—	13,018,648
買入返售金融資產	12,996,278	13,430,658	15,869,869	—	—	—	42,296,805
客戶貸款及墊款	45,507,744	19,815,612	61,331,549	11,499,984	67,452	—	138,222,341
可供出售金融資產	—	—	99,572	611,354	853,124	35,547	1,599,597
持有至到期投資	—	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	—	40,236,422
應收款項類投資	5,411,281	1,499,613	6,407,388	12,926,925	808,073	—	27,053,280
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,412,242	2,412,242
<b>金融資產合計</b>	<b>125,012,962</b>	<b>41,474,650</b>	<b>100,555,190</b>	<b>46,657,623</b>	<b>19,577,002</b>	<b>5,328,911</b>	<b>338,606,338</b>
同業及其他金融機構存款	1,614,953	10,670,117	10,259,064	2,579,906	—	—	25,124,040
拆入資金	559,978	999,916	589,924	—	—	—	2,149,818
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	—	335,625	30,000	—	—	—	365,625
賣出回購金融資產款項	12,594,251	9,171,226	10,901,113	—	—	—	32,666,590
客戶存款	126,687,949	26,510,207	68,838,384	23,573,043	123,253	—	245,732,836
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	37,884	4,239,120	4,277,004
<b>金融負債合計</b>	<b>141,457,131</b>	<b>47,687,091</b>	<b>90,618,485</b>	<b>26,152,949</b>	<b>2,461,137</b>	<b>4,239,120</b>	<b>312,615,913</b>
利率缺口	(16,444,169)	(6,212,441)	9,936,705	20,504,674	17,115,865	1,089,791	25,990,425

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

##### 本銀行 (續)

	2010年12月31日						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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	35,007,817	—	—	—	—	2,292,438	37,300,255
存放同業及其他金融機構款項	9,545,778	4,686,857	2,046,000	700,000	—	—	16,978,635
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	—	2,000,000	—	—	2,000,000
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	482,159	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,709,863	1,566,087	2,770,093	—	—	—	8,046,043
買入返售金融資產	17,139,933	9,230,502	10,787,583	—	—	—	37,158,018
客戶貸款及墊款	74,694,126	5,450,765	30,560,109	4,784,147	1,443,207	44,773	1,426,285
可供出售金融資產	—	—	—	240,790	1,140,722	—	1,381,512
持有至到期投資	1,099,930	1,499,677	1,578,421	9,557,821	22,973,011	—	36,708,860
應收款項類投資	1,945,441	755,939	5,010,553	12,642,030	865,902	—	21,219,865
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,954,562	1,954,562
<b>金融資產合計</b>	<b>143,142,888</b>	<b>23,189,827</b>	<b>52,752,759</b>	<b>29,924,788</b>	<b>26,905,001</b>	<b>4,291,773</b>	<b>280,207,036</b>
同業及其他金融機構存款	7,770,858	2,708,000	1,200,000	—	—	—	11,678,858
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	444,806	—	—	—	444,806
賣出回購金融資產款項	18,104,394	5,734,460	11,923,833	—	—	—	35,762,687
客戶存款	110,021,435	21,827,247	59,248,458	14,027,302	179,750	—	205,304,192
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	37,884	4,049,635	4,087,519
<b>金融負債合計</b>	<b>135,896,687</b>	<b>30,269,707</b>	<b>72,817,097</b>	<b>14,027,302</b>	<b>2,517,634</b>	<b>4,049,635</b>	<b>259,578,062</b>
利率缺口	7,246,201	(7,079,880)	(20,064,338)	15,897,486	24,387,367	242,138	20,628,974

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

基於本銀行及本集團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，對淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

#### 本集團

	截至2011年 12月31日止年度		截至2010年 12月31日止年度	
	淨利息收入	其他 綜合收益	淨利息收入	其他 綜合收益
+100個基點	592,509	(71,482)	620,051	(79,791)
-100個基點	(592,509)	75,700	(620,051)	86,100

#### 本銀行

	截至2011年 12月31日止年度		截至2010年 12月31日止年度	
	淨利息收入	其他 綜合收益	淨利息收入	其他 綜合收益
+100個基點	589,646	(71,482)	618,677	(79,791)
-100個基點	(589,646)	75,700	(618,677)	86,100

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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 資本管理

本銀行及本集團資本管理的目標如下：

- 保障本銀行及本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本銀行及本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

中國銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

考慮合資格抵質押品和擔保物基礎上，表內加權風險資產的風險權重計量是根據各資產和交易對手的特點和對其信用風險、市場風險和其他風險進行評估的基礎上進行的。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其更可能產生潛在虧損的特性進行了適當調整。

本銀行及本集團按照中國銀監會《中國銀行業監督管理委員會關於修改(商業銀行資本充足率管理辦法)的決定》、《中國銀行業監督管理委員會關於銀行業金融機構執行(企業會計準則)後計算資本充足率相關問題的通知》及中國銀監會頒佈的其他規定計算資本充足率。計算時考慮了2011年建議分紅的影響。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 資本管理 (續)

#### 本集團

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心資本充足率	(1)	13.71%	14.78%
資本充足率	(2)	14.90%	16.31%
資本基礎組成部分			
核心資本：			
股本		9,300,000	9,000,000
資本公積		9,201,954	8,202,717
盈餘公積和一般準備		5,570,747	2,479,666
未分配利潤		2,499,419	2,646,308
非控制性權益		155,382	85,244
核心資本總額		26,727,502	22,413,935
扣除項：			
商譽		(440,129)	(440,129)
其他扣除項		(42,598)	(68,936)
核心資本淨額		26,244,775	21,904,870

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 資本管理 (續)

#### 本集團 (續)

	附註	2011年 12月31日	2010年 12月31日
為交易而持有的金融資產公允價值變動		268	—
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(3)	—	8,227
長期次級債券		2,300,000	2,300,000
扣除前總資本		29,027,770	24,722,162
扣除項目：			
其他扣減除項		(440,129)	(440,129)
		(66,316)	(113,523)
扣除後總資本		28,521,325	24,168,510
加權風險資產及市場風險資本調整	(4)	191,473,095	148,206,651

附註：

- (1) 核心資本充足率等於核心資本扣除50%未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 可供出售金融資產公允價值累計淨頭寸變動儲備已從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。
- (4) 市場風險資本調整金額等於12.5倍的市場風險資本。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 金融工具的公允價值

金融資產的公允價值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使用分析而確定；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使用分析來確定。
- 金融機構發行的非上市債務工具的公允價值按發行人所呈報的每股資產淨值估計；

下表列示了於財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存款及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

#### 本集團

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款及墊款	138,821,830	138,773,741	117,114,024	116,942,326
持有至到期投資	40,236,422	40,586,268	36,708,860	36,753,352
應收款項類投資	27,053,280	27,240,730	21,219,865	21,137,637
合計	<u>206,111,532</u>	<u>206,600,739</u>	<u>175,042,749</u>	<u>174,833,315</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	246,141,374	224,893,814	205,563,022	207,126,738
已發行債券	2,300,000	2,137,816	2,300,000	2,216,280
合計	<u>248,441,374</u>	<u>227,031,630</u>	<u>207,863,022</u>	<u>209,343,018</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 本銀行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款及墊款	138,222,341	138,179,851	116,932,354	116,760,656
持有至到期投資	40,236,422	40,586,268	36,708,860	36,753,352
應收款項類投資	27,053,280	27,240,730	21,219,865	21,137,637
合計	<u>205,512,043</u>	<u>206,006,849</u>	<u>174,861,079</u>	<u>174,651,645</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	245,732,836	224,485,276	205,304,192	206,867,908
已發行債券	2,300,000	2,137,816	2,300,000	2,216,280
合計	<u>248,032,836</u>	<u>226,623,092</u>	<u>207,604,192</u>	<u>209,084,188</u>

對於以公允價值進行初始確認的金融工具的後續計量，本集團根據公允價值的可取得程度，將金融工具分為第一至第三個不同的層級，具體如下：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：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)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(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。

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>2011年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	400,880	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	13,033,648	—	13,033,648
可供出售金融資產	24,434	1,564,050	—	1,588,484
總資產	<u>24,434</u>	<u>14,998,578</u>	<u>—</u>	<u>15,023,012</u>
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	(365,625)	—	(365,625)
總負債	<u>—</u>	<u>(365,625)</u>	<u>—</u>	<u>(365,625)</u>
<b>2010年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	482,159	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	8,046,043	—	8,046,043
可供出售金融資產	33,660	1,381,512	—	1,415,172
總資產	<u>33,660</u>	<u>9,909,714</u>	<u>—</u>	<u>9,943,374</u>
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	444,806	—	444,806
總負債	<u>—</u>	<u>444,806</u>	<u>—</u>	<u>444,806</u>

## 合併財務報表附註

截至2011年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 本銀行

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>2011年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	400,880	—	400,880
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	13,018,648	—	13,018,648
可供出售金融資產	24,434	1,564,050	—	1,588,484
<b>總資產</b>	<b>24,434</b>	<b>14,983,578</b>	<b>—</b>	<b>15,008,012</b>
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	(365,625)	—	(365,625)
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>(365,625)</b>	<b>—</b>	<b>(365,625)</b>
<b>2010年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	482,159	—	482,159
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	8,046,043	—	8,046,043
可供出售金融資產	33,660	1,381,512	—	1,415,172
<b>總資產</b>	<b>33,660</b>	<b>9,909,714</b>	<b>—</b>	<b>9,943,374</b>
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	(444,806)	—	(444,806)
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>(444,806)</b>	<b>—</b>	<b>(444,806)</b>

2011年度和2010年度，金融資產及負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

### 51. 財務報表日後事項

本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。



## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)

以下的財務資料以客戶貸款及墊款合同金額進行披露，其目的是為管理層提供評估金融風險的資料。(請參閱合併財務報表附註第238頁以合同金額列示的客戶貸款及墊款的編製基準)

#### (1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：

##### 本集團

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	92,422.0	76,612.8
— 貼現票據	252.2	2,929.4
— 貿易融資	131.4	2.5
小計	92,805.6	79,544.7
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	30,835.4	24,003.0
— 個人經營性貸款	14,403.3	11,289.5
— 農戶貸款	2,101.5	3,163.3
— 其他	4,198.6	4,144.6
小計	51,538.8	42,600.4
貸款及墊款總額	144,344.4	122,145.1
減值損失準備	(5,522.6)	(5,031.1)
其中：個別方式評估	(475.2)	(624.3)
組合方式評估	(5,047.4)	(4,406.8)
客戶貸款及墊款淨額	138,821.8	117,114.0

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：(續)

#### 本銀行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	92,211.9	76,593.9
— 貼現票據	139.0	2,929.4
— 貿易融資	131.4	2.5
小計	<u>92,482.3</u>	<u>79,525.8</u>
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	30,831.3	24,003.0
— 個人經營性貸款	14,143.3	11,125.0
— 農戶貸款	2,101.5	3,163.3
— 其他	4,180.2	4,144.6
小計	<u>51,256.3</u>	<u>42,435.9</u>
貸款及墊款總額	<u>143,738.6</u>	<u>121,961.7</u>
減值損失準備	<u>(5,516.3)</u>	<u>(5,029.3)</u>
其中：個別方式評估	(475.2)	(624.3)
組合方式評估	<u>(5,041.1)</u>	<u>(4,405.0)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>138,222.3</u></u>	<u><u>116,932.4</u></u>

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

#### (2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示

##### 本集團

	組合方式 評估計提 減值準備貸款 及墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款及墊款 <sup>(2)</sup>			小計	合計	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				
<b>2011年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	142,262.8	1,092.4	989.2	2,081.6	144,344.4	1.44	
減值損失準備	(4,147.0)	(900.4)	(475.2)	(1,375.6)	(5,522.6)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>138,115.8</u>	<u>192.0</u>	<u>514.0</u>	<u>706.0</u>	<u>138,821.8</u>		
<b>2010年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	119,233.8	1,508.8	1,402.5	2,911.3	122,145.1	2.38	
減值損失準備	(3,262.3)	(1,144.5)	(624.3)	(1,768.8)	(5,031.1)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>115,971.5</u>	<u>364.3</u>	<u>778.2</u>	<u>1,142.5</u>	<u>117,114.0</u>		

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

#### (2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示(續)

##### 本銀行

	組合方式 評估計提 減值準備貸款 及墊款(1)	已識別的減值貸款及墊款(2)			小計	合計	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				
<b>2011年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	141,657.0	1,092.4	989.2	2,081.6	143,738.6	1.45	
減值損失準備	(4,140.7)	(900.4)	(475.2)	(1,375.6)	(5,516.3)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>137,516.3</u>	<u>192.0</u>	<u>514.0</u>	<u>706.0</u>	<u>138,222.3</u>		
<b>2010年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	119,050.4	1,508.8	1,402.5	2,911.3	121,961.7	2.39	
減值損失準備	(3,260.5)	(1,144.5)	(624.3)	(1,768.8)	(5,029.3)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>115,789.9</u>	<u>364.3</u>	<u>778.2</u>	<u>1,142.5</u>	<u>116,932.4</u>		

附註：

- (1) 單獨測試未發生減值的客戶貸款及墊款，以組合方式計提減值準備。
- (2) 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。

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

#### (3) 客戶貸款及墊款減值損失準備變動

##### 本集團

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	合計
於2010年1月1日	946.9	4,058.5	5,005.4
淨(回撥)計提	(422.8)	427.6	4.8
核銷	(40.9)	(373.2)	(414.1)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	224.7	350.3	575.0
因折現價值上升導致轉出	(83.6)	(56.4)	(140.0)
於2010年12月31日	<u>624.3</u>	<u>4,406.8</u>	<u>5,031.1</u>
本年計提	110.0	1,260.7	1,370.7
本年回撥	(319.7)	(496.2)	(815.9)
核銷	(83.8)	(368.1)	(451.9)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	211.4	280.1	491.5
因折現價值上升導致轉出	(67.0)	(35.9)	(102.9)
於2011年12月31日	<u>475.2</u>	<u>5,047.4</u>	<u>5,522.6</u>

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

#### (3) 客戶貸款及墊款減值損失準備變動(續)

##### 本銀行

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	合計
於2010年1月1日	946.9	4,058.5	5,005.4
淨(回撥)計提	(422.8)	425.8	3.0
核銷	(40.9)	(373.2)	(414.1)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	224.7	350.3	575.0
因折現價值上升導致轉出	(83.6)	(56.4)	(140.0)
於2010年12月31日	<u>624.3</u>	<u>4,405.0</u>	<u>5,029.3</u>
本年計提	110.0	1,256.2	1,366.2
本年回撥	(319.7)	(496.2)	(815.9)
核銷	(83.8)	(368.1)	(451.9)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	211.4	280.1	491.5
因折現價值上升導致轉出	(67.0)	(35.9)	(102.9)
於2011年12月31日	<u>475.2</u>	<u>5,041.1</u>	<u>5,516.3</u>

### 流動性比率

(以百分比列示)	2011年 12月31日	2010年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>28.46</u>	<u>26.45</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>208.58</u>	<u>946.03</u>

### 核心負債比率

(以百分比列示)	2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心負債比率	<u>57.49</u>	<u>56.10</u>

以上流動性比率、核心負債比率是參照中國銀監會頒佈的公式計算。

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 貨幣集中度

#### 本集團及本銀行

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
2011年12月31日				
現貨資產	439.0	60.4	99.1	598.5
現貨負債	(134.1)	(49.8)	(96.6)	(280.5)
淨長／(短)倉	304.9	10.6	2.5	318.0
2010年12月31日				
現貨資產	4,184.8	5,899.3	15.9	10,100.0
現貨負債	(176.8)	(378.8)	(13.7)	(569.3)
淨長／(短)倉	4,008.0	5,520.5	2.2	9,530.7

### 逾期資產

逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額列示如下：

#### 本集團

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
3個月以下	1,633.0	1,561.6
3個月至12個月	392.8	952.8
超過12個月	1,663.7	2,059.2
<b>總計</b>	<b>3,689.5</b>	<b>4,573.6</b>
百分比		
3個月以下	44.26	34.14
3個月至12個月	10.65	20.83
超過12個月	45.09	45.03
<b>總計</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 地區分部

按地區分部編製資料時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計
淨利息收入	1,921.4	8,583.6	10,505.0	2,002.8	5,499.0	7,501.8
手續費及佣金淨收入	321.9	313.5	635.4	103.4	182.4	285.8
交易淨損益	—	23.4	23.4	—	(46.2)	(46.2)
其他業務淨損益	69.1	(114.6)	(45.5)	39.0	(35.8)	3.2
營業收入總額	2,312.4	8,805.9	11,118.3	2,145.2	5,599.4	7,744.6
內部轉移收支	3,230.6	(3,230.6)	—	1,972.7	(1,972.7)	—
調整後的收益	<u>5,543.0</u>	<u>5,575.3</u>	<u>11,118.3</u>	<u>4,117.9</u>	<u>3,626.7</u>	<u>7,744.6</u>

(1) 縣域指重慶市除主城以外的地區，縣域數據還包括江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司、四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司和雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司等三家子公司的數據。

### 地區分部摘要

(以百分比列示)	12月31日									
	2011年		2010年		2009年		2008年		2007年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	66.79	33.21	66.66	33.34	69.69	30.31	74.26	25.74	74.07	25.93
貸款	46.80	53.20	47.76	52.24	45.28	54.72	55.30	44.70	59.27	40.73
資產	46.67	53.33	48.80	51.20	54.99	45.01	53.83	46.17	55.21	44.79
平均總資產回報率	1.34	1.35	1.31	1.20	1.01	1.05	1.07	1.76	4.12	1.64
手續費及佣金 淨收入佔營業 收入比率	5.81	5.62	2.51	5.03	2.56	2.15	1.58	1.18	0.61	1.87
成本收入比率	38.61	34.69	44.46	44.34	56.32	37.20	52.34	26.12	28.20	31.76
貸存比	41.09	93.94	42.57	93.09	43.02	119.55	49.43	115.27	62.62	122.93
不良貸款率	2.75	0.29	4.32	0.61	7.20	1.13	12.82	3.57	17.72	6.68
減值準備對 不良貸款比率	<u>208.13</u>	<u>746.14</u>	<u>137.16</u>	<u>404.25</u>	<u>107.45</u>	<u>229.32</u>	<u>80.99</u>	<u>94.30</u>	<u>64.53</u>	<u>58.66</u>



## 支行

### 渝中支行

地址：中國重慶市渝中區新華路142號

郵編：400011

電話：023-63702177

傳真：023-63716557

### 江北支行

地址：中國重慶市江北區觀音橋步行街7號8-1

郵編：400020

電話：023-67721582

傳真：023-67723755

### 西永支行

地址：中國重慶市沙坪壩區西永大道28號

郵編：401333

電話：023-65518880

傳真：023-65518880

### 南岸支行

地址：中國重慶市南岸區江南大道24號

郵編：400060

電話：023-62947564

傳真：023-62947517

### 大渡口支行

地址：中國重慶市大渡口區松青路

天辰華府小區A1幢3樓

郵編：400084

電話：023-68917939

傳真：023-68901484

### 沙坪壩支行

地址：中國重慶市沙坪壩區小楊公橋118號

郵編：400030

電話：023-65330998

傳真：023-65332566

### 九龍坡支行

地址：中國重慶市九龍坡區

楊家坪西郊路2號

郵編：400050

電話：023-86105779

傳真：023-68437557

### 高新科技支行(二級支行)

地址：中國重慶市九龍坡區科城路98號

15幢同天綠岸小區

郵編：400050

電話：023-68198061

傳真：023-68198791

### 北碚支行

地址：中國重慶市北碚區碚峽西路20號

郵編：400700

電話：023-68864083

傳真：023-68862728

### 渝北支行

地址：中國重慶市渝北區雙龍大道93號

郵編：401120

電話：023-67813712

傳真：023-67813711

### 巴南支行

地址：中國重慶市巴南區巴縣大道107號

郵編：401320

電話：023-66212977

傳真：023-66222960

### 雙橋支行

地址：中國重慶市雙橋區時代廣場A幢1層6號

郵編：400900

電話：023-43336060

傳真：023-43336060

### 長壽支行

地址：中國重慶市長壽區鳳城街道

向陽路13號

郵編：401220

電話：023-40245293

傳真：023-40258075

### 兩江新區支行

地址：中國重慶市北部新區金童路21、23、25號

郵編：401122

電話：023-88502278

傳真：023-88502276

### 北部新區支行(二級支行)

地址：中國重慶市渝北區錦橙路8號附5號

郵編：401147

電話：023-63218501

傳真：023-63218535

### 萬盛支行

地址：中國重慶市萬盛區萬東北路36號

郵編：400800

電話：023-48299505

傳真：023-48299504

### 涪陵支行

地址：中國重慶市涪陵區興華中路55號

郵編：408000

電話：023-72229797

傳真：023-72237722

### 江津支行

地址：中國重慶市江津區幾江街道辦事處

濱江西路津輝花園E棟

郵編：402260

電話：023-47538041

傳真：023-47522632

### 合川支行

地址：中國重慶市合川區久長路2號

郵編：401520

電話：023-42835168

傳真：023-42841214

### 南川支行

地址：中國重慶市南川區金佛大道28號

郵編：408400

電話：023-71423626

傳真：023-71429898

### 潼南支行

地址：中國重慶市潼南縣桂林街道

辦事處興潼大道4號

郵編：402660

電話：023-44553817

傳真：023-44554249

### 大足支行

地址：中國重慶市大足縣龍崗街道辦事處

北環中路21-35號

郵編：402360

電話：023-43789737

傳真：023-43722323

### 永川支行

地址：中國重慶市永川區廣場街6號

郵編：402160

電話：023-49863765

傳真：023-49885099

### 綦江支行

地址：中國重慶市綦江縣古南鎮

龍角路38號

郵編：401420

電話：023-48663010

傳真：023-48658598

### 銅梁支行

地址：中國重慶市銅梁縣巴川街道中興路102號  
郵編：402560  
電話：023-45689247  
傳真：023-45682975

### 榮昌支行

地址：中國重慶市榮昌縣昌州街道辦事處  
海棠大道106號  
郵編：402460  
電話：023-46730454  
傳真：023-46739122

### 璧山支行

地址：中國重慶市璧山縣璧城街道璧銅路4號  
郵編：402760  
電話：023-41401133  
傳真：023-41427834

### 梁平支行

地址：中國重慶市梁平縣梁山鎮名豪商貿區  
26幢1號  
郵編：405200  
電話：023-53223401  
傳真：023-53223401

### 豐都支行

地址：中國重慶市豐都縣三合鎮商業二路187號  
郵編：408200  
電話：023-70736444  
傳真：023-70736533

### 忠縣支行

地址：中國重慶市忠縣忠州鎮州屏環路6號  
郵編：404300  
電話：023-54243943  
傳真：023-54243942

### 萬州支行

地址：中國重慶市萬州區太白路99號  
郵編：404100  
電話：023-58156268  
傳真：023-58156260

### 城口支行

地址：中國重慶市城口縣葛城鎮南大街30號  
郵編：405900  
電話：023-59221503  
傳真：023-59221093

### 墊江支行

地址：中國重慶市墊江縣桂溪鎮人民東路12號  
郵編：408300  
電話：023-74511543  
傳真：023-74685719

### 開縣支行

地址：中國重慶市開縣漢豐鎮新城楊柳路2號  
郵編：405400  
電話：023-52250701  
傳真：023-52250853

### 雲陽支行

地址：中國重慶市雲陽縣雙江鎮雲江大道1335號  
郵編：404500  
電話：023-55161488  
傳真：023-55161499

### 巫山支行

地址：中國重慶市巫山縣廣東中路258號  
郵編：404700  
電話：023-57680904  
傳真：023-57680901

### 黔江支行

地址：中國重慶市黔江區解放路599號  
郵編：409000  
電話：023-79237426  
傳真：023-79236496

### 石柱支行

地址：中國重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮  
新開路41號  
郵編：409100  
電話：023-73332466  
傳真：023-73337976

### 奉節支行

地址：中國重慶市奉節縣永安鎮公平巷32號  
郵編：404600  
電話：023-56560397  
傳真：023-56560229

### 巫溪支行

地址：中國重慶市巫溪縣城廂鎮解放街28號  
郵編：405800  
電話：023-51520567  
傳真：023-51520766

### 武隆支行

地址：中國重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉中路36號  
郵編：408500  
電話：023-77723233  
傳真：023-77722595

### 秀山支行

地址：中國重慶市秀山土家族苗族自治縣  
中和鎮渝秀大道十字街  
郵編：409900  
電話：023-76664159  
傳真：023-76671163

### 酉陽支行

地址：中國重慶市酉陽土家族苗族自治縣  
鐘多鎮桃花源中路5號

郵編：409800

電話：023-75532959

傳真：023-75552534

### 彭水支行

地址：中國重慶市彭水苗族土家族自治縣  
漢葭鎮石嘴街金山廣場

郵編：409600

電話：023-78492863

傳真：023-78849965

## 村鎮銀行

### 江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司

地址：中國江蘇省張家港市  
長安路487、489號

郵編：215600

電話：0512-58918989

傳真：0512-58918969

### 雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司

地址：中國雲南省大理州經濟開發區  
漾濞路176號

郵編：671000

電話：0872-2188579

傳真：0872-2188667

### 四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司

地址：中國四川省大竹縣竹陽鎮新華路東段  
煌歌商業廣場H8/9幢

郵編：635100

電話：0818-6256123

傳真：0818-6256616

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「中國」	中華人民共和國
「香港」	中國香港特別行政區
「本行」	重慶農村商業銀行股份有限公司
「本集團」	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「元」	人民幣元
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「港元」	港幣元，香港法定貨幣
「中國銀監會」	中國銀行業監督管理委員會
「重慶銀監局」	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「香港聯交所上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「上市」	指H股股份於香港聯交所主板上市
「上市日」	指H股股份開始在香港聯交所買賣之日期，即2010年12月16日
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股

「售股股東」	重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市農業投資(集團)有限公司、重慶渝隆資產經營(集團)有限公司、重慶高科集團有限公司、西南鋁業(集團)有限責任公司、重慶市南岸資產經營管理有限公司及重慶市江南城市建設資產經營管理有限公司的統稱
「縣域」	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣。本報告中的縣域數據還包括江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司、四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司和雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司三家子公司的數據
「兩翼」	重慶市以萬州為中心的三峽庫區城鎮群(渝東北翼)和以黔江為中心的渝東南城鎮群(渝東南翼)，合稱「兩翼」
「三農」	「農業、農村和農民」的簡稱
「三權」	農村土地承包經營權、農村居民房屋使用權、林權的簡稱
「三大中心」	重慶全力推進長江上游地區經濟、金融、技術創新中心建設
「三個差距」	「城鄉差距、區域差距、貧富差距」的簡稱
「兩高一剩」行業」	指高污染、高能耗和產能過剩的行業

「NFC」	近距離無線通訊
「SD」	單線通訊協議安全存儲卡
「FTP系統」	資金轉移定價系統
「村鎮銀行」	經中國銀監會批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「國發3號文件」	2009年1月26日，國務院發佈的《關於推進重慶市統籌城鄉改革和發展的若干意見》(國發[2009]3號)。
「十二五」	「第十二個五年計劃」的簡稱
「五個重慶」	2008年7月20日，中共重慶市委三屆三次全委會上提出的戰略決策，即「宜居重慶」、「暢通重慶」、「森林重慶」、「平安重慶」、「健康重慶」的簡稱。
「民生十條」	2010年6月，中共重慶市委召開三屆七次全委會專題研究民生工作，會議決定用兩年半時間，在解決全市群眾最關心的公租房、進城農民工戶籍等十大民生問題上取得重大突破。十大民生問題稱為「民生十條」
「共富十二條」	2011年7月20日至21日，中共重慶市委三屆九次全會召開，會議主題是「縮小三個差距、促進共同富裕」。這次全委會決定，推出促進共同富裕的十二條措施，稱為「共富十二條」
「證券及期貨條例」	香港法例第571章《證券及期貨條例》



重慶農村商業銀行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中國重慶市江北區洋河東路10號

郵箱：400020

[www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com)