

# 2012

2012 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	12
4. 行長致辭	14
5. 管理層討論與分析	16
(1) 財務回顧	16
(2) 業務運作	49
(3) 縣域金融業務	70
(4) 風險管理	73
(5) 內部審計	84
(6) 展望	85
6. 企業社會責任	86
7. 股本變動及股東情況	87
8. 公司管治報告	92
9. 董事、監事及高級管理人員	113
10. 董事會報告書	133
11. 監事會報告書	142
12. 重要事項	146
13. 獨立審計師報告	148
14. 財務報表	150
15. 未經審計補充財務資料	289
16. 組織架構圖	299
17. 分支機構及子公司	300
18. 釋義	306



# 財務摘要

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					
	2012年	2011年	2012年 比2011年	2010年	2009年	2008年 <sup>(1)</sup>
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
淨利息收入	<b>13,092.2</b>	10,505.0	24.63	7,501.8	5,474.5	5,183.3
手續費及佣金淨收入	<b>435.7</b>	635.4	(31.43)	285.8	136.7	74.3
營業收入	<b>13,653.3</b>	11,118.3	22.80	7,744.6	5,676.8	5,294.3
營業支出	<b>(6,074.8)</b>	(4,774.4)	27.24	(3,910.1)	(3,190.7)	(2,472.6)
資產減值(損失)／回撥	<b>(511.4)</b>	(848.0)	(39.69)	45.2	(123.0)	(292.0)
稅前利潤	<b>7,067.8</b>	5,496.9	28.58	3,986.1	2,484.5	2,529.3
淨利潤	<b>5,377.7</b>	4,248.0	26.59	3,061.2	1,888.3	1,995.2
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>5,361.5</b>	4,246.5	26.26	3,064.2	1,888.3	1,995.2
<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>3.43</b>	3.00	0.43	3.26	1.58	不適用 <sup>(2)</sup>
基本每股盈利	<b>0.58</b>	0.46	0.12	0.45	0.31	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>1.24</b>	1.23	0.01	1.07	0.94	1.19
平均資產回報率 <sup>(4)</sup>	<b>1.38</b>	1.35	0.03	1.26	1.02	1.39
股東權益回報率 <sup>(5)</sup>	<b>16.69</b>	15.17	1.52	13.65	19.92	25.28
淨利差 <sup>(6)</sup>	<b>3.26</b>	3.13	0.13	2.97	2.94	3.51
淨利息收益率 <sup>(7)</sup>	<b>3.50</b>	3.36	0.14	3.07	3.06	3.68
手續費及佣金淨收入						
佔營業收入比率	<b>3.19</b>	5.71	(2.52)	3.69	2.41	1.40
成本佔收入比率 <sup>(8)</sup>	<b>37.70</b>	36.64	1.06	44.40	49.23	40.84

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2012年	2011年	2012年比		2009年	2008年
			2011年	2010年		
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>433,822.5</b>	344,820.0	25.81	285,545.7	201,360.7	167,268.1
其中：客戶貸款及墊款淨額	<b>167,614.9</b>	138,821.8	20.74	117,114.0	96,815.7	72,213.8
負債總額	<b>401,593.0</b>	316,809.1	26.76	263,115.3	191,883.4	159,376.3
其中：客戶存款	<b>294,510.5</b>	246,141.4	19.65	205,563.0	153,776.4	117,282.5
股本	<b>9,300.0</b>	9,300.0	—	9,000.0	6,000.0	6,000.0
歸屬於本行股東權益	<b>31,920.7</b>	27,855.5	14.59	22,345.2	9,477.3	7,891.8
非控制性權益	<b>308.8</b>	155.4	98.71	85.2	—	—
權益總額	<b>32,229.5</b>	28,010.9	15.06	22,430.4	9,477.3	7,891.8
<b>資產質量指標<sup>(9)</sup>(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>0.98</b>	1.44	(0.46)	2.38	3.88	8.68
減值準備對不良貸款比率	<b>350.60</b>	265.24	85.36	172.81	126.85	83.43
減值準備對貸款總額比率	<b>3.42</b>	3.83	(0.41)	4.12	4.92	7.25
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.02</b>	13.71	(1.69)	14.78	8.14	9.31
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.93</b>	14.90	(1.97)	16.31	10.23	9.32
總權益對資產總額比率	<b>7.43</b>	8.12	(0.69)	7.86	4.71	4.72
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(9)</sup>	<b>58.93</b>	58.64	0.29	59.42	66.21	66.38

- (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率的差額計算。
- (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計算。計算時考慮了2012年建議分紅的影響。

## 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及墊款的合約金額編製，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>
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	本行經中國銀監會批准持有 [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(特殊普通合夥) 中國上海延安東路222號30樓
中國法律顧問	重慶靜昇律師事務所 中國重慶市渝中區民族路101號洲際酒店商務大樓18層
香港法律顧問	普衡律師事務所 香港中環花園道1號中銀大廈21-22樓
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號室
內資股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司 中國北京市西城區太平橋大街17號



## 排名和獎項



2012年度資產規模世界銀行排名第320位、  
中國國內銀行排名第23位



全國就業先進企業



2012年度中國上市公司500強第336位



2012年度中國企業500強第489位

2012年度中國服務業企業500強第143位



2011-2012年度銀行業信息科技風險管理  
研究成果優秀獎



2012年度金融貢獻獎一等獎

中共重慶市委組織部  
重慶市人力資源和社會保障局

全市人才工作先進集體



2012年度銀聯信用卡交易貢獻及佔比獎一等獎

2012年度ATM跨行交易貢獻獎一等獎

2012年度風險管理優勝獎一等獎

2012年度銀聯借記卡交易貢獻及佔比獎二等獎

2012年度直聯商戶發展獎二等獎

2012年度系統標準化改造推進獎二等獎

2012年重慶銀行業金融機構  
金融科技工作先進單位



2012年度重慶企業100強第13位

2012重慶服務業企業100強第7位

2012重慶企業效益50佳第3位

2012重慶市最佳誠信企業



2012年度重慶市銀行業業務技能競賽團體第一名



2012年度港股100強評選綜合實力  
(中型企業)10強



中國年度最佳僱主(2012)



2012年度慈善捐贈突出貢獻獎



(重慶電視台)

2012年度市民最喜愛的理財品牌—江渝財富  
「天添金」系列

2012年度市民歡迎的銀行卡—江渝鄉情卡



(重慶電視台財經頻道)

2012年度最具社會責任金融企業



2012年度品牌影響力銀行

2012年度成長性金融服務產品—  
「1聯盟」特惠商戶計劃

2012年度手機銀行獎



2012年度最佳服務民營經濟金融機構

2012年度最佳小微企業金融服務銀行

2012年度最具特色信用卡—江渝信用卡



2012年度最佳農村金融服務銀行

2012年度最受市民喜愛理財品牌

2012年度最佳個人網上銀行

2012年度最佳中小企業服務中資銀行



2012年度助推長江上游地區金融中心  
建設特別貢獻獎

2012年度最佳服務城鄉統籌發展銀行

2012年度最佳服務「三農」銀行

2012年度到期理財產品100%實現預期  
收益理財機構

2012年度最具安全性網上銀行

2012年度最受小微企業歡迎金融機構

2012年度最佳企業網上銀行

2012年度最佳便民惠民銀行卡—江渝鄉情卡

2012年度最穩健理財機構

2012年度最佳易用性網上銀行





## 董事長致辭

### 各位股東：

2012年，在世界金融危機、歐美債務危機的負面影響下，中國經濟仍保持平穩增長。作為西部唯一的直轄市，重慶保持了良好的發展態勢，GDP增速13.60%，位列西部第一、全國第二，多項經濟指標增速領跑全國，為金融業的發展提供了良好的外部環境和廣闊的發展空間。作為本土最大的銀行，重慶農村商業銀行圍繞重慶「科學發展、富民興渝」的總任務和「一統三化兩轉變」戰略，扎實推進轉型升級，各項工作再創佳績。

**明晰發展戰略。**面對複雜的國際國內經濟金融形勢，本行秉持「打造中國最具競爭力的區域性商業銀行」目標，把握「轉型升級」總基調，科學提出「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」的「三化」戰略，在資源配置、考核激勵等方面做出制度性安排，加強戰略傳導機制的建設，使各項經營行為自覺服從和服務於全行發展戰略。2012年，跨區域發展取得新突破，曲靖分行順利開業，赴廣西、雲南、福建批量發起設立村鎮銀行穩步推進，區域金融輻射能力進一步增強。

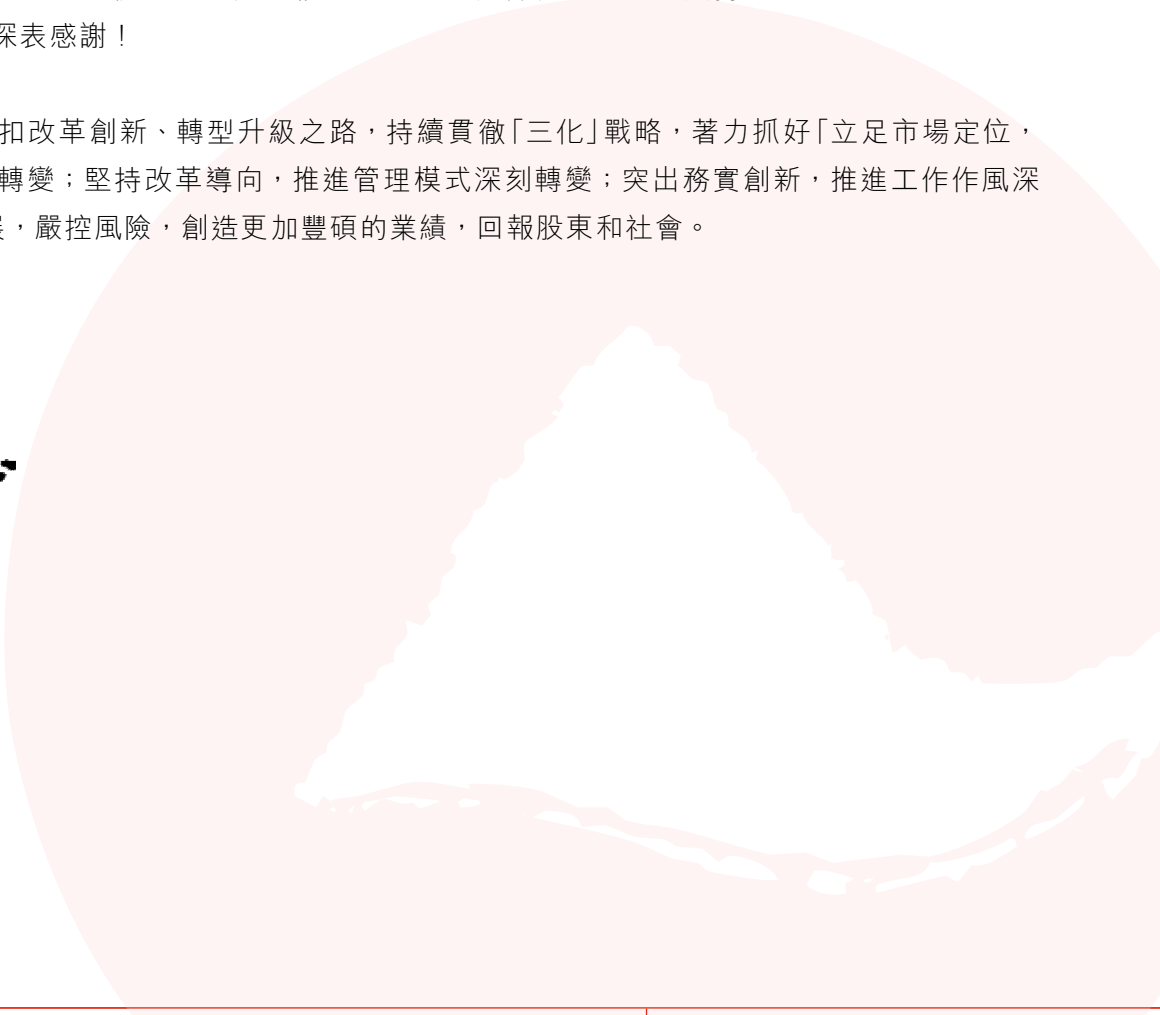
**堅持特色經營。**圍繞「立足零售銀行、做強公司金融、拓展多元經營」的總體定位，全行力促特色化經營，各項業務得到了快速發展。截至2012年末，資產總額4,338.23億元，客戶存款2,945.11億元，客戶貸款和墊款總額1,735.59億元，實現淨利潤53.78億元，主要經營指標位居全國同類金融機構前列。傾力民生金融，涉農貸款、小微企業貸款投放額居全市第一。優化服務渠道，設置便民服務點618家，送金融知識下鄉、進社區1萬場，手機銀行用戶突破60萬、交易金額突破1,300億元，網上銀行、信用卡、理財、國際業務增長較快，市場競爭力明顯提升。發揮資金優勢，加大對地方支柱產業、優勢行業、重點項目的支持，助推重慶開放開發。

**著力精細管理。**健全「三會一層」及其專門委員會分層決策機制，規範信息披露，加強投資者關係管理，公司治理不斷完善。實施新資本協議項目，完成全面風險管理差距分析，開展專家評審和制度後評價。完善激勵約束機制，實現區域、產品及投向的差異化定價，向低風險業務、三農和小微企業等領域傾斜。突出科技支撐作用，正式上線集中授權、信貸管理、資產負債管理等系統，推進財務集中處理、事後監督、綜合大前置項目群建設。按照「整合資源、降低成本、提高效率、貼近市場」的導向，開展管理模式改革，提高了專業化、綜合化、精細化運作水平。

**培育企業文化。**本行堅持文化引領發展的理念，加速構建企業文化核心價值體系，積極培育良好的企業文化。召開企業文化專題大會，出台三年規劃，搭建「文化講台、競賽擂台、才藝舞台」，採取典型帶動、主題活動、宣傳互動等方式，深化文化傳播實踐行動。建立員工重大疾病保障機制，實施「六小工程」，用文化的力量振奮了團隊精神，用良好的企業文化凝聚了人心。踐行企業責任，首次發佈社會責任報告，榮獲「2012年度最具社會責任金融企業」獎。

這些成績的取得，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進取，本人對此深表感謝！

2013年，全行將緊扣改革創新、轉型升級之路，持續貫徹「三化」戰略，著力抓好「立足市場定位，推進業務結構深刻轉變；堅持改革導向，推進管理模式深刻轉變；突出務實創新，推進工作作風深刻轉變」，加快發展，嚴控風險，創造更加豐碩的業績，回報股東和社會。



劉建忠

**劉建忠**  
董事長

2013年3月22日

**各位股東：**

2012年，本行管理層認真貫徹落實董事會各項決策，嚴格執行國家宏觀經濟政策和金融監管要求，按照「三化」戰略，推進經營和管理轉型，規模、質量和效益同步協調提升，全面完成董事會下達的各項計劃任務。

**2012年回顧**

**存貸規模增長較快。**2012年，本行（集團數據，下同）總資產4,338.23億元，增加890.03億元，增幅25.81%；各項存款2,945.11億元，增加483.69億元，增幅19.65%，存款總量、增量均居重慶銀行業第一。零售存款保持穩健增長，增量佔重慶銀行業26.00%，公司存款增勢喜人，IPO和發債資金歸集取得突破。各項貸款及墊款總額1,735.59億元，增加292.15億元，增幅20.24%，在鞏固個人貸款和中小微企業貸款的基礎上，優質客戶群不斷壯大。

**資產質量持續好轉。**堅持貸款審慎分類和穩健投放政策，推進信用風險精細化管理機制，嚴格審批條件，強化重點行業管控，貸款風險得到有效控制。不良貸款餘額淨降3.87億元，不良貸款率降至0.98%，自成立以來連續5年保持「雙降」。撥備覆蓋率350.60%，風險抵補水平在全國農商行名列前茅。

**整體效益穩步提高。**實現淨利潤53.78億元，同比增幅26.59%，平均總資產收益率1.38%，收益水平居全國農商行前列。主營業務均衡發展，公司、零售和金融市場三大板塊業務整體推進，積極應對利率市場化和金融脫媒影響。堅持「小額、分散」的投放原則，科學配置信貸資源，改進利率定價機制，淨息差3.50%，居中資上市銀行前列。



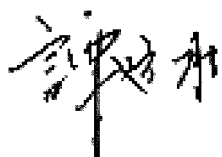
**基礎管理不斷加強。**新增和修訂內控制度150餘個，上線集中授權、集中對賬、審計信息、問題跟蹤系統50餘個，開展內控綜合評價和提升幫扶，做好案件防控、信訪維穩、聲譽風險管理，穩步推進新資本協議試點，精細化管理能力和風險防範技術水平進一步提高。加強信息披露和投資者關係管理，維護市場形象。深入推進品牌建設，著力培育良好的企業文化。

**服務能力有效提升。**統籌抓好不同市場和各類客戶，促進全行協調發展，經營特色化取得初步進展。推進農村金融服務「三大工程」，富民惠農成效明顯，小微企業貸款投放重慶市第一。實施零售渠道轉型，成立以來累計改造網點數量過半。新興業務市場競爭力提升，手機銀行、網上銀行、信用卡、理財、國際業務同比較快增長。「走出去」實現新突破，異地新設村鎮銀行步伐加快，曲靖分行順利開業，成為全國農商行首家異地分行。

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誠摯的感謝！

## 2013年展望

2013年，管理層將認真執行董事會確立的發展戰略和經營計劃，圍繞轉型升級主線，堅持「立足零售銀行、做強公司金融、拓展多元經營」總體定位，狠抓「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」，加快改革發展步伐，努力推動全行經營管理再上新臺階。



**譚遠勝**

執行董事及行長

2013年3月22日



### 財務回顧

2012年，全球金融危機餘波未了，世界經濟復蘇步伐依舊緩慢，差異化的復蘇導致各國宏觀政策分化。美國為刺激需求、降低失業率推出四輪量化寬鬆貨幣政策，但仍然面臨「財政懸崖」。歐洲經濟復蘇乏力，政府收支矛盾加劇，各國仍未走出債務危機陰影。金融危機爆發以來，新興市場在全球經濟的地位迅速提升，成為全球經濟增長的亮眼新星，但在全球經濟萎靡的大環境下，仍難獨善其身。

在全球經濟復蘇緩慢、國內經濟下行壓力加大的背景下，中國堅持「穩中求進」，通過穩增長、調結構等一系列措施，有助通脹壓力的緩解。2012年度GDP比上年同期增長7.80%。在國際需求不振以及主要國家貨幣刺激的大環境影響下，2012年央行分別進行了兩次降准和兩次降息。全年境內銀行業金融機構總資產達131.27萬億元人民幣，同比增長17.70%，總負債為122.63萬億元，同比增長17.50%。12月末，廣義貨幣(M2)餘額97.42萬億元，比上年末增長13.80%，增速比上年末加快0.20個百分點；狹義貨幣(M1)餘額30.87萬億元，增長6.50%，回落1.40個百分點。12月末，人民幣貸款餘額62.99萬億元，人民幣存款餘額91.74萬億元。全年新增人民幣貸款8.20萬億元，比上年多增7,320.00億元；新增人民幣存款10.81萬億元，比上年多增1.17萬億元。

2012年，重慶實現了經濟社會持續健康發展。2012年重慶實現地區生產總值11,459億元人民幣，同比增長13.60%，增幅為西部地區第一，全國第二。其中，出口總額385.71億美元，增長94.50%；進口總額146.33億美元，增長56.10%；全市利用外商投資連續兩年破百億美元。

## 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			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
淨利息收入	<b>13,092.2</b>	10,505.0	2,587.2	24.63
手續費及佣金淨收入	<b>435.7</b>	635.4	(199.7)	(31.43)
交易淨損益	<b>13.0</b>	23.4	(10.4)	(44.44)
其他業務淨損益	<b>112.4</b>	(45.5)	157.9	(347.03)
營業收入	<b>13,653.3</b>	11,118.3	2,535.0	22.80
營業支出	<b>(6,074.8)</b>	(4,774.4)	(1,300.4)	27.24
資產減值損失	<b>(511.4)</b>	(848.0)	336.6	(39.69)
出售可供出售金融資產淨收益	<b>0.7</b>	—	0.7	100.00
出售應收款項類投資淨收益	<b>—</b>	1.0	(1.0)	(100.00)
<b>稅前利潤</b>	<b>7,067.8</b>	5,496.9	1,570.9	28.58
所得稅費用	<b>(1,690.1)</b>	(1,248.9)	(441.2)	35.33
<b>淨利潤</b>	<b>5,377.7</b>	4,248.0	1,129.7	26.59

2012年，本集團實現稅前利潤人民幣70.68億元，同比增長28.58%；淨利潤人民幣53.78億元，同比增長26.59%。稅前利潤和淨利潤同比達到25.00%以上增長水平，主要得益於淨利息收益率逐步提升，生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年同期增加25.87億元，增幅24.63%。

### (一) 淨利息收入

2012年，本集團實現淨利息收入人民幣130.92億元，同比增加人民幣25.87億元，增幅24.63%。淨利息收入佔營業收入總額的95.89%。

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			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	<b>22,331.6</b>	17,539.2	4,792.4	27.32
利息支出	<b>(9,239.4)</b>	(7,034.2)	(2,205.2)	31.35
<b>淨利息收入</b>	<b>13,092.2</b>	10,505.0	2,587.2	24.63

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率(就資產而言)或平均成本率(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2012年12月31日止年度			截至2011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	<b>160,845.3</b>	<b>12,127.0</b>	<b>7.54</b>	136,635.1	9,460.5	6.92
債權投資	<b>87,166.9</b>	<b>4,929.8</b>	<b>5.66</b>	73,754.3	3,754.7	5.09
存放中央銀行款項	<b>51,866.8</b>	<b>828.2</b>	<b>1.60</b>	43,858.6	696.6	1.59
應收同業及 其他金融機構款項	<b>74,387.5</b>	<b>4,446.6</b>	<b>5.98</b>	58,314.7	3,627.4	6.22
<b>生息資產總額</b>	<b>374,266.5</b>	<b>22,331.6</b>	<b>5.97</b>	312,562.7	17,539.2	5.61
<b>負債</b>						
客戶存款	<b>270,476.2</b>	<b>5,623.2</b>	<b>2.08</b>	225,806.8	3,944.1	1.75
應付同業及 其他金融機構款項	<b>68,401.3</b>	<b>3,489.7</b>	<b>5.10</b>	56,040.2	2,963.6	5.29
次級債券	<b>2,300.0</b>	<b>126.5</b>	<b>5.50</b>	2,300.0	126.5	5.50
<b>計息負債總額</b>	<b>341,177.5</b>	<b>9,239.4</b>	<b>2.71</b>	284,147.0	7,034.2	2.48
<b>淨利息收入</b>		<b>13,092.2</b>			10,505.0	
<b>淨利差</b>			<b>3.26</b>			3.13
<b>淨利息收益率</b>			<b>3.50</b>			3.36

受2011年加息影響，且不斷提高貸款議價能力，整體生息資產平均收益率較上年提高36個基點至5.97%。

受2011年加息滯後效應影響，客戶存款平均成本率較上年有所上升，整體計息負債平均成本率較上年上升23個基點至2.71%。

受2011年加息及存貸款重定價不同步影響，生息資產平均收益率較上年提高36個基點，計息負債平均成本率較上年同期提高23個基點，使得淨利差較上年上升13個基點至3.26%，淨利息收益率3.50%，較上年上升14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	1,825.4	841.1	2,666.5
債權投資	759.2	415.9	1,175.1
存放中央銀行款項	128.1	3.5	131.6
應收同業及其他金融機構款項	961.2	(142.0)	819.2
<b>利息收入變化</b>	<b>3,673.9</b>	<b>1,118.5</b>	<b>4,792.4</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	929.1	750.0	1,679.1
應付同業及其他金融機構款項	630.4	(104.3)	526.1
<b>利息支出變化</b>	<b>1,559.5</b>	<b>645.7</b>	<b>2,205.2</b>

1. 利息收入

2012年，本集團利息收入人民幣223.32億元，同比增加人民幣47.92億元，增幅27.32%。

(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2012年12月31日止年度			截至2011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	101,346.4	7,536.5	7.44	88,757.3	5,564.5	6.27
零售貸款	54,909.1	4,311.8	7.85	44,283.4	3,533.8	7.98
貼現票據	4,589.8	278.7	6.07	3,594.4	362.2	10.08
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>160,845.3</b>	<b>12,127.0</b>	<b>7.54</b>	<b>136,635.1</b>	<b>9,460.5</b>	<b>6.92</b>

客戶貸款及墊款利息收入人民幣121.27億元，同比增加人民幣26.67億元，增幅28.19%。主要是由於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

2012年，本集團債權投資利息收入人民幣49.30億元，同比增加人民幣11.75億元，增幅31.30%。主要是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

2012年，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣8.28億元，同比增加人民幣1.32億元，增幅18.89%，主要是受客戶存款增長影響，存放中央銀行款項平均餘額同比增長18.26%。

(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2012年12月31日止年度			截至2011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	36,377.6	2,067.0	5.68	16,348.0	714.4	4.37
買入返售金融資產	38,009.9	2,379.6	6.26	41,966.7	2,913.0	6.94
<b>應收同業及其他</b>						
<b>    金融機構款項總額</b>	<b>74,387.5</b>	<b>4,446.6</b>	<b>5.98</b>	<b>58,314.7</b>	<b>3,627.4</b>	<b>6.22</b>

2012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20.67億元，同比增加人民幣13.53億元，增幅189.33%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額及平均收益率較上年上升。

2012年，本集團買入返售金融資產利息收入人民幣23.80億元，同比減少人民幣5.33億元，降幅18.31%，主要是由於調整短期資金運用結構，主動減持買入返售債券及票據，平均餘額同比下降9.43%，加之受市場利率走低影響，平均收益率同比下降0.68個百分點。

## 2. 利息支出

2012年，本集團利息支出人民幣92.39億元，同比增加人民幣22.05億元，增幅31.35%。

### (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2012年12月31日止年度			截至2011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	50,562.1	260.5	0.52	46,676.3	252.8	0.54
定期	17,501.9	390.1	2.23	14,956.3	309.5	2.07
小計	<u>68,064.0</u>	<u>650.6</u>	<u>0.96</u>	<u>61,632.6</u>	<u>562.3</u>	<u>0.91</u>
<b>零售存款</b>						
活期	55,979.6	238.5	0.43	46,759.9	224.1	0.48
定期	146,432.6	4,734.1	3.23	117,353.2	3,157.7	2.69
小計	<u>202,412.2</u>	<u>4,972.6</u>	<u>2.46</u>	<u>164,113.1</u>	<u>3,381.8</u>	<u>2.06</u>
<b>客戶存款總額</b>	<u><u>270,476.2</u></u>	<u><u>5,623.2</u></u>	<u><u>2.08</u></u>	<u><u>225,806.8</u></u>	<u><u>3,944.1</u></u>	<u><u>1.75</u></u>

2012年，本集團客戶存款利息支出人民幣56.23億元，同比增加人民幣16.79億元，增幅42.57%，主要由於客戶存款的增長，加之受2011年加息滯後效應影響，客戶存款平均成本率較上年上升33個基點至2.08%。



(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2012年12月31日止年度			截至2011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	29,777.5	1,645.7	5.53	18,134.9	1,007.9	5.56
賣出回購金融 資產款項	38,623.8	1,844.0	4.77	37,905.3	1,955.7	5.16
<b>應付同業及其他金融 機構款項總額</b>	<b>68,401.3</b>	<b>3,489.7</b>	<b>5.10</b>	<b>56,040.2</b>	<b>2,963.6</b>	<b>5.29</b>

2012年，本集團同業存拆入及向央行借款利息支出人民幣16.46億元，同比增加人民幣6.38億元，增幅63.28%，主要是同業存拆入及向央行借款平均餘額較上年增加所致。

2012年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出人民幣18.44億元，同比減少人民幣1.12億元，降幅5.71%，主要原因是賣出回購金融資產款項平均成本率較上年下降39個基點所致。

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。

2012年，本集團淨利差3.26%，同比增加13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。

2012年，本集團淨利息收入人民幣130.92億元，同比增加人民幣25.87億元，增幅24.63%。生息資產平均餘額增幅19.74%。淨利息收入的增幅高於生息資產平均餘額的增幅，因此，2012年本集團淨利息收益率3.50%，較上年增加14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			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>488.4</b>	671.1	(182.7)	(27.22)
結算和清算手續費	<b>41.1</b>	35.3	5.8	16.43
代理業務佣金	<b>125.9</b>	106.4	19.5	18.33
銀行卡手續費	<b>114.5</b>	73.6	40.9	55.57
托管及其他受托 業務佣金	<b>14.5</b>	9.3	5.2	55.91
諮詢及顧問費	<b>181.7</b>	437.0	(255.3)	(58.42)
其他	<b>10.7</b>	9.5	1.2	12.63
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(52.7)</b>	(35.7)	(17.0)	47.62
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>435.7</b>	635.4	(199.7)	(31.43)

2012年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣4.36億元，同比減少人民幣2.00億元，降幅31.43%，佔營業收入比例較上年下降2.52個百分點至3.19%。主要是由於諮詢及顧問費同比減少所致。

結算和清算手續費收入人民幣0.41億元，同比增加人民幣0.06億元，增幅16.43%。主要是結算量增加所致。

代理業務佣金收入人民幣1.26億元，同比增加人民幣0.20億元，增幅18.33%。主要是代理業務持續增長所致。

銀行卡手續費收入人民幣1.15億元，同比增加人民幣0.41億元，增幅55.57%。主要原因是持續加大資源投入，發卡質量顯著提高，結算交易額以及自助設備跨行交易額持續穩定增長。

托管及其他受托業務佣金收入人民幣0.15億元，同比增加人民幣0.05億元，增幅55.91%。

諮詢及顧問服務費收入人民幣1.82億元，同比減少人民幣2.55億元，降幅58.42%。

其他手續費及佣金收入人民幣0.11億元，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。2012年，本集團交易淨收益人民幣0.13億元，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

2012年，本集團其他業務淨損益人民幣1.12億元，同比增加人民幣1.58億元。

主要由於去年H股募集資金結匯受匯率波動影響形成的滙兌損失所致，本年無類似交易。

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			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
出售可供出售金融 資產淨收益	<b>0.7</b>	—	0.7	100.00

(三) 營業支出

2012年，本集團營業支出人民幣60.75億元，同比增加人民幣13.00億元，增幅27.24%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	<b>3,719.4</b>	2,861.9	857.5	29.96
營業稅及附加費	<b>928.1</b>	701.0	227.1	32.40
折舊及攤銷	<b>374.3</b>	347.4	26.9	7.74
其他	<b>1,053.0</b>	864.1	188.9	21.86
<b>營業支出總額</b>	<b>6,074.8</b>	4,774.4	1,300.4	27.24

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2012年及2011年12月31日止年度營業支出總額的61.23%及59.94%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金和津貼	<b>2,598.5</b>	1,891.1	707.4	37.41
員工福利、 社會保險費和 住房公積金	<b>804.7</b>	554.6	250.1	45.10
其他	<b>316.2</b>	416.2	(100.0)	(24.03)
<b>員工成本總額</b>	<b>3,719.4</b>	2,861.9	857.5	29.96

2012年，本集團員工成本人民幣37.19億元，同比增加人民幣8.58億元，增幅29.96%。主要是薪酬調整，加之工資、獎金的自然增長，工資、獎金及津貼同比增加人民幣7.07億元。

## 2. 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與放貸(利息收入)、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2012年，營業稅及附加費人民幣9.28億元，同比增加人民幣2.27億元，增幅32.40%。

## 3. 折舊及攤銷

由於期內物業和設備保持穩定增長，2012年，折舊及攤銷3.74億元，同比增加人民幣0.27億元，增幅7.74%。

## 4. 其他

截至2012年12月31日止年度的其他一般及行政開支較2011年的人民幣8.64億元增加21.86%至人民幣10.53億元，主要是加大業務拓展所致。

#### (四) 資產減值損失

資產減值損失主要包括就貸款及其他資產計提的撥備。截至2012年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為人民幣5.11億元，同比減少3.37億元，降幅39.69%。減值損失減少的主要原因是資產質量持續好轉所致。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
客戶貸款及墊款	<b>271.1</b>	554.8	(283.7)	(51.14)
其他資產	<b>240.3</b>	293.2	(52.9)	(18.04)
<b>資產減值損失總額</b>	<b>511.4</b>	848.0	(336.6)	(39.69)

2012年，計提的客戶貸款及墊款減值撥備為人民幣2.71億元，2011年則為人民幣5.55億元。貸款減值撥備同比減少主要是資產質量持續好轉所致。

2012年，計提的其他資產減值撥備為人民幣2.40億元，2011年則為人民幣2.93億元。主要是本集團從審慎經營出發，對投資購買的理財產品和債券計提減值準備。

## (五) 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2012年及2011年的實際稅率分別為23.91%及22.72%。

下表載列截至2012年及2011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			
	2012年	2011年	變動金額	變動率 (%)
稅前利潤	<b>7,067.8</b>	5,496.9	1,570.9	28.58
按適用法定稅率25%利潤 計算的稅項	<b>1,766.9</b>	1,374.2	392.7	28.58
加／(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	<b>62.4</b>	34.7	27.7	79.83
免稅收入	<b>(139.2)</b>	(160.0)	20.8	(13.00)
<b>所得稅費用</b>	<b>1,690.1</b>	1,248.9	441.2	35.33

## 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2012年12月31日		於2011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>173,559.3</b>	<b>40.01</b>	144,344.4	41.86
客戶貸款及墊款	<b>(5,944.4)</b>	<b>(1.37)</b>	(5,522.6)	(1.60)
減值損失準備 <sup>(1)</sup>				
客戶貸款及墊款淨額	<b>167,614.9</b>	<b>38.64</b>	138,821.8	40.26
投資證券 <sup>(2)</sup>	<b>82,987.2</b>	<b>19.13</b>	68,907.5	19.98
對聯營公司投資	<b>100.0</b>	<b>0.02</b>	—	—
現金及存放中央銀行款項	<b>58,964.1</b>	<b>13.59</b>	50,662.8	14.69
存放同業及其他金融				
機構款項	<b>12,263.1</b>	<b>2.83</b>	11,445.0	3.32
拆放同業及				
其他金融機構款項	<b>29,748.9</b>	<b>6.86</b>	11,460.7	3.32
買入返售金融資產	<b>51,765.1</b>	<b>11.93</b>	42,296.8	12.27
為交易而持有的金融資產	<b>3,774.3</b>	<b>0.87</b>	400.9	0.12
指定以公允價值計量				
且其變動計入				
損益的金融資產	<b>18,112.6</b>	<b>4.18</b>	13,033.6	3.78
商譽	<b>440.1</b>	<b>0.10</b>	440.1	0.13
其他資產 <sup>(3)</sup>	<b>8,052.2</b>	<b>1.85</b>	7,350.8	2.13
<b>資產總額</b>	<b>433,822.5</b>	<b>100.00</b>	<b>344,820.0</b>	<b>100.00</b>



註：

- (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、遞延所得稅資產、其他資產。

於2012年12月31日，本集團資產總額人民幣4,338.23億元，較上年末增加人民幣890.03億元，增幅25.81%。其中：

客戶貸款及墊款總額較上年末增加人民幣292.15億元，增幅20.24%，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140.80億元，增幅20.43%，主要是繼續增持公共機構及準政府債券以及評級較高的公司債券；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加人民幣83.01億元，增幅16.39%，主要是由於客戶存款增長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191.06億元，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94.68億元，增幅22.39%。

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2012年12月31日		於2011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>106,204.8</b>	<b>61.19</b>	92,553.4	64.12
短期貸款 <sup>(1)</sup>	<b>22,771.2</b>	<b>13.12</b>	11,310.3	7.84
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	<b>83,433.6</b>	<b>48.07</b>	81,243.1	56.28
<b>零售貸款</b>	<b>62,098.1</b>	<b>35.78</b>	51,538.8	35.71
住房按揭及個人 商用物業房 地產貸款 <sup>(3)</sup>	<b>35,184.5</b>	<b>20.27</b>	30,835.4	21.36
個人經營及 再就業貸款 <sup>(4)</sup>	<b>18,764.9</b>	<b>10.81</b>	14,403.3	9.98
農戶貸款 <sup>(5)</sup>	<b>1,569.5</b>	<b>0.90</b>	2,101.5	1.46
其他 <sup>(6)</sup>	<b>6,579.2</b>	<b>3.80</b>	4,198.6	2.91
<b>票據貼現</b>	<b>5,256.4</b>	<b>3.03</b>	252.2	0.17
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>	144,344.4	100.00

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商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款等。

於2012年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額人民幣1,735.59億元，較上年末增加人民幣292.15億元，增幅20.24%。

公司貸款(不含貼現)人民幣1,062.05億元，較上年末增加人民幣136.51億元，增幅14.75%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較年初下降2.93個百分點至61.19%。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，重點支持實體經濟。期內製造業、零售及批發與水利、環境和公共設施管理業貸款分別新增人民幣34.44億元、23.01億元和24.79億元，合計佔公司貸款增量的60.24%。

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0.20個百分點。

零售貸款人民幣620.98億元，較上年末增加人民幣105.59億元，增幅20.49%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較年初上升0.07個百分點至35.78%。其中，住房及商鋪按揭貸款較上年末增加人民幣43.49億元，增幅14.10%，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43.62億元，增幅30.28%；其他貸款較上年末增加人民幣23.81億元，增幅56.70%。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52.56億元，較上年末增加人民幣50.04億元，增幅1,984.22%，主要是增加信用評級較高的交易對手的票據貼現。

按擔保方式劃分的貸款分布情況(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布情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日		於2011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>16,313.5</b>	<b>9.40</b>	14,721.9	10.20
保證貸款	<b>34,369.5</b>	<b>19.80</b>	28,671.4	19.86
抵押貸款	<b>108,159.2</b>	<b>62.32</b>	93,051.2	64.47
質押貸款	<b>14,717.1</b>	<b>8.48</b>	7,899.9	5.47
<b>客戶貸款總額</b>	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>	144,344.4	100.00

客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

(以人民幣百萬元列示)	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	4,147.0	900.4	475.2	5,522.6
本年計提	3,485.5	91.4	201.6	3,778.5
本年回撥	(2,808.1)	(487.7)	(211.6)	(3,507.4)
核銷	—	(121.8)	(31.8)	(153.6)
收回原核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	264.9	110.1	375.0
因折現價值上升導致 轉出	(17.0)	(7.8)	(45.9)	(70.7)
於2012年12月31日餘額	<u>4,807.4</u>	<u>639.4</u>	<u>497.6</u>	<u>5,944.4</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。

2012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2012年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣59.44億元，較上年末增加人民幣4.22億元；減值損失對不良貸款比率350.60%，較年初提高85.36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2012年12月31日		於2011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	<b>3,774.3</b>	<b>3.60</b>	400.9	0.49
指定為以公允價值 計量且其變動計入 損益的金融資產	<b>18,112.6</b>	<b>17.27</b>	13,033.6	15.83
可供出售金融資產	<b>4,599.0</b>	<b>4.39</b>	1,617.8	1.96
持有至到期投資	<b>45,773.8</b>	<b>43.65</b>	40,236.4	48.87
應收款項類投資	<b>32,614.4</b>	<b>31.09</b>	27,053.3	32.85
<b>總額</b>	<b>104,874.1</b>	<b>100.00</b>	82,342.0	100.00

於2012年12月31日，投資總額人民幣1,048.74億元，較上年末增加人民幣225.32億元，增幅27.36%。為交易而持有的金融資產較上年末增加人民幣33.73億元，主要是本集團順應市場行情，增持風險可控、收益相對較高的公司債券所致。可供出售金融資產較上年末增加人民幣29.81億元，主要是增持風險可控、收益相對較高的公司債券所致。持有至到期投資較上年末增加人民幣55.37億元，主要是增持優質企業發行的債券及公共機構及準政府債券。應收款項類投資較上年末增加人民幣55.61億元，主要是增持風險可控、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的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日		於2011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	8,696.6	8.30	9,263.2	11.26
公共機構及 準政府債券	21,464.2	20.48	15,692.4	19.07
金融機構債券	3,049.9	2.91	2,443.3	2.97
公司債券	23,570.5	22.49	16,645.5	20.23
金融機構 發行的債務工具	48,044.0	45.82	38,243.9	46.47
<b>總額</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>	<b>82,288.3</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2012年12月31日		於2011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	294,510.5	73.34	246,141.4	77.69
同業存拆入及向央行借款	49,203.9	12.25	27,286.9	8.61
賣出回購金融資產款項	42,639.3	10.62	32,759.7	10.34
已發行債券	2,300.0	0.57	2,300.0	0.73
其他負債 <sup>(1)</sup>	12,939.3	3.22	8,321.1	2.63
<b>總負債</b>	<b>401,593.0</b>	<b>100.00</b>	<b>316,809.1</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、應付利息、其他應付款及指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債等。

於2012年12月31日，負債總額人民幣4,015.93億元，較上年末增加人民幣847.84億元，增幅26.76%。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483.69億元，增幅19.65%；同業存拆入及向央行借款較上年末增加人民幣219.17億元，增幅80.32%；賣出回購金融資產款項較上年末增加人民幣98.80億元，增幅30.16%。

客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日		於2011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>72,480.1</b>	<b>24.61</b>	63,751.8	25.90
活期存款	<b>64,069.1</b>	<b>21.75</b>	49,798.6	20.23
定期存款	<b>8,411.0</b>	<b>2.86</b>	13,953.2	5.67
<b>零售存款</b>	<b>217,409.4</b>	<b>73.82</b>	179,213.2	72.81
活期存款	<b>60,528.0</b>	<b>20.55</b>	49,949.5	20.29
定期存款	<b>156,881.4</b>	<b>53.27</b>	129,263.7	52.52
<b>保證金存款</b>	<b>4,477.0</b>	<b>1.52</b>	3,132.8	1.27
<b>其他存款</b>	<b>144.0</b>	<b>0.05</b>	43.6	0.02
<b>客戶存款總額</b>	<b>294,510.5</b>	<b>100.00</b>	246,141.4	100.00

於2012年12月31日，客戶存款人民幣2,945.11億元，較上年末增加人民幣483.69億元，增幅19.65%。公司存款較上年末增加人民幣87.28億元，增幅13.69%。活期存款人民幣1,245.97億元，較上年末增加人民幣248.49億元，增幅24.91%，高於定期存款增幅9.50個百分點，在客戶存款總額中的佔比較上年末上升1.78個百分點至42.30%，主要是主動調整存款結構所致。



**(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2012年12月31日		於2011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>28.86</b>	9,300.0	33.20
資本公積	<b>9,201.9</b>	<b>28.55</b>	9,201.9	32.85
投資重估儲備	<b>(13.1)</b>	<b>(0.05)</b>	(18.9)	(0.07)
盈餘公積	<b>5,797.7</b>	<b>17.99</b>	3,650.9	13.03
一般準備	<b>2,847.8</b>	<b>8.84</b>	1,919.8	6.85
保留盈利	<b>4,786.4</b>	<b>14.85</b>	3,801.8	13.59
歸屬本銀行股東權益	<b>31,920.7</b>	<b>99.04</b>	27,855.5	99.45
非控制性權益	<b>308.8</b>	<b>0.96</b>	155.4	0.55
<b>權益總額</b>	<b><u>32,229.5</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<u>28,010.9</u>	<u>100.00</u>

於2012年12月31日，實收資本人民幣93.00億元，資本公積92.02億元。盈餘公積較上年末增加21.47億元，主要是由於計提任意盈餘公積與法定盈餘公積所致。一般準備較上年末增加人民幣9.28億元，主要是按照一般準備不低於上年末風險資產餘額的1%新增公積所致。

### 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布情況。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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	167,865.4	96.72	135,502.4	93.88
關注	3,998.4	2.30	6,759.9	4.68
次級	661.1	0.38	632.1	0.44
可疑	1,034.4	0.60	1,450.0	1.00
損失	—	—	—	—
客戶貸款及墊款總額	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>	144,344.4	100.00
不良貸款額	1,695.5		2,082.1	
不良貸款率(%)		<b>0.98</b>		1.44

2012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，加強預警跟踪與貸後管理，信貸資產質量繼續穩定向好。於2012年12月31日，不良貸款餘額16.96億元，較上年減少3.87億元；不良貸款率0.98%，較上年下降0.46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2.30%，較上年下降2.38個百分點。

## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分布情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日				於2011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>106,204.8</b>	<b>61.19</b>	<b>939.2</b>	<b>0.88</b>	92,553.4	64.12	1,040.8	1.12
製造業	28,873.9	16.64	281.5	0.97	25,429.8	17.62	210.7	0.83
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,633.9	3.82	19.8	0.30	5,915.4	4.10	11.2	0.19
房地產業	15,962.1	9.20	403.6	2.53	13,574.8	9.40	452.5	3.33
租賃及商業服務業	3,094.5	1.78	20.6	0.67	4,332.7	3.00	31.7	0.73
水利、環境和 公共設施管理業	18,415.6	10.61	0.4	0.00	15,936.7	11.04	0.4	0.00
建築業	8,807.3	5.07	15.8	0.18	6,582.7	4.56	24.0	0.36
批發和零售業	6,522.9	3.76	21.4	0.33	4,222.3	2.93	49.7	1.18
其他	17,894.6	10.31	176.1	0.98	16,559.0	11.47	260.6	1.57
<b>個人貸款</b>	<b>62,098.1</b>	<b>35.78</b>	<b>756.3</b>	<b>1.22</b>	51,538.8	35.71	1,041.3	2.02
<b>票據貼現</b>	<b>5,256.4</b>	<b>3.03</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	252.2	0.17	—	—
<b>總計</b>	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>	<b>1,695.5</b>	<b>0.98</b>	144,344.4	100.00	2,082.1	1.44

2012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，批發零售業和房地產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0.28億元和0.49億元、不良率較上年下降0.85個百分點和0.80個百分點。

## 2. 借款人集中度

2012年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的6.27%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的47.68%，均符合監管要求。於2012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2012年 12月31日	於2011年 12月31日	於2010年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	<b>6.27</b>	6.95	4.94
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	<b>7.10</b>	8.41	5.05

### (2) 前十大單一借款人情況

		於2012年12月31日	
(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比 (%)
客戶A	房地產業	2,320.0	1.34
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,050.0	1.18
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	1,912.0	1.10
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	1,597.0	0.92
客戶E	製造業	1,360.0	0.78
客戶F	農、林、牧、漁業	1,352.7	0.78
客戶G	建築業	1,316.3	0.76
客戶H	製造業	1,255.4	0.72
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,232.0	0.71
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,186.0	0.68

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日			於2011年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>106,204.8</b>	<b>939.2</b>	<b>0.88</b>	92,553.4	1,040.8	1.12
短期貸款	22,771.2	97.5	0.43	11,310.3	99.7	0.88
中長期貸款	83,433.6	841.7	1.01	81,243.1	941.1	1.16
<b>零售貸款</b>	<b>62,098.1</b>	<b>756.3</b>	<b>1.22</b>	51,538.8	1,041.3	2.02
住房按揭及個人商用						
物業房地產貸款	35,184.5	60.5	0.17	30,835.4	60.5	0.20
個人經營及再就業貸款	18,764.9	204.2	1.09	14,403.3	422.8	2.94
農戶貸款 <sup>(1)</sup>	1,569.5	323.7	20.62	2,101.5	419.8	19.98
其他 <sup>(2)</sup>	6,579.2	167.9	2.55	4,198.6	138.2	3.29
<b>票據貼現</b>	<b>5,256.4</b>	—	—	252.2	—	—
<b>總計</b>	<b>173,559.3</b>	<b>1,695.5</b>	<b>0.98</b>	144,344.4	2,082.1	1.44

(1) 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。

(2) 其他貸款包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款及個人助學貸款等。

於2012年12月31日，公司類貸款不良率較上年末下降0.24個百分點至0.88%，個人類貸款不良率較上年末下降0.80個百分點至1.22%。

#### (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和墊款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2011年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
	已重組客戶貸款和墊款	<b>237.0</b>	<b>0.14</b>	294.0

#### (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和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2012年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2011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>1,323.1</b>	<b>0.76</b>	1,633.0
逾期3個月至1年	<b>207.3</b>	<b>0.12</b>	392.8	0.27
逾期1年以上3年以內	<b>661.3</b>	<b>0.38</b>	1,225.5	0.85
逾期3年以上	<b>688.7</b>	<b>0.40</b>	438.2	0.30
已逾期客戶貸款和墊款總額	<b>2,880.4</b>	<b>1.66</b>	3,689.5	2.56

截至2012年12月31日，逾期貸款總額人民幣28.80億元，較上年末減少人民幣8.09億元；逾期貸款佔比1.66%，較上年下降0.90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集團資本充足率相關資料。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日	於2011年12月31日
核心資本充足率(%)	<b>12.02</b>	13.71
資本充足率(%)	<b>12.93</b>	14.90
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	<b>9,300.0</b>	9,300.0
資本公積可計入部分	<b>9,201.9</b>	9,201.9
盈餘公積和一般準備	<b>8,645.5</b>	5,570.7
未分配利潤	<b>3,205.4</b>	2,499.5
非控制性權益	<b>308.8</b>	155.4
核心資本總額	<b>30,661.6</b>	26,727.5
扣除項目：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣除項	<b>(15.6)</b>	(42.6)
淨核心資本	<b>30,205.9</b>	26,244.8
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>—</b>	0.3
扣除前總資本	<b>32,961.6</b>	29,027.8
扣除項目：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣減項	<b>(31.3)</b>	(66.4)
扣除後總資本	<b>32,490.2</b>	28,521.3
加權風險資產及市場風險資產調整	<b>251,194.0</b>	191,473.1

截至報告期末，本集團資本充足率為12.93%，比年初下降1.97個百分點，核心資本充足率為12.02%，比年初下降1.69個百分點。2012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補充核心資本，提高了資本規模，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

(以百分比列示)	於12月31日									
	2012年		2011年		2010年		2009年		2008年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	<b>67.48</b>	<b>32.52</b>	66.79	33.21	66.66	33.34	69.69	30.31	74.26	25.74
貸款	<b>48.28</b>	<b>51.72</b>	46.80	53.20	47.76	52.24	45.28	54.72	55.30	44.70
資產	<b>46.33</b>	<b>53.67</b>	46.67	53.33	48.80	51.20	54.99	45.01	53.83	46.17
貸存比	<b>42.16</b>	<b>93.74</b>	41.09	93.94	42.57	93.09	43.02	119.55	49.43	115.27
不良貸款率	<b>1.81</b>	<b>0.19</b>	2.75	0.29	4.32	0.61	7.20	1.13	12.82	3.57
減值準備對不良貸款比率	<b>271.78</b>	<b>1,035.58</b>	208.13	746.14	137.16	404.25	107.45	229.32	80.99	94.30



(以百分比列示)	截至12月31日止年度									
	2012年		2011年		2010年		2009年		2008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>1.43</b>	<b>1.34</b>	1.34	1.35	1.31	1.20	1.01	1.05	1.07	1.76
手續費及佣金淨收入佔										
營業收入比率	<b>2.86</b>	<b>3.55</b>	5.81	5.62	2.51	5.03	2.56	2.15	1.58	1.18
成本收入比率	<b>40.46</b>	<b>34.73</b>	38.61	34.69	44.46	44.34	56.32	37.20	52.34	26.12

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渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司和雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司四家子公司的數據和曲靖分行的數據。

## (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									
	2012年		2011年		2010年		2009年		2008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	5,491.1	40.22	4,479.6	40.29	3,284.3	42.41	2,322.4	40.91	2,556.2	48.28
個人銀行業務	4,269.2	31.27	3,388.8	30.48	2,685.4	34.67	1,942.2	34.21	2,164.2	40.88
資金營運業務	3,780.4	27.69	3,138.0	28.22	1,712.9	22.12	1,359.9	23.96	538.2	10.17
未分配	112.6	0.82	111.9	1.01	62.0	0.80	52.3	0.92	35.7	0.67
營業收入總額	<b>13,653.3</b>	<b>100.00</b>	<b>11,118.3</b>	<b>100.00</b>	<b>7,744.6</b>	<b>100.00</b>	<b>5,676.8</b>	<b>100.00</b>	<b>5,294.3</b>	<b>100.00</b>

## 六. 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本承諾、營運租賃承諾等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證和開出保函等構成；其中，銀行承兌匯票、信用卡承諾和開出信用證是重要的組成部分，於2012年12月31日，銀行承兌匯票、信用卡承諾和開出信用證餘額分別為46.67億元、15.74億元和5.95億元。

## 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：金融資產的減值損失、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2012年 12月31日 止年度	截至2011年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>5,297.7</b>	4,175.3	26.88
手續費及佣金淨收入	<b>193.4</b>	304.3	(36.44)
營業收入	<b>5,491.1</b>	4,479.6	22.58
營業支出	<b>(3,284.2)</b>	(2,349.4)	39.79
資產減值損失	<b>(214.6)</b>	(341.6)	(37.18)
稅前利潤	<b>1,992.3</b>	1,788.6	11.39
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b>106,239.4</b>	90,235.6	17.74

2012年，公司銀行業務稅前利潤總額較上年增長11.39%至人民幣19.92億元，佔本集團稅前利潤的28.19%。在本集團整體公司貸款業務增長的帶動下，公司銀行淨利息收入較上年上升26.88%。

## 1. 公司存款

公司存款保持穩定增長。本集團努力搶抓公司存款市場，保持公司存款穩定增長。於2012年12月31日，本集團公司存款餘額達人民幣771.01億元(含保證金及其他存款)，佔本集團各項存款餘額的26.18%，較上年增加人民幣101.73億元，增長15.20%。

## 2 公司貸款

公司信貸投放審慎適度。在貸款投放上，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。公司貸款餘額(含貼現)人民幣1,114.61億元，較上年增加人民幣186.56億元，增長20.10%。同時，公司貸款資產質量持續好轉，不良貸款餘額(不含貼現)人民幣9.39億元，不良貸款率0.88%，分別較上年下降人民幣1.02億元和0.24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「大項目、大企業、大基地、大支柱」特點，按照重慶做強做大工業「6+1」支柱體系路徑，加快推進重慶工業集群發展。貸款主要投向製造業、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等行業，分別佔本集團公司貸款總額(不含貼現)的27.19%、17.34%、15.03%、8.29%及6.25%。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，加強了與世界500強、中國500強、重慶100強等優質企業、行業龍頭企業和政府機構的合作。於2012年12月31日，本行共有4,315戶中小企業客戶，貸款餘額(含貼現)人民幣840.26億元，貸款餘額佔比75.38%。

### 3. 公司業務產品

公司業務產品體系進一步完善。本行根據區域的經濟和主要行業狀況，針對行業特點、客戶結算慣例、資金留存方式等，研發能滿足客戶需求的相關金融產品，推出了併購貸款產品、關稅保函和票據分零業務。同時，本行研發的國內保理和貨押業務已提交監管部門備案，「保兌倉」、「國內信用證」、「現金管理」業務也正在創新中。這一系列工作將促進本行公司業務產品體系的進一步完善。

### 4. 公司客戶經理

公司客戶經理建設穩步推進。本行於2009年7月正式推行公司客戶經理制，經過3年多的建設，通過學習、培訓、准入、退出、考核等管理制度的促進，本行公司客戶經理隊伍數量和整體綜合素質取得了顯著的提升。2012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增長9.09%，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地促進作用。

### 5. 打造對公示範分理處

對公示範分理處打造工作開始啟動。為進一步把握好公司類業務轉型升級的主基調，推進公司類業務的經營特色化，將精細化管理落到實處，培育良好的公司類業務條線文化，構建業務發展「橋頭堡」，本行在2012年啟動了對公示範分理處打造工作。通過總支行與分理處的聯動，充分發揮分理處一級在對公業務中的作用，增強對公業務條線特別是分理處一級員工的對公業務發展意識，以理念灌輸為先導，倡導全員營銷，將營銷服務流程導入分理處，以創新考核管理機制為保障，以員工隊伍建設為主體，打造全功能型分理處，提升分理處價值，實現對公業務良性可持續發展。

## 6. 渠道建設

渠道建設繼續加強。於2012年12月31日，本行繼續保持與重慶市政府職能部門開展廣泛的業務合作，一方面在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、重慶市國土房管「大修基金」代理銀行後，本行加大各項業務合作深度，全年新增19家支行開辦了國庫集中支付業務，開辦覆蓋率達到76.19%。另一方面，本行在與市工商局開發「工商企業信息系統」的同時，繼續推進交通罰款短信平台的建設工作，提升各渠道合作廣度。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2012年12月31日，全市已有1,100萬人通過本行養老金繳納和發放，年資金流量超過人民幣45億元，資金餘額近人民幣40億元。

## 7. 小企業業務

截至12月31日，按國家四部委口徑本行小企業貸款餘額為310.06億元（不含貼現），較年初增長75.14億元，增幅31.98%，高於全行貸款平均增速15.49個百分點，貸款增量高於去年同期13.91億元，達到「兩個不低於」的監管要求，小企業貸款增量位居全市同業首位。累計發放微型企業貸款24.13億元，微型企業貸款餘額23.24億元，較年初增長21.92億元。本行微型企業開戶數、微型企業貸款發放額和餘額三項指標均居全市同業首位。

在小微信貸產品方面，本行按照小微業務「專有制度、專屬產品、專有流程、專項考核」的思路，著手梳理原有辦法、完善以及創新貸款品種，並配套操作規程。在風險可控的前提下，針對不同發展階段、不同資金需求的小微企業，推出了「商易貸」系列小微企業信貸專屬產品6個，並分別配套了操作規程，形成了小企業條線授信辦法、產品辦法、操作規程、實施細則的制度構架。

在小微信貸業務流程方面，為提升小微企業業務工作效率和競爭力，本行著力對小微企業業務流程進行梳理和優化，推出了「調查審查同時進行、評級授信同時上報、支用出帳同時申請」的小微企業業務專有流程，特別是針對微型企業信貸需求，推出了微型企業創業扶持貸款「一表通」業務，在一張表上就能夠完成微型企業創業扶持貸款的申請、調查、審查、審批，資金最快當天就能到賬，提高了微型企業創業扶持貸款辦貸效率，支持了地方微型企業的發展。

在小微信貸業務風險防控方面，從三個方面著手，不斷提高資產質量。一是從完善內控制度著手，建立風險防範長效機制。二是從加強風險預警著手，明確風險防控重點。在內外需求持續疲軟，全國經濟下行的背景下，本行多次組織開展小微業務專項調研，及時揭示小企業運行中面臨的風險，明確風險防控重點，做到有的放矢。三是從加強信貸專項檢查著手，強化監督控制。截至2012年12月31日止，本行小企業不良貸款餘額7.44億元，較年初下降1.78億元，小企業不良貸款佔比為2.39%，較年初下降1.56個百分點。

## 8. 國際業務

本行堅持國內市場與國際市場、出口與進口、「引進來」與「走出去」並舉，支持重慶打造內陸開放高地。2012年，國際業務結算量達10.82億美元，同比增長32.44%，位居3家地方金融機構之首、全市銀行前列；結售匯5.91億美元，同比增長15.43%；全年發放貿易融資總額4.07億美元，同比增長36.58%；新增境內外代理行65家，達313家；開辦了跨境人民幣結算等新業務。

## 9. 投資銀行業務

理財業務取得突破。本行在確保資金投向與國家宏觀調控政策、監管政策一致的前提下，努力滿足投資者需求。2012年全年共設計發行各項理財產品237期，募集資金412.55億元，較2011年全年增長342.37%；理財產品餘額130.93億元，較上年末增長180.24%。形成面向大眾客戶的「江渝財富 — 天添金」和「江渝財富 — 幸福巴渝」兩大系列理財產品。



## 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2012年 12月31日 止年度	截至2011年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>4,130.5</b>	3,206.3	28.82
手續費及佣金淨收入	<b>138.7</b>	182.5	(24.00)
營業收入	<b>4,269.2</b>	3,388.8	25.98
營業支出	<b>(1,825.5)</b>	(1,811.6)	0.77
資產減值損失	<b>(56.5)</b>	(213.2)	(73.50)
稅前利潤	<b><u>2,387.2</u></b>	<u>1,364.0</u>	75.01
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b><u>59,575.2</u></b>	<u>48,918.5</u>	21.78

本集團個人銀行業務實現稅前利潤人民幣23.87億元，同比增長75.01%，對本集團的利潤貢獻較上年明顯上升。由於個人業務增長穩健，推動本集團個人銀行業務營業收入同比增長25.98%，淨利息收入同比增長28.82%。個人銀行卡、代理業務、個人貸款等快速發展，促使本年個人銀行業務實現較大的利潤增長。

## 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381.96億元至人民幣2,174.09億元，增幅21.31%，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，住房按揭貸款及個人經營性貸款發展迅速。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，加大收益率更高的個人經營性貸款業務投放。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。

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等個人貸款辦法進行修改，為客戶提供差異化的個人貸款產品和服務。本集團個人貸款較上年末增長人民幣105.59億元至人民幣620.98億元，其中個人住房貸款較上年末增長人民幣43.49億元至人民幣351.85億元；個人經營及就業援助貸款較上年末增長43.62億元至人民幣187.65億元。本集團個人貸款存量在當地市場處於第一位。

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。本行政策性貸款較上年末增長人民幣11.95億元至人民幣37.37億元，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2012年12月31日，本行借記卡發卡總量達1,080.34萬張；消費交易額363.09億元，同比增長57.78%。於2012年12月31日，本行信用卡發卡總量達到6.55萬張，比上年末增加2.26萬張。信用卡本年消費額為58.21億元，同比增長389.57%。信用卡貸款餘額達到12.23億元，比年初增加8.08億元，增幅為195.10%。本行始終致力於加強信用卡業務創新，研發滿足市場細分需求的新產品，發行江渝公務卡，新增信用卡代扣煙草款功能，推出電話POS業務；實施「1聯盟」商圈銀企合作計劃，依托積分系統、積分POS、MIS-POS等應用工具，打造商圈營銷新模式；上線應用客戶忠誠度積分營銷管理系統，為信用卡業務特色的持續打造提供有力的技術支撐。

### 4. 代理業務

零售類中間業務產品不斷豐富，收入穩步上升。2012年，代理銷售信託產品2.13億元，實現中間業務收入939.17萬元；貴金屬代銷3,111.98萬元，實現中間業務收入72.42萬元。2012年本行推出貴金屬代理回購業務，成為全國第一家開展貴金屬回購業務的農村商業銀行，業務啟動以來，貴金屬回購金額突破百萬，為黃金投資客戶開闢了便捷的買賣雙通管道。同時，本行成為重慶地區首家發行生肖題材紀念貴金屬產品的銀行。本行還在積極謀求代理上海黃金交易所實物黃金交易業務，努力完善中間業務產品體系。

### 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2012年 12月31日 止年度	截至2011年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	<b>3,664.0</b>	3,123.4	17.31
手續費及佣金淨收入	<b>103.6</b>	148.6	(30.28)
交易淨損益	<b>13.0</b>	23.4	(44.44)
其他業務淨損益	<b>(0.2)</b>	(157.4)	(99.87)
營業收入	<b>3,780.4</b>	3,138.0	20.47
營業支出	<b>(965.1)</b>	(589.0)	63.85
資產減值損失	<b>(240.3)</b>	(293.2)	(18.04)
出售可供出售金融資產淨收益	<b>0.7</b>	—	100.00
出售應收款項類投資淨收益	—	1.0	(100.00)
稅前利潤	<b>2,575.7</b>	2,256.8	14.13
	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<b>262,315.7</b>	200,486.2	30.84

今年以來隨著流動性的釋放，銀行間市場的收益率大幅下降，同時，經濟增速下滑，企業融資需求下降，直接融資渠道進一步打開，信託理財等產品發行規模下降。和去年相比，今年的市場投資環境更加複雜，資金運用壓力加大。在此情況下，本行對債券、理財、票據、同業借款的投資品種有的放矢，加大債券、同業借款投資，創新金融產品，在利差縮窄的資金市場保持利潤的穩定增長。

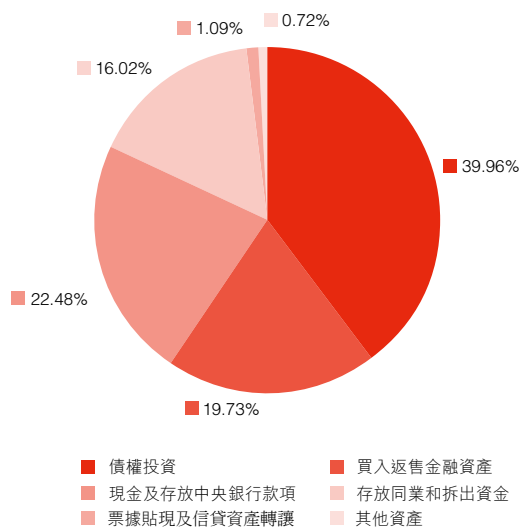
第一，穩健經營，多方融資，有效防範流動性風險；第二，把握市場機會，繼續加大票據買入返售業務以確保收益穩定增長；第三，強調風險管理的精細度，全力提高資金營運效率；第四，做好同業借款業務，創新開展信託計劃投資和買入返售信託受益權業務，進一步拓寬了資金運用渠道，加大了與同業機構的交流合作。

全年實現稅前利潤25.76億元，較上年末增加3.19億元，增長14.13%，對本集團利潤貢獻度36.44%，是本集團重要的盈利來源。

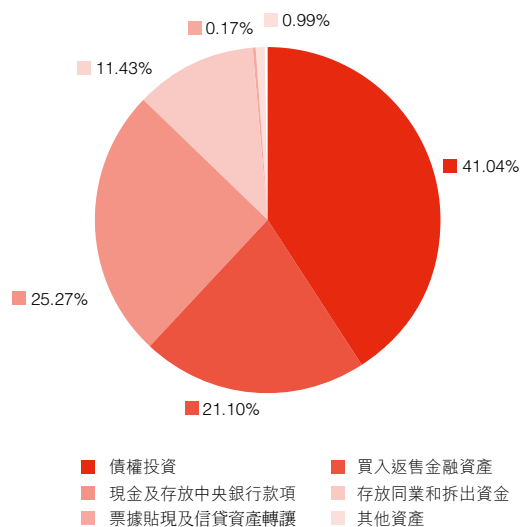
1. 分部資產

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
債權投資	104,825.2	39.96	82,288.3	41.04
買入返售金融資產	51,765.1	19.73	42,296.8	21.10
現金及存放中央銀行款項	58,964.1	22.48	50,662.8	25.27
存放同業和拆出資金	42,012.0	16.02	22,905.7	11.43
票據貼現及信貸資產轉讓	2,855.0	1.09	334.2	0.17
其他資產	1,894.3	0.72	1,998.4	0.99
<b>資產合計</b>	<b>262,315.7</b>	<b>100.00</b>	<b>200,486.2</b>	<b>100.00</b>

2012年12月31日資產結構



2011年12月31日資產結構



截至2012年12月31日，營運資產規模為2,623.16億元，較上年末增加618.30億元，增長30.84%。其中，債權投資增加225.37億元，增長27.39%；現金及存放中央銀行款項增加83.01億元，增長16.39%；買入返售金融資產增加94.68億元，增長22.39%；存放同業和拆出資金增加191.06億元，增長83.41%；票據貼現及信貸資產轉讓增加25.21億元，增長754.28%，主要是由於本集團適度調整信貸結構，適當提高票據貼現規模。

## 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2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
持有至到期類	<b>45,773.8</b>	<b>43.67</b>	40,236.4	48.90
應收賬款類	<b>32,614.4</b>	<b>31.11</b>	27,053.3	32.88
以公允價值計量且 其變動計入損益類	<b>21,886.9</b>	<b>20.88</b>	13,434.5	16.33
可供出售類	<b>4,550.1</b>	<b>4.34</b>	1,564.1	1.89
<b>合計</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>	82,288.3	100.00

2012年，本集團繼續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且其變動計入損益類債權。截至2012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55.37億元，佔比下降5.23個百分點，應收賬款類債權較上年末增加55.61億元，佔比下降1.77個百分點，以公允價值計量且其變動計入損益類債權較上年末增加84.52億元，佔比提高4.55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2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
AAA	<b>19,453.9</b>	<b>18.56</b>	14,256.6	17.33
AA	<b>9,452.3</b>	<b>9.02</b>	4,832.3	5.87
A	<b>398.0</b>	<b>0.38</b>	—	—
未評級	<b>75,521.0</b>	<b>72.04</b>	63,199.4	76.80
<b>合計</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>	82,288.3	100.00

2012年，本集團積極把握政策走勢，加強對市場的分析研判，於年初便確立了「積極建倉、適時獲利」的債券投資策略，從操作層面來看，以獲取一級市場上票息收入較高、評級在AA和AA+的短融和中票為主，並適當配置政策性金融債及AAA評級的中票和企業債。截至2012年12月31日，本集團持有AA級以上債券較上年末增加98.17億元，佔比提高4.38個百分點，未評級債券較上年末增加123.22億元，佔比下降4.76個百分點，未評級債券主要是政府債券及人行票據、公共機構及準政府債券、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2012年12月31日		於2011年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月內	<b>7,948.0</b>	<b>7.58</b>	12,998.7	15.80
3個-12個月	<b>23,175.4</b>	<b>22.11</b>	9,283.1	11.28
1年-5年	<b>48,245.8</b>	<b>46.03</b>	40,497.0	49.21
5年以上	<b>25,456.0</b>	<b>24.28</b>	19,509.5	23.71
<b>合計</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>	82,288.3	100.00



截至2012年12月31日，本集團剩餘期限在12個月以內的債券較上年末增加88.42億元，佔比提高2.61個百分點，5年以上債券較上年末增加59.47億元，佔比提高0.57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，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。截至2012年12月31日，本集團金融債券餘額為241.74億元，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	700.00	3.59	2020-02-25	—
2005年政策性銀行債券	650.00	3.60	2020-11-29	—
2010年政策性銀行債券	620.00	3.14	2015-09-17	—
2010年政策性銀行債券	600.00	4.20	2040-09-20	—
2012年政策性銀行債券	590.00	3.97	2019-07-09	—
2006年政策性銀行債券	570.00	3.79	2021-06-28	—
2006年商業銀行債券	530.00	3.75	2016-12-19	—
2005年政策性銀行債券	510.00	3.42	2015-08-02	—
2006年政策性銀行債券	450.00	3.60	2026-04-11	—
2012年政策性銀行債券	400.00	4.11	2017-04-23	—

註： 本表所列減值指按個別方式計提的減值準備，不包括組合方式計提的減值準備。

## 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2012年12月31日，本行擁有各類分支機構1,767個，包括1個本行、1個分行、1個營業部、42個支行、4個二級支行、1,718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。2012年12月28日，本行雲南曲靖分行正式開業，成為全國農商行首家異地分行。

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。2012年，本行搬遷73家及裝修改造207家現有分支機構，自2008年6月成立以來，年度改造網點總量已超900個，超過全轄網點總數的52%，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2012年12月31日，本行已設立21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2,133台，機器與網點數配比首次突破1:1，達到1.2:1，其中自動櫃員機1,645台，較上年末增長422台；自助查詢終端488台，較上年末增長121台。

2012年新投放農村便民金融自助服務終端408台，於2012年12月31日，已共計投放618台，全轄已建成並上線運行575個農村便民金融自助服務點，其餘正在抓緊建設中，在便民惠農的同時延伸本行金融服務觸角，廣受各當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

### 3. 電子銀行

2012年，電子銀行發展堅持以渠道建設為重點，不斷豐富業務產品，努力構建覆蓋全面的電子銀行服務體系，不斷擴展便民金融服務領域，客戶滿意度進一步提高。同時通過開展多元化的營銷活動，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有效增長。2012年，電子銀行交易金額3,596.90億元，比上年增長222.41%，電子銀行財務交易筆數1,295.84萬筆，比上年增長748.12%。

#### (1) 網上銀行

##### 企業網上銀行

成功推出公共資源中心陽光招標電子化平台，實現了從項目招標申請至項目交易結束全過程電子化業務管理，進一步提高了高端客戶特色化服務能力；B2B網上支付項目成功上線運行，填補了本行在企業電子商務領域產品的空白，標志著本行電子銀行業務具備了和其他大型商業銀行同台競爭的綜合平台。於2012年末，企業網上銀行客戶達5,598戶，比上年末增長118.76%；全年交易金額達2,028.56億元，比上年增長122.36%。

##### 個人網上銀行

不斷豐富產品功能，新推出理財產品自助認購服務、網上基金銷售功能、福彩定投業務、財付通一點通服務，支付渠道進一步拓展，服務範圍進一步擴大。於2012年末，個人網上銀行客戶達15.39萬戶，比上年末增長416.44%，全年交易金額232.82億元，比上年增長203.19%。

網上銀行不斷進行優化升級，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求，提升客戶體驗度，獲得中國金融認證中心頒發的「中國電子銀行金榜獎-2012年區域性商業銀行最佳網上銀行業務創新獎」。

## (2) 手機銀行

手機銀行新推出跨行網銀互聯 — 實時匯款業務、重慶人行通 — 重慶同城跨行轉賬業務，進一步提升了客戶體驗度和客戶匯款便捷性；同時，推出理財產品自助認購服務，進一步豐富了理財產品購買渠道，滿足了客戶隨時隨地購買理財產品的需求。於2012年末，手機銀行客戶達64.34萬戶，比上年末增長313.23%；全年交易金額1,335.52億元，比上年增長955.25%，全年財務交易筆數1,169.04萬筆，比上年增長968.01%。

手機金融《區域性商業銀行手機金融平台建設暨普惠金融發展策略研究》課題獲得中國銀監會頒發的「2011—2012年度銀行業信息科技風險管理研究成果優秀獎」。

## (3) 電話銀行及短訊銀行業務

積極加大渠道整合力度，新增百易通繳費服務，豐富了電話渠道支付功能；新增大修基金查詢功能，擴大了電話銀行的應用範圍；截至2012年12月31日止年度，為客戶提供服務906.43萬次。短信銀行發展勢態良好，增勢迅猛，於12月31日，本行短信通賬戶累計達330.88萬戶，全年新增186.84萬戶，比上年末增長129.71%，其中高端客戶簽約率達57.16%，比上年同期提高17.14個百分點。

## 五. 主要附屬公司及聯營公司

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司(原江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司，於2012年11月更名)，成立於2010年4月，註冊資本金為人民幣2.00億元，本行持股51.00%。於2012年12月31日，資產總額6.59億元。

四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司(原四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司，於2012年12月更名)，成立於2010年11月，註冊資本金為人民幣0.60億元，於2012年9月增資0.40億元，目前註冊資本金為人民幣1.00億元，本行持股51.00%。於2012年12月31日，資產總額2.53億元。

雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司(原雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司，於2012年12月更名)，成立於2010年12月，註冊資本金為人民幣0.60億元，於2012年10月增資1.40億元，目前註冊資本金為人民幣2.00億元，本行持股51.00%。於2012年12月31日，資產總額5.09億元。

雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司，成立於2012年12月，註冊資本金為人民幣1.00億元，本行持股51.00%。於2012年12月31日，資產總額1.19億元。

聯營公司為重慶汽車金融有限公司，其註冊地點為重慶，註冊資本為人民幣5.00億元，於2012年8月13日註冊成立，主要從事汽車金融業務。於2012年12月31日，本行持股比例為20.00%。

## 六. 信息技術

**扎實推進項目建設及系統優化改造，積極適應業務發展。**一是完成24小時不間斷銀行成功上線運行，全面支持客戶全天24小時交易；二是金融IC卡項目成功運行，不僅完成了金融IC卡發卡及受理渠道建設，而且實現了金融IC卡的非接觸式小額支付功能，為本行建設銀行卡多應用業務平台支持金融IC卡應用拓展；三是完成二維碼支票自動驗印系統及交互式密碼鍵盤建設，進一步提高櫃面防範操作風險能力；四是完成對綜合大前置項目群的優化及遷移、網銀及手機銀行優化、人行支付系統二代等項目開發；五是管理信息系統得到有效提升，為滿足網點轉型及精細化管理的需要，完成了積分及績效考核系統、新門戶網站建設、信貸系統流程優化、統一差錯處理平台、集中統一報賬系統及審計稽核系統等管理系統平台建設。

**加強信息科技風險防範和信息安全內控管理，全面落實信息安全管控。**全年核心業務處理系統、網上銀行、信用卡等關鍵系統可用率均達100%；生產主機和骨幹網絡實現零停機，保證本行業務正常運營。同時加強信息科技內控制度建設暨完善，制定和修訂了21個信息科技內控管理辦法和操作規程，並全力推進 IT 治理，以科技支持本行的戰略轉型和「三化」建設，完成了對30家支行的科技基礎設施及運行管理的全面檢查，針對可能出現的信息系統風險，組織實施了遠程災備應急演練，保障網絡和信息系統運行情況正常，並開展信息安全風險評估檢查、重要信息系統等級保護及安全技術測評工作。榮獲中國銀監會2012年度「信息科技風險管理研究成果優秀獎」，全國農信銀2012年度「支付清算系統運維管理」先進單位和「多渠道應用突出貢獻獎」等獎項。

**推動金融產品創新，為客戶提供貼心金融服務。**緊密圍繞網點轉型升級和「三化」工作，積極加強職能部門的溝通與協作，主要完成了自助開戶發卡一體機及VTM虛擬櫃員機的開發測試、大堂經理／客戶經理營銷平台的調研和論證及科技創新課題申報等工作。其中《重慶農村商業銀行手機銀行及手機金融普惠》獲中國銀監會科技風險管理課題研究目錄。

## 七. 員工及人力資源管理

### 1. 人員基本情況

2012年末，本行有在崗員工14,800人，其中大學本科以上學歷7,960人，佔在崗員工的53.78%。此外，本行另有派遣工1,139人、退養員工1,915人、退休人員4,042人。

### 2. 人力資源管理工作總體情況

2012年，本行進一步優化組織架構，實施員工定崗、定責、定編「三定」工作，不斷優化人力資源配置，繼續加大各類人才引進，加強管理人才、專業技術人才選拔培養，強化員工教育培訓和績效考核，引導員工職業發展，完善人力資源制度體系，優化人力資源管理系統，人力資本管理效益明顯提升。

在薪酬上，本行積極推進薪酬改革，不斷完善專業技術人員職位職級，加快建立與市場價格相適應、以崗位價值為基礎的職位薪酬體系。完善員工保障機制，建立員工重大疾病保險，減輕員工重大疾病就醫壓力，員工的凝聚力、歸屬感和幸福感進一步增強。

### 3. 培訓情況

本行致力於員工職業發展，繼續加大員工培訓力度，整合優化培訓資源，充分發揮在線學習(E-learning)系統優勢，實施分層分類全覆蓋培訓，全面提升員工素質。2012年，共舉辦各類培訓班1,785期，投入員工教育培訓經費2,335.02萬元，培訓各類員工10.17萬人次，人均年受訓6.87次。在線學習(E-learning)系統培訓員工28.78萬人次。

## 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1個分行、31家支行及其1,460個營業網點、4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。於2012年12月31日，縣域金融業務貸款餘額837.90億元，較上年末增加162.31億元，增幅24.02%，不良貸款率1.81%，較上年末下降0.94個百分點；存款餘額1,987.46億元，較上年末增加343.46億元，增幅20.89%。

## 一. 改革創新

### 1. 組織架構

報告期內，本行進一步優化管理架構，在三農金融服務委員會的指導下，三農事業部對縣域金融業務實施專業化經營和管理，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各司其職，高效運作，有力促進了本行縣域金融業務的快速發展。



## 2. 信貸管理

報告期內，本行進一步修訂完善信貸業務管理辦法、操作規程等制度，使其更具實用性、操作性。通過設立貸款專職審批人，充實客戶經理隊伍，切實加強縣域貸款調查、審查、審批，強化了貸款管理，提高了辦貸效率。

## 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。

## 4. 產品創新

報告期內，本行加快了特色信貸產品創新步伐，主要創新推出開縣新農村農房建設貸款、武隆和萬盛農家樂貸款、長壽奶牛動產抵押貸款和種植業動產抵押貸款等產品，切實有效的滿足了客戶需求。

## 二. 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞農業產業化、農業現代化、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2012年12月31日，本集團縣域金融業務公司類貸款餘額418.40億元，佔公司類貸款餘額的37.54%，較上年末增加73.99億元，增幅21.48%。

### 三. 縣域個人金融業務

報告期內，本行制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以縣域個體工商戶、專業大戶、私營業主和經濟能手等優良客戶為目標，大力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和個人消費、個人助業等貸款，切實滿足縣域多樣化信貸需求。

本行作為重慶唯一辦理新型農村養老保險的銀行，於2012年12月31日，本行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1,100萬人，市、區縣財政及社會保障部門目前已在本行開立了124個社會保障賬戶，資金餘額達39.99億元。2012年，本行共代扣個人養老金608.62萬筆，金額9.94億元；代發個人養老金3,885.81萬筆，金額35.27億元，為本行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。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、福農卡、信用卡、個人網銀、手機銀行等業務。於2012年12月31日，本行在縣域市場擁有1,149台自動櫃員機、402台多媒體查詢機，設置605個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行853.67萬張借記卡，佔本行發行借記卡的79.02%，較上年末增加145.55萬張；發行信用卡5.05萬張，佔本行發行信用卡的77.10%，較上年末增加1.83萬張。隨著電子設備建設逐步加強，卡數量的不斷增加，本行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2012年12月31日，本集團縣域金融業務個人類貸款餘額419.50億元，佔本集團個人類貸款餘額的67.55%，較上年末增加88.32億元，增幅26.67%。

#### 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					
	2012年			2011年		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	2,189.2	10,903.0	13,092.2	1,921.4	8,583.6	10,505.0
手續費及佣金淨收入	202.1	233.6	435.7	321.9	313.5	635.4
交易淨損益	—	13.0	13.0	—	23.4	23.4
其他業務淨損益	96.4	16.0	112.4	69.1	(114.6)	(45.5)
<b>營業收入總額</b>	<b>2,487.7</b>	<b>11,165.6</b>	<b>13,653.3</b>	<b>2,312.4</b>	<b>8,805.9</b>	<b>11,118.3</b>
<b>內部轉移收支</b>	<b>4,581.8</b>	<b>(4,581.8)</b>	<b>—</b>	<b>3,230.6</b>	<b>(3,230.6)</b>	<b>—</b>
<b>調整後的收益</b>	<b>7,069.5</b>	<b>6,583.8</b>	<b>13,653.3</b>	<b>5,543.0</b>	<b>5,575.3</b>	<b>11,118.3</b>

截至2012年12月31日止年度，縣域分部經調整後的收益為70.70億元，同比增加27.54%，這主要是由淨利息收入、內部轉移收入迅速增長所致。

#### 風險管理

2012年，本集團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，深化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

信用風險指本集團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。本集團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。

本集團從組織架構、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、不良清收等方面管理本集團面臨的信用風險。

2012年，本集團積極應對宏觀經濟金融形勢變化，貫徹落實國家宏觀調控政策，堅持金融服務實體經濟，進一步完善信貸政策，優化信貸業務流程，加強對政府融資平台、房地產等重點領域風險管控，加大風險排查力度，積極化解潛在風險，不斷提高信用風險管理水平。

## 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。本集團流動性風險管理的目標是根據本集團發展戰略，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。

本集團由資產負債管理委員會負責制定與本集團流動性風險的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。本集團適時調整資產負債結構，平衡收益與風險，根據相關指標水平，適度增加主動負債力度，靈活開展資金業務，改善流動性結構；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。全年未發生到期支付困難及其他流動性危機事件，流動性狀況安全可控。本集團定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

2012年末，反映本集團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。本集團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的非核心負債等措施提高核心負債比率，2012年末此項指標為53.71%。

### 流動性風險分析

2012年，國內經濟運行總體平穩，但下行壓力較大。央行加大宏觀調控力度，兩次降准、兩次降息，多次運用逆回購等公開市場操作工具，銀行間市場流動性呈階段性緊張與階段性寬鬆交替態勢。本集團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，確保本集團的流動性與安全性、效益性的平衡。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2012年末，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

		2012年12月31日							
		已逾期/無期	即期償還	1個月	1至3個月	3個月至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>54,041.4</u>	<u>(128,604.1)</u>	<u>(12,238.4)</u>	<u>(11,742.1)</u>	<u>(24,071.6)</u>	<u>110,974.0</u>	<u>118,466.1</u>	<u>106,825.3</u>
		2011年12月31日							
		已逾期/無期	即期償還	1個月	1至3個月	3個月至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>

註：請參見「合併財務報表附註：51.金融風險管理.流動性風險」

2012年末，本集團各期限累計缺口人民幣1,068.25億元，較上年末增加人民幣157.38億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣1,286.04億元，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。

本集團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》的有關規定對本集團的利率風險、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

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本集團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景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

2012年，央行首次開始不對稱降息，打破了被稱為「鐵板一塊」受到管制的存款利率浮動區間上限，利率市場化改革又邁出嶄新的一步。面對利率市場化進程的推進以及金融市場競爭的加劇，本行合理運用FTP定價系統，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。

本集團利率風險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)	2012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	55,139.3	—	—	—	—	3,824.8	58,964.1
存放同業及其他金融機構款項	8,834.4	201.3	1,040.0	2,090.0	—	97.4	12,263.1
拆放同業其他金融機構款項	2,700.0	11,469.6	10,779.4	4,799.9	—	—	29,748.9
為交易而持有的金融資產	54.2	261.8	82.0	2,336.8	1,039.5	—	3,774.3
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	4,194.6	3,169.4	6,992.2	3,756.4	—	—	18,112.6
買入返售金融資產	6,053.9	4,795.7	23,833.9	17,081.6	—	—	51,765.1
客戶貸款及墊款	81,332.9	32,566.8	32,348.2	20,966.0	401.0	—	167,614.9
可供出售金融資產	—	—	101.2	1,982.5	2,466.5	48.8	4,599.0
持有至到期投資	—	79.8	1,509.8	23,043.3	21,140.9	—	45,773.8
應收款項類投資	99.9	88.4	14,490.1	17,126.8	809.2	—	32,614.4
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,728.2	2,728.2
<b>金融資產合計</b>	<b>158,409.2</b>	<b>52,632.8</b>	<b>91,176.8</b>	<b>93,183.3</b>	<b>25,857.1</b>	<b>6,699.2</b>	<b>427,958.4</b>
向中央銀行借款	—	—	110.0	—	—	—	110.0
同業及其他金融機構存款	8,595.6	2,952.2	20,883.4	9,633.3	—	—	42,064.5
拆入資金	1,100.0	650.0	5,279.4	—	—	—	7,029.4
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	1,638.9	1,377.3	1,520.3	539.9	—	—	5,076.4
賣出回購金融資產款項	9,429.8	11,037.4	22,172.1	—	—	—	42,639.3
客戶存款	151,319.8	31,015.0	84,783.7	27,352.5	39.5	—	294,510.5
已發行債券	—	—	—	—	2,300.0	—	2,300.0
其他金融負債	—	—	—	—	53.8	4,074.0	4,127.8
<b>金融負債合計</b>	<b>172,084.1</b>	<b>47,031.9</b>	<b>134,748.9</b>	<b>37,525.7</b>	<b>2,393.3</b>	<b>4,074.0</b>	<b>397,857.9</b>
<b>利率缺口</b>	<b>(13,674.9)</b>	<b>5,600.9</b>	<b>(43,572.1)</b>	<b>55,657.6</b>	<b>23,463.8</b>	<b>2,625.2</b>	<b>30,100.5</b>

(以人民幣百萬元列示)	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>
利率缺口	(16,348.6)	(6,012.0)	9,892.9	20,551.6	17,115.8	1,091.1	26,290.8



2012年12月末，本集團各期限累計缺口人民幣301.00億元，較上年增加人民幣38.10億元。

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行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 2012年12月31日		本集團 2011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>714.1</b>	<b>(224.1)</b>	592.5	(71.5)
下降100個基點	<b>(714.1)</b>	<b>240.9</b>	(592.5)	75.7

註：請參見「財務報表附註：51.風險管理.(5)市場風險.(i)利率風險」。

匯率風險分析

匯率風險主要源於本行資產及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。本行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。2012年，人民幣匯率走勢劇烈波動，上半年，人民幣對美元表現偏軟，市場一度瀰漫一定的貶值預期，從7月開始，人民幣升值預期逐步轉強，10月中旬後升值節奏明顯加快，最終較上年同期升值154個基點，對美元全年升值0.25%。本行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。

2012年12月末，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	2012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	58,950.1	13.6	0.4	—	58,964.1
存放同業及 其他金融機構款項	11,831.6	308.6	17.6	105.3	12,263.1
拆放同業及 其他金融機構款項	29,748.9	—	—	—	29,748.9
為交易而持有的金融資產	3,774.3	—	—	—	3,774.3
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	18,112.6	—	—	—	18,112.6
買入返售金融資產	51,765.1	—	—	—	51,765.1
客戶貸款及墊款	167,007.6	604.5	—	2.8	167,614.9
可供出售金融資產	4,599.0	—	—	—	4,599.0
持有至到期投資	45,773.8	—	—	—	45,773.8
應收款項類投資	32,614.4	—	—	—	32,614.4
其他金融資產	2,728.2	—	—	—	2,728.2
<b>金融資產合計</b>	<b>426,905.6</b>	<b>926.7</b>	<b>18.0</b>	<b>108.1</b>	<b>427,958.4</b>
向中央銀行借款	110.0	—	—	—	110.0
同業及其他金融機構存款	41,712.1	352.3	—	0.1	42,064.5
拆入資金	7,029.4	—	—	—	7,029.4
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	5,076.4	—	—	—	5,076.4
賣出回購金融資產款項	42,639.3	—	—	—	42,639.3
客戶存款	294,119.2	376.4	10.9	4.0	294,510.5
已發行債券	2,300.0	—	—	—	2,300.0
其他金融負債	4,127.6	0.2	—	—	4,127.8
<b>金融負債合計</b>	<b>397,114.0</b>	<b>728.9</b>	<b>10.9</b>	<b>4.1</b>	<b>397,857.9</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,791.6</b>	<b>197.8</b>	<b>7.1</b>	<b>104.0</b>	<b>30,100.5</b>

(以人民幣百萬元列示)	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>

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	2012年12月31日 對淨利潤的影響	2011年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	<b>(11.6)</b>	(11.9)
貶值5%	<b>11.6</b>	11.9

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。

#### 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。本集團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。

本集團在符合新巴塞爾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。正式上線遠程集中授權系統，監督模式由事後向事中轉變，風險防控關口前移；組建集中對賬及差錯處理中心，記賬和對賬徹底分離，推進綜合大前置項目群的優化及遷移，逐步實現對業務操作的系統硬約束；實施票據二維碼自動驗印系統和交互式多功能密碼鍵盤項目，大幅降低櫃面人員驗印、密碼等環節的操作風險；投入使用了銀行業首個問題檢查跟蹤系統，強化問題整改成效，提升了全行問題台賬管理水平。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，依托科技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。

## 五. 新巴塞爾協議的實施情況

本集團秉承「積極準備，整治基礎，穩步推進」的工作思路，依據差距分析結果，按照監管部門要求，有條不紊實施新資本協議前期準備工作。

## 六. 反洗錢情況

本集團貫徹實施反洗錢國際標準新建議，積極引入風險為本的工作理念，注重合規管理與風險管理並重，持續探索反洗錢防控措施，有效防止並打擊洗錢犯罪活動。報告期內，及時修訂外幣業務管理制度，增加識別客戶身份途徑，優化外幣業務操作流程，增添風險環節防控措施，保障外幣業務持續有序運轉；加強反洗錢從業人員專項培訓，增強反洗錢警惕性和敏感性，提高反洗錢隊伍整體素質，進一步提升反洗錢管理水平；開展「警惕網絡洗錢陷阱 增強反洗錢意識」主題宣傳月活動，持續維護良好的反洗錢工作環境，倡導社會公眾共同打擊洗錢犯罪活動；推廣應用機構信用代碼證，利用機構經濟身份證，有效識別機構客戶身份，確保機構實體真實存在，防止虛假機構客戶辦理金融業務；全面收集客戶相關情況，認真分析客戶交易行為，準確界定客戶可疑交易級次，努力提高可疑交易報告質量。

## 內部審計

本集團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。

2012年，本行內部審計工作，從案件防範、科技支撐、內部控制、隊伍素質、審計效能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，提升審計的質量和價值。

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，啟動建設並完成審計信息系統，提高審計科技支撐。組織實施了案件風險排查、年度財務真實性審計、信貸業務專項審計、全面審計，重要崗位、人員的離任(崗)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、科技信息部、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100個營業機構實施了操作風險突擊檢查，對全轄各支行開展內部控制綜合評價，對部分支行開展內部控制重點幫扶，並統一要求各支行對部分分理處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。董事會、監事會、高級管理層高度重視相關審計發現，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進各支行和本行部門加強風險防控，提高經營的效率和效果。

## 展望

當前，世界經濟已由危機前的快速發展期進入深度轉型調整期；我國經濟社會發展基本面長期趨好，國內市場潛力巨大，社會生產力基礎雄厚，科技創新能力增強，人力資源豐富，生產要素綜合優勢明顯；重慶全力推進「一統三化兩轉變」戰略，經濟呈現工業支撐有力、對外開放一馬當先、消費強力拉動、投資穩中有升、就業創業活躍的良好態勢。2013年，本行將抓住機遇，堅定不移地走改革創新、轉型升級之路，持之以恆貫徹落實「三化」戰略，立足市場定位、堅持改革導向、突出務實創新，著重推進業務結構、管理模式、工作作風的深刻轉變，重點抓好以組合調控舉措做強公司金融、以渠道產品服務提升零售優勢、以加快多元經營促進盈利增長、以強化基礎管理確保持續發展、以防控信用風險保證貸款質量、以信息科技創新引領業務發展、以團隊能力建設務實發展支撐等七個方面的工作，一步一步朝著「最具競爭力的區域性商業銀行」邁進，為助推重慶「科學發展、富民興渝」做出積極貢獻。

## 企業社會責任

2012年，本行繼續加強責任管理，培育責任文化。系統梳理60年發展歷程，挖掘責任因子，形成「根植地方、服務大眾」的溝通口號，使之逐步成為本行責任品牌。引進第三方鑒證機制，編製發佈首份企業社會責任報告，促進社會責任管理水平的提升。

2012年，本行繼續踐行民生金融，助推富民興渝。立足經營特色化，積極關注社會民生，傾力提升支農服務水平，改進小微企業服務，助推民營經濟發展，助力支柱產業、優勢行業、戰略性新興產業和重點項目建設，促進經濟轉型升級，為推進重慶「一統三化兩轉變」戰略不懈努力。

2012年，本行繼續踐行低碳金融，推進綠色發展。將推進生態文明建設納入經營管理各方面和全過程，認真貫徹宏觀調控，推進低碳化信貸投放、電子化業務處理、無紙化營運服務、全員化環保公益，推進綠色治理，引導社會經濟資源，促進企業與環境協調發展。

2012年，本行繼續踐行和諧金融，增進社會福祉。以共建共享和諧為動力積極回報社會，堅持誠信經營，推進產品創新，普及金融教育，嚴格合規自律，保護金融消費者合法權益，建立和諧勞動關係，熱心社會公益，以文明規範的服務贏得客戶、贏得市場、贏得發展。

展望未來，本行將進一步增強社會責任感，秉承「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的企業使命，深入推進「三化」戰略，著重推進業務結構、工作作風、管理模式的深刻轉變，深化責任管理，力爭在履行經濟責任、環境責任、社會責任等方面邁上新臺階做出新成績，實現企業與社會共生共榮、互惠互利，為助推重慶「科學發展、富民興渝」做出更大貢獻！

（詳見本行《2012年度企業社會責任報告》，請登陸本行官方網站查閱。）





# 股本變動及股東情況

## 股份變動情況表

單位：股、%

	2012年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2012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、無限售條件股份</b>										
1. 非境外上市法人持股	5,227,930,059	56.21							5,227,930,059	56.21
其中：①國有法人持股 <sup>1</sup>	2,084,033,959	22.41							2,084,033,959	22.41
②民營法人持股	3,143,896,100	33.80							3,143,896,100	33.80
2. 非境外上市自然人持股	1,558,733,900	16.76							1,558,733,900	16.76
其中：①職工自然人持股	148,440,720	1.60					(213,030)	(213,030)	148,227,690	1.59
②非職工自然人股東持股	1,408,986,815	15.15					256,260	256,260	1,409,243,075	15.16
③未確權股東持股 <sup>2</sup>	1,306,365	0.01					(43,230)	(43,230)	1,263,135	0.01
3. 境外上市的外資股	2,513,336,041	27.03							2,513,336,041	27.03
<b>二、股份總額</b>	<b>9,300,000,000</b>	<b>100.00</b>							<b>9,300,000,000</b>	<b>100.00</b>

註： 1. 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13家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。

2. 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43,230股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為1,263,135股。)

## 購買、出售及贖回證券情況

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證券。

## 債券發行情況

於報告期內，本行概無拖欠於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 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	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	重慶交通旅游投資集團有限公司	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	180,000,000	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	重慶天麟產業管理有限公司	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	1,280,000,000	

註：於2012年12月31日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本93億計算。

## 重大權益

於2012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

### H股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有H股 股份數目 <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 <sup>(2)</sup>	投資經理	221,569,000(L)	8.82	2.38
The Capital Group Companies, Inc. <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	221,569,000(L)	8.82	2.38
Al Nehayan Mansoor Bin Zayed Bin Sultan	受控法團的權益	147,995,000(L)	5.89	1.59
The Northern Trust Company	核准借出代理人	126,782,298(P)	5.04	1.36

註： 1. (L) — 好倉，(P) — 可供借出的股份

2. 本行獲The Capital Group確認，於2012年12月31日，Capital Research and Management Company持有本行221,569,000H股股份，而The Capital Group Companies, Inc.乃Capital Research and Management Company的控權股東，因此，The Capital Group Companies, Inc.被視為擁有Capital Research and Management Company在本行所持有的股份權益。

## 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名「重慶渝富資產經營管理有限公司」，成立於2004年3月18日，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，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。2011年6月28日，經重慶市工商行政管理局核准，變更為現名，註冊資本人民幣100億元。

重慶市城市建設投資(集團)有限公司原名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，2011年1月7日，經重慶市工商行政管理局核准，變更為現名，註冊資本為人民幣60億元。

隆鑫控股有限公司為重慶市重點民營企業。於2003年1月22日成立，目前註冊資本為人民幣10億元，是「中國企業500強」。

於報告期末，本行並無根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

## 董事、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2012年12月31日，本行董事、最高行政人員、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、相關股份及債權證中擁有根據香港《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2012年12月31日，概無本行董事、最高行政人員、監事或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

### 股息

經本行2011年度股東大會批准，本行向截至2012年5月18日收市後名列本行股東名冊的H股股東和內資股股東派發2011年度末期股息。股息以現金方式發放，每股派發人民幣0.14元（含稅），合計人民幣13.02億元（含稅）。

本行着力提高公司管治的透明度及問責性，確保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》及於2012年4月1日生效之《企業管治守則》(總稱「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，並無任何數據合理顯示本行在截至2012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企業管治，以確保本行企業管治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2012年度召開1次股東大會。詳情如下：

2012年5月7日，本行召開2011年度股東大會，主要審議通過了本行2011年度董事會工作報告、2011年度監事會工作報告、2011年度利潤分配方案、2012年度財務預算方案及續聘2012年度會計師事務所等8項議案。上述股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。

報告期內，本行執行董事劉建忠先生、譚遠勝先生、隋軍先生，非執行董事陶俊先生、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、武秀峰先生，獨立非執行董事孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生，15名董事均以現場方式或電子通訊方式出席了本行2011年度股東大會，出席率均為100%。

## 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2012年，本行董事會嚴格執行於股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2011年度利潤分配、2012年度財務預算及續聘2012年度會計師事務所等議案。

### 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。

非執行董事涂明海先生於2013年2月7日辭任本行非執行董事，同時辭任董事會戰略發展委員會委員及薪酬委員會委員的職務。

董事名單(按董事類別)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。

董事會亦負責履行企業管治職能，截至2012年12月31日止年度，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

## 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書面決議方式取得董事會批准。



2012年內，本行共召開董事會會議20次(包括傳簽)，主要審議通過了機構網點規劃方案、發起設立村鎮銀行投資方案、2011年度業績報告、2012年中期業績報告等42項議案。各位董事出席2012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	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率
劉建忠	20	20	0	100%
譚遠勝	20	19	1	95%
隋 軍	20	20	0	100%
陶 俊	20	19	1	95%
華渝生	20	20	0	100%
王永樹	20	19	1	95%
溫洪海	20	18	2	90%
高曉東	20	19	1	95%
武秀峰	20	19	1	95%
孫立勳	20	20	0	100%
殷孟波	20	19	1	95%
吳 慶	20	19	1	95%
陳正生	20	20	0	100%
劉偉力	20	19	1	95%
離任董事				
涂明海	20	19	1	95%

### 獨立非執行董事

截至2012年12月31日止年度，董事會一直遵守香港聯交所上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，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，本行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2012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2012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。

### **董事持續專業發展計劃**

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面兼特為其而設之就任需知，以確保彼適當了解本行之業務及運營，並充分明白董事於香港聯交所上市規則、法律及有關監管規定項下之職責及責任。

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。報告期內，本行執行董事劉建忠先生、譚遠勝先生、隋軍先生，非執行董事陶俊先生、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、武秀峰先生，獨立非執行董事孫立勳先生、殷孟波先生、吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生，15名董事均接受了由本行聘請的法律顧問就新修訂的企業管治守則，及於2013年1月1日起生效的內幕消息披露要求而進行的相關培訓。本行亦不時向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面資訊及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

## 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

本行戰略發展委員會目前由4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布局方案，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1次會議，審議了本行2012年度網點規劃方案等2項議案。全體戰略發展委員會委員皆有出席會議。

## (二) 風險管理委員會

本行風險管理委員會目前由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。

於報告期內，風險管理委員會共召開1次會議，審議了本行2011年度風險管理評價報告及2011年度合規管理評價報告2項議案。全體風險管理委員會委員皆有出席會議。

### (三) 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由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，關聯交易控制委員會共召開9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、重慶市城市建設投資(集團)股份有限公司、重慶騰翔實業有限公司、重慶上幫戴斯酒店管理有限公司、重慶商社(集團)有限公司、重慶旅游投資集團有限公司等新增授信及貸款涉及關聯交易的12項議案。全體關聯交易控制委員會委員皆有出席會議。

#### (四) 提名委員會

本行提名委員會目前由5名董事構成。主任委員：殷孟波先生(獨立非執行董事)；委員：劉建忠先生(執行董事)、譚遠勝先生(執行董事)、吳慶先生(獨立非執行董事)及陳正生先生(獨立非執行董事)，主要成員為獨立非執行董事。

提名委員會的主要職責：

1. 至少每年評價董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何配合本行的公司策略而對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂本行董事、高級管理人員的選擇標準、程序及方法，提交董事會審議；物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；
3. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；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；
4. 評價獨立非執行董事的獨立性；
5. 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；
6. 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；

7. 向本行提出人才儲備計劃和建議；
8. 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；
9. 香港聯交所《上市規則》及相關法律規定的相關職權；
10. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，提名委員會共召開1次會議，審議了修訂提名委員會工作細則1項議案。全體提名委員會委員皆有親身出席會議。

#### (五) 薪酬委員會

本行薪酬委員會目前由4名董事構成。主任委員：孫立勳先生(獨立非執行董事)；委員：譚遠勝先生(執行董事)、殷孟波先生(獨立非執行董事)及劉偉力先生(獨立非執行董事)，主要成員為獨立非執行董事。

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薪酬政策，向董事會提出建議；
2. 獲董事會轉授權，制定全體執行董事及高級管理人員的薪酬待遇，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、以及集團內其他職位的僱用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就其喪失或終止職務或委任有關而須支付的賠償，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準評估；
7. 確保任何董事或其任何聯繫人不得自行制定薪酬；
8. 就任何集團成員及其董事或擬擔任董事簽訂任何服務合約及告知股東(身份是董事並在該等服務合約中有重大利益的股東及其聯繫人(定義見聯交所上市規則)除外)有關條款是否公平合理，以及有關合約是否符合公司及其股東整體利益提出意見，並就股東該如何表決提出建議；
9. 香港聯交所《上市規則》及相關法律規定的相關職權；
10. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，薪酬委員會共召開2次會議，審議了修訂薪酬委員會工作細則、總行領導薪酬、董事及監事薪酬方案3項議案。全體薪酬委員會委員皆有親身出席會議。



## (六) 審計委員會

本行審計委員會目前由5名董事構成。主任委員：陳正生先生(獨立非執行董事)；委員：陶俊先生(非執行董事)、高曉東先生(非執行董事)、孫立勳先生(獨立非執行董事)及劉偉力先生(獨立非執行董事)。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. 監督及評價財務等相關報告，按本行及其附屬公司之內部監控的效能，以及外部會計師事務所和內部審計是否足夠向董事會提供獨立意見，以協助董事會完成其責任；
2. 確保遵守適當的會計原則及匯報真實性；
3. 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；
4. 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式是否有效；審計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；
5. 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。審計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；

6. 監察本行的財務報表以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。審計委員會在向董事會提交有關年度報告及賬目、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變動，包括會計準則的變動；
  - (2) 涉及重要判斷的地方；
  - (3) 重大調整的範圍，包括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，包括持續經營準則及外部會計師事務所任何保留意見；
  - (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；
  
7. 就前項而言：
  - (1) 審計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。審計委員會須至少每年與本行的外部會計師事務所開會兩次；
  - (2) 審計委員會應考慮於該等報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行的合資格會計師或會計師事務所、本行屬下會計及財務匯報職員或監察主任提出的事項；

8. 檢討本行的財務監控、內部監控及風險管理制度成效；
9. 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。討論內容應包括本行會計及財務職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否充足等；
10. 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對調查結果的回應進行研究；
11. 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；以及檢討及監察其成效；
12. 檢討本行及其集團的財務及會計政策及實務；
13. 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紀錄、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；
14. 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；
15. 檢查並落實本行設定的以下安排：本行僱員可就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，審計委員會應確保有明確的工作措施和要求，讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；以及評價擔任本行與外聘會計師事務所之間的主要代表和負責監察二者之間的關係；
16. 就外部及內部財務和其他匯報、內部審計或負責內部審計人員，以及董事會交予委員會其他相關事宜等責任，審計委員會應作為其他董事、外聘會計師事務所及內部審計人員之間溝通的匯集點；

17. 就本條所載事宜向董事會匯報；
18. 研究其他由董事會界定的課題；
19. 香港聯交所《上市規則》及相關法律規定的相關職權；
20. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，審計委員會共召開4次會議，審議了修訂審計委員會工作細則、2011年度報告及業績公告、2011年度內部審計評價報告、2012年中期報告及業績公告、2012年第一季度報告及第三季度報告，以及聘任2012年度會計師事務所等8項議案。同時，本行亦按照新修訂的企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。全體審計委員會委員皆有親身出席會議。

#### (七) 小股東權益保障委員會

本行小股東權益保障委員會目前由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

2012年，本行共召開9次監事會會議，主要審議通過了2011年度監事會工作報告、2011年度集中監督檢查報告、各類專項檢查報告、季度定期報告等15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
楊明萍	9／9	100%
曾建武	9／9	100%
左瑞藍	9／9	100%
董運玲	9／9	100%
陳輝明	9／9	100%
張新渝	9／9	100%
石本同	9／9	100%
鄭 義	9／9	100%
朱于舟	9／9	100%

## 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(包括非執行董事)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2012年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

## 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148頁至第149頁之「獨立審計師報告」。

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行已為本行提供審計服務4年。本行就截至2012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(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行的酬金為人民幣222萬元，其他酬金(主要包括財務報表審閱服務的費用)為人民幣140萬元。

## 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》《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。

截至2012年12月31日止年度，董事會已就本行內部監控系統之成效作出年度評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行擔任會計及財務匯報職能之職員具備足夠資源、資歷及經驗，而彼等之培訓及財政預算亦足夠。於本年度內並無重大範疇值得關注。

## 公司秘書

本行的聯席公司秘書鄭碧玉女士為外聘服務機構之人員，而本行的隋軍先生(執行董事、副行長兼董事會秘書)為外聘公司秘書的首席聯絡人。彼等已符合香港聯交所上市規則第3.29條要求，本報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

## 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。

## 修改章程

本行於2012年6月14日取得中國銀行業監督管理委員會重慶監管局批復(渝銀監復[2012]45號)，對本行之章程作如下修改：

第一百七十四條第一句修改為：「本行設董事會，董事會由15名董事組成，設董事長1名。」



## 股東權利

### 股東要求召開臨時股東大會

就有關股東要求召開臨時股東大會之程序，股東可參閱登載於香港交易及結算所有限公司及本行網站本行現行之《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》。

### 股東大會的提案

就有關股東於股東大會提出議案之程序，股東亦可參閱上述登載於香港交易及結算所有限公司及本行網站本行現行之《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》。

有關董事提名的程序，股東可參閱登載於本行網站之《提名候選董事程序》。

## 投資者關係

股東及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))、香港交易及結算所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))閱覽本年報。

## 股東查詢

股東如對所持H股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號舖

電話：(852) 2862 2863

傳真：(852) 2865 0990 / (852) 2529 6087

股東如對所持內資股有任何查詢事項，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：

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 7616

傳真：(8623) 6763 7932

## 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。

## 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	49	2011年12月至2014年12月
譚遠勝	執行董事、行長	男	59	2011年12月至2014年12月
隋軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	男	44	2011年12月至2014年12月
陶俊	非執行董事	男	46	2011年12月至2014年12月
華渝生	非執行董事	男	59	2011年12月至2014年12月
王永樹	非執行董事	男	55	2011年12月至2014年12月
溫洪海	非執行董事	男	47	2011年12月至2014年12月
高曉東	非執行董事	男	50	2011年12月至2014年12月
武秀峰	非執行董事	男	63	2011年12月至2014年12月
孫立勳	獨立非執行董事	男	51	2011年12月至2014年12月
殷孟波	獨立非執行董事	男	57	2011年12月至2014年12月
吳慶	獨立非執行董事	男	43	2011年12月至2014年12月
陳正生	獨立非執行董事	男	61	2011年12月至2014年12月
劉偉力	獨立非執行董事	男	56	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	59	2011年12月至2014年12月
董運玲	外部監事	女	64	2011年12月至2014年12月
陳輝明	外部監事	男	69	2011年12月至2014年12月
張新渝	外部監事	男	61	2011年12月至2014年12月
石本同	外部監事	男	61	2011年12月至2014年12月
曾建武	股東代表監事	男	37	2011年12月至2014年12月
左瑞藍	股東代表監事	女	37	2011年12月至2014年12月
鄭義	職工代表監事	男	47	2011年11月至2014年11月
朱于舟	職工代表監事	男	47	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	59	2011年12月至2014年12月
白貴庭	副行長	男	57	2011年12月至2014年12月
王榮	副行長	男	56	2011年12月至2014年12月
楊小濤	副行長	男	49	2011年12月至2014年12月
凌家全	總稽核	男	57	2011年12月至2014年12月
苑曉波	黨委副書記、 紀委書記	男	49	2011年12月至2014年12月
隋軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	男	44	2011年12月至2014年12月
董路	副行長	女	37	2011年12月至2014年12月
謝文輝	副行長	男	40	2011年12月至2014年12月

## 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，第十二屆全國人大代表，重慶市第四屆市委候補委員、第三屆人大代表。彼亦擔任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。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2012年11月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。

## 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2011年11月至今任西南財經大學研究生院院長，2007年9月至2011年11月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1984年9月至1986年9月在中共重慶市委黨校黨政幹部大專班(兩年制)政治專業脫產學習並畢業，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1999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，自2008年8月至2010年1月任本行房地產業務部總經理，自2002年6月至2008年8月任涪陵農村信用合作聯社理事長、黨委書記，自1998年6月至2002年5月任豐都縣農村信用合作聯社理事長兼主任、黨委書記。1992年10月至1998年6月任涪陵農村信用合作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合聯社工作。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

本報告期內，董事、監事及高級管理人員無變動情況。

## 2012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	1,025	92	—	1,117
譚遠勝	執行董事、行長	1,026	92	—	1,118
隋軍	執行董事、副行長、 董事會秘書	993	92	—	1,085
陶俊	非執行董事	—	—	60	60
華渝生	非執行董事	—	—	60	60
涂明海	非執行董事	—	—	60	60
王永樹	非執行董事	—	—	60	60
溫洪海	非執行董事	—	—	60	60
高曉東	非執行董事	—	—	60	60
武秀峰	非執行董事	—	—	60	60
孫立勳	獨立非執行董事	—	—	120	120
殷孟波	獨立非執行董事	—	—	120	120
吳慶	獨立非執行董事	—	—	120	120
陳正生	獨立非執行董事	—	—	120	120
劉偉力	獨立非執行董事	—	—	120	120

## 監事及高級管理人員薪酬情況

截至2012年12月31日止年度，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3,367千元及人民幣10,074千元。監事薪酬的具體情況如下：

### 2012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 繳存部分(2)	兼職袍金(3)	稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
楊明萍	監事長、 職工代表監事	1,030	92	—	1,122
曾建武	股東代表監事	—	—	50	50
左瑞藍	股東代表監事	—	—	50	50
董運玲	外部監事	—	—	80	80
陳輝明	外部監事	—	—	80	80
張新渝	外部監事	—	—	80	80
石本同	外部監事	—	—	80	80
鄭義	職工代表監事	862	92	—	954
朱于舟	職工代表監事	779	92	—	871

### 高級管理人員的薪金介乎以下範圍：

	人數 截至2012年 12月31日止年度
零人民幣元至1,000,000人民幣元	4
1,000,001人民幣元至1,500,000人民幣元	6
1,500,001人民幣元至2,000,000人民幣元	—
2,000,001人民幣元至2,500,000人民幣元	—
2,500,001人民幣元至3,000,000人民幣元	—
3,000,001人民幣元至3,500,000人民幣元	—
3,500,001人民幣元至4,000,000人民幣元	—



## 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2012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2012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年報「合併財務報表」部分。

根據2012年5月7日舉行的2011年度股東大會決議，本行按照每股人民幣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，包括當日)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。上述股息於2012年6月21日予以分派。

本行董事會建議按照每股人民幣0.17元(含稅)向全體股東派發2012年現金股息，共人民幣15.81億元(含稅)。該股息分配方案將提請2012年度股東大會審議。如該建議於2012年度股東大會上獲得批准，股息將派發於2013年5月24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2012年度股東大會宣派股息日(2013年5月10日，包括當日)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)	2011年	2010年	2009年
現金分紅	1,302.0	403.6	360.0
佔年度利潤的比例	30.66%	13.18%	19.06%

## 年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2012年度股東大會將於2013年5月10日(星期五)舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2013年4月10日(星期三)至2013年5月10日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2012年度股東大會並於會上投票，須於2013年4月9日(星期二)下午4時30分前將股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

## 儲備

本集團截至2012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2012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2012年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣487.03萬元。

## 物業和設備

本集團截至2012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2012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本年度內購買、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2012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」。

## 前十名股東及持股情況

於2012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：

報告期內，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。

非執行董事涂明海先生於2013年2月7日辭任本行非執行董事。

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，並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、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2012年12月31日，本行董事、最高行政人員、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、相關股份及債權證中擁有根據香港《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如下：

#### 內資股

單位：股、%

姓名	身份	持有內資股 股份數目	佔本行已發行內資股 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2012年12月31日，概無本行董事、最高行政人員、監事或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權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

除已根據香港聯交所上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報年度審核，公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事及監事於2012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

本行概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2012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》的涵義）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	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

### H股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有H股 股份數目 <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 <sup>(2)</sup>	投資經理	221,569,000(L)	8.82	2.38
The Capital Group Companies, Inc. <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	221,569,000(L)	8.82	2.38
Al Nehayan Mansoor Bin Zayed Bin Sultan	受控法團的權益	147,995,000(L)	5.89	1.59
The Northern Trust Company	核准借出代理人	126,782,298(P)	5.04	1.36

註： 1. (L) — 好倉，(P) — 可供借出的股份

2. 本行獲The Capital Group確認，於2012年12月31日，Capital Research and Management Company持有本行221,569,000 H股股份。而The Capital Group Companies, Inc.乃Capital Research and Management Company的控權股東，因此，The Capital Group Companies, Inc.被視為擁有Capital Research and Management Company在本行所持有的股份權益。

## 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。但該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的披露規定。

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。具體關聯方交易情況請參見合併財務報表附註48。

## 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2012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2013年5月24日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按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，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

## 會計師事務所

本行2012年度國內會計師事務所為德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)，國際會計師事務所為德勤•關黃陳方會計師行。

本行按照國際財務報告準則編製的2012年財務報告已經德勤•關黃陳方會計師行審計，並出具無保留意見的審計報告。

代表董事會

劉建忠

劉建忠  
董事長

2013年3月22日



### 主要工作情況

#### 制度建設情況

報告期內，監事會制定了《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會調研工作管理辦法》，修訂了《重慶農村商業銀行股份有限公司監事履職評價辦法》。

#### 機制運行情況

報告期內，召開監事會會議9次，審議通過了年度利潤分配、財務預決算、年度監事會工作報告、年度集中監督檢查報告、內部協同管理專項檢查報告、新資本協議試點建設情況專項檢查報告等議案15個，形成書面決議15份，召開專門委員會會議7次，審議事項7個。此外，監事還列席了董事會現場會議和股東大會會議。

#### 監督檢查情況

報告期內，開展了年度集中監督檢查，完成了內部協同管理、新資本協議試點情況和內部控制制度執行情況專項監督檢查。各項檢查注重發揮監督合力，通過召開監事會監督工作專題會議，聽取部門現場集中匯報，監事到基層支行了解審計工作情況，與外部審計機構召開工作會談，監事會監督工作的綜合性、有效性得到進一步提高。



## 履職監督情況

報告期內，監事會不斷深化對董事會及董事、高級管理層及成員的履職監督評價。結合董事、高管的履職檔案、年度述職情況，綜合評價年度董事、高管的履職能力和履職情況，對2011年度董事履職情況進行了考評打分，並形成《監事會對董事、高級管理人員2011年度履職評價報告》，提出改進意見和建議，推動董事和高級管理人員履職能力的提升。年初，監事會還組織對第一屆連任和離任的董事、高級管理人員進行了經濟責任和離任審計，給予相關人員客觀評價。

監事會持續開展對監事的履職評價，建立健全監事履職檔案，根據《監事履職評價辦法》規定，通過監事自評、互評和監事會考評三個環節，組織對全體監事2011年度履職情況進行了評價，評價結果為全部稱職，評價結果在年度股東大會進行了通報。

## 管理建議情況

報告期內，監事會根據監督檢查和考察調研，向董事會和高級管理層提出了管理建議、意見17條，相關意見如加強IT建設力度、健全流程銀行機制、加強對制度執行情況檢查、強化數據管理、建立教育培訓後評價機制等意見得到高度重視，有關部門積極採取措施，認真落實整改，對本行提升精細化管理、加強內控和防範風險起到了推動作用。同時，監事會關注整改工作情況，開展對整改工作的後評價，使監事會的監督成果得到有效利用。

## 自身建設情況

一是著力提高監事履職能力。組織監事聆聽香港律師講解股價敏感資料披露要求及企業管治守則，聽取專業部門介紹巴塞爾新資本協議和本行試點推進情況。同時，積極開展理論研討，參加國務院國資委監事會制度理論研討，探索監事會工作新思路。二是認真搞好調研。監事會成員到綦江、大足、石柱等基層支行了解年度審計工作情況，部分監事赴雲南對大理渝農商村鎮銀行實地考察。通過加強培訓和調研，監事的監督意識、履職能力得到進一步增強，監事會監督工作質量不斷提高。

## 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2012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。

### 收購和出售資產情況

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。

## 關聯交易情況

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。

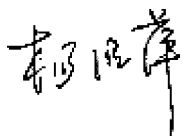
## 內部控制情況

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重大缺陷。

## 履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對本行《2012年度社會責任報告》無異議。

代表監事會



**楊明萍**

監事長

2013年3月22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，本行根據有關法律法規及上市規則，結合本行公司治理實踐，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董事會議事規則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會提名委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會薪酬委員會工作細則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司董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履職評價辦法》、《重慶農村商業銀行股份有限公司信息披露管理辦法》等制度文件。

企業管治守則。報告期內，本行一直遵守並符合上市規則附錄十四《企業管治常規守則》及於2012年4月1日生效之《企業管治守則》中的守則條文，並按照新修訂的守則條文要求購買董事責任保險、開展董事培訓，及在本行網站及香港交易所網站登載須予披露的文件及資料。同時，本行亦符合上述守則其中絕大多數的建議最佳常規。詳情請參見《公司管治報告》。

## 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56.95億元，佔本行貸款總額的3.28%。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2012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3,414萬元，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。

## 期後事項

非執行董事涂明海先生於2013年2月7日辭任為本行非執行董事，同時辭任董事會戰略發展委員會委員及薪酬委員會委員的職務。

## 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150頁至288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2012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。我們根據國際審計準則執行了審計工作。國際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2012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

2013年3月22日

## 合併利潤表

截至2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
利息收入	5	22,331,609	17,539,202
利息支出	5	<u>(9,239,415)</u>	<u>(7,034,183)</u>
淨利息收入		<u>13,092,194</u>	<u>10,505,019</u>
手續費及佣金收入	6	488,375	671,074
手續費及佣金支出	6	<u>(52,651)</u>	<u>(35,667)</u>
手續費及佣金淨收入		435,724	635,407
交易淨損益	7	13,008	23,377
其他業務淨損益	8	<u>112,392</u>	<u>(45,427)</u>
營業收入		13,653,318	11,118,376
營業支出	9	<u>(6,074,773)</u>	<u>(4,774,436)</u>
資產減值損失	11	<u>(511,412)</u>	<u>(848,047)</u>
出售可供出售金融資產淨收益		629	—
出售應收款項類投資淨收益		<u>—</u>	<u>999</u>
稅前利潤		7,067,762	5,496,892
所得稅費用	12	<u>(1,690,059)</u>	<u>(1,248,894)</u>
本年利潤		<u><u>5,377,703</u></u>	<u><u>4,247,998</u></u>
歸屬於：			
本銀行股東		5,361,497	4,246,460
非控制性權益		<u>16,206</u>	<u>1,538</u>
		<u><u>5,377,703</u></u>	<u><u>4,247,998</u></u>
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本	13	<u><u>0.58</u></u>	<u><u>0.46</u></u>



## 合併綜合收益表

截至2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
本年利潤	5,377,703	4,247,998
其他綜合收益(虧損)：		
可供出售金融資產公允價值收益(虧損)		
— 本年公允價值變動收益(虧損)	(10,357)	(47,111)
— 於可供出售金融資產出售時重新分類到損益	(629)	—
— 於可供出售金融資產減值時重新分類到資產減值損失	18,610	—
可供出售金融資產相關的所得稅	(1,906)	11,778
本年其他綜合收益(虧損)稅後淨額	5,718	(35,333)
本年綜合收益總額	5,383,421	4,212,665
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	5,367,215	4,211,127
非控制性權益	16,206	1,538
本年綜合收益總額	5,383,421	4,212,665

## 合併財務狀況表

2012年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	58,964,060	50,662,768
存放同業及其他金融機構款項	16	12,263,068	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	17	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	18	3,774,309	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	19	18,112,605	13,033,648
買入返售金融資產	20	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	21	167,614,916	138,821,830
可供出售金融資產	22	4,598,972	1,617,749
持有至到期投資	23	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	24	32,614,365	27,053,280
對聯營公司投資	26	100,000	—
物業和設備	27	3,153,823	2,711,120
遞延所得稅資產	38	1,451,953	1,517,672
商譽	28	440,129	440,129
其他資產	30	3,446,551	3,122,044
資產總額		<u>433,822,467</u>	<u>344,820,021</u>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		110,000	30,000
同業及其他金融機構存款	31	42,064,439	25,107,105
拆入資金	32	7,029,432	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	33	5,076,419	365,625
賣出回購金融資產款項	34	42,639,291	32,759,721
客戶存款	35	294,510,490	246,141,374
應付職工薪酬	36	2,689,662	2,398,050
應交稅金		651,756	905,384
已發行債券	37	2,300,000	2,300,000
其他負債	39	4,521,466	4,652,053
負債總額		<u>401,592,955</u>	<u>316,809,130</u>

## 合併財務狀況表

2012年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	40	9,300,000	9,300,000
資本公積	41	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	42	(13,161)	(18,879)
盈餘公積	43	5,797,650	3,650,944
一般準備	44	2,847,848	1,919,803
保留盈利	45	4,786,433	3,801,687
歸屬本銀行股東權益		31,920,724	27,855,509
非控制性權益		308,788	155,382
權益總額		32,229,512	28,010,891
權益和負債總額		433,822,467	344,820,021

董事會已於2013年3月22日通過及授權刊發載列於150至288頁的合併財務報表並由以下人士代表簽署：

劉建忠

劉建忠  
董事長

譚遠勝

譚遠勝  
執行董事兼行長

## 財務狀況表

2012年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	58,841,432	50,585,888
存放同業及其他金融機構款項	16	12,264,057	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	17	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	18	3,774,309	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	19	18,102,605	13,018,648
買入返售金融資產	20	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	21	166,588,124	138,222,341
可供出售金融資產	22	4,598,972	1,617,749
持有至到期投資	23	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	24	32,614,365	27,053,280
對子公司投資	25	306,000	163,200
對聯營公司投資	26	100,000	—
物業和設備	27	3,130,656	2,689,360
遞延所得稅資產	38	1,450,918	1,517,672
商譽	28	440,129	440,129
其他資產	30	3,440,586	3,116,784
資產總額		<u>432,939,869</u>	<u>344,139,393</u>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存款	31	42,246,050	25,124,040
拆入資金	32	7,029,432	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	33	5,076,419	365,625
賣出回購金融資產款項	34	42,639,291	32,666,590
客戶存款	35	293,904,767	245,732,836
應付職工薪酬	36	2,680,212	2,392,826
應交稅金		646,605	904,868
已發行債券	37	2,300,000	2,300,000
其他負債	39	4,511,761	4,645,805
負債總額		<u>401,034,537</u>	<u>316,282,408</u>

## 財務狀況表

2012年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	40	9,300,000	9,300,000
資本公積	41	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	42	(13,161)	(18,879)
盈餘公積	43	5,797,650	3,650,944
一般準備	44	2,847,848	1,919,803
保留盈利	45	<u>4,771,041</u>	<u>3,803,163</u>
權益總額		<u>31,905,332</u>	<u>27,856,985</u>
權益和負債總額		<u>432,939,869</u>	<u>344,139,393</u>

## 合併權益變動表

截至2012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							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	投資重估 儲備	小計		
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	40	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)
非控制性股東註資		—	—	—	—	—	—	68,600	68,600
轉撥至盈餘公積	43	—	—	3,075,471	—	(3,075,471)	—	—	—
轉撥至一般準備	44	—	—	—	15,610	(15,610)	—	—	—
於2011年12月31日	9,300,000	9,201,954	3,650,944	1,919,803	3,801,687	(18,879)	27,855,509	155,382	28,010,891
本年利潤	—	—	—	—	5,361,497	—	5,361,497	16,206	5,377,703
其他綜合收益	—	—	—	—	—	5,718	5,718	—	5,718
本年綜合收益總額	—	—	—	—	5,361,497	5,718	5,367,215	16,206	5,383,421
非控制性股東註資		—	—	—	—	—	—	137,200	137,200
轉撥至盈餘公積	43	—	—	2,146,706	—	(2,146,706)	—	—	—
轉撥至一般準備	44	—	—	—	928,045	(928,045)	—	—	—
股利分配	14	—	—	—	—	(1,302,000)	—	(1,302,000)	(1,302,000)
於2012年12月31日	9,300,000	9,201,954	5,797,650	2,847,848	4,786,433	(13,161)	31,920,724	308,788	32,229,512

## 合併現金流量表

截至2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
<b>經營活動</b>			
稅前利潤		7,067,762	5,496,892
<b>調整：</b>			
折舊及攤銷		374,308	347,374
資產減值損失		511,412	848,047
債券利息收入		(4,117,733)	(3,219,965)
減值金融資產利息收入		(36,023)	(51,418)
已發行債券利息支出		126,500	126,500
出售投資證券收益淨額		(629)	(999)
投資證券股息收入		(105)	(899)
出售物業和設備收益淨額		(30,254)	(42,593)
滙兌虧損		10,787	158,022
營運資金變動前的經營活動現金流量		<u>3,906,025</u>	<u>3,660,961</u>
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項增加		(5,737,008)	(14,962,121)
拆放同業及其他金融機構款項增加		(13,814,414)	(9,214,463)
買入返售金融資產增加		(8,193,150)	(10,520,501)
為交易而持有的金融資產增加		(3,374,558)	(102,279)
客戶貸款及墊款增加		(29,368,647)	(22,159,757)
指定以公允價值變動計入當期損益的金融資產的增加		(5,078,957)	(4,630,250)
賣出回購金融資產款項增加(減少)		9,879,570	(3,002,966)
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項增加		65,332,425	53,900,050
向中央銀行借款增加		80,000	30,000
拆入資金增加		4,880,000	2,150,000
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的增加(減少)		4,710,794	(79,181)
其他經營資產減少(增加)		369,044	(550,214)
其他經營負債增加		89,888	643,277
經營活動所得(所用)現金		<u>23,681,012</u>	<u>(4,837,444)</u>
已付所得稅		(1,879,874)	(985,191)
經營活動所得(所用)現金淨額		<u>21,801,138</u>	<u>(5,822,635)</u>

## 合併現金流量表

截至2012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2012年 12月31日止年度	截至2011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		12,015,400	14,510,000
出售物業及設備和其他資產時所收現金		102,475	104,612
購入投資證券所付現金		(26,265,400)	(24,348,000)
組建聯營企業		(100,000)	—
購入物業和設備和其他資產時所付現金		(912,501)	(758,649)
投資證券所收利息收入		3,713,844	3,110,024
收到政府補助		63,884	—
股利收入		105	899
投資活動所用現金淨額		<u>(11,382,193)</u>	<u>(7,381,114)</u>
<b>融資活動</b>			
發行股份所得款項淨額			
— H股公開發行		—	1,339,390
— H股公開發行費用		—	(40,153)
非控制性股東出資		137,200	68,600
已發行債券所付利息		(126,500)	(126,500)
已付本銀行股東股息		(1,301,108)	(409,322)
融資活動(所用)所得現金淨額		<u>(1,290,408)</u>	<u>832,015</u>
<b>現金和現金等價物變動淨額</b>		9,128,537	(12,371,734)
現金和現金等價物於1月1日		18,220,635	30,750,454
匯率變動的影響		3,898	(158,085)
<b>現金和現金等價物於12月31日</b>	46	<u>27,353,070</u>	<u>18,220,635</u>
<b>經營活動所得(所用)現金淨額包括：</b>			
收到利息		18,461,957	13,446,950
支付利息		(8,874,059)	(6,884,555)
經營活動收到利息的現金淨額		<u>9,587,898</u>	<u>6,562,395</u>



# 合併財務報表附註

截至2012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500000000001239號企業法人營業執照。

本銀行及子公司(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

本集團於本年採用下列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*

本集團已於本年度採用國際財務報告準則第7號的修訂。此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轉移的風險敞口更具透明度。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

本集團於2012年12月31日與某些對手方簽訂賣出回購合約，賣出債券和票據並同時約定在未來特定時間按照約定價格回購該等債券或票據。鑒於本集團並未轉移與該等債券和票據有關的重大風險和報酬，故繼續全額確認相關金融資產，並將出售該等債券和票據收到的款項確認為賣出回購金融負債(見附註50)。根據國際財務報告準則第7號(修訂)中的過渡性條款，本集團未按該等修訂的要求列示對比信息。

#### *國際會計準則第12號(修訂)-遞延所得稅-相關資產的收回*

IAS12的修訂為IAS12中規定的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的計量應當反映實體轉回一項資產的賬面價值時的所得稅影響提出了一種例外情況。IAS12的修訂在2012年1月起及以後的會計年度生效。

本集團董事認為，國際會計準則第12號的修訂對本集團沒有重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2012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：

國際財務報告準則修訂	對2009-2011國際財務報告準則的修訂 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露-金融資產和金融負債的抵銷 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第7號及第9號(修訂)	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>2</sup>
國際財務報告準則第10、11及12號(修訂)	合併財務報表、合營協議及 對其他實體的權益披露：過渡指導 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第10、12號及 國際會計準則第27號	投資實體 <sup>4</sup>
國際財務報告準則第9號	金融工具 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第10號	合併財務報表 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第11號	合營協議 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第12號	對其他實體的權益披露 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第13號	公允價值的計量 <sup>1</sup>
國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益項目的呈列 <sup>3</sup>
國際會計準則第19號(2011年修訂)	僱員福利 <sup>1</sup>
國際會計準則第27號(2011年修訂)	單獨財務報表 <sup>1</sup>
國際會計準則第28號(2011年修訂)	對聯營及合營主體的投資 <sup>1</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>4</sup>
國際財務報告解釋委員會解釋第20號	露天礦場生產階段的剝離成本 <sup>1</sup>

1. 2013年1月1日及以後年度報告期適用。

2. 2015年1月1日及以後年度報告期適用。

3. 2012年7月1日及以後年度報告期適用。

4. 2014年1月1日及以後年度報告期適用。

## 合併財務報表附註

截至2012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日開始的年度期間生效，也應予以追溯應用。

管理層預期國際財務報告準則第7號及國際會計準則第32號的該等修訂分別自2013年1月1日開始的年度期間與2014年1月1日開始的年度期間採用，採用該等修訂將導致將來對金融資產和負債抵銷做出更多披露。

*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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

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當期損益)。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當期損益的負債，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損益上出現會計不匹配。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當期損益的負債，其所有的公允價值變動均計入損益。

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號對本集團財務影響的評估。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

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(2011年修訂)及國際會計準則第28號(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。

2012年6月，國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號和國際財務報告準則第12號的修訂發佈。該等修訂是為前述國際財務報告準則在首次採用的過渡期內提供指引。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

最新或經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業和披露 (續)

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日起的年度周期內的合併財務報表將採用上述一套5項準則，對財務報表的整體影響並非重大。

對國際財務報告準則第10、12號以及國際會計準則第27號的修訂：投資實體

國際財務報告準則第10號的修訂引入了無需將子公司合併到投資實體報表的例外情況，子公司為投資實體提供與投資相關服務的情況除外。根據國際財務報告準則10號的修訂，投資實體必須以公允價值計量其投資子公司的權益，且其公允價值變動計入損益。

只有符合特定條件，才稱其為投資實體；特別地，一個實體被要求：

- 從一個或多個投資者獲取資金，並向其提供專業的投資管理服務；
- 向投資者承諾其商業目的僅為投資資金，以從資本增值和(或)投資收入中獲取回報；以及
- 基本以公允價值為基礎衡量和評價其投資業績。

隨後的國際財務報告準則12號和國際會計準則第27號引入了投資實體的新披露要求。

國際財務報告準則第10、12號和國際會計準則第27號的修訂對自2014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。

本集團董事預期採用上述修訂對集團沒有重大影響，因為本銀行並非投資實體。

## 合併財務報表附註

截至2012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披露要求。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日起的年度周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。



## 合併財務報表附註

截至2012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1號的修訂：其他綜合收益項目的列報*

IAS1的修訂為編製綜合收益表和利潤表引入了新的方法。在修訂後的IAS1規定下，綜合收益表被更名為損益及其他綜合收益表，利潤表被更名為損益表。

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。

本集團董事預期，對國際會計準則第1號的修訂自2013年1月1日開始的年度期間在合併財務報表中採用，其他綜合收益項目的列報將相應修改。

*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日起的年度周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。

## 合併財務報表附註

截至2012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

#### 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。

合併時，所有集團內部交易、餘額、收入和支出均抵銷。

合併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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

#### 對聯營公司投資

聯營公司指本集團對其實施重大影響的公司，但該公司既不是本集團的子公司也不是本集團在合營中的權益。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力、但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營公司當年淨利潤和其他綜合收益的份額的變動進行調整。如果本集團對聯營公司的虧損等於或超過本集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損作出撥備及確認負債。

國際會計準則第39號適用於判斷是否需要確認本集團對聯營公司投資的減值損失。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號 - 資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

聯營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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

#### 商譽 (續)

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位之商譽賬面值，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。

#### 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撇銷時，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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

##### 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。

##### 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差異確認。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和聯營企業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。

## 合併財務報表附註

截至2012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 (續)

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。

#### 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。

# 合併財務報表附註

截至2012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)

### 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。

#### 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。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產以及應收款項類投資。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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

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合同的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個組合合同(資產或負債)以公允價值計量且其變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值計量，重新計量產生的公允價值變動應計入該年度損益。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2012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權益投資，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。

對於可供出售權益投資，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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

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；
- (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組合減值。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組合減值評估。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組合減值評估。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

##### 以攤餘成本法計量的金融資產的減值

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。

##### 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權益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。

## 合併財務報表附註

截至2012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 (續)

對以成本計量的可供出售金融資產，採用其攤餘成本與市場上類似金融資產現行收益率為折現率估計的未來現金流現值之間的差異計算減值損失。該等減值損失在未來期間不得轉回。

##### 金融負債與股本

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。

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2012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票證券和債務工具。

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。若本集團行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對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，本集團行才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付和應付的對價之間的差額，計入損益。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

##### 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。

##### 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、為交易而持有的金融資產、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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

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

在建工程包括為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。成本包括專業費用以及其他直接費用。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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

#### 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2012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2012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)。

可收回金額是扣除銷售成本後的資產公允價值和資產使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

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了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，而該義務的金額能夠可靠地估計時，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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

#### 外幣 (續)

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。

### 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。

#### 金融資產的減值

本銀行董事定期審閱其貸款組合、持有的債券及金融機構發行的其他債務工具的減值情況，以確定是否需要計提減值準備。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，該等金融資產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。對於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設，本銀行會期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損間產生的任何差異。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

#### 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。

#### 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2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
<b>利息收入</b>		
客戶貸款及墊款	12,126,964	9,460,470
包括：公司貸款及墊款	7,536,485	5,564,531
個人貸款及墊款	4,311,827	3,533,757
票據貼現	278,652	362,182
買入返售金融資產	2,379,572	2,912,991
持有至到期投資	1,981,226	1,692,332
應收款項類投資	1,980,718	1,442,680
存放中央銀行款項	828,195	696,599
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	608,522	522,920
存放同業及其他金融機構款項	579,433	392,051
拆放同業及其他金融機構款項	1,487,629	322,408
可供出售金融資產	155,789	84,953
為交易而持有的金融資產	203,561	11,798
小計	22,331,609	17,539,202
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(5,623,237)	(3,944,076)
賣出回購金融資產款項	(1,843,958)	(1,955,662)
同業及其他金融機構存款	(1,565,340)	(954,931)
已發行債券	(126,500)	(126,500)
同業及其他金融機構拆入款項	(78,597)	(52,436)
向中央銀行借款	(1,783)	(578)
小計	(9,239,415)	(7,034,183)
淨利息收入	13,092,194	10,505,019
其中：已減值金融資產的利息收入	36,023	51,418
計入利息收入內		
上市投資利息收入	2,424,788	1,841,591
非上市投資利息收入	2,505,028	1,913,092
	4,929,816	3,754,683

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2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
諮詢及顧問費	181,705	436,950
代理業務佣金	125,936	106,369
銀行卡手續費	114,471	73,623
結算及清算手續費	41,067	35,314
托管及其他受托業務佣金	14,519	9,342
其他	10,677	9,476
小計	488,375	671,074
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡費用	(28,991)	(23,361)
結算及清算費用	(14,759)	(8,224)
其他業務費用	(8,901)	(4,082)
小計	(52,651)	(35,667)
合計	435,724	635,407

### 7. 交易淨損益

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
為交易而持有的債券的淨損益	13,008	23,377

### 8. 其他業務淨損益

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
出售物業和設備收益淨額	30,254	42,593
出售抵債資產收益淨額	3,619	48,645
租金收入	9,505	13,167
非上市可供出售投資的股息收入	105	899
匯兌虧損	(248)	(157,365)
政府補助	59,599	5,789
罰款及賠償款	7,266	4,899
其他	2,292	(4,054)
合計	112,392	(45,427)

## 合併財務報表附註

截至2012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

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
職工成本(附註)	3,719,365	2,861,920
營業稅及附加費	928,140	700,951
一般營運及管理費用	892,658	704,543
折舊及攤銷	374,308	347,374
核數師薪酬	3,620	3,820
其他	156,682	155,828
合計	<u>6,074,773</u>	<u>4,774,436</u>

附註：

職工成本

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
工資、獎金和津貼	2,598,458	1,891,142
社會保險費	444,390	320,917
住房公積金	193,156	157,934
員工福利	167,191	75,733
工會經費和職工教育經費	85,920	63,154
補充退休福利	166,600	127,160
內部退養福利	63,650	225,880
合計	<u>3,719,365</u>	<u>2,861,920</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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2012年12月31日止年度

姓名	袍金	基本工資、 獎金津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
<b>執行董事</b>				
劉建忠	—	1,025	92	1,117
譚遠勝	—	1,026	92	1,118
隋軍 <sup>(1)(5)</sup>	—	993	92	1,085
<b>非執行董事</b>				
陶俊	60	—	—	60
溫洪海	60	—	—	60
王永樹	60	—	—	60
高曉東	60	—	—	60
武秀峰	60	—	—	60
華渝生	60	—	—	60
涂明海 <sup>(1)</sup>	60	—	—	60
<b>獨立非執行董事</b>				
孫立勳	120	—	—	120
殷孟波	120	—	—	120
吳慶	120	—	—	120
陳正生	120	—	—	120
劉偉力	120	—	—	120
<b>監事</b>				
楊明萍	—	1,030	92	1,122
曾建武	50	—	—	50
左瑞藍	50	—	—	50
董運玲	80	—	—	80
陳輝明	80	—	—	80
張新渝	80	—	—	80
石本同	80	—	—	80
鄭義	—	862	92	954
朱于舟	—	779	92	871
合計	1,440	5,715	552	7,707



## 合併財務報表附註

截至2012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

姓名	袍金	基本工資、 獎金津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
<b>執行董事</b>				
劉建忠	—	829	76	905
譚遠勝	—	823	76	899
隋軍 <sup>(1)(5)</sup>	—	666	76	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	—	738	76	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
陳輝明	50	—	—	50
張新渝 <sup>(3)</sup>	—	—	—	—
石本同 <sup>(3)</sup>	—	—	—	—
張一橋 <sup>(4)</sup>	—	700	63	763
劉昱 <sup>(4)</sup>	—	662	63	725
鄭義 <sup>(3)</sup>	—	46	13	59
朱于舟 <sup>(3)</sup>	—	46	13	59
合計	653	4,510	456	5,619

## 合併財務報表附註

截至2012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)

董事、監事及高級管理人員的薪酬總額取決於該等人員的績效。

- (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。

2012年7月，重慶市銀監局批准了上述董事的任職資格。

2013年2月，涂明海先生因個人原因辭去本銀行非執行董事職務。

- (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月起擔任本銀行的外部監事。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) 隋軍先生在被選舉為執行董事之前，擔任本銀行副行長。

#### 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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
基本工資、獎金及津貼	5,870	6,464
養老金計劃供款	449	380
合計	<u>6,319</u>	<u>6,844</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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 (續)

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	截至2012年 12月31日止年度	截至2011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	2
1,500,001港元至2,000,000港元	3	3
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	—	—

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、監事及員工)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。

### 11. 資產減值損失

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
客戶貸款及墊款 淨計提 收回貸款	718,381 (447,259)	1,758,666 (1,203,835)
小計	271,122	554,831
持有至到期投資	61,150	—
應收款項類投資	160,530	293,216
可供出售金融資產	18,610	—
合計	511,412	848,047

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 12. 所得稅費用

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011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	1,626,246	1,447,184
遞延稅項(附註38)	63,813	(198,290)
合計	<u>1,690,059</u>	<u>1,248,894</u>

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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
稅前利潤	<u>7,067,762</u>	<u>5,496,892</u>
按法定稅率25%計算的稅項	1,766,941	1,374,223
不可抵扣費用的納稅影響	62,331	34,638
免稅收入的納稅影響(附註)	<u>(139,213)</u>	<u>(159,967)</u>
所得稅費用	<u>1,690,059</u>	<u>1,248,894</u>

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2012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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	<u>5,361,497</u>	<u>4,246,460</u>
股份數目		
已發行股份的加權平均數(千股)	<u>9,300,000</u>	<u>9,296,712</u>
每股基本盈利(人民幣元)	<u>0.58</u>	<u>0.46</u>

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

	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
年內確認為分派之股息		
2011末期		
— 每股人民幣14分	<u>1,302,000</u>	<u>—</u>

董事會提議2012年股利分配每股人民幣0.17元(含稅)，共計人民幣1,581,000千元，尚待股東大會批准。

董事會於2012年3月19日提議2011年股利分配每股0.14元(含稅)，共計人民幣1,302,000千元，並於2012年5月7日經2011年股東大會批准。

## 合併財務報表附註

截至2012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	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
現金		3,289,508	2,660,974
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	52,873,721	45,875,372
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,279,504	1,537,730
存放於中央銀行的其他款項	(3)	521,327	588,692
合計		58,964,060	50,662,768

	附註	本銀行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
現金		3,286,701	2,657,999
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	52,785,528	45,818,314
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,247,876	1,520,883
存放於中央銀行的其他款項	(3)	521,327	588,692
合計		58,841,432	50,585,888

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2012年12月31日，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18% (2011年12月31日：19%)，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14%或13% (2011年12月31日：15%或13%)，外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5% (2011年12月31日：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繳存人民銀行財政性存款。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

## 合併財務報表附註

截至2012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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放於：		
境內銀行	12,165,426	11,392,054
境外銀行	97,642	52,904
合計	<u>12,263,068</u>	<u>11,444,958</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放於：		
境內銀行	12,166,415	11,266,615
境外銀行	97,642	52,904
合計	<u>12,264,057</u>	<u>11,319,519</u>

### 17. 拆放同業及其他金融機構款項

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆放於：		
境內銀行	1,099,999	2,820,955
境內其他金融機構	28,648,853	8,639,761
合計	<u>29,748,852</u>	<u>11,460,716</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券發行方： 公司	3,774,309	400,880
分析： 香港以外上市債券(附註)	3,774,309	400,880

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	18,112,605	13,033,648

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	18,102,605	13,018,648

### 20. 買入返售金融資產

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按抵押分類劃分：		
票據	26,389,114	37,156,805
信託受益權	25,375,948	—
債券	—	5,140,000
合計	51,765,062	42,296,805



## 合併財務報表附註

截至2012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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
貸款及墊款總額	173,447,600	144,097,177
個別方式評估	(449,611)	(407,790)
組合方式評估	(5,383,073)	(4,867,557)
減值損失準備	(5,832,684)	(5,275,347)
客戶貸款及墊款淨額	167,614,916	138,821,830

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
貸款及墊款總額	172,411,760	143,491,392
個別方式評估	(449,611)	(407,790)
組合方式評估	(5,374,025)	(4,861,261)
減值損失準備	(5,823,636)	(5,269,051)
客戶貸款及墊款淨額	166,588,124	138,222,341

#### 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>			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	小計		
2012年12月31日						
貸款及墊款的總額	171,861,328	736,680	849,592	1,586,272	173,447,600	0.91
減值損失準備	(4,804,889)	(578,184)	(449,611)	(1,027,795)	(5,832,684)	
客戶貸款及墊款淨額	167,056,439	158,496	399,981	558,477	167,614,916	
2011年12月31日						
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	138,115,786	192,008	514,036	706,044	138,821,830	

## 合併財務報表附註

截至2012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		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
	評估計提 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				
2012年12月31日							
貸款及墊款總額	170,825,488	736,680	849,592	1,586,272	172,411,760	0.92	
減值損失準備	(4,795,841)	(578,184)	(449,611)	(1,027,795)	(5,823,636)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>166,029,647</u>	<u>158,496</u>	<u>399,981</u>	<u>558,477</u>	<u>166,588,124</u>		
2011年12月31日							
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>		

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2012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2011年1月1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
本年計提	201,592	3,547,305	3,748,897
本年回撥	(117,238)	(2,913,278)	(3,030,516)
核銷	(17,784)	(107,237)	(125,021)
因折現價值上升導致轉出	(24,749)	(11,274)	(36,023)
於2012年12月31日	449,611	5,383,073	5,832,684

##### 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2011年1月1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
本年計提	201,592	3,544,553	3,746,145
本年回撥	(117,238)	(2,913,278)	(3,030,516)
核銷	(17,784)	(107,237)	(125,021)
因折現價值上升導致轉出	(24,749)	(11,274)	(36,023)
於2012年12月31日	449,611	5,374,025	5,823,636

## 合併財務報表附註

截至2012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	
		2012 12月31日	2011 12月31日
債券發行方：			
金融機構		—	99,572
公司		4,550,131	1,464,478
小計		4,550,131	1,564,050
權益工具			
— 按公允價值		19,576	24,434
— 按成本	(1)	29,265	29,265
小計		48,841	53,699
合計		4,598,972	1,617,749
分析如下：			
香港以外地區上市	(2)	4,569,707	1,588,484
非上市		29,265	29,265
合計		4,598,972	1,617,749

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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 23. 持有至到期投資

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券發行方：		
政府	8,355,758	8,228,223
公共機構及準政府	21,416,453	15,644,879
金融機構	2,288,499	1,583,144
公司	13,774,242	14,780,176
小計	45,834,952	40,236,422
組合方式評估的減值損失準備	(61,150)	—
合計	45,773,802	40,236,422

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。

### 24. 應收款項類投資

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
憑證式國債	340,880	1,034,934
金融機構債券	761,439	760,600
公共機構及準政府債券	47,722	47,473
公司債券	1,539,190	—
金融機構發行的債務工具(附註)	30,378,880	25,503,489
小計	33,068,111	27,346,496
組合方式評估的減值損失準備	(453,746)	(293,216)
合計	32,614,365	27,053,280

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

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 25. 對子公司投資

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
投資成本	306,000	163,200

於2012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
江蘇張家港渝農商村鎮銀行 股份有限公司	(1) 2010年4月23日	江蘇	人民幣200,000,000	51.00	51.00	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行 股份有限公司	(2) 2010年11月12日	四川	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(3) 2010年12月14日	雲南	人民幣200,000,000	51.00	51.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(4) 2012年12月4日	雲南	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行

(1) 2012年11月，原「江蘇張家港華信村鎮銀行股份有限公司」經當地銀監局批准更名為「江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司」。

(2) 經當地銀監局批准，原「四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司」於2012年9月增加註冊資本人民幣40,000千元，增資後的註冊資本為人民幣100,000千元，其中本銀行新增出資額為人民幣20,400千元。

2012年11月，原「四川大竹隆源村鎮銀行股份有限公司」經當地銀監局批准更名為「四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司」。

(3) 經當地銀監局批准，原「雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司」於2012年10月增加註冊資本人民幣140,000千元，增資後的註冊資本為人民幣200,000千元，其中本銀行新增出資額為人民幣71,400千元。

2012年11月，原「雲南大理海東村鎮銀行有限責任公司」經當地銀監局批准更名為「雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司」。

(4) 2012年12月，雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司在中國雲南省註冊成立並開始經營銀行業務，註冊資本為100,000千元，其中本銀行持股比例為51%。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 對聯營公司投資

根據銀監會銀監復[2011]518號的批覆，本銀行參與發起設立重慶汽車金融有限公司，出資人民幣1億元，持股比例和享有表決權比例為20%。重慶汽車金融有限公司註冊地在重慶市，業務性質及經營範圍為汽車金融業務，註冊資本為人民幣5億元。

### 27. 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2011年1月1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
新增	235,363	116,292	18,761	83,429	423,504	877,349
轉撥	196,454	23	—	1,900	(198,377)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(28,674)	(28,674)
處置	(62,398)	(20,955)	(9,394)	(12,890)	—	(105,637)
於2012年12月31日	2,750,726	570,521	91,938	299,253	594,618	4,307,056
<b>累計折舊</b>						
於2011年1月1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)
本年計提	(194,067)	(90,567)	(11,223)	(41,551)	—	(337,408)
處置抵銷	8,379	14,818	7,279	6,597	—	37,073
於2012年12月31日	(721,966)	(267,226)	(47,654)	(116,387)	—	(1,153,233)
<b>賬面價值</b>						
於2012年12月31日	<u>2,028,760</u>	<u>303,295</u>	<u>44,284</u>	<u>182,866</u>	<u>594,618</u>	<u>3,153,823</u>
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>

## 合併財務報表附註

截至2012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. 物業和設備 (續)

建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	17,265	25,926
10-50年	1,554,077	1,546,209
10年以下	457,418	272,894
合計	<u>2,028,760</u>	<u>1,845,029</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

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2011年1月1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
新增	234,737	116,128	18,094	82,472	422,086	873,517
轉撥	196,454	23	—	1,900	(198,377)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(28,674)	(28,674)
處置	(62,398)	(20,955)	(9,394)	(12,890)	—	(105,637)
於2012年12月31日	<u>2,730,851</u>	<u>568,602</u>	<u>90,031</u>	<u>296,326</u>	<u>593,200</u>	<u>4,279,010</u>
<b>累計折舊</b>						
於2011年1月1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)
本年計提	(192,778)	(90,090)	(10,952)	(41,163)	—	(334,983)
處置抵銷	8,379	14,818	7,279	6,597	—	37,073
於2012年12月31日	<u>(719,435)</u>	<u>(266,265)</u>	<u>(47,124)</u>	<u>(115,530)</u>	<u>—</u>	<u>(1,148,354)</u>
<b>賬面價值</b>						
於2012年12月31日	<u>2,011,416</u>	<u>302,337</u>	<u>42,907</u>	<u>180,796</u>	<u>593,200</u>	<u>3,130,656</u>
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>



## 合併財務報表附註

截至2012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. 物業和設備 (續)

建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	17,265	25,926
10-50年	1,538,306	1,528,202
10年以下	455,845	272,894
合計	<u>2,011,416</u>	<u>1,827,022</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

### 28. 商譽

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
成本及賬面價值	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>

相關商譽減值測試的詳情披露於附註29。

### 29. 商譽及無形資產減值測試

就減值測試而言，附註28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	
	2012年 12月31日	2011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	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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. 商譽及無形資產減值測試(續)

截至2012年12月31日及2011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2012年12月31日止為9%的折現率(2011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。

### 30. 其他資產

	附註	本集團	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
應收利息	(1)	2,251,414	2,255,380
土地使用權	(2)	480,943	452,733
抵債資產	(3)	151,045	182,129
無形資產	(4)	47,194	39,982
其他	(5)	515,955	191,820
合計		<u>3,446,551</u>	<u>3,122,044</u>

	附註	本銀行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
應收利息	(1)	2,248,245	2,253,584
土地使用權	(2)	480,943	452,733
抵債資產	(3)	151,045	182,129
無形資產	(4)	47,104	39,859
其他	(5)	513,249	188,479
合計		<u>3,440,586</u>	<u>3,116,784</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 30. 其他資產 (續)

附註：

(1) 應收利息

按類型分析

	本集團	
	2012年12月31日	2011年12月31日
持有至到期投資	860,430	670,764
客戶貸款及墊款	398,946	297,321
應收款項類投資	274,797	208,211
買入返售金融資產	246,633	882,005
拆放同業及其他金融機構款項	165,085	52,589
可供出售金融資產	116,134	30,222
為交易而持有的金融資產	102,782	—
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	42,694	—
存放中央銀行款項	26,866	23,216
存放同業及其他金融機構款項	17,047	91,052
合計	<u>2,251,414</u>	<u>2,255,380</u>

按類型分析

	本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
持有至到期投資	860,430	670,764
客戶貸款及墊款	395,947	295,952
應收款項類投資	274,797	208,211
買入返售金融資產	246,633	882,005
拆放同業及其他金融機構款項	165,085	52,589
可供出售金融資產	116,134	30,222
為交易而持有的金融資產	102,782	—
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	42,694	—
存放中央銀行款項	26,852	23,216
存放同業及其他金融機構款項	16,891	90,625
合計	<u>2,248,245</u>	<u>2,253,584</u>

截至2012年12月31日及2011年12月31日止，所有應收利息均於一年內到期。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 30. 其他資產 (續)

附註：(續)

#### (2) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按租賃剩餘可使用年限分析如下：

	本集團及本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
位於中國境內		
50年以上	20,456	20,614
10-50年	449,720	424,841
10年以下	10,767	7,278
合計	<u>480,943</u>	<u>452,733</u>

該等租賃的原始期限為中期或長期。

#### (3) 抵債資產

按類型分析

	本集團及本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
土地使用權及建築物	169,151	204,748
其他	1,348	968
小計	170,499	205,716
減值損失準備	(19,454)	(23,587)
合計	<u>151,045</u>	<u>182,129</u>

#### (4) 無形資產

無形資產包括計算機軟件，按照10年期限攤銷。

- (5) 其他主要包括銀行在籌建若干村鎮銀行時預付的資本金，金額為人民幣255,000千元。截至2012年12月31日止，該等村鎮銀行仍在籌建階段，尚未開業。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 31. 同業及其他金融機構存款

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境內銀行	40,203,372	22,307,695
境內其他金融機構	1,861,067	2,799,410
合計	42,064,439	25,107,105

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境內銀行	40,384,983	22,324,630
境內其他金融機構	1,861,067	2,799,410
合計	42,246,050	25,124,040

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

### 32. 拆入資金

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆入境內銀行資金	7,029,432	2,149,818

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 33. 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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
保本理財產品(附註)	5,076,419	365,625

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2012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。

截至2012年12月31及2011年12月31止年度，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。

### 34. 賣出回購金融資產款項

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	35,925,768	22,968,997
票據	6,713,523	9,790,724
合計(附註49)	42,639,291	32,759,721

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	35,925,768	22,968,997
票據	6,713,523	9,697,593
合計(附註49)	42,639,291	32,666,590

## 合併財務報表附註

截至2012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. 客戶存款

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款		
公司客戶	64,069,062	49,798,636
個人客戶	60,527,950	49,949,474
定期存款		
公司客戶	8,411,066	13,953,210
個人客戶	156,881,442	129,263,711
保證金存款(附註)	4,476,991	3,132,788
其他(含匯出及應解匯款)	143,979	43,555
合計	<u>294,510,490</u>	<u>246,141,374</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款		
公司客戶	63,934,233	49,664,028
個人客戶	60,464,606	49,903,194
定期存款		
公司客戶	8,200,406	13,872,736
個人客戶	156,847,519	129,227,375
保證金存款(附註)	4,319,906	3,022,448
其他(含匯出及應解匯款)	138,097	43,055
合計	<u>293,904,767</u>	<u>245,732,836</u>

附註：

按所需保證金的產品分析：

	本集團	
	2012年12月31日	2011年12月31日
銀行承兌匯票	3,032,770	1,894,765
貸款及應收款項	1,328,168	1,132,739
保函	37,175	5,885
信用證	49,552	53,272
其他	29,326	46,127
合計	<u>4,476,991</u>	<u>3,132,788</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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. 客戶存款 (續)

	本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
銀行承兌匯票	2,918,451	1,858,573
貸款及應收款項	1,285,402	1,058,591
保函	37,175	5,885
信用證	49,552	53,272
其他	29,326	46,127
合計	<u>4,319,906</u>	<u>3,022,448</u>

### 36. 應付職工薪酬

	附註	本集團	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
工資、獎金和津貼		1,154,242	916,907
補充退休福利	(1)	963,080	864,560
內部退養福利	(2)	478,960	545,000
工會經費和職工教育經費		93,380	71,583
合計		<u>2,689,662</u>	<u>2,398,050</u>

	附註	本銀行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
工資、獎金和津貼		1,145,151	911,957
補充退休福利	(1)	963,080	864,560
內部退養福利	(2)	478,960	545,000
工會經費和職工教育經費		93,021	71,309
合計		<u>2,680,212</u>	<u>2,392,826</u>

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2012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)

### 36. 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2011年1月1日	796,260
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>
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	29,540
— 年內計劃參與者福利負債現值	82,540
— 過往服務成本	54,520
已支付福利	(68,080)
於2012年12月31日	<u>963,080</u>

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2012年	2011年
折現率	4.00%	3.50%
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2012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)

### 36. 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2011年1月1日	433,270
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>
合併利潤表內確認的金額	
— 利息成本	14,390
— 年內計劃參與者福利負債現值	2,890
— 過往服務成本	46,370
已支付福利	(129,690)
於2012年12月31日	<u>478,960</u>

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
折現率	3.50%	3.00%
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

### 37. 已發行債券

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011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2012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. 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

	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2011年1月1日	902,206	108,318	206,740	1,458	(324)	(44,432)	133,638	1,307,604
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	1,016,134	136,250	227,989	3,188	6,204	15,216	112,691	1,517,672
(計入)／扣除自								
當期損益	(28,885)	(16,510)	59,334	(2,633)	282	(58,697)	(16,704)	(63,813)
計入其他綜合收益	—	—	—	—	(1,906)	—	—	(1,906)
於2012年12月31日	<u>987,249</u>	<u>119,740</u>	<u>287,323</u>	<u>555</u>	<u>4,580</u>	<u>(43,481)</u>	<u>95,987</u>	<u>1,451,953</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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. 遞延所得稅 (續)

#### 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2011年1月1日	902,206	108,318	206,740	1,458	(324)	(44,432)	133,638	1,307,604
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	1,016,134	136,250	227,989	3,188	6,204	15,216	112,691	1,517,672
(計入)/ 扣除當期損益	(28,885)	(16,510)	58,299	(2,633)	282	(58,697)	(16,704)	(64,848)
計入其他綜合收益	—	—	—	—	(1,906)	—	—	(1,906)
於2012年12月31日	987,249	119,740	286,288	555	4,580	(43,481)	95,987	1,450,918

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 39. 其他負債

	附註	本集團	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
應付利息	(1)	2,682,451	2,443,659
其他應付款項	(2)	1,445,375	1,837,354
營業稅與其他應付稅項		266,602	227,859
遞延收入	(3)	102,887	109,388
應付股息		21,931	21,039
預計負債		2,220	12,754
合計		<u>4,521,466</u>	<u>4,652,053</u>

	附註	本銀行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
應付利息	(1)	2,676,621	2,440,919
其他應付款項	(2)	1,444,203	1,836,085
營業稅與其他應付稅項		265,629	227,347
遞延收入	(3)	101,157	107,661
應付股息		21,931	21,039
預計負債		2,220	12,754
合計		<u>4,511,761</u>	<u>4,645,805</u>

附註：

(1) 應付利息

	本集團	
	2012年12月31日	2011年12月31日
客戶存款	2,145,159	1,617,363
賣出回購金融資產款項	266,521	508,052
同業及其他金融機構存款	224,698	268,722
拆入資金	45,698	49,492
向中央銀行借款	375	30
合計	<u>2,682,451</u>	<u>2,443,659</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 39. 其他負債 (續)

附註：(續)

(1) 應付利息(續)

	本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
客戶存款	2,141,610	1,615,124
賣出回購金融資產款項	266,521	508,052
同業及其他金融機構存款	222,792	268,251
拆入資金	45,698	49,492
合計	<u>2,676,621</u>	<u>2,440,919</u>

(2) 其他應付款項

	本集團	
	2012年12月31日	2011年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	611,767	218,102
應付全國社會保障基金理事會 (「全國社保基金」) 款項	10,717	1,033,743
久懸未取款項	49,264	60,385
待清算及結算款項	129,571	58,608
其他	644,056	466,516
合計	<u>1,445,375</u>	<u>1,837,354</u>

	本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	611,767	218,102
應付全國社保基金款項	10,717	1,033,743
久懸未取款項	49,264	60,385
待清算及結算款項	129,571	58,608
其他	642,884	465,247
合計	<u>1,444,203</u>	<u>1,836,085</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 39. 其他負債 (續)

附註：(續)

#### (3) 遞延收入

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	
	2012年12月31日	2011年12月31日
諮詢費	2,900	68,056
政府補助	97,134	38,250
其他遞延收入	2,853	3,082
合計	102,887	109,388

	本銀行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
諮詢費	2,900	68,056
政府補助	97,134	38,250
其他遞延收入	1,123	1,355
合計	101,157	107,661

### 40. 股本

	股份數目 (以千股計)	金額
於2011年1月1日	9,000,000	9,000,000
已發行股份 (附註)	300,000	300,000
於2011年12月31日及2012年12月31日	9,300,000	9,300,000

附註：

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。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 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。

### 42. 投資重估儲備

本集團及本銀行

	總額	稅務影響	淨值
於2011年1月1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)
可供出售金融資產公允價值變動收益	(10,357)	2,589	(7,768)
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(629)	157	(472)
可供出售金融資產因減值的 重新分類調整計入損益	18,610	(4,652)	13,958
於2012年12月31日	(17,548)	4,387	(13,161)

### 43. 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。



## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 43. 盈餘公積 (續)

截至2012年12月31日，本銀行提取人民幣約534百萬元(2011年：人民幣約426百萬元)作為盈餘公積。根據2012年5月7日經股東大會批准的利潤分配決議，本銀行提取任意盈餘公積約人民幣1,612百萬元(2011年：人民幣約2,649百萬元)。

### 44. 一般準備

本銀行須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20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1.5%。

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928百萬元(2011年：人民幣約16百萬元)作為一般及法定儲備金。

### 45. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	本銀行	
	2012年	2011年
於1月1日	3,803,163	2,649,385
本年度利潤	5,344,629	4,244,859
轉撥至盈餘公積	(2,146,706)	(3,075,471)
轉撥至一般準備	(928,045)	(15,610)
股息派發	(1,302,000)	—
於12月31日	4,771,041	3,803,163

## 合併財務報表附註

截至2012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. 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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
現金	3,289,508	2,660,974
存放中央銀行款項	2,279,504	1,537,730
存放同業及其他金融機構款項	8,966,979	6,954,829
拆放同業及其他金融機構款項	4,721,882	247,012
買入返售金融資產	8,095,197	6,820,090
合計	<u>27,353,070</u>	<u>18,220,635</u>

### 47. 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。

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。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 分部分析 (續)

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中介服務。

#### 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中介服務。

#### 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2012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. 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
截至2012年12月31日止年度						
外部利息收入	7,614,744	4,311,827	10,405,038	22,331,609	—	22,331,609
外部利息支出	(650,600)	(4,972,637)	(3,616,178)	(9,239,415)	—	(9,239,415)
分部間利息(支出)/收入	(1,666,379)	4,791,274	(3,124,895)	—	—	—
淨利息收入	5,297,765	4,130,464	3,663,965	13,092,194	—	13,092,194
手續費及佣金收入	202,627	175,567	110,181	488,375	—	488,375
手續費及佣金支出	(9,228)	(36,884)	(6,539)	(52,651)	—	(52,651)
手續費及佣金淨收入	193,399	138,683	103,642	435,724	—	435,724
交易淨損益	—	—	13,008	13,008	—	13,008
其他業務淨損益	—	—	(248)	(248)	112,640	112,392
營業收入	5,491,164	4,269,147	3,780,367	13,540,678	112,640	13,653,318
營業支出	(3,284,226)	(1,825,451)	(965,096)	(6,074,773)	—	(6,074,773)
資產減值損失	(214,629)	(56,493)	(240,290)	(511,412)	—	(511,412)
出售可供出售金融資產淨收益	—	—	629	629	—	629
稅前利潤	1,992,309	2,387,203	2,575,610	6,955,122	112,640	7,067,762
所得稅費用	—	—	—	—	—	(1,690,059)
本年利潤	—	—	—	—	—	<u>5,377,703</u>
2012年12月31日						
分部資產	106,239,403	59,575,173	262,315,697	428,130,273	5,692,194	433,822,467
分部負債	79,832,310	221,032,506	99,951,566	400,816,382	776,573	401,592,955
補充信息						
信貸承諾	5,346,140	1,573,824	—	6,919,964	—	6,919,964
包括在營業支出中的						
折舊及攤銷	207,056	114,637	52,615	374,308	—	374,308
資本支出	520,631	288,247	132,297	941,175	—	941,175

## 合併財務報表附註

截至2012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. 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
截至2011年12月31日止年度						
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>
2011年12月31日						
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

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。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 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	
	2012年 12月31日 %	2011年 12月31日 %
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	6.77	6.77
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	6.68	6.68
隆鑫控股有限公司	6.13	6.13

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2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
本銀行股東	130,221	113,788	13,030	13,624
其他關聯方	147,679	70,071	4,086	2,880

	營業支出	
	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
本銀行股東	7,040	8,600

## 合併財務報表附註

截至2012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. 關聯方交易(續)

#### 關聯方交易(續)

#### 本集團及本銀行(續)

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
本銀行股東	3,030,450	2,130,450	115,501	242,841
其他關聯方	<u>2,664,982</u>	<u>1,590,900</u>	<u>1,738,521</u>	<u>745,590</u>
	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
本銀行股東	5,797	4,126	9	37
其他關聯方	<u>5,356</u>	<u>3,114</u>	<u>335</u>	<u>110</u>
	發行給關聯方的債券			
			2012年 12月31日	2011年 12月31日
本銀行股東			<u>—</u>	<u>200,000</u>

2011年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣1,000百萬元之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。該等投資已於2012年收回。

2012年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣1,000百萬元(2011年12月31日：人民幣1,000百萬元)之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2012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. 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	
	2012年	2011年
基本工資、獎金及津貼	14,872	10,040
退休計劃供款	1,469	1,121
袍金	1,440	653
合計	17,781	11,814

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2012年的薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2012年度的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待本行確認並獲得批准之後再行披露。

### 49. 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2012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2.22百萬元及(2011年12月31日：人民幣12.75百萬元)的撥備。內部或外聘法律顧問建議的訴訟虧損準備於附註39其他負債-預計負債披露。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。



## 合併財務報表附註

截至2012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. 或有債務及承諾 (續)

#### 資本承諾

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已簽訂但未履行合同	854,570	146,778
已批准但未簽訂合同	601,475	502,445
合計	<u>1,456,045</u>	<u>649,223</u>

#### 信貸承諾

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
銀行承兌匯票	4,666,545	3,000,442
未使用的信用卡額度	1,573,824	935,100
已開具的信用證	594,941	154,961
保函	84,654	9,709
合計	<u>6,919,964</u>	<u>4,100,212</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
銀行承兌匯票	4,244,713	2,929,481
未使用的信用卡額度	1,573,824	935,100
已開具的信用證	594,941	154,961
保函	84,654	9,709
合計	<u>6,498,132</u>	<u>4,029,251</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。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 或有債務及承諾 (續)

#### 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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	37,549	27,043
一到二年	34,899	22,455
二到三年	23,364	20,198
三年以上	67,409	57,883
合計	<u>163,221</u>	<u>127,579</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	35,944	26,028
一到二年	33,196	21,300
二到三年	21,536	18,945
三年以上	64,035	56,528
合計	<u>154,711</u>	<u>122,801</u>

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信貸承諾	<u>2,102,222</u>	<u>1,739,081</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信貸承諾	<u>1,928,991</u>	<u>1,668,619</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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. 或有債務及承諾 (續)

#### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額 (續)

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。

#### 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抵押的資產賬面值如下：

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券	36,563,645	24,113,354
票據	6,713,523	9,790,724
合計	<u>43,277,168</u>	<u>33,904,078</u>

	本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券	36,563,645	24,113,354
票據	6,713,523	9,697,593
合計	<u>43,277,168</u>	<u>33,810,947</u>

於2012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42,639百萬元(2011年12月31日：32,760百萬元)(附註34)。

於2012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42,639百萬元(2011年12月31日：32,667百萬元)(附註34)。

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

## 合併財務報表附註

截至2012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. 或有債務及承諾 (續)

#### 抵押品 (續)

##### 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2012年12月31日公允價值為人民幣26,389百萬元(2011年12月31日：人民幣37,157百萬元)；本集團及本銀行於2012年12月31日和2011年12月31日轉售或重新抵押的抵質押品公允價值任何抵質押品為人民幣6,703百萬元(2011年12月31日：人民幣8,339百萬元)。

### 50. 金融資產轉移

在日常經營活動中，本集團及本銀行與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2012年12月31日，銀行向對手方賣出的分類為可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資的債券的賬面餘額分別為人民幣600百萬元、35,578百萬元以及386百萬元，銀行向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣6,714百萬元。銀行同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。於2012年12月31日，銀行出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣42,639百萬元，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註49)。

合約中明確規定，在合約期限內本集團及本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團及本銀行不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團及本銀行保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團及本銀行並未在資產負債表中終止確認上述債券，但將其認定為向對手方借款的質押物。通常情況下，對手方僅可在該等質押借款出現違約事項時對該質押物行使追索權。

對手方的追索權不限於被轉移的資產。

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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式，以監控本集團金融工具造成的風險。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 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準。

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準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式及政策。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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式之後，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2012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)

### 51. 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49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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	55,674,552	48,001,794
存放同業及其他金融機構款項	12,263,068	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	3,774,309	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	18,112,605	13,033,648
買入返售金融資產	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	167,614,916	138,821,830
可供出售金融資產	4,550,131	1,564,050
持有至到期投資	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	32,614,365	27,053,280
其他金融資產	2,728,361	2,414,596
表內項目小計	424,620,023	336,728,979
表外項目小計	6,919,964	4,100,212
合計	431,539,987	340,829,191



## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	55,554,731	47,927,889
存放同業及其他金融機構款項	12,264,057	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	3,774,309	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	18,102,605	13,018,648
買入返售金融資產	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	166,588,124	138,222,341
可供出售金融資產	4,550,131	1,564,050
持有至到期投資	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	32,614,365	27,053,280
其他金融資產	2,724,478	2,412,242
表內項目小計	423,460,516	335,912,792
表外項目小計	6,498,132	4,029,251
合計	429,958,648	339,942,043

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準。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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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)

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27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賬面價值。

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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

	2012年12月31日		2011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	6,685,128	6.00	5,915,762	6.37
房地產業	15,962,106	14.32	13,574,844	14.63
建築業	9,186,714	8.24	6,592,532	7.10
金融業	2,648,902	2.38	92,688	0.10
零售及批發	7,277,005	6.53	4,311,967	4.65
水利、環境和 公共設施管理業	18,415,560	16.52	15,936,700	17.17
製造業	30,032,533	26.94	25,476,950	27.45
租賃及商業服務業	3,098,547	2.78	4,332,645	4.67
交通運輸、物流及郵政業	1,890,361	1.70	2,161,229	2.33
教育業	2,642,887	2.37	2,924,506	3.15
農、林、牧、漁業	4,997,618	4.48	3,142,160	3.39
其他行業	8,623,848	7.74	8,343,616	8.99
小計	<u>111,461,209</u>	<u>100.00</u>	<u>92,805,599</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	35,184,452	56.66	30,835,434	59.83
個人經營及就業援助貸款	18,764,920	30.22	14,403,281	27.95
農戶貸款 <sup>(i)</sup>	1,569,511	2.53	2,101,465	4.08
信用卡	1,222,609	1.97	414,318	0.80
其他	5,356,654	8.62	3,784,274	7.34
小計	<u>62,098,146</u>	<u>100.00</u>	<u>51,538,772</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>173,559,355</u>		<u>144,344,371</u>	

(i) 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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日		2011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	6,685,128	6.03	5,915,762	6.40
房地產業	15,962,106	14.40	13,574,844	14.68
建築業	9,151,914	8.26	6,568,032	7.10
金融業	2,648,902	2.39	95,215	0.10
零售及批發	7,172,155	6.47	4,246,117	4.59
水利、環境和 公共設施管理業	18,415,560	16.61	15,931,700	17.23
製造業	29,758,008	26.84	25,324,267	27.38
租賃及商業服務業	3,082,547	2.78	4,327,312	4.68
交通運輸、物流及郵政業	1,885,361	1.70	2,156,229	2.33
教育業	2,642,887	2.38	2,924,506	3.16
農、林、牧、漁業	4,846,818	4.37	3,089,660	3.34
其他行業	8,603,748	7.77	8,328,658	9.01
小計	<u>110,855,134</u>	<u>100.00</u>	<u>92,482,302</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	35,182,435	57.05	30,831,281	60.15
個人經營及就業援助貸款	18,371,130	29.79	14,143,276	27.59
農戶貸款 <sup>(i)</sup>	1,569,511	2.55	2,101,465	4.10
信用卡	1,222,609	1.98	414,318	0.81
其他	5,322,696	8.63	3,765,944	7.35
小計	<u>61,668,381</u>	<u>100.00</u>	<u>51,256,284</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>172,523,515</u>		<u>143,738,586</u>	

(i) 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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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2012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	403,646	(158,454)	(1,118,661)	131,553	1,767
水利、環境和公共設施管理業	350	—	(42,355)	(25,836)	—
製造業	<u>281,550</u>	<u>(221,225)</u>	<u>(886,925)</u>	<u>34,757</u>	<u>28,220</u>
	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	<u>210,684</u>	<u>(107,896)</u>	<u>(901,238)</u>	<u>218,295</u>	<u>33,537</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	截至2012年12月31日止年度				
		個別評估	組合評估	本年計提	本年核銷
	已減值貸款	損失準備	損失準備	／(回撥)	
房地產業	403,646	(158,454)	(1,118,661)	131,553	1,767
水利、環境和公共設施管理業	350	—	(42,355)	(25,836)	—
製造業	<u>281,550</u>	<u>(221,225)</u>	<u>(880,193)</u>	<u>32,003</u>	<u>28,220</u>
	截至2011年12月31日止年度				
		個別評估	組合評估	本年計提	本年核銷
	已減值貸款	損失準備	損失準備	／(回撥)	
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	<u>210,684</u>	<u>(107,896)</u>	<u>(897,261)</u>	<u>214,318</u>	<u>33,537</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	4,167,880	7,320,997	4,824,631	16,313,508
有擔保貸款	13,014,107	13,900,166	7,455,232	34,369,505
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	15,864,856	47,484,803	44,809,535	108,159,194
— 其他抵押貸款	<u>6,698,999</u>	<u>4,624,403</u>	<u>3,393,746</u>	<u>14,717,148</u>
合計	<u>39,745,842</u>	<u>73,330,369</u>	<u>60,483,144</u>	<u>173,559,355</u>
	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	<u>916,783</u>	<u>3,843,042</u>	<u>3,140,124</u>	<u>7,899,949</u>
合計	<u>18,521,802</u>	<u>70,281,194</u>	<u>55,541,375</u>	<u>144,344,371</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	4,167,880	7,320,997	4,824,631	16,313,508
有擔保貸款	12,517,753	13,791,006	7,455,232	33,763,991
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	15,696,882	47,268,584	44,780,130	107,745,596
— 其他抵押貸款	6,682,271	4,624,403	3,393,746	14,700,420
合計	<u>39,064,786</u>	<u>73,004,990</u>	<u>60,453,739</u>	<u>172,523,515</u>
	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>



## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012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	238,908	45,391	173,093	151,936	609,328
有擔保貸款	96,149	17,547	34,576	84,089	232,361
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	986,116	134,311	442,240	404,360	1,967,027
— 其他抵押貸款	1,955	10,040	11,383	48,302	71,680
合計	<u>1,323,128</u>	<u>207,289</u>	<u>661,292</u>	<u>688,687</u>	<u>2,880,396</u>
	2011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	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>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012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	238,908	45,391	173,093	151,936	609,328
有擔保貸款	94,226	17,547	34,576	84,089	230,438
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	972,834	130,111	442,240	404,360	1,949,545
— 其他抵押貸款	1,955	10,040	11,383	48,301	71,679
合計	<u>1,307,923</u>	<u>203,089</u>	<u>661,292</u>	<u>688,686</u>	<u>2,860,990</u>

	2011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	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>

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2012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)

### 51. 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

	附註	本集團	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	170,544,600	140,576,336
逾期但未減值	(ii)	1,319,225	1,686,456
已減值	(iii)	1,695,530	2,081,579
客戶貸款及墊款合約總額		173,559,355	144,344,371
減：減值損失準備		(5,944,439)	(5,522,541)
客戶貸款及墊款		<u>167,614,916</u>	<u>138,821,830</u>
		本銀行	
	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	169,528,166	139,975,551
逾期但未減值	(ii)	1,299,819	1,681,456
已減值	(iii)	1,695,530	2,081,579
客戶貸款及墊款合約總額		172,523,515	143,738,586
減：減值損失準備		(5,935,391)	(5,516,245)
客戶貸款及墊款		<u>166,588,124</u>	<u>138,222,341</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	107,653,781	2,825,360	110,479,141
個人貸款及墊款	59,846,403	219,056	60,065,459
合計	<u>167,500,184</u>	<u>3,044,416</u>	<u>170,544,600</u>
	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>

#### 本銀行

	2012年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	107,051,905	2,825,360	109,877,265
個人貸款及墊款	59,431,845	219,056	59,650,901
合計	<u>166,483,750</u>	<u>3,044,416</u>	<u>169,528,166</u>
	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>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日					
	最多達30天	30至60天	60至90天	90天以上	合計	抵質押品 公允價值
	(包括30天)	(包括60天)	(包括90天)			
公司貸款及墊款	35,120	—	100	7,580	42,800	31,757
個人貸款及墊款	1,029,044	168,891	69,698	8,792	1,276,425	1,454,061
合計	<u>1,064,164</u>	<u>168,891</u>	<u>69,798</u>	<u>16,372</u>	<u>1,319,225</u>	<u>1,485,818</u>

	2011年12月31日					
	最多達30天	30至60天	60至90天	90天以上	合計	抵質押品 公允價值
	(包括30天)	(包括60天)	(包括90天)			
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>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日					抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	35,120	—	100	3,380	38,600	25,684
個人貸款及墊款	1,015,761	166,968	69,698	8,792	1,261,219	1,454,061
合計	<u>1,050,881</u>	<u>166,968</u>	<u>69,798</u>	<u>12,172</u>	<u>1,299,819</u>	<u>1,479,745</u>

	2011年12月31日					抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上	合計	
公司貸款及墊款	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>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日		
	合約金額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	897,574	(497,593)	399,981
組合評估	797,956	(639,460)	158,496
合計	<u>1,695,530</u>	<u>(1,137,053)</u>	<u>558,477</u>

	2011年12月31日		
	合約金額	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>

包括：

	本集團及本銀行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
個別評估及減值	<u>897,574</u>	<u>989,253</u>
個別評估及減值佔比	<u>0.52%</u>	<u>0.69%</u>
抵質押品公允價值	<u>378,913</u>	<u>485,059</u>

(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2012年12月31日，本集團重組貸款及墊款的合約金額為人民幣237百萬元（2011年12月31日：人民幣294百萬元），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（2011年12月31日：人民幣37百萬元）。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 信用風險 (續)

客戶貸款及墊款 (續)

##### (6) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產的詳情已在附註30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2012年12月31日的抵債資產進行處置。

債權投資

##### (1) 債權投資的信用質量

	附註	本集團	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未減值		105,340,108	82,581,496
已減值		—	—
小計		105,340,108	82,581,496
減：以組合方式評估的減值損失準備		(514,896)	(293,216)
債權投資賬面價值	(i)	<u>104,825,212</u>	<u>82,288,280</u>
	附註	本銀行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未減值		105,330,108	82,566,496
已減值		—	—
小計		105,330,108	82,566,496
減：以組合方式評估的減值損失準備		(514,896)	(293,216)
債權投資賬面價值	(i)	<u>104,815,212</u>	<u>82,273,280</u>



# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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

	2012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	—	—	—	8,355,758	—	8,355,758
公共機構及準政府債券	—	—	—	21,416,453	47,722	21,464,175
金融機構債券	—	—	—	2,288,499	761,439	3,049,938
公司債券	3,774,309	—	4,550,131	13,774,242	1,539,190	23,637,872
憑證式國債	—	—	—	—	340,880	340,880
金融機構發行的債務工具	—	18,112,605	—	—	30,378,880	48,491,485
合計	<u>3,774,309</u>	<u>18,112,605</u>	<u>4,550,131</u>	<u>45,834,952</u>	<u>33,068,111</u>	<u>105,340,108</u>

	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	—	—	25,503,489	38,537,137
合計	<u>400,880</u>	<u>13,033,648</u>	<u>1,564,050</u>	<u>40,236,422</u>	<u>27,346,496</u>	<u>82,581,496</u>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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)

#### 本銀行

	2012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	—	—	—	8,355,758	—	8,355,758
公共機構及準政府債券	—	—	—	21,416,453	47,722	21,464,175
金融機構債券	—	—	—	2,288,499	761,439	3,049,938
公司債券	3,774,309	—	4,550,131	13,774,242	1,539,190	23,637,872
憑證式國債	—	—	—	—	340,880	340,880
金融機構發行的債務工具	—	18,102,605	—	—	30,378,880	48,481,485
合計	<u>3,774,309</u>	<u>18,102,605</u>	<u>4,550,131</u>	<u>45,834,952</u>	<u>33,068,111</u>	<u>105,330,108</u>

	2011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	—	—	—	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	—	—	25,503,489	38,522,137
合計	<u>400,880</u>	<u>13,018,648</u>	<u>1,564,050</u>	<u>40,236,422</u>	<u>27,346,496</u>	<u>82,566,496</u>

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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

	2012年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
<b>為交易而持有的金融資產</b>					
公司債券	1,688,340	1,687,965	398,004	—	3,774,309
小計	1,688,340	1,687,965	398,004	—	3,774,309
<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	—	—	—	18,112,605	18,112,605
小計	—	—	—	18,112,605	18,112,605
<b>可供出售金融資產</b>					
公司債券	2,600,236	1,949,895	—	—	4,550,131
小計	2,600,236	1,949,895	—	—	4,550,131
<b>持有至到期投資</b>					
政府債券	—	—	—	8,355,758	8,355,758
公共機構及準政府債券	2,683,835	—	—	18,732,618	21,416,453
金融機構債券	1,139,313	1,149,186	—	—	2,288,499
公司債券	11,103,968	2,609,124	—	—	13,713,092
小計	14,927,116	3,758,310	—	27,088,376	45,773,802
<b>應收款項類投資</b>					
公共機構及準政府債券	—	—	—	47,722	47,722
金融機構債券	238,195	523,244	—	—	761,439
憑證式國債	—	—	—	340,880	340,880
公司債券	—	1,532,950	—	—	1,532,950
金融機構發行的債務工具	—	—	—	29,931,374	29,931,374
小計	238,195	2,056,194	—	30,319,976	32,614,365
合計	19,453,887	9,452,364	398,004	75,520,957	104,825,212

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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 (續)

	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	—	—	13,033,648	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2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
<b>為交易而持有的金融資產</b>					
公司債券	1,688,340	1,687,965	398,004	—	3,774,309
小計	1,688,340	1,687,965	398,004	—	3,774,309
<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	—	—	—	18,102,605	18,102,605
小計	—	—	—	18,102,605	18,102,605
<b>可供出售金融資產</b>					
公司債券	2,600,236	1,949,895	—	—	4,550,131
小計	2,600,236	1,949,895	—	—	4,550,131
<b>持有至到期投資</b>					
政府債券	—	—	—	8,355,758	8,355,758
公共機構及準政府債券	2,683,835	—	—	18,732,618	21,416,453
金融機構債券	1,139,313	1,149,186	—	—	2,288,499
公司債券	11,103,968	2,609,124	—	—	13,713,092
小計	14,927,116	3,758,310	—	27,088,376	45,773,802
<b>應收款項類投資</b>					
公共機構及準政府債券	—	—	—	47,722	47,722
金融機構債券	238,195	523,244	—	—	761,439
憑證式國債	—	—	—	340,880	340,880
公司債券	—	1,532,950	—	—	1,532,950
金融機構發行的債務工具	—	—	—	29,931,374	29,931,374
小計	238,195	2,056,194	—	30,319,976	32,614,365
合計	19,453,887	9,452,364	398,004	75,510,957	104,815,212

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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 (續)

	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	—	—	13,018,648	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2012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)

### 51. 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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012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	53,395,048	5,569,012	—	—	—	—	—	58,964,060
存放同業及其他金融機構款項	—	3,531,855	5,400,000	201,277	1,040,000	2,089,936	—	12,263,068
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	2,699,996	7,609,666	12,239,363	7,199,827	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	—	—	54,154	261,846	82,004	2,336,829	1,039,476	3,774,309
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	4,194,571	3,169,404	6,992,205	3,756,425	—	18,112,605
買入返售金融資產	—	—	6,053,883	4,795,673	22,833,358	18,082,148	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	597,544	—	3,331,457	11,213,455	44,121,634	54,482,109	53,868,717	167,614,916
可供出售金融資產	48,841	—	—	—	101,217	1,982,434	2,466,480	4,598,972
持有至到期投資	—	—	—	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	45,773,802
應收款項類投資	—	—	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	32,614,365
其他金融資產	—	223,999	407,993	859,874	1,236,495	—	—	2,728,361
<b>金融資產合計</b>	<b>54,041,433</b>	<b>9,324,866</b>	<b>22,241,927</b>	<b>28,279,412</b>	<b>104,646,228</b>	<b>130,099,800</b>	<b>79,324,706</b>	<b>427,958,372</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	—	110,000	—	—	110,000
同業及其他金融機構存款	—	595,567	7,999,984	2,952,200	20,883,431	9,633,257	—	42,064,439
拆入資金	—	—	1,099,999	649,951	5,279,482	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	—	—	9,429,820	11,037,436	22,172,035	—	—	42,639,291
客戶存款	—	136,068,173	15,251,666	31,014,995	84,783,623	27,352,381	39,652	294,510,490
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	1,571,914	458,402	855,397	1,188,553	—	53,560	4,127,826
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>138,235,654</b>	<b>35,878,730</b>	<b>47,887,279</b>	<b>135,937,384</b>	<b>37,525,638</b>	<b>2,393,212</b>	<b>397,857,897</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>54,041,433</b>	<b>(128,910,788)</b>	<b>(13,636,803)</b>	<b>(19,607,867)</b>	<b>(31,291,156)</b>	<b>92,574,162</b>	<b>76,931,494</b>	<b>30,100,475</b>



# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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
<b>金融資產合計</b>	<b>46,714,835</b>	<b>8,235,240</b>	<b>24,141,487</b>	<b>28,095,115</b>	<b>64,792,037</b>	<b>97,478,384</b>	<b>69,968,402</b>	<b>339,425,500</b>
<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2012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)

### 51. 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

	2012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	53,306,855	5,534,577	—	—	—	—	—	58,841,432
存放同業及其他金融機構款項	—	3,502,844	5,410,000	201,277	1,060,000	2,089,936	—	12,264,057
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	2,699,996	7,609,666	12,239,363	7,199,827	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	—	—	54,154	261,846	82,004	2,336,829	1,039,476	3,774,309
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	4,194,571	3,169,404	6,992,205	3,746,425	—	18,102,605
買入返售金融資產	—	—	6,053,883	4,795,673	22,833,358	18,082,148	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	590,244	—	3,278,743	11,157,986	43,534,479	54,180,087	53,846,585	166,588,124
可供出售金融資產	48,841	—	—	—	101,217	1,982,434	2,466,480	4,598,972
持有至到期投資	—	—	—	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	45,773,802
應收款項類投資	—	—	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	32,614,365
其他金融資產	—	223,152	405,675	859,165	1,236,486	—	—	2,724,478
<b>金融資產合計</b>	<b>53,945,940</b>	<b>9,260,573</b>	<b>22,196,895</b>	<b>28,223,234</b>	<b>104,079,064</b>	<b>129,787,778</b>	<b>79,302,574</b>	<b>426,796,058</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	777,178	7,999,984	2,952,200	20,883,431	9,633,257	—	42,246,050
拆入資金	—	—	1,099,999	649,951	5,279,482	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	—	—	9,429,820	11,037,436	22,172,035	—	—	42,639,291
客戶存款	—	135,668,312	15,248,739	30,971,231	84,627,426	27,349,407	39,652	293,904,767
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	1,567,193	456,496	855,397	1,188,178	—	53,560	4,120,824
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>138,012,683</b>	<b>35,873,897</b>	<b>47,843,515</b>	<b>135,670,812</b>	<b>37,522,664</b>	<b>2,393,212</b>	<b>397,316,783</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>53,945,940</b>	<b>(128,752,110)</b>	<b>(13,677,002)</b>	<b>(19,620,281)</b>	<b>(31,591,748)</b>	<b>92,265,114</b>	<b>76,909,362</b>	<b>29,479,275</b>

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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
<b>金融資產合計</b>	<b>46,656,796</b>	<b>8,088,994</b>	<b>24,110,148</b>	<b>28,016,183</b>	<b>64,494,797</b>	<b>97,281,716</b>	<b>69,957,704</b>	<b>338,606,338</b>
<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>
<b>淨頭寸</b>	<b>46,656,796</b>	<b>(109,681,662)</b>	<b>(2,024,315)</b>	<b>(20,487,689)</b>	<b>(27,093,083)</b>	<b>71,123,811</b>	<b>67,496,567</b>	<b>25,990,425</b>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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

	2012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	53,395,048	5,595,878	—	—	—	—	—	58,990,926
存放同業及其他金融機構款項	—	3,533,752	5,417,482	237,591	1,157,955	2,135,693	—	12,482,473
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	2,731,552	8,008,291	12,991,266	7,408,493	—	31,139,602
為交易而持有的金融資產	—	—	68,899	318,483	200,818	2,753,355	1,438,946	4,780,501
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	4,214,810	3,258,305	7,307,546	4,110,829	—	18,891,490
買入返售金融資產	—	—	6,073,268	5,175,631	24,529,783	19,509,917	—	55,288,599
客戶貸款及墊款	597,544	—	4,014,431	13,419,950	51,293,658	74,203,373	84,178,440	227,707,396
可供出售金融資產	48,841	—	705	66,889	273,378	2,297,155	3,566,976	6,253,944
持有至到期投資	—	—	46,082	552,136	2,806,429	26,232,889	30,854,412	60,491,948
應收款項類投資	—	—	1,139,156	5,628,363	14,748,269	13,658,083	1,222,333	36,396,204
其他金融資產	—	476,947	—	—	—	—	—	476,947
<b>金融資產合計</b>	<b>54,041,433</b>	<b>9,606,577</b>	<b>23,706,385</b>	<b>36,665,639</b>	<b>115,309,102</b>	<b>152,309,787</b>	<b>121,261,107</b>	<b>512,900,030</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	—	113,685	—	—	113,685
同業及其他金融機構存款	—	595,707	8,041,682	3,225,410	21,852,862	9,973,407	—	43,689,068
拆入資金	—	—	1,102,924	666,604	5,490,141	—	—	7,259,669
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	1,647,583	1,409,279	1,566,601	570,240	—	5,193,703
賣出回購金融資產款項	—	—	9,478,032	11,253,219	22,730,813	—	—	43,462,064
客戶存款	—	136,223,319	15,674,524	31,853,229	87,500,081	30,079,102	41,610	301,371,865
已發行債券	—	—	—	—	126,500	713,000	2,691,000	3,530,500
其他金融負債	—	1,391,815	—	—	—	—	62,397	1,454,212
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>138,210,841</b>	<b>35,944,745</b>	<b>48,407,741</b>	<b>139,380,683</b>	<b>41,335,749</b>	<b>2,795,007</b>	<b>406,074,766</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>54,041,433</b>	<b>(128,604,264)</b>	<b>(12,238,360)</b>	<b>(11,742,102)</b>	<b>(24,071,581)</b>	<b>110,974,038</b>	<b>118,466,100</b>	<b>106,825,264</b>

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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)

	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2012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)

### 51. 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

	2012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	53,306,855	5,561,429	—	—	—	—	—	58,868,284
存放同業及其他金融機構款項	—	3,504,731	5,428,919	237,591	1,179,005	2,135,693	—	12,485,939
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	2,731,552	8,008,291	12,991,266	7,408,493	—	31,139,602
為交易而持有的金融資產	—	—	68,899	318,483	200,818	2,753,355	1,438,946	4,780,501
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	4,214,810	3,258,305	7,307,546	4,110,829	—	18,891,490
買入返售金融資產	—	—	6,073,268	5,175,631	24,529,783	19,509,917	—	55,288,599
客戶貸款及墊款	590,244	—	3,954,918	13,346,431	50,654,791	73,853,496	84,152,743	226,552,623
可供出售金融資產	48,841	—	705	66,889	273,378	2,297,155	3,566,976	6,253,944
持有至到期投資	—	—	46,082	552,136	2,806,429	26,232,889	30,854,412	60,491,948
應收款項類投資	—	—	1,139,156	5,628,363	14,748,269	13,658,083	1,222,333	36,396,204
其他金融資產	—	476,233	—	—	—	—	—	476,233
金融資產合計	53,945,940	9,542,393	23,658,309	36,592,120	114,691,285	151,959,910	121,235,410	511,625,367
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	777,358	8,041,682	3,225,410	21,852,862	9,973,407	—	43,870,719
拆入資金	—	—	1,102,924	666,604	5,490,141	—	—	7,259,669
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	1,647,583	1,409,279	1,566,601	570,240	—	5,193,703
賣出回購金融資產款項	—	—	9,478,032	11,253,219	22,730,813	—	—	43,462,064
客戶存款	—	135,823,420	15,671,521	31,808,392	87,340,832	30,075,700	41,610	300,761,475
已發行債券	—	—	—	—	126,500	713,000	2,691,000	3,530,500
其他金融負債	—	1,390,643	—	—	—	—	62,397	1,453,040
金融負債合計	—	137,991,421	35,941,742	48,362,904	139,107,749	41,332,347	2,795,007	405,531,170
淨頭寸	53,945,940	(128,449,028)	(12,283,433)	(11,770,784)	(24,416,464)	110,627,563	118,440,403	106,094,197

# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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)

	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>

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、拆放同業及其他金融機構款項、可供出售金融資產、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2012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)

### 51. 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

	2012年12月31日			
	1年以內 人民幣千元	1至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
承兌匯票	4,666,545	—	—	4,666,545
未使用的信用卡額度	1,573,824	—	—	1,573,824
開出信用證	591,198	3,743	—	594,941
開出保函	4,184	67,470	13,000	84,654
合計	<u>6,835,751</u>	<u>71,213</u>	<u>13,000</u>	<u>6,919,964</u>

	2011年12月31日			
	1年以內 人民幣千元	1至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
承兌匯票	3,000,442	—	—	3,000,442
未使用的信用卡額度	935,100	—	—	935,100
開出信用證	109,839	45,122	—	154,961
開出保函	8,375	1,334	—	9,709
合計	<u>4,053,756</u>	<u>46,456</u>	<u>—</u>	<u>4,100,212</u>

#### 本銀行

	2012年12月31日			
	1年以內 人民幣千元	1至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
承兌匯票	4,244,713	—	—	4,244,713
未使用的信用卡額度	1,573,824	—	—	1,573,824
開出信用證	591,198	3,743	—	594,941
開出保函	4,184	67,470	13,000	84,654
合計	<u>6,413,919</u>	<u>71,213</u>	<u>13,000</u>	<u>6,498,132</u>

	2011年12月31日			
	1年以內 人民幣千元	1至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
承兌匯票	2,929,481	—	—	2,929,481
未使用的信用卡額度	935,100	—	—	935,100
開出信用證	109,839	45,122	—	154,961
開出保函	8,375	1,334	—	9,709
合計	<u>3,982,795</u>	<u>46,456</u>	<u>—</u>	<u>4,029,251</u>



# 合併財務報表附註

截至2012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)

## 51. 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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本集團

	2012年12月31日				
	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	合計
現金及存放中央銀行款項	58,950,051	13,571	438	—	58,964,060
存放同業及其他金融機構款項	11,831,483	308,638	17,633	105,314	12,263,068
拆放同業及其他金融機構款項	29,748,852	—	—	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	3,774,309	—	—	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	18,112,605	—	—	—	18,112,605
買入返售金融資產	51,765,062	—	—	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	167,007,599	604,499	—	2,818	167,614,916
可供出售金融資產	4,598,972	—	—	—	4,598,972
持有至到期投資	45,773,802	—	—	—	45,773,802
應收款項類投資	32,614,365	—	—	—	32,614,365
其他金融資產	2,728,361	—	—	—	2,728,361
<b>金融資產合計</b>	<b>426,905,461</b>	<b>926,708</b>	<b>18,071</b>	<b>108,132</b>	<b>427,958,372</b>
向中央銀行借款	110,000	—	—	—	110,000
同業及其他金融機構存款	41,712,085	352,286	—	68	42,064,439
拆入資金	7,029,432	—	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	5,076,419	—	—	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	42,639,291	—	—	—	42,639,291
客戶存款	294,119,162	376,347	10,947	4,034	294,510,490
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,127,595	231	—	—	4,127,826
<b>金融負債合計</b>	<b>397,113,984</b>	<b>728,864</b>	<b>10,947</b>	<b>4,102</b>	<b>397,857,897</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,791,477</b>	<b>197,844</b>	<b>7,124</b>	<b>104,030</b>	<b>30,100,475</b>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 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	
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
<b>金融資產合計</b>	<b>338,826,978</b>	<b>439,004</b>	<b>60,435</b>	<b>99,083</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	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>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 外匯風險 (續)

#### 本銀行

	2012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	58,827,423	13,571	438	—	58,841,432
存放同業及其他金融機構款項	11,832,472	308,638	17,633	105,314	12,264,057
拆放同業及其他金融機構款項	29,748,852	—	—	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	3,774,309	—	—	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	18,102,605	—	—	—	18,102,605
買入返售金融資產	51,765,062	—	—	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	165,980,807	604,499	—	2,818	166,588,124
可供出售金融資產	4,598,972	—	—	—	4,598,972
持有至到期投資	45,773,802	—	—	—	45,773,802
應收款項類投資	32,614,365	—	—	—	32,614,365
其他金融資產	2,724,478	—	—	—	2,724,478
<b>金融資產合計</b>	<b>425,743,147</b>	<b>926,708</b>	<b>18,071</b>	<b>108,132</b>	<b>426,796,058</b>
同業及其他金融機構存款	41,893,696	352,286	—	68	42,246,050
拆入資金	7,029,432	—	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	5,076,419	—	—	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	42,639,291	—	—	—	42,639,291
客戶存款	293,513,439	376,347	10,947	4,034	293,904,767
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	4,120,593	231	—	—	4,120,824
<b>金融負債合計</b>	<b>396,572,870</b>	<b>728,864</b>	<b>10,947</b>	<b>4,102</b>	<b>397,316,783</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,170,277</b>	<b>197,844</b>	<b>7,124</b>	<b>104,030</b>	<b>29,479,275</b>

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 外匯風險 (續)

##### 本銀行 (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	
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

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。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 外匯風險 (續)

#### 本集團及本銀行

	12月31日	
	2012 淨利潤	2011 淨利潤
升值5%	(11,587)	(11,927)
貶值5%	11,587	11,927

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。匯率變動對其他綜合收益沒有影響。

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。

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

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2012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)

## 51. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本集團

	2012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	55,139,342	—	—	—	—	3,824,718	58,964,060
存放同業及其他金融機構款項	8,834,421	201,277	1,040,000	2,089,936	—	97,434	12,263,068
拆放同業及其他金融機構款項	2,699,996	11,469,614	10,779,356	4,799,886	—	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	54,154	261,846	82,004	2,336,829	1,039,476	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	4,194,571	3,169,404	6,992,205	3,756,425	—	—	18,112,605
買入返售金融資產	6,053,883	4,795,673	23,833,858	17,081,648	—	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	81,332,964	32,566,727	32,348,185	20,966,013	401,027	—	167,614,916
可供出售金融資產	—	—	101,217	1,982,434	2,466,480	48,841	4,598,972
持有至到期投資	—	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	—	45,773,802
應收款項類投資	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	—	32,614,365
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,728,361	2,728,361
<b>金融資產合計</b>	<b>158,409,204</b>	<b>52,632,758</b>	<b>91,176,777</b>	<b>93,183,263</b>	<b>25,857,016</b>	<b>6,699,354</b>	<b>427,958,372</b>
向中央銀行借款	—	—	110,000	—	—	—	110,000
同業及其他金融機構存款	8,595,551	2,952,200	20,883,431	9,633,257	—	—	42,064,439
拆入資金	1,099,999	649,951	5,279,482	—	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的金融負債	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	—	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	9,429,820	11,037,436	22,172,035	—	—	—	42,639,291
客戶存款	151,319,839	31,014,995	84,783,623	27,352,381	39,652	—	294,510,490
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	53,560	4,074,266	4,127,826
<b>金融負債合計</b>	<b>172,084,068</b>	<b>47,031,882</b>	<b>134,748,831</b>	<b>37,525,638</b>	<b>2,393,212</b>	<b>4,074,266</b>	<b>397,857,897</b>
利率缺口	(13,674,864)	5,600,876	(43,572,054)	55,657,625	23,463,804	2,625,088	30,100,475

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本集團 (續)

	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2012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)

## 51. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本銀行

	2012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	55,019,521	—	—	—	—	3,821,911	58,841,432
存放同業及其他金融機構款項	8,815,410	201,277	1,060,000	2,089,936	—	97,434	12,264,057
拆放同業及其他金融機構款項	2,699,996	11,469,614	10,779,356	4,799,886	—	—	29,748,852
為交易而持有的金融資產	54,154	261,846	82,004	2,336,829	1,039,476	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	4,194,571	3,169,404	6,992,205	3,746,425	—	—	18,102,605
買入返售金融資產	6,053,883	4,795,673	23,833,858	17,081,648	—	—	51,765,062
客戶貸款及墊款	81,102,274	32,190,151	31,962,284	20,932,388	401,027	—	166,588,124
可供出售金融資產	—	—	101,217	1,982,434	2,466,480	48,841	4,598,972
持有至到期投資	—	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	—	45,773,802
應收款項類投資	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	—	32,614,365
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,724,478	2,724,478
<b>金融資產合計</b>	<b>158,039,682</b>	<b>52,256,182</b>	<b>90,810,876</b>	<b>93,139,638</b>	<b>25,857,016</b>	<b>6,692,664</b>	<b>426,796,058</b>
同業及其他金融機構存款	8,777,162	2,952,200	20,883,431	9,633,257	—	—	42,246,050
拆入資金	1,099,999	649,951	5,279,482	—	—	—	7,029,432
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融負債	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	—	—	5,076,419
賣出回購金融資產款項	9,429,820	11,037,436	22,172,035	—	—	—	42,639,291
客戶存款	150,917,051	30,971,231	84,627,426	27,349,407	39,652	—	293,904,767
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	53,560	4,067,264	4,120,824
<b>金融負債合計</b>	<b>171,862,891</b>	<b>46,988,118</b>	<b>134,482,634</b>	<b>37,522,664</b>	<b>2,393,212</b>	<b>4,067,264</b>	<b>397,316,783</b>
利率缺口	(13,823,209)	5,268,064	(43,671,758)	55,616,974	23,463,804	2,625,400	29,479,275

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 利率風險 (續)

#### 本銀行 (續)

	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2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

#### 本集團

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。

	截至2012年 12月31日止年度		截至2011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	714,063	(224,132)	592,509	(71,482)
-100個基點	(714,063)	240,887	(592,509)	75,700

#### 本銀行

	截至2012年 12月31日止年度		截至2011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	710,517	(224,132)	589,646	(71,482)
-100個基點	(710,517)	240,887	(589,646)	75,700

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2012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)

### 51. 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；
- 以有效率及註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2012年建議分紅的影響。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 資本管理 (續)

#### 本集團

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
核心資本充足率	(1)	12.02%	13.71%
資本充足率	(2)	12.93%	14.90%
資本基礎組成部分			
核心資本：			
股本		9,300,000	9,300,000
資本公積		9,201,954	9,201,954
盈餘公積和一般準備		8,645,498	5,570,747
未分配利潤		3,205,433	2,499,419
非控制性權益		308,788	155,382
核心資本總額		30,661,673	26,727,502
扣除項：			
商譽		(440,129)	(440,129)
其他扣除項		(15,648)	(42,598)
核心資本淨額		30,205,896	26,244,775

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 51. 金融風險管理 (續)

#### 市場風險 (續)

#### 資本管理 (續)

#### 本集團 (續)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
為交易而持有的金融資產公允價值變動		—	268
貸款損失一般準備		—	—
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(3)	—	—
長期次級債券		2,300,000	2,300,000
扣除前總資本		32,961,673	29,027,770
扣除項目：			
商譽		(440,129)	(440,129)
其他扣除項		(31,296)	(66,316)
扣除後總資本		32,490,248	28,521,325
加權風險資產及市場風險資本調整	(4)	251,194,007	191,473,095

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2012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)

### 52. 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、拆入資金及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 52. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團

	2012年12月31日		2011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	167,614,916	167,923,369	138,821,830	138,773,741
持有至到期投資	45,773,802	45,726,635	40,236,422	40,586,268
應收款項類投資	32,614,365	32,449,632	27,053,280	27,240,730
合計	<u>246,003,083</u>	<u>246,099,636</u>	<u>206,111,532</u>	<u>206,600,739</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	294,510,490	294,833,991	246,141,374	246,099,868
已發行債券	2,300,000	2,281,621	2,300,000	2,137,816
合計	<u>296,810,490</u>	<u>297,115,612</u>	<u>248,441,374</u>	<u>248,237,684</u>

#### 本銀行

	2012年12月31日		2011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	166,588,124	166,896,487	138,222,341	138,179,851
持有至到期投資	45,773,802	45,726,635	40,236,422	40,586,268
應收款項類投資	32,614,365	32,449,632	27,053,280	27,240,730
合計	<u>244,976,291</u>	<u>245,072,754</u>	<u>205,512,043</u>	<u>206,006,849</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	293,904,767	294,228,268	245,732,836	245,691,330
已發行債券	2,300,000	2,281,621	2,300,000	2,137,816
合計	<u>296,204,767</u>	<u>296,509,889</u>	<u>248,032,836</u>	<u>247,829,146</u>



## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 52. 金融工具的公允價值(續)

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。

#### 本集團

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>2012年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	3,774,309	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	18,112,605	—	18,112,605
可供出售金融資產	19,576	4,550,131	—	4,569,707
總資產	19,576	26,437,045	—	26,456,621
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	—	(5,076,419)	—	(5,076,419)
總負債	—	(5,076,419)	—	(5,076,419)
<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	24,434	14,998,578	—	15,023,012
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	—	(365,625)	—	(365,625)

## 合併財務報表附註

截至2012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)

### 52. 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>2012年12月31日</b>				
為交易而持有的金融資產	—	3,774,309	—	3,774,309
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	18,102,605	—	18,102,605
可供出售金融資產	19,576	4,550,131	—	4,569,707
總資產	19,576	26,427,045	—	26,446,621
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	—	(5,076,419)	—	(5,076,419)
總負債	—	(5,076,419)	—	(5,076,419)
<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
總資產	24,434	14,983,578	—	15,008,012
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	—	(365,625)	—	(365,625)

2012年度和2011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。

### 53. 財務報表日後事項

除以下事項以外，本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項：

財務報表日後期間，本行投資且分別持股51%的四家村鎮銀行，雲南鶴慶渝農商村鎮銀行股份有限公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司和福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司，相繼於中國內地成立並開業經營，該等村鎮銀行主要經營銀行業務，註冊資本總額計人民幣5億元。

## 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)

以下的財務資料以貸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240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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	105,578.0	92,422.0
— 貼現票據	5,256.4	252.2
— 貿易融資	626.8	131.4
小計	111,461.2	92,805.6
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	35,184.5	30,835.4
— 個人經營性貸款	18,764.9	14,403.3
— 農戶貸款 <sup>(i)</sup>	1,569.5	2,101.5
— 信用卡	1,222.6	414.3
— 其他	5,356.6	3,784.3
小計	62,098.1	51,538.8
貸款及墊款總額	173,559.3	144,344.4
減值損失準備	(5,944.4)	(5,522.6)
其中：個別方式評估	(497.6)	(475.2)
組合方式評估	(5,446.8)	(5,047.4)
客戶貸款及墊款淨額	167,614.9	138,821.8

(i) 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。

## 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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	104,985.7	92,211.9
— 貼現票據	5,242.7	139.0
— 貿易融資	626.8	131.4
小計	110,855.2	92,482.3
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	35,182.4	30,831.3
— 個人經營性貸款	18,371.1	14,143.3
— 農戶貸款 <sup>(i)</sup>	1,569.5	2,101.5
— 信用卡	1,222.6	414.3
— 其他	5,322.7	3,765.9
小計	61,668.3	51,256.3
貸款及墊款總額	172,523.5	143,738.6
減值損失準備	(5,935.4)	(5,516.3)
其中：個別方式評估	(497.6)	(475.2)
組合方式評估	(5,437.8)	(5,041.1)
客戶貸款及墊款淨額	166,588.1	138,222.3

(i) 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。

## 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>2012年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	171,863.8	797.9	897.6	1,695.5	173,559.3	0.98	
減值損失準備	(4,807.4)	(639.4)	(497.6)	(1,137.0)	(5,944.4)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>167,056.4</u>	<u>158.5</u>	<u>400.0</u>	<u>558.5</u>	<u>167,614.9</u>		
<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>		

## 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 <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>2012年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	170,828.0	797.9	897.6	1,695.5	172,523.5	0.98	
減值損失準備	<u>(4,798.4)</u>	<u>(639.4)</u>	<u>(497.6)</u>	<u>(1,137.0)</u>	<u>(5,935.4)</u>		
客戶貸款及墊款淨額	<u>166,029.6</u>	<u>158.5</u>	<u>400.0</u>	<u>558.5</u>	<u>166,588.1</u>		
<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	<u>(4,140.7)</u>	<u>(900.4)</u>	<u>(475.2)</u>	<u>(1,375.6)</u>	<u>(5,516.3)</u>		
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>		

附註：

- (1) 單獨測試未發生減值的客戶貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (2) 已識別的減值客戶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2011年1月1日	624.3	4,406.8	5,031.1
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>
本年計提	201.6	3,576.9	3,778.5
本年回撥	(211.6)	(3,295.8)	(3,507.4)
核銷	(31.8)	(121.8)	(153.6)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	110.1	264.9	375.0
因折現價值上升導致轉出	(45.9)	(24.8)	(70.7)
於2012年12月31日	<u>497.6</u>	<u>5,446.8</u>	<u>5,944.4</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

##### 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2011年1月1日	624.3	4,405.0	5,029.3
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>
本年計提	201.6	3,574.1	3,775.7
本年回撥	(211.6)	(3,295.7)	(3,507.3)
核銷	(31.8)	(121.8)	(153.6)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	110.1	264.9	375.0
因折現價值上升導致轉出	(45.9)	(24.8)	(70.7)
於2012年12月31日	<u>497.6</u>	<u>5,437.8</u>	<u>5,935.4</u>

### 流動性比率

(以百分比列示)	2012年 12月31日	2011年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>28.76</u>	<u>28.46</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>133.51</u>	<u>208.58</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)

### 核心負債比率

(以百分比列示)	2012年 12月31日	2011年 12月31日
核心負債比率	53.71	57.49

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。

### 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	
2012年12月31日				
現貨資產	928.0	18.1	108.1	1,054.2
現貨負債	(728.9)	(11.0)	(4.1)	(744.0)
淨長／(短)倉	199.1	7.1	104.0	310.2
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

### 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

## 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)

### 跨境索賠 (續)

	同業	合計
截至2012年12月31日		
亞太區(不包括中國內地)	18.2	18.2
— 其中：香港應佔部分	18.2	18.2
歐洲	11.7	11.7
北美	67.7	67.7
合計	97.6	97.6
	同業	合計
截至2011年12月31日		
亞太區(不包括中國內地)	19.0	19.0
— 其中：香港應佔部分	19.0	19.0
歐洲	7.2	7.2
北美	26.7	26.7
合計	52.9	52.9

### 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

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
3個月以下(包括3個月)	1,323.1	1,633.0
3個月至6個月	108.4	192.3
6個月至12個月	98.9	200.5
超過12個月	1,350.0	1,663.7
總計	2,880.4	3,689.5
百分比		
3個月以下(包括3個月)	0.76	1.14
3個月至6個月	0.06	0.13
6個月至12個月	0.06	0.14
超過12個月	0.78	1.15
合計	1.66	2.56

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2012年12月31日止年度			截至2011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	2,189.2	10,903.0	13,092.2	1,921.4	8,583.6	10,505.0
手續費及佣金淨收入	202.1	233.6	435.7	321.9	313.5	635.4
交易淨損益	—	13.0	13.0	—	23.4	23.4
其他業務淨損益	96.4	16.0	112.4	69.1	(114.6)	(45.5)
營業收入總額	2,487.7	11,165.6	13,653.3	2,312.4	8,805.9	11,118.3
內部轉移收支	4,581.8	(4,581.8)	—	3,230.6	(3,230.6)	—
調整後的收益	<u>7,069.5</u>	<u>6,583.8</u>	<u>13,653.3</u>	<u>5,543.0</u>	<u>5,575.3</u>	<u>11,118.3</u>

<sup>(1)</sup> 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渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司和雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司四家子公司的數據和曲靖分行的數據。

## 未經審計補充財務資料

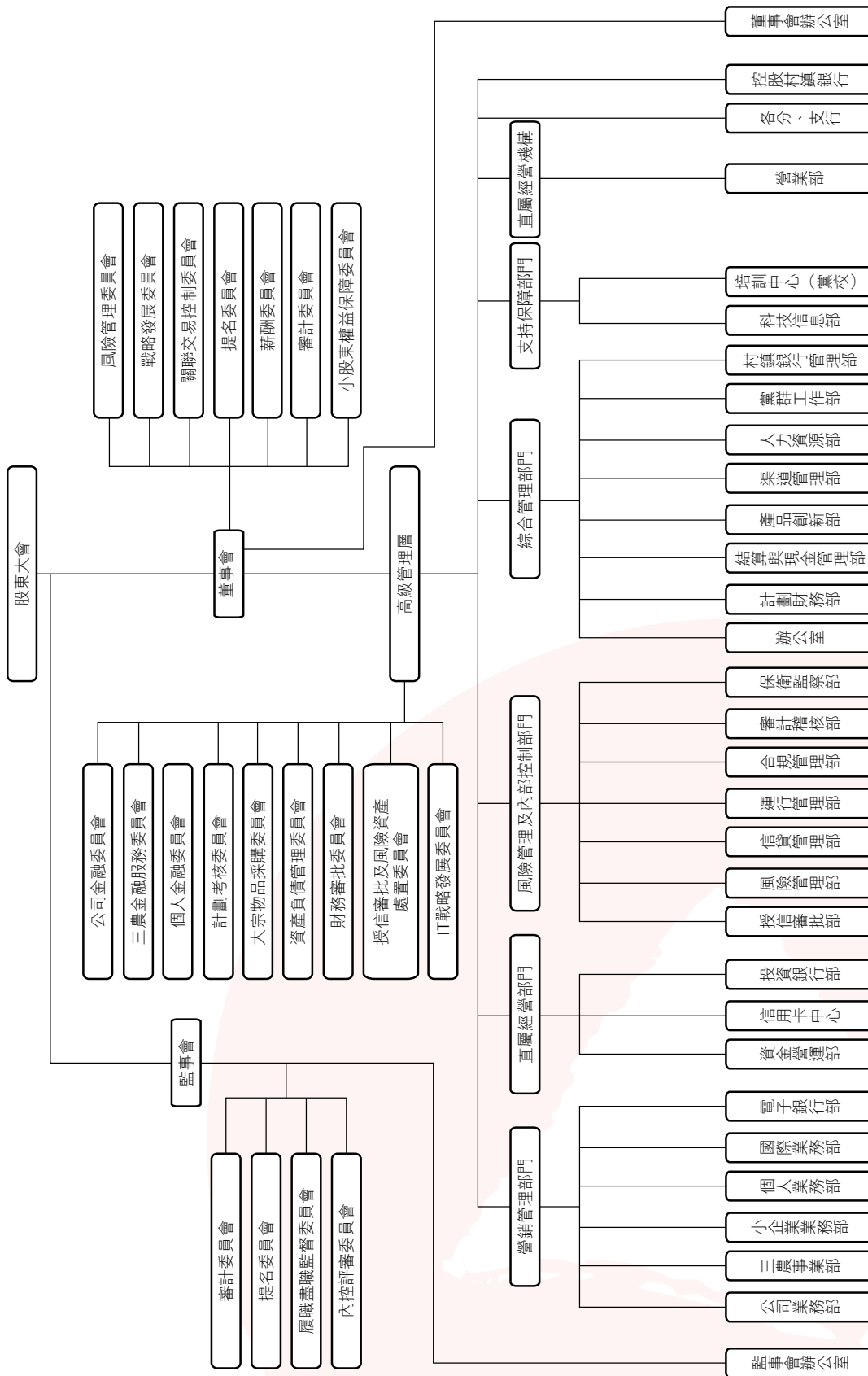
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 地區分部摘要

(以百分比列示)	12月31日									
	2012年		2011年		2010年		2009年		2008年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	67.48	32.52	66.79	33.21	66.66	33.34	69.69	30.31	74.26	25.74
貸款	48.28	51.72	46.80	53.20	47.76	52.24	45.28	54.72	55.30	44.70
資產	46.33	53.67	46.67	53.33	48.80	51.20	54.99	45.01	53.83	46.17
平均總資產回報率	1.43	1.34	1.34	1.35	1.31	1.20	1.01	1.05	1.07	1.76
手續費及佣金淨收入										
佔營業收入比率	2.86	3.55	5.81	5.62	2.51	5.03	2.56	2.15	1.58	1.18
成本收入比率	40.46	34.73	38.61	34.69	44.46	44.34	56.32	37.20	52.34	26.12
貸存比	42.16	93.74	41.09	93.94	42.57	93.09	43.02	119.55	49.43	115.27
不良貸款率	1.81	0.19	2.75	0.29	4.32	0.61	7.20	1.13	12.82	3.57
撥備覆蓋率	271.78	1,035.58	208.13	746.14	137.16	404.25	107.45	229.32	80.99	94.30



# 組織架構圖



## 分行

### 曲靖分行

地址：中國雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路  
大花橋「雲頂名都•人和苑」2、3幢

郵編：655000

電話：0874-3193599

傳真：0874-3193565

## 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

### 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

### 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

### 江蘇張家港渝農商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

### 四川大竹渝農商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

### 雲南大理渝農商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

### 雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州祥雲縣祥城鎮文苑路北側  
「祥雲印象花園」第11幢16號

郵編：672100

電話：0872-3122977

傳真：0872-3122977

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

重慶工業「6+1」支柱體系	重慶市人民政府為深入推進重慶新型工業化，特提出了加速發展電子信息產業、優化提升汽車產業、振興先進裝備製造業、努力發展綜合化工產業、改造提升材料產業、積極發展能源產業、鼓勵發展消費類製造業
「B2B」	(Business To Business)，是指一個互聯網市場領域的一種，是企業對企業之間的營銷關係。
「本行」	重慶農村商業銀行股份有限公司
「重慶銀監局」	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「中國銀監會」	中國銀行業監督管理委員會
「縣域」	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣
「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
「本集團」	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「港元」	港幣元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區

「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
特別檢查	2012年，總行特別檢查組對基層100個營業機構實施操作風險突擊檢查
「兩高一剩」行業」	指高污染、高能耗和產能過剩的行業
「上市」	指H股股份於香港聯交所主板上市
「香港聯交所上市規則」或「香港上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「1聯盟」特惠商戶計劃：	是本行聯合重慶市跨區域、跨行業的眾多優質商家，專為江渝卡（含信用卡和借記卡）持卡客戶打造的長期、全面、持續的優惠權益平台
「一統三化兩轉變」	中國共產黨重慶市第四次代表大會提出的未來發展戰略。「一統」即統籌城鄉區域協調發展。「三化」即加快推進工業化、城鎮化、農業現代化。「兩轉變」即轉變經濟發展方式，提高發展質量和效益；轉變政府職能，創新社會管理
「人行」、「央行」	中國人民銀行

「中國」	中華人民共和國
「科學發展、富民興渝」	是中國共產黨重慶市第四次代表大會提出當前和今後一個時期重慶發展的總任務
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「農商行」	「農村商業銀行」的簡稱
「三農」	「農業、農村和農民」的簡稱
「六小工程」	指小食堂、小浴室、小圖書室、小健身房、小花園和小蓄水池
「三化」戰略	本行未來發展戰略，即經營特色化，管理精細化，打造良好的企業文化
農村金融服務「三大」工程	本行根據中國銀監會福建泉州會議和重慶銀監局支持三農科學發展交流會精神，啟動的金融服務進村入社區工程、陽光信貸工程和富民惠農金融創新工程
「小企業貸款兩個不低於」	指小企業貸款增速不低於本行平均貸款增速；貸款增量不低於上年度
「村鎮銀行」	經中國銀監會批准，於農村地區註冊成立成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「元」	人民幣元



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

郵編：400020

[www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com)