

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

概 要

本概要旨在給予閣下本文件所載資料的概覽。由於本節僅為概要，故不會載有對閣下而言或屬重要的全部資料。

概覽

我們是重慶這個中國面積最大、人口最多的直轄市領先的商業銀行之一。根據中國銀監會重慶監管局的資料，截至2013年6月30日，我們按總資產計是重慶第五大商業銀行。截至2013年6月30日，我們的總資產為人民幣1,884.28億元，對客戶提供的貸款總額為人民幣849.43億元，客戶存款總額為人民幣1,396.14億元，在重慶市的市場份額分別為6.1%、4.4%以及5.4%。2010年至2012年，我們的營業收入從人民幣27.8億元增至人民幣46.6億元，複合年增長率為29.5%，淨利潤從人民幣11.0億元增至人民幣19.2億元，複合年增長率為32.1%。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年6月30日，我們的不良貸款率分別為0.36%、0.35%、0.33%及0.38%，減值損失準備對不良貸款的比率分別為534.0%、526.7%、537.7%及458.3%。在2010年、2011年、2012年以及截至2013年6月30日止六個月，我們的平均權益回報率分別為24.3%、25.9%、26.2%和31.7%。根據《亞洲週刊》2012年8月的資料，我們2011年度的股東權益回報率在「亞洲銀行300排行榜」中高居第9位。

憑藉我們的業務表現、管理能力及公司治理，我們曾獲得多項榮譽及獎項。例如：2012年11月，在由《理財週報》主辦的「2012年中國最受尊敬銀行暨最佳零售銀行」評選中，我們被評為「2012年最具區域競爭力城商行零售銀行」。

截至2013年6月30日，我們通過我們的總行營業部、小企業信貸中心，以及106家分支行，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份（即四川省、陝西省及貴州省）開展業務。通過我們的業務網絡，我們提供多種公司及個人銀行產品及服務，包括針對小微企業的融資需求提供的產品及服務。我們亦在首先滿足我們的流動性需求的同時，通過買賣及投資證券將非貸款業務用途資金的回報最大化。

我們的優勢

我們的核心競爭優勢包括：

- 受益於重慶和中國西部地區經濟快速增長及其經濟轉型帶來的巨大市場機遇；
- 與區域經濟結構高度契合、持續創新把握重慶產業轉型契機的公司銀行業務；
- 小微企業業務的先行者和專家，在重慶地區擁有較大的影響力；

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

概 要

- 得益於重慶市「市民銀行」的獨特地位，以及我們覆蓋重慶所有38個區縣的廣泛網點，個人銀行業務發展潛力巨大；
- 審慎的風險管理及優良的資產質量；及
- 經驗豐富的管理團隊與靈活高效的管理結構。

我們的戰略

我們的戰略目標是成為中國西部標杆商業銀行。為了實現這一戰略目標，我們將採取下列戰略措施：

- 把握中國西部地區經濟高速發展的機遇，持續拓展並增強我們核心的公司銀行業務及品牌；
- 將小微企業銀行業務提檔升級，保持小微企業金融服務的先行者和引領者的地位；
- 提升個人銀行業務的綜合競爭力，致力於成為中國西部地區領先的個人銀行客戶服務專家；
- 穩健推動銀行間業務的發展，提升資產流通能力和優化資源配置；
- 加強成本控制能力、提升定價能力；
- 加強渠道建設，完善營銷網絡服務體系；及
- 完善和提升風險管理水準，持續保持優良的資產質量。

風險因素

與本行相關的主要風險如下：

- 倘我們不能維持我們貸款組合的質量，我們的淨利潤及盈利能力以及資本充足水平可能受重大不利影響；
- 我們的貸款的減值損失準備可能不足以彌補我們貸款組合的實際損失；
- 重慶經濟發展或社會狀況的任何不利變動均可能對我們的業務、財務狀況、經營業績及前景造成重大不利影響；

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

概 要

- 我們已運用本行的自有資金及通過向客戶發行理財產品籌集的資金，對中國的信託公司發行的信託受益權、證券公司管理的定向資產管理計劃和其他金融機構發行的理財產品進行相當數量的投資，涉及該等類型投資的任何不利變化可能對我們的盈利能力和資產流動性造成重大不利影響；
- 我們面對來自其他銀行業參與者以及其他融資提供商的激烈競爭；
- 我們的業務及經營受到嚴格的監管，且我們的業務、財務狀況、經營業績及前景可能會受到法規變動或其他政府政策(包括其解釋和實施)的重大不利影響；及
- 我們的財務表現易受利率變化及其他市場風險影響。

歷史財務信息概要

閣下應將以下歷史財務信息概要與本文件附錄一所載會計師報告中根據國際財務報告準則編製的財務資料一併閱讀。以下截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及截至2012年6月30日止六個月(未經審計)以及截至2013年6月30日止六個月的歷史綜合收益表資料概要和於2010年、2011年及2012年12月31日以及於2013年6月30日的歷史財務狀況表信息概要，均摘自載於本文件附錄一會計師報告。

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

概 要

歷史綜合收益表數據概要

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年 (未經審計)	2013年
	(人民幣百萬元，每股數據除外)				
利息收入	3,953	6,107	8,309	4,084	4,930
利息支出	(1,408)	(2,786)	(4,159)	(2,033)	(2,456)
利息淨收入	2,545	3,321	4,150	2,051	2,474
手續費及佣金淨收入	198	290	368	101	367
其他營業收入、淨交易 (虧損)／收入及證券 投資淨收益／(虧損)	32	(40)	139	169	109
營業收入	2,775	3,571	4,657	2,321	2,950
營業費用	(1,108)	(1,451)	(1,901)	(791)	(994)
客戶貸款及墊款的 減值損失	(253)	(184)	(240)	(98)	(102)
營業利潤	1,414	1,936	2,516	1,432	1,854
享有聯營(損失)／利潤 的份額	—	(0)	1	1	1
稅前利潤	1,414	1,936	2,517	1,433	1,855
所得稅	(312)	(448)	(592)	(322)	(445)
本年／本期淨利潤	1,102	1,488	1,925	1,111	1,410
其他綜合收益稅後總額	(14)	36	(19)	29	2
本年／本期綜合收益總額	1,088	1,524	1,906	1,140	1,412
股東每股基本及稀釋盈利 (人民幣元)	0.55	0.74	0.95	0.55	0.70

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

概 要

歷史資產負債表數據概要

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
資產				
客戶貸款及墊款.....	51,955	62,825	75,257	83,469
證券投資.....	21,084	17,091	32,132	43,287
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產.....	415	1,615	2,414	2,316
現金及存放中央銀行款項.....	15,065	19,340	25,243	31,236
存放於同業及其他金融機構的款項.....	18,035	24,340	18,532	24,964
其他 ⁽¹⁾	1,772	2,129	2,585	3,156
資產總額	108,326	127,340	156,163	188,428
負債				
客戶存款.....	73,856	89,307	114,043	139,614
同業及其他金融機構存放和拆入.....	26,839	28,446	27,659	30,003
發行債券.....	994	995	1,790	4,776
其他 ⁽²⁾	1,607	2,139	4,413	4,506
負債總額	103,296	120,887	147,905	178,899
股東權益				
股本.....	2,021	2,021	2,021	2,021
資本公積.....	1	1	1	1
其他儲備.....	914	1,309	1,682	2,517
未分配利潤.....	2,094	3,122	4,554	4,990
股東權益合計	5,030	6,453	8,258	9,529
負債及股東權益合計	108,326	127,340	156,163	188,428

⁽¹⁾ 包括對聯營企業投資、固定資產以及遞延所得稅資產及其他資產。

⁽²⁾ 包括當期稅務負債、遞延所得稅負債及其他負債。

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

概 要

節選財務比率

	截至12月31日止年度			截至 6月30日止 六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
盈利能力指標				
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.16%	1.26%	1.36%	1.64%
平均權益回報率 ⁽²⁾	24.3%	25.9%	26.2%	31.7%
淨利差 ⁽³⁾	2.70%	2.77%	2.66%	2.61%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.78%	2.92%	2.85%	2.79%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	7.1%	8.1%	7.9%	12.4%
成本收入比率 ⁽⁵⁾	34.0%	34.3%	34.1%	27.4%

(1) 指期內的淨利潤佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。

(2) 指期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。

(3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本的差額計算。

(4) 按照淨利息收入除以生息資產總額的日均餘額計算。

(5) 按照總營業支出 (扣除營業稅及附加費) 除以營業收入計算。

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

概 要

	指標標準 (%) ⁽⁹⁾	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
		2010年	2011年	2012年	2013年
資本充足指標					
按資本充足辦法計算					
核心資本充足率 ⁽¹⁾	≥4	9.17%	9.26%	9.39%	9.81%
資本充足率 ⁽²⁾	≥8	12.41%	11.96%	12.63%	12.78%
按資本管理辦法計算					
核心一級資本充足率 ⁽³⁾	≥5.5	不適用	不適用	不適用	8.54%
一級資本充足率 ⁽⁴⁾	≥6.5	不適用	不適用	不適用	8.54%
資本充足率 ⁽⁵⁾	≥8.5	不適用	不適用	不適用	11.12%
總權益對總資產比率	不適用	4.6%	5.1%	5.3%	5.1%
資產質量指標					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	≤5	0.36%	0.35%	0.33%	0.38%
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	≥150 ⁽¹⁰⁾	534.0%	526.7%	537.7%	458.3%
貸款總額準備金率 ⁽⁸⁾	≥2.5 ⁽¹⁰⁾	1.9%	1.9%	1.8%	1.7%
其他指標					
存貸比	≤75	71.7%	71.7%	67.2%	60.8%

(1) 核心資本充足率 = (核心資本 - 相應核心資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。此計算公式是基於中國銀監會於2004年2月頒佈的資本充足辦法。

(2) 資本充足率 = (總資本 - 相應資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。此計算公式是基於資本充足辦法。

(3) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應核心一級資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於中國銀監會於2012年6月7日頒佈的資本管理辦法。有關監管資本與風險加權資產的構成，請參閱本文件內的「監督和監管 - 對主要銀行業務的監管 - 對資本充足水平的監督 - 資本管理辦法」與「財務資料 - 財務狀況 - 資本來源 - 資本充足率」。

(4) 一級資本充足率 = (一級資本 - 相應一級資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於資本管理辦法。

(5) 資本充足率 = (總資本 - 相應資本扣除項) / 風險加權資產。此計算公式是基於資本管理辦法。

(6) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 客戶貸款及墊款總額。

(7) 撥備覆蓋率 = 減值損失準備 / 不良貸款總額。

(8) 貸款總額準備金率 = 減值損失準備 / 客戶貸款及墊款總額。

(9) 規定的比率是根據中國公認會計準則計算的。

(10) 於2016年12月31日前對本行不適用。

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

概 要

股息政策

本行的股東大會依據本行的經營業績、資本充足率、現金流量、財務狀況、業務開展狀況和發展前景、本行股東的利益、本行進行股利分配的法定和監管限制以及其他相關因素，決定是否分配股利及具體數額。

在符合銀行業監管部門對於銀行股利分配相關要求的情況下，若干事件後未來三年中，我們在彌補虧損和足額預留法定公積金、一般準備金和任意公積金以後，若進行利潤分配，則以現金方式分配的利潤不少於當年實現的可分配利潤的10%，且三年中以現金方式累計分配的利潤不少於三年間實現的平均可分配利潤的30%。

近期發展及重大不利變動

我們的業務自2013年6月30日(本文件附錄一會計師報告所載本行最近一期經審計財務資料的編製日期)以來持續增長。董事已確認，自2013年6月30日以來及直至本文件日期，我們的財務或交易狀況無重大不利變動。我們截至2013年9月30日止九個月的淨利息收入為人民幣38.03億元，高於2012年同期的淨利息收入。另外，我們於2013年9月30日的客戶貸款及墊款總額(扣除減值損失準備前)以及客戶存款總額分別為人民幣882.94億元及人民幣1,398.34億元，高於2012年12月31日的相應財務數據。截至2013年9月30日，我們基於資本管理辦法計算並呈交中國銀監會重慶監管局的**核心一級資本充足率**、**一級資本充足率**和**資本充足率**分別為8.67%、8.67%和11.13%。自2013年6月30日以來，我們的收益表無巨額非經常性項目。