

# 2013

2013 ANNUAL REPORT



重慶農村商業銀行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

年度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司

股份代號：3618

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

## 目錄

1.	財務摘要	2
2.	公司基本情況	5
3.	董事長致辭	11
4.	行長致辭	14
5.	管理層討論與分析	16
	(1) 財務回顧	16
	(2) 業務運作	48
	(3) 縣域金融業務	67
	(4) 風險管理	70
	(5) 內部審計	76
	(6) 展望	77
6.	企業社會責任	78
7.	股本變動及股東情況	79
8.	公司管治報告	83
9.	董事、監事及高級管理人員	100
10.	董事會報告書	118
11.	監事會報告書	126
12.	重要事項	129
13.	獨立審計師報告	131
14.	財務報表	133
15.	未經審計補充財務資料	290
16.	組織架構圖	300
17.	分支機構及子公司	301
18.	釋義	307



# 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，除特別注明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除另有注明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2013年	2012年	2013年 比2012年	2011年	2010年	2009年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
淨利息收入	<b>15,703.2</b>	13,092.2	19.94	10,505.0	7,501.8	5,474.5
手續費及佣金淨收入	<b>679.7</b>	435.7	56.00	635.4	285.8	136.7
營業收入	<b>16,315.8</b>	13,653.3	19.50	11,118.3	7,744.6	5,676.8
營業支出	<b>(7,207.8)</b>	(6,074.8)	18.65	(4,774.4)	(3,910.1)	(3,190.7)
資產減值(損失)/回撥	<b>(1,181.3)</b>	(511.4)	130.99	(848.0)	45.2	(123.0)
稅前利潤	<b>7,916.7</b>	7,067.8	12.01	5,496.9	3,986.1	2,484.5
淨利潤	<b>6,015.1</b>	5,377.7	11.85	4,248.0	3,061.2	1,888.3
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>5,991.0</b>	5,361.5	11.74	4,246.5	3,064.2	1,888.3
<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>3.90</b>	3.43	0.47	3.00	3.26	1.58
基本每股盈利	<b>0.64</b>	0.58	0.06	0.46	0.45	0.31
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>1.20</b>	1.24	(0.04)	1.23	1.07	0.94
平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	<b>1.28</b>	1.38	(0.10)	1.35	1.26	1.02
股東權益回報率 <sup>(3)</sup>	<b>16.31</b>	16.69	(0.38)	15.17	13.65	19.92
淨利差 <sup>(4)</sup>	<b>3.19</b>	3.26	(0.07)	3.13	2.97	2.94
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>3.41</b>	3.50	(0.09)	3.36	3.07	3.06
手續費及佣金淨收入						
佔營業收入比率	<b>4.17</b>	3.19	0.98	5.71	3.69	2.41
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	<b>37.66</b>	37.70	(0.04)	36.64	44.40	49.23

(除另有注明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2013年	2012年 (已重述)	2013年 比2012年	2011年	2010年	2009年
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>502,446.0</b>	433,827.1	15.82	344,820.0	285,545.7	201,360.7
其中：客戶貸款及墊款淨額	<b>198,150.6</b>	167,614.9	18.22	138,821.8	117,114.0	96,815.7
負債總額	<b>465,556.7</b>	401,611.4	15.92	316,809.1	263,115.3	191,883.4
其中：客戶存款	<b>347,883.4</b>	294,510.5	18.12	246,141.4	205,563.0	153,776.4
股本	<b>9,300.0</b>	9,300.0	—	9,300.0	9,000.0	6,000.0
歸屬於本行股東權益	<b>36,251.4</b>	31,906.9	13.62	27,855.5	22,345.2	9,477.3
非控制性權益	<b>637.9</b>	308.8	106.57	155.4	85.2	—
權益總額	<b>36,889.3</b>	32,215.7	14.51	28,010.9	22,430.4	9,477.3
<b>資產質量指標<sup>(7)</sup>(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>0.80</b>	0.98	(0.18)	1.44	2.38	3.88
撥備覆蓋率	<b>430.60</b>	350.60	80.00	265.24	172.81	126.85
撥貸比	<b>3.46</b>	3.42	0.04	3.83	4.12	4.92
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>11.85</b>	11.30	0.55			
一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>11.85</b>	11.30	0.55			
資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.64</b>	13.22	0.42			
核心資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>12.51</b>	12.01	0.50	13.71	14.78	8.14
資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>13.31</b>	12.92	0.39	14.90	16.31	10.23
總權益對資產總額比率	<b>7.34</b>	7.43	(0.09)	8.12	7.86	4.71
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(7)</sup>	<b>59.00</b>	58.93	0.07	58.64	59.42	66.21

(1) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年末總資產餘額的百分比。

(2) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年初及年末的總資產平均餘額的百分比。

- (3) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年末總權益(包括非控制性權益)餘額的百分比。
- (4) 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。
- (5) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (6) 按照總營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 不良貸款率、撥備覆蓋率、撥貸比及貸存比比率是以貸款合同金額進行計算。
- (8) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法(修訂)》計算。計算時考慮了2013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。因此，本報告「管理層討論與分析」涉及的客戶貸款及墊款和相關資產質量指標的若干披露是根據有關貸款及墊款的合同金額編製，以供管理層討論與分析之用，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。

截止2013年12月31日，本集團採用了一系統新的或經修訂的國際財務報告準則，該等準則自2013年1月1日開始的年度生效。《國際會計準則第19號(2011年修訂)—僱員福利》對比較年度追溯應用，相關分析請參見合併財務報表附註2之「採用新的及經修訂的國際財務報告準則」。報告期間採用的其他新的或經修訂的國際財務報告準則的財務影響並不重大，並未導致任何追溯調整。

## 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	劉建忠 彭彥曦
董事會秘書	彭彥曦
聯席公司秘書	彭彥曦 翁美儀
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	香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈8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	美富律師事務所 香港中環皇后大道中15號置地廣場公爵大廈33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



2013年度全球企業2000強排名第991位  
居上榜中資銀行第15位



2013年度中國最佳農村金融機構  
是國內唯一獲此殊榮的金融機構



2013年度全球銀行1000強排名第199位  
全球銀行品牌500強排名第251位



2013年度中國企業500強排名第317位



2013年度最具社會責任金融機構獎



2013年度中國企業500強排名第445位



2013年度支持重慶經濟發展金融貢獻突出單位



2013年度ATM跨行交易貢獻獎一等獎

2013年度銀聯信用卡交易貢獻獎一等獎

2013年度銀聯信用卡交易佔比貢獻獎一等獎

2013年度銀聯高端信用卡交易貢獻及  
佔比變動獎一等獎

2013年度行業合作創新獎一等獎

2013年度系統改造推進獎一等獎

2013年度風險管理優勝獎一等獎

2013年度重慶市銀行業金融機構金融  
科技工作先進單位(綜合評定為一類評價機構)



2013年度重慶企業100強第12位

2013年度重慶服務業企業100強第7位

2013年度重慶企業效益50佳第2位



財華社  
FINET

2013年度港股100強評選  
綜合實力(中型企業)10強第5位



2013年度最佳城鄉統籌金融服務銀行

2013年度十大金融創新產品(江渝財富)



2013年度最佳電子銀行

2013年度最信賴金融企業獎



2013年度千萬Q友最喜愛的銀行卡——重慶農商行·  
江渝信用卡



2013年度年度品牌力銀行

2013年度年度中小企業服務銀行

2013年度年度農村金融服務獎



2013年度最具社會責任銀行

2013年度最佳城鄉統籌金融服務銀行

2013年度最具創新性電子銀行



2013年度金融創新榜樣機構

2013年度最佳理財銀行

2013年度小微金融貢獻突出銀行



2013年度年度長江上游金融中心特別貢獻獎

2013年度年度最佳城鄉統籌金融服務銀行

2013年度年度卓越區域性商業銀行



2013年度最受歡迎手機銀行

2013年度最受歡迎理財產品

2013年度最受歡迎信用卡

2013年度最佳服務銀行



## 董事長致辭

### 各位股東：

2013年是充滿挑戰的一年，面對複雜多變的經濟金融環境和激烈的市場競爭，我們認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，緊密對接重慶「五大功能區」戰略部署，有效增強服務實體經濟能力，實現了質量與效益的同步提升。不良貸款餘額**16.49**億元，不良率**0.80%**，分別比上年末下降**0.46**億元、**0.18**個百分點，持續保持「雙降」；實現淨利潤**60.15**億元，同比增長**11.85%**。躋身世界銀行**200**強、全球企業**1000**強，榮獲美國《環球金融》2013年度「中國最佳農村金融機構獎」。

一年來，我們圍繞經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化的「三化」戰略，扎實推進轉型升級，各項工作保持良好發展態勢。

**以改革創新為導向。**我們始終堅持在改革中謀求發展，主動適應金融環境轉變，勇於迎接新的機遇與挑戰。按照監管要求，比照上市銀行標準，不斷健全「三會一層」及專門委員會分層決策機制，提升集團並表管理能力。緊貼市場需求，推動管理模式改革，設立公司金融、零售金融、金融市場三大前台業務總部，充分發揮條線管理作用，打造專業化、精細化的業務營銷團隊。針對利率市場化、金融脫媒化的挑戰，探索走多元化發展道路，通過改革創新，搶抓發展機遇，增強可持續發展的能力。

**以特色經營為核心。**我們堅定不移的走差異化發展道路，秉持「分類指導，錯位發展」的思路，在鞏固傳統優勢業務的基礎上，發力新型業務領域。深化涉農激勵機制和管理機制，優化小微專營化運營機制，加大信貸支持力度，緊貼市場和客戶需求，推出土地收益保證貸款、小企業訂單貸款等特色產品，年末縣域金融業務貸款和小微企業貸款分別增長**241.66億元**、**150.95億元**。資金業務、中間業務、國際業務等齊頭並進，創新推出微信銀行，移動金融交易額佔全市**60%**。新開業**6**家村鎮銀行，異地分行運行穩健，區域輻射能力不斷增強，有效提高市場競爭力，塑造了良好的品牌形象。

**以精細管理為手段。**我們強調風險為本、審慎經營，不斷提高精細化管理水平。完善全行授權及風險管理體系，加強風險監測和預警，有效防範重點領域風險，合理應對市場波動和流動性風險。健全內控體系，開展內控綜合評價，豐富管控手段，切實防範操作風險，確保安全、穩定運行。強化科技驅動作用，開展數據專項治理，加快科技系統建設，為業務發展築牢根基。

**以企業文化為引領。**我們以良好企業文化為引領，抓住黨的群眾路線教育實踐活動的契機，不斷打造作風建設長效機制，營造愛崗敬業、求真務實、開拓創新的氛圍。有針對性的引進一批專業人才，創新選人用人機制，隊伍結構得到進一步優化。切實推行惠民服務，開設便民自助服務點、夜市銀行，對江渝鄉情卡等服務實行「零收費」，積極踐行金融國企社會責任，榮獲中國銀行業協會「**2013**年度最具社會責任金融企業」。

這些成績得益於各位股東、廣大客戶和社會各界的大力支持，更凝聚著全體員工的辛勞創造，在此深致謝忱。

改革不停頓，發展不止步。2014年，我們將按照十八屆三中全會和市委四屆四次全會精神，積極推動改革創新，加快戰略轉型，更加有力地推動「三化」戰略落地，著力提升「管理、服務、協調、團隊」四種能力，加快實現「強內控、優結構、促發展、求創新」，以出色業績回報股東和社會各界持續的信任與支持！

劉建忠

劉建忠  
董事長

2014年3月28日

**各位股東：**

2013年，本集團落實國家政策和監管要求，加快轉型升級，堅持穩健經營，強化風險管理，經營業績良好，全面完成各項目標任務。

**經營指標穩健增長。**本集團資產規模突破5000億元，達5024.46億元，較上年末增長686.19億元，增幅15.82%，首次躍居全國農村商業銀行第一位。客戶存款3478.83億元，增長533.73億元，增幅18.12%，存款總量和增量均居重慶市銀行業第一位。客戶貸款及墊款2052.53億元，增長316.93億元，增幅18.26%。實現淨利潤60.15億元，同比增幅11.85%。

**支農支小有力踐行。**堅持市場定位，立足自身優勢，做精做細「三農」和小微業務，有效滿足其合理的信貸需求。不斷深化涉農業務管理體制機制，穩步開展「三權」抵押融資試點，創新推出土地收益保證貸款、農家樂經營貸款等產品，縣域金融業務貸款1079.56億元，佔總貸款的52.60%，較上年末增長241.66億元，增幅28.84%。優化完善小微企業專營機制，成立3家小微企業專營支行，提供專業化、綜合化的金融服務，小微企業貸款599.87億元，增長150.95億元，增幅33.63%，開立微企賬戶8.5萬餘戶，保持重慶市同業第一位。

**服務能力明顯提升。**大力推廣普惠金融，開展送金融知識活動5500場，設立便民自助服務終端752個，投放自助機具917台，提高了農村金融服務的均等化和便捷度。加快佈局互聯網金融，創新推出微信銀行，推廣手機銀行、網上銀行等電子渠道，移動金融有效客戶數128.44萬戶，交易金額4218.51億元、交易額佔比重慶市銀行業的60%，電子銀行賬務交易替代率達70.21%。「走出去」工作扎實開展，曲靖分行穩步發展，年內新開業6家村鎮銀行、總數達到10家，金融輻射能力進一步增強。

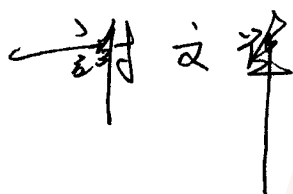


**資產質量保持良好。**貫徹落實監管要求，認真領會調控意圖，加大信貸結構調整力度，有效防控政府融資平台、房地產以及產能過剩行業風險。不良貸款連續保持「雙降」，餘額16.49億元、不良率0.80%，分別較上年末下降0.46億元、0.18個百分點；撥備覆蓋率430.60%；資本充足率13.64%，核心一級資本充足率11.85%，風險抵補能力增強。

**內部管理上檔升級。**穩步推進管理模式改革，設立公司金融、零售金融、金融市場三大總部，作為條線管理指導中心，同時，配套推進組織架構、考核評價、財務管理等體制機制改革，管理的科學性、有效性、適用性增強。推行後台集約化管理，不斷完善遠程集中授權、匯劃業務集中作業等系統，逐步降低操作風險。開展數據專項治理工作，提高數據的分析和運用能力，為精細化管理和科學決策提供有力支撐。

這些成績的取得，離不開董事會、監事會以及各位股東的大力支持，離不開廣大客戶的厚愛和全體員工的努力。在此，我謹代表管理層表示最誠摯的感謝！

2014年是全國深化改革的關鍵一年，也是重慶農村商業銀行改革轉型的重要一年，本集團將按照既定發展戰略，認真貫徹落實董事會各項決策，堅持特色發展，打造專業化、差異化競爭優勢，保持穩健、可持續發展。



**謝文輝**

行長

2014年3月28日



### 財務回顧

2013年，世界經濟緩慢曲折復蘇。美國經濟增長動能持續增強，房地產市場繼續復蘇，但面臨量化寬鬆政策縮量、政府債務問題等潛在風險。歐元區經濟走出衰退，歐元區經濟景氣指數逐步上行，但失業率仍維持高位，復蘇態勢不穩。日本經濟刺激強勁反彈後增速有所放緩，長期內挑戰仍存。部分新興市場經濟體受外部需求疲軟等因素影響，增長放緩，金融市場動盪，面臨的風險上升。

面對極為錯綜複雜的國內外形勢，中國堅持穩中求進的工作總基調，堅定不移推進改革開放，科學創新宏觀調控方式，國民經濟呈現穩中有進，穩中向好的發展態勢。2013年度GDP同比增長7.7%，保持較快增速，CPI同比上漲2.6%，居民消費價格基本穩定。2013年央行全面放開貸款利率管制，利率市場化步伐再度提速。2013年末，境內銀行業金融機構總資產達151.35萬億元，同比增長13.27%，負債總額達141.18萬億元，同比增長12.99%。貨幣信貸平穩增長，12月末，廣義貨幣(M2)餘額110.65萬億元，較上年末增長13.6%，狹義貨幣(M1)餘額33.73萬億元，較上年末增長9.3%。12月末，人民幣貸款餘額71.9萬億元，人民幣存款餘額104.38萬億元。全年新增人民幣貸款8.89萬億元，同比多增6,879億元，新增人民幣存款12.56萬億元，同比多增1.74萬億元。

2013年，重慶經濟總體運行良好，保持穩步發展態勢。全市實現地區生產總值12,656.69億元，同比增長12.3%，較全國平均水平高4.6個百分點。產業結構逐步優化，三次產業結構由8.2:52.4:39.4調整為7.9:50.5:41.6。對外貿易保持穩中有升，全年進出口總額687.04億美元，增長29.1%。其中出口總額467.97億美元，增長21.3%；進口總額219.07億美元，增長49.7%。重慶進出口總額居全國第十位、西部地區第一位。

## 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			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
淨利息收入	<b>15,703.2</b>	13,092.2	2,611.0	19.94
手續費及佣金淨收入	<b>679.7</b>	435.7	244.0	56.00
交易淨損益	<b>(197.6)</b>	13.0	(210.6)	(1,620.00)
享有聯營企業利潤的份額	<b>0.3</b>	—	0.3	100.00
其他業務淨損益	<b>130.2</b>	112.4	17.8	15.84
營業收入	<b>16,315.8</b>	13,653.3	2,662.5	19.50
營業支出	<b>(7,207.8)</b>	(6,074.8)	(1,133.0)	18.65
資產減值損失	<b>(1,181.3)</b>	(511.4)	(669.9)	130.99
出售可供出售金融資產損益	<b>(10.0)</b>	0.7	(10.7)	(1,528.57)
<b>稅前利潤</b>	<b>7,916.7</b>	7,067.8	848.9	12.01
所得稅費用	<b>(1,901.6)</b>	(1,690.1)	(211.5)	12.51
<b>淨利潤</b>	<b>6,015.1</b>	5,377.7	637.4	11.85

2013年，本集團實現稅前利潤79.17億元，同比增長12.01%；淨利潤60.15億元，同比增長11.85%。稅前利潤和淨利潤保持10.00%以上增長水平，主要得益於生息資產規模穩定增長，淨利息收入同比增加26.11億元，增幅19.94%。

### (一) 淨利息收入

2013年，本集團實現淨利息收入157.03億元，同比增加26.11億元，增幅19.94%。淨利息收入佔營業收入總額的96.25%。其中：各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入增加27.73億元，受降息的影響，平均收益率或平均成本率下降影響淨利息收入減少1.62億元。

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			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
利息收入	27,179.8	22,331.6	4,848.2	21.71
利息支出	(11,476.6)	(9,239.4)	(2,237.2)	24.21
<b>淨利息收入</b>	<b>15,703.2</b>	<b>13,092.2</b>	<b>2,611.0</b>	<b>19.94</b>

下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益率(就資產而言)或平均成本率(就負債而言)的情況，以下分析剔除了保本類代客理財產品對利息收支和平均餘額的影響。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012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	190,735.6	13,684.3	7.17	160,845.3	12,127.0	7.54
債權投資	101,495.6	5,951.2	5.86	87,166.9	4,929.8	5.66
存放中央銀行款項	63,736.8	1,007.5	1.58	51,866.8	828.2	1.60
應收同業及 其他金融機構款項	104,395.9	6,239.6	5.98	74,387.5	4,446.6	5.98
<b>生息資產總額</b>	<b>460,363.9<sup>1</sup></b>	<b>26,882.6<sup>1</sup></b>	<b>5.84</b>	<b>374,266.5<sup>1</sup></b>	<b>22,331.6<sup>1</sup></b>	<b>5.97</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	331,990.5	6,700.7	2.02	270,476.2	5,623.2	2.08
向中央銀行借款	141.8	4.5	3.17	44.2	1.8	4.07
應付同業及 其他金融機構款項	87,328.5	4,347.7	4.98	68,357.1	3,487.9	5.10
次級債券	2,300.0	126.5	5.50	2,300.0	126.5	5.50
<b>計息負債總額</b>	<b>421,760.8<sup>1</sup></b>	<b>11,179.4<sup>1</sup></b>	<b>2.65</b>	<b>341,177.5<sup>1</sup></b>	<b>9,239.4<sup>1</sup></b>	<b>2.71</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>15,703.2</b>			<b>13,092.2</b>	
<b>淨利差</b>			<b>3.19</b>			<b>3.26</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>3.41</b>			<b>3.50</b>

註： 1.剔除了代客理財產品的影響。

受2012年兩次降息滯後影響，整體生息資產平均收益率較上年下降13個基點至5.84%；客戶存款的平均成本率與同業及其他金融機構存款平均成本率均較上年有所下降，整體計息負債平均成本率較上年下降6個基點至2.65%；生息資產平均收益率較上年下降13個基點，計息負債平均成本率較上年下降6個基點，使得淨利差較上年下降7個基點至3.19%，淨利息收益率3.41%，較上年下降9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	2,143.1	(585.8)	1,557.3
債權投資	839.7	181.7	1,021.4
存放中央銀行款項	187.5	(8.2)	179.3
應收同業及其他金融機構款項	1,794.5	(1.5)	1,793.0
<b>利息收入變化</b>	<b>4,964.8</b>	<b>(413.8)</b>	<b>4,551.0</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	1,242.6	(165.1)	1,077.5
應付同業及其他金融機構款項	949.6	(87.1)	862.5
<b>利息支出變化</b>	<b>2,192.2</b>	<b>(252.2)</b>	<b>1,940.0</b>

#### 1. 利息收入

2013年，本集團利息收入271.80億元，同比增加48.48億元，增幅21.71%。以下分析不考慮保本類代客理財產品產生的利息收入。

(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2013年12月31日止年度			截至2012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	113,931.9	8,083.5	7.10	101,346.4	7,536.5	7.44
零售貸款	72,299.9	5,349.0	7.40	54,909.1	4,311.8	7.85
貼現票據	4,503.8	251.8	5.59	4,589.8	278.7	6.07
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>190,735.6</b>	<b>13,684.3</b>	<b>7.17</b>	<b>160,845.3</b>	<b>12,127.0</b>	<b>7.54</b>

客戶貸款及墊款利息收入**136.84**億元，同比增加**15.57**億元，增幅**12.84%**，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年上升所致。

(2) 債權投資利息收入

2013年，本集團債權投資利息收入**59.51**億元，同比增加**10.21**億元，增幅**20.72%**。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

2013年，本集團存放中央銀行款項利息收入**10.08**億元，同比增加**1.79**億元，增幅**21.65%**，主要是由於客戶存款增長帶動存放中央銀行款項平均餘額同比增長**22.89%**。

## (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2013年12月31日止年度			截至2012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	41,564.5	2,214.7	5.33	36,377.6	2,067.0	5.68
買入返售金融資產	62,831.4	4,024.9	6.41	38,009.9	2,379.6	6.26
<b>應收同業及其他 金融機構款項總額</b>	<b>104,395.9</b>	<b>6,239.6</b>	<b>5.98</b>	<b>74,387.5</b>	<b>4,446.6</b>	<b>5.98</b>

2013年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入22.15億元，同比增加1.48億元，增幅7.15%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年增長14.26%，加之受市場利率走低的影響，部分被平均收益率下降所抵銷。

2013年，本集團買入返售金融資產利息收入40.25億元，同比增加16.45億元，增幅69.14%，主要是調整短期資金運用結構，主動增持收益較高的買入返售金融資產，平均餘額較上年增長65.30%，平均收益率同比上升15個基點。

## 2. 利息支出

2013年，本集團利息支出114.77億元，同比增加22.37億元，增幅24.21%。以下分析不考慮保本類代客理財產品產生的利息支出。

### (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2013年12月31日止年度			截至2012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	68,406.0	460.0	0.67	50,562.1	260.5	0.52
定期	20,161.8	565.6	2.81	17,501.9	390.1	2.23
小計	<u>88,567.8</u>	<u>1,025.6</u>	<u>1.16</u>	<u>68,064.0</u>	<u>650.6</u>	<u>0.96</u>
<b>零售存款</b>						
活期	69,788.6	274.0	0.39	55,979.6	238.5	0.43
定期	173,634.1	5,401.1	3.11	146,432.6	4,734.1	3.23
小計	<u>243,422.7</u>	<u>5,675.1</u>	<u>2.33</u>	<u>202,412.2</u>	<u>4,972.6</u>	<u>2.46</u>
<b>客戶存款總額</b>	<b><u>331,990.5</u></b>	<b><u>6,700.7</u></b>	<b><u>2.02</u></b>	<b><u>270,476.2</u></b>	<b><u>5,623.2</u></b>	<b><u>2.08</u></b>

2013年，本集團客戶存款利息支出67.01億元，同比增加10.78億元，增幅19.16%。主要是由於客戶存款平均餘額同比增長22.74%，受2012年央行降息的滯後影響，客戶存款平均成本率較上年下降6個基點至2.02%。



## (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2013年12月31日止年度			截至2012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 其他金融機構款項	44,817.2	2,341.5	5.22	29,733.3	1,643.9	5.53
賣出回購金融 資產款項	42,511.3	2,006.2	4.72	38,623.8	1,844.0	4.77
<b>應付同業及其他金融 機構款項總額</b>	<b>87,328.5</b>	<b>4,347.7</b>	<b>4.98</b>	<b>68,357.1</b>	<b>3,487.9</b>	<b>5.10</b>

2013年，本集團同業存放及拆入款項利息支出23.42億元，同比增加6.98億元，增幅42.44%，主要是同業存拆入及其他金融機構款項平均餘額較上年增加所致。

2013年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出20.06億元，同比增加1.62億元，增幅8.80%，主要原因是賣出回購金融資產款項平均餘額較上年增加所致。

## 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。

2013年，本集團淨利差3.19%，同比下降7個基點。淨利差下降反映了生息資產平均收益率較上年的降幅高於計息負債平均成本率較上年的降幅。

2013年，本集團淨利息收入157.03億元，同比增加26.11億元，增幅19.94%。生息資產平均餘額增幅23.00%，淨利息收入增幅低於生息資產平均餘額增幅，因此，2013年本集團淨利息收益率為3.41%，較上年下降9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			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>739.1</b>	488.4	250.7	51.33
結算和清算手續費	<b>51.6</b>	41.1	10.5	25.55
代理業務佣金	<b>214.2</b>	125.9	88.3	70.14
銀行卡手續費	<b>174.6</b>	114.5	60.1	52.49
託管及其他				
受託業務佣金	<b>14.6</b>	14.5	0.1	0.69
諮詢及顧問費	<b>269.3</b>	181.7	87.6	48.21
其他	<b>14.8</b>	10.7	4.1	38.32
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(59.4)</b>	(52.7)	(6.7)	12.71
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>679.7</b>	435.7	244.0	56.00

2013年，本集團實現手續費及佣金淨收入6.80億元，同比增加2.44億元，增幅56.00%，佔營業收入比例較上年上升0.98個百分點至4.17%，主要是由於諮詢及顧問費、銀行卡手續費、代理業務佣金有所增長。

結算和清算手續費收入0.52億元，同比增加0.11億元，增幅25.55%。主要是結算量增加所致。

代理業務佣金收入2.14億元，同比增加0.88億元，增幅70.14%。主要是信託資金托管業務較上年上升所致。

銀行卡手續費收入**1.75**億元，同比增加**0.60**億元，增幅**52.49%**。主要原因是持續加大資源投入，電子銀行業務快速發展，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。

諮詢及顧問服務費收入**2.69**億元，同比增加**0.88**億元，增幅**48.21%**。主要是發行理財業務較上年上升所致。

## 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。2013年，本集團交易淨損失人民幣**1.98**億元，主要是調整證券投資結構，持有的用於交易的金融債券公允價值下跌所致。

## 3. 其他業務淨損益

2013年，本集團其他業務淨損益**1.30**億元，同比增加**0.18**億元。主要是匯兌收益及出售物業和設備收益同比增加所致。

## 4. 出售可供出售金融資產淨損益

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
出售可供出售金融 資產淨損益	<b>(10.0)</b>	<b>0.7</b>	<b>(10.7)</b>	<b>(1,528.57)</b>

### (三) 營業支出

2013年，本集團營業支出72.08億元，同比增加11.33億元，增幅18.65%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
員工成本	<b>4,373.8</b>	3,719.4	654.4	17.59
營業稅及附加費	<b>1,063.0</b>	928.1	134.9	14.54
折舊及攤銷	<b>492.6</b>	374.3	118.3	31.61
其他	<b>1,278.4</b>	1,053.0	225.4	21.41
<b>營業支出總額</b>	<b>7,207.8</b>	<b>6,074.8</b>	<b>1,133.0</b>	<b>18.65</b>

#### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2013年及2012年12月31日止年度營業支出總額的60.68%及61.23%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
工資、獎金和津貼	<b>3,088.8</b>	2,598.5	490.3	18.87
員工福利、 社會保險費和 住房公積金	<b>928.1</b>	804.7	123.4	15.33
其他	<b>356.9</b>	316.2	40.7	12.87
<b>員工成本總額</b>	<b>4,373.8</b>	<b>3,719.4</b>	<b>654.4</b>	<b>17.59</b>

2013年，本集團員工成本43.74億元，同比增加6.54億元，增幅17.59%。主要是人員、社會平均工資的自然增長以及本年度業務較快發展帶動整體工資及獎金增長所致。

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。2013年，營業稅及附加費10.63億元，同比增加1.35億元，增幅14.54%。

3. 折舊及攤銷

由於期內物業和設備保持穩定增長，2013年，折舊及攤銷4.93億元，同比增加1.18億元，增幅31.61%。

4. 其他

截至2013年12月31日止年度的其他一般及行政開支較2012年的人民幣10.53億元增加21.41%至12.78億元，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客戶貸款及墊款與其他資產計提的撥備。截至2013年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為11.81億元，同比增加6.70億元，增幅130.99%。

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			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	973.4	271.1	702.3	259.06
其他資產	207.9	240.3	(32.4)	(13.48)
<b>資產減值損失總額</b>	<b>1,181.3</b>	<b>511.4</b>	<b>669.9</b>	<b>130.99</b>

2013年，計提的客戶貸款及墊款減值撥備為9.73億元，較2012年增加7.02億元。主要是由於貸款增加且本集團充分考慮宏觀經濟環境的不確定因素，加大貸款撥備組合計提力度。

2013年，計提的其他資產減值撥備為2.08億元，較2012年減少0.32億元。主要是本集團調整投資結構，相關風險資產減少並加大組合撥備計提力度。

### (五) 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2013年及2012年的實際稅率分別為24.02%及23.91%。

下表載列截至2013年及2012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			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	<u>7,916.7</u>	<u>7,067.8</u>	<u>848.9</u>	<u>12.01</u>
按適用法定稅率25% 利潤計算的稅項	<u>1,979.2</u>	<u>1,766.9</u>	<u>212.3</u>	<u>12.02</u>
加／(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	<u>55.6</u>	<u>62.4</u>	<u>(6.8)</u>	<u>(10.90)</u>
免稅收入	<u>(133.2)</u>	<u>(139.2)</u>	<u>6.0</u>	<u>(4.31)</u>
<b>所得稅費用</b>	<b><u>1,901.6</u></b>	<b><u>1,690.1</u></b>	<b><u>211.5</u></b>	<b><u>12.51</u></b>

## 二. 財務狀況表分析

### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額 (已重述)	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	<b>205,252.5</b>	<b>40.85</b>	173,559.3	40.01
客戶貸款及墊款				
減值損失準備 <sup>(1)</sup>	<b>(7,101.9)</b>	<b>(1.41)</b>	(5,944.4)	(1.37)
客戶貸款及墊款淨額	<b>198,150.6</b>	<b>39.44</b>	167,614.9	38.64
投資證券 <sup>(2)</sup>	<b>84,165.2</b>	<b>16.75</b>	82,987.2	19.13
對聯營公司投資	<b>100.3</b>	<b>0.02</b>	100.0	0.02
現金及存放中央銀行款項	<b>68,782.1</b>	<b>13.69</b>	58,964.1	13.59
存放同業及其他金融				
機構款項	<b>23,655.9</b>	<b>4.71</b>	12,263.1	2.83
拆放同業及				
其他金融機構款項	<b>25,056.3</b>	<b>4.99</b>	29,748.9	6.86
買入返售金融資產	<b>70,828.9</b>	<b>14.10</b>	51,765.1	11.93
為交易而持有的金融資產	<b>2,691.0</b>	<b>0.54</b>	3,774.3	0.87
指定以公允價值計量				
且其變動計入				
損益的金融資產	<b>19,127.5</b>	<b>3.81</b>	18,112.6	4.18
商譽	<b>440.1</b>	<b>0.09</b>	440.1	0.10
其他資產 <sup>(3)</sup>	<b>9,448.1</b>	<b>1.86</b>	8,056.8	1.85
<b>資產總額</b>	<b>502,446.0</b>	<b>100.00</b>	<b>433,827.1</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2013年12月31日，本集團資產總額**5,024.46**億元，較上年末增加**686.19**億元，增幅**15.82%**。其中：

客戶貸款及墊款總額較上年末增加**316.93**億元，增幅**18.26%**，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**11.78**億元，增幅**1.42%**，主要是增加持有至到期債券投資業務；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加**98.18**億元，增幅**16.65%**，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**67.00**億元，增幅**15.95%**，主要是由於在滿足流動性的前提下，提高富餘資金的運用效率，存放同業及其他金融機構款項較上年增加**113.93**億元，增幅**92.90%**；

買入返售金融資產較上年末增加**190.64**億元，增幅**36.83%**，主要是為提高資金使用效率，增持買入返售信託受益權所致。



## 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2013年12月31日		於2012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>118,816.6</b>	<b>57.89</b>	106,204.8	61.19
短期貸款 <sup>(1)</sup>	36,901.9	17.98	22,771.2	13.12
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	81,914.7	39.91	83,433.6	48.07
<b>零售貸款</b>	<b>84,927.8</b>	<b>41.38</b>	62,098.1	35.78
住房按揭及個人 商用物業房 地產貸款 <sup>(3)</sup>	46,279.7	22.55	35,184.5	20.27
個人經營及 再就業貸款 <sup>(4)</sup>	28,854.7	14.06	18,764.9	10.81
其他 <sup>(5)</sup>	9,793.4	4.77	8,148.7	4.70
<b>票據貼現</b>	<b>1,508.1</b>	<b>0.73</b>	5,256.4	3.03
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>205,252.5</b>	<b>100.00</b>	173,559.3	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、第二套房屋按揭及裝修貸款、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) 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、個人助學貸款、農戶聯保及信用貸款。

於2013年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額2,052.53億元，較上年末增加316.93億元，增幅18.26%。

公司貸款(不含貼現) **1,188.17**億元，較上年末增加**126.12**億元，增幅**11.87%**，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降**3.30**個百分點至**57.89%**。其中，短期貸款**369.02**億元，較上年末增加**141.31**億元，增幅**62.06%**。期內本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，繼續積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟。期內製造業、批發和零售業及水利、環境和公共設施管理業貸款分別新增**68.76**億元、**27.55**億元和**40.38**億元，合計佔公司貸款增量的**108.38%**。

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，繼續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公司貸款比率較上年末下降了**2.43**個百分點。

零售貸款**849.28**億元，較上年末增加**228.30**億元，增幅**36.76%**，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升**5.6**個百分點至**41.38%**。其中，住房按揭及個人商用物業房地產貸款較上年末增加**110.95**億元，增幅**31.53%**，主要支持居民自住房消費需求；個人經營及再就業貸款較上年末增加**100.90**億元，增幅**53.77%**；其他貸款較上年末增加**16.45**億元，增幅**20.18%**。面對複雜的市場形勢變化，本集團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**15.08**億元，較上年末減少**37.48**億元，主要是調整信貸結構，重點支持實體經濟的信貸需要。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況(合同金額)

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日		於2012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	18,058.6	8.80	16,313.5	9.40
保證貸款	38,263.0	18.64	34,369.5	19.80
抵押貸款	134,483.5	65.52	108,159.2	62.32
質押貸款	14,447.4	7.04	14,717.1	8.48
<b>客戶貸款總額</b>	<b>205,252.5</b>	<b>100.00</b>	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>

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	
於2013年1月1日	4,807.4	639.4	497.6	5,944.4
本年計提	4,937.5	132.9	205.9	5,276.3
本年回撥	(3,583.0)	(343.9)	(376.0)	(4,302.9)
核銷	(0.9)	(76.5)	(22.3)	(99.7)
收回原核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	206.5	113.8	320.3
因折現價值上升 導致轉出	(4.6)	(3.8)	(28.1)	(36.5)
於2013年12月31日餘額	6,156.4	554.6	390.9	7,101.9

- (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。

2013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2013年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額71.02億元，較上年末增加11.58億元；減值損失對不良貸款比率430.60%，較上年末提高80.00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2013年12月31日		於2012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	2,691.0	2.54	3,774.3	3.60
指定為以公允價值 計量且其變動計入 損益的金融資產	19,127.5	18.05	18,112.6	17.27
可供出售金融資產	5,168.3	4.88	4,599.0	4.39
持有至到期投資	50,251.5	47.41	45,773.8	43.65
應收款項類投資	28,745.4	27.12	32,614.4	31.09
<b>總額</b>	<b>105,983.7</b>	<b>100.00</b>	<b>104,874.1</b>	<b>100.00</b>

於2013年12月31日，投資總額1,059.84億元，較上年末增加11.10億元，增幅1.06%。為交易而持有的金融資產較上年末減少10.83億元，主要是本集團根據市場行情，調整投資結構減持公司債券所致。指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產較上年末增加10.15億元，主要是由於本集團及時把握市場機會，主動調整投資機構，增持收益較高的理財產品。可供出售金融資產較上年末增加5.69億元，主要是增持風險可控、收益相對較高的金融機構債券所致。持有至到期投資較上年末增加44.78億元，主要是由於增持部分授信額度內收益相對較高的公司債券、公共機構及准政府債券。應收款項類投資較上年末減少38.69億元，主要是嚴格把控授信風險、部分理財產品到期後改善投資結構所致。

### 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2013年12月31日		於2012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	8,119.1	7.67	8,696.6	8.30
公共機構及 准政府債券	24,720.5	23.34	21,464.2	20.48
金融機構債券	4,931.1	4.66	3,049.9	2.91
公司債券	23,212.8	21.92	23,570.5	22.49
金融機構 發行的債務工具	44,928.0	42.41	48,044.0	45.82
<b>總額</b>	<b>105,911.5</b>	<b>100.00</b>	<b>104,825.2</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2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額 (已重述)	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	347,883.4	74.72	294,510.5	73.33
同業存拆入及向央行借款	66,529.9	14.29	49,203.9	12.25
賣出回購金融資產款項	37,240.6	8.00	42,639.3	10.62
已發行債券	2,300.0	0.49	2,300.0	0.57
其他負債 <sup>(1)</sup>	11,602.8	2.50	12,957.7	3.23
<b>總負債</b>	<b>465,556.7</b>	<b>100.00</b>	<b>401,611.4</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2013年12月31日，負債總額4,655.57億元，較上年末增加639.45億元，增幅15.92%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加533.73億元，增幅18.12%；同業存拆入及向央行借款較上年末增加173.26億元，增幅35.21%；賣出回購金融資產款項較上年末減少53.99億元，降幅12.66%。

### 客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日		於2012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>84,231.6</b>	<b>24.21</b>	72,480.1	24.61
活期存款	71,788.8	20.63	64,069.1	21.75
定期存款	12,442.8	3.58	8,411.0	2.86
<b>零售存款</b>	<b>258,640.2</b>	<b>74.35</b>	217,409.4	73.82
活期存款	71,691.5	20.61	60,528.0	20.55
定期存款	186,948.7	53.74	156,881.4	53.27
<b>保證金存款</b>	<b>4,923.5</b>	<b>1.42</b>	4,477.0	1.52
<b>其他存款</b>	<b>88.1</b>	<b>0.02</b>	144.0	0.05
<b>客戶存款總額</b>	<b>347,883.4</b>	<b>100.00</b>	<b>294,510.5</b>	<b>100.00</b>

於2013年12月31日，客戶存款3,478.83億元，較上年末增加533.73億元，增幅18.12%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為24.21%，較上年末下降0.40個百分點；零售存款佔比為74.35%，較上年末增加0.53個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比41.24%，較上年末下降1.06個百分點；定期存款佔比為57.32%，較上年末上升1.19個百分點。

### (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2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額 (已重述)	佔總額 百分比 (%)
股本	9,300.0	25.21	9,300.0	28.87
資本公積	9,201.9	24.94	9,201.9	28.56
投資重估儲備	(136.0)	(0.37)	(13.1)	(0.04)
精算變動儲備	43.5	0.12	(13.8)	(0.04)
盈餘公積	6,394.5	17.33	5,797.7	18.00
一般準備	5,497.3	14.90	2,847.8	8.84
保留盈利	5,950.2	16.14	4,786.4	14.85
歸屬本銀行股東權益	36,251.4	98.27	31,906.9	99.04
非控制性權益	637.9	1.73	308.8	0.96
<b>權益總額</b>	<b>36,889.3</b>	<b>100.00</b>	<b>32,215.7</b>	<b>100.00</b>

於2013年12月31日，實收資本93.00億元，資本公積92.02億元。盈餘公積較上年末增加5.97億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致。一般準備較上年末增加26.50億元，主要是按照一般準備不低於上年末風險資產餘額的1.5%補提所致。

### 三. 貸款質量分析(集團)

#### (一) 貸款五級分類

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

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	198,350.8	96.64	167,865.4	96.72
關注	5,252.4	2.56	3,998.4	2.30
次級	811.8	0.40	661.1	0.38
可疑	837.5	0.40	1,034.4	0.60
損失	—	—	—	—
客戶貸款及墊款總額	<b>205,252.5</b>	<b>100.00</b>	<b>173,559.3</b>	<b>100.00</b>
不良貸款額	<b>1,649.3</b>		<b>1,695.5</b>	
不良貸款率(%)		<b>0.80</b>		<b>0.98</b>

2013年，本集團面對複雜的宏觀經濟、金融形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，信貸資產質量繼續穩定向好。於2013年12月31日，不良貸款餘額16.49億元，較上年末減少0.46億元；不良貸款率0.80%，較上年末下降0.18個百分點，不良貸款佔比持續降低，關注類貸款佔比2.56%，較上年末上升0.26個百分點。



## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日				於2012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>公司貸款</b>	<b>118,816.6</b>	<b>57.89</b>	<b>959.9</b>	<b>0.81</b>	106,204.8	61.19	939.2	0.88
製造業	35,749.7	17.42	251.9	0.70	28,873.9	16.64	281.5	0.97
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,890.4	3.36	26.8	0.39	6,633.9	3.82	19.8	0.30
房地產業	13,897.2	6.77	43.8	0.32	15,962.1	9.20	403.6	2.53
租賃及商業服務業	3,744.7	1.82	5.8	0.15	3,094.5	1.78	20.6	0.67
水利、環境和 公共設施管理業	22,453.5	10.94	—	—	18,415.6	10.61	0.4	0.00
建築業	6,803.2	3.31	22.5	0.33	8,807.3	5.07	15.8	0.18
批發和零售業	9,277.5	4.52	22.8	0.25	6,522.9	3.76	21.4	0.33
其他	20,000.4	9.75	586.3	2.93	17,894.6	10.31	176.1	0.98
<b>零售貸款</b>	<b>84,927.8</b>	<b>41.38</b>	<b>689.4</b>	<b>0.81</b>	62,098.1	35.78	756.3	1.22
<b>票據貼現</b>	<b>1,508.1</b>	<b>0.73</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	5,256.4	3.03	—	—
<b>總計</b>	<b>205,252.5</b>	<b>100.00</b>	<b>1,649.3</b>	<b>0.80</b>	173,559.3	100.00	1,695.5	0.98

2013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，嚴格執行國家相關調控政策，房地產業貸款餘額、不良額和不良率繼續保持下降勢頭，貸款餘額較上年末減少20.65億元、不良額較上年末減少3.60億元、不良率較上年末下降2.21個百分點。

## 2. 借款人集中度

2013年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.72%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的39.37%，均符合監管要求。於2013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2013年 12月31日	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	5.72	6.27	6.95
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	6.91	7.10	8.41

### (2) 前十大單一借款人情況

		於2013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	水利、環境和公共設施管理業	2,884.00	1.41
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,388.00	1.16
客戶C	房地產業	1,965.70	0.96
客戶D	製造業	1,577.00	0.77
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	1,405.00	0.68
客戶F	建築業	1,370.00	0.67
客戶G	房地產業	1,320.00	0.64
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,232.00	0.60
客戶I	製造業	1,180.10	0.57
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,114.50	0.54

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2013年12月31日			於2012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>公司貸款</b>	<b>118,816.6</b>	<b>959.9</b>	<b>0.81</b>	106,204.8	939.2	0.88
短期貸款	36,901.9	272.0	0.74	22,771.2	97.5	0.43
中長期貸款	81,914.7	687.9	0.84	83,433.6	841.7	1.01
<b>零售貸款</b>	<b>84,927.8</b>	<b>689.4</b>	<b>0.81</b>	62,098.1	756.3	1.22
住房按揭及個人商用						
物業房地產貸款	46,279.7	71.8	0.16	35,184.5	60.5	0.17
個人經營及再就業貸款	28,854.7	226.4	0.78	18,764.9	204.2	1.09
其他	9,793.4	391.2	3.99	8,148.7	491.6	6.03
<b>票據貼現</b>	<b>1,508.1</b>	—	—	5,256.4	—	—
<b>總計</b>	<b>205,252.5</b>	<b>1,649.3</b>	<b>0.80</b>	173,559.3	1,695.5	0.98

於2013年12月31日，公司貸款不良率較上年末下降0.07個百分點至0.81%，零售貸款不良率較上年末下降0.41個百分點至0.81%。

#### (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2013年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2012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>146.9</b>	<b>0.07</b>	<b>237.0</b>	<b>0.14</b>

#### (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2013年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2012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>1,544.3</b>	<b>0.75</b>	1,323.1	0.76
逾期3個月至1年	<b>197.2</b>	<b>0.10</b>	207.3	0.12
逾期1年以上3年以內	<b>217.5</b>	<b>0.11</b>	661.3	0.38
逾期3年以上	<b>564.0</b>	<b>0.27</b>	688.7	0.40
已逾期客戶貸款和墊款總額	<b>2,523.0</b>	<b>1.23</b>	<b>2,880.4</b>	<b>1.66</b>

截至2013年12月31日，逾期貸款總額人民幣25.23億元，較上年末減少人民幣3.57億元；逾期貸款佔比1.23%，較上年下降0.43個百分點。

## 四. 資本充足率分析

自2013年1月1日起，本集團開始執行中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》，該辦法規定商業銀行在2018年底之前的達標過渡期內，應該同時按照《商業銀行資本充足率管理辦法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量並披露資本充足率。

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的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2013年12月31日	於2012年12月31日
核心一級資本充足率(%)	<b>11.85</b>	11.30
一級資本充足率(%)	<b>11.85</b>	11.30
資本充足率(%)	<b>13.64</b>	13.22
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部分	<b>9,300.0</b>	9,300.0
資本公積可計入部分	<b>9,109.5</b>	9,175.0
盈餘公積和一般風險準備	<b>11,891.8</b>	8,645.5
未分配利潤	<b>5,950.2</b>	4,786.4
非控制性權益	<b>531.0</b>	308.7
核心一級資本總額	<b>36,782.5</b>	32,215.6
扣除項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(51.2)</b>	(47.2)
扣除後核心一級資本淨額	<b>36,291.2</b>	31,728.3
其他一級資本：		
非控制性權益	<b>2.8</b>	—
一級資本淨額	<b>36,294.0</b>	31,728.3
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>2,070.0</b>	2,300.0
超額貸款損失準備	<b>3,367.3</b>	3,103.2
非控制性權益	<b>16.7</b>	10.5
資本淨額	<b>41,748.0</b>	37,142.0
風險加權資產總額	<b>306,158.6</b>	280,864.9

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的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2013年12月31日	於2012年12月31日 (已重述)
核心資本充足率(%)	<b>12.51</b>	12.01
資本充足率(%)	<b>13.31</b>	12.92
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>9,109.5</b>	9,175.0
盈餘公積和一般準備	<b>11,891.8</b>	8,645.5
未分配利潤	<b>4,183.2</b>	3,205.4
非控制性權益	<b>637.9</b>	308.8
核心資本總額	<b>35,122.4</b>	30,634.7
扣除項目：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣除項	<b>(86.2)</b>	(15.6)
淨核心資本	<b>34,596.1</b>	30,179.0
附屬資本：		
長期次級債務	<b>2,300.0</b>	2,300.0
扣除前總資本	<b>37,422.4</b>	32,934.7
扣除項目：		
商譽	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他扣減項	<b>(172.3)</b>	(31.3)
扣除後總資本	<b>36,810.0</b>	32,463.3
加權風險資產及市場風險資產調整	<b>276,656.3</b>	251,194.0

截止2013年12月31日，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的本集團資本充足率為**13.64%**，較上年末上升**0.42**個百分點，高於**10.50%**的監管要求**3.14**個百分點；核心一級資本充足率和一級資本充足率均為**11.85%**，均較上年末上升**0.55**個百分點。2013年本集團資本充足率較上年末上升的主要原因，一是資產結構轉型效果明顯，注重配置低風險權重資產，個人貸款、同業市場、金融債等低風險權重業務增幅較強，全年風險加權資產總額增幅**9.01%**，低於資本淨額增幅**3.39**個百分點，有效降低了資本消耗；二是內源性資本補充能力較強，通過上年利潤轉增、超額貸款損失準備補充、未分配利潤提升等途徑，資本淨額較上年末增幅**12.40%**，增強了風險抵禦能力。

根據中國銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，有關本報告期的資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等附表信息，在本行網站(<http://www.cqrcb.com>)投資者關係專欄進一步披露。

## 五. 分部信息

### (一) 地區分部摘要

(以百分比列示)	於12月31日									
	2013年		2012年		2011年		2010年		2009年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	<b>68.01</b>	<b>31.99</b>	67.48	32.52	66.79	33.21	66.66	33.34	69.69	30.31
貸款	<b>52.60</b>	<b>47.40</b>	48.28	51.72	46.80	53.20	47.76	52.24	45.28	54.72
資產	<b>47.77</b>	<b>52.23</b>	46.33	53.67	46.67	53.33	48.80	51.20	54.99	45.01
貸存比	<b>45.63</b>	<b>87.43</b>	42.16	93.74	41.09	93.94	42.57	93.09	43.02	119.55
不良貸款率	<b>1.30</b>	<b>0.25</b>	1.81	0.19	2.75	0.29	4.32	0.61	7.20	1.13
減值準備對不良貸款比率	<b>385.36</b>	<b>704.41</b>	271.78	1,035.58	208.13	746.14	137.16	404.25	107.45	229.32

(以百分比列示)	截至12月31日止年度									
	2013年		2012年		2011年		2010年		2009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	1.29	1.28	1.43	1.34	1.34	1.35	1.31	1.20	1.01	1.05
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	2.90	5.57	2.86	3.55	5.81	5.62	2.51	5.03	2.56	2.15
成本收入比率	41.46	33.47	40.46	34.73	38.61	34.69	44.46	44.34	56.32	37.20

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、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、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、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司10家子公司和重慶農村商業銀行曲靖分行的數據。

## (二) 業務分部摘要

### 營業收入

(除另有注明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度									
	2013年		2012年		2011年		2010年		2009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	5,992.4	36.73	5,491.1	40.22	4,479.6	40.29	3,284.3	42.41	2,322.4	40.91
個人銀行業務	5,218.9	31.99	4,269.2	31.27	3,388.8	30.48	2,685.4	34.67	1,942.2	34.21
資金營運業務	4,992.9	30.60	3,780.4	27.69	3,138.0	28.22	1,712.9	22.12	1,359.9	23.96
未分配	111.6	0.68	112.6	0.82	111.9	1.01	62.0	0.80	52.3	0.92
營業收入總額	<b>16,315.8</b>	<b>100.00</b>	<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>



## 六. 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯托收款項、代收外匯托收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票和開出信用證是重要的組成部分，於2013年12月31日，承兌匯票和開出信用證餘額分別為58.08億元、0.94億元。

## 七. 主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款及墊款的減值損失、補充退休福利及內部退養福利負債、金融工具的公允價值、持有至到期投資、應收款項類投資的減值損失、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2013年 12月31日 止年度	截至2012年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	5,732.3	5,297.7	8.20
手續費及佣金淨收入	260.1	193.4	34.49
營業收入	5,992.4	5,491.1	9.13
營業支出	(3,131.8)	(3,284.2)	(4.64)
資產減值損失	(754.4)	(214.6)	251.54
稅前利潤	2,106.2	1,992.3	5.72
	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日	變動 (%)
分部資產	116,706.3	106,239.4	9.85

2013年，公司銀行業務稅前利潤總額較上年增長5.72%至人民幣21.06億元，佔本集團稅前利潤的26.60%。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末上升8.20%。

#### 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2013年12月31日，本集團公司存款餘額達892.43億元(含保證金及其他存款)，佔本集團各項存款餘額的25.65%，較上年末增加121.42億元，增長15.75%。

## 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。截止2013年12月31日，公司貸款餘額(含貼現)1,203.25億元，較上年末增加人民幣88.64億元，增長7.95%。同時，公司貸款資產質量持續好轉，不良貸款餘額(不含貼現)9.60億元，不良貸款率0.81%，較上年末下降0.07個百分點。

信貸資產結構持續優化。行業結構上，本集團緊緊圍繞重慶五大功能區定位，按照重慶做大做強「6+1」支柱產業體系路徑，積極推動重慶新型工業化建設。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、批發和零售業、建築業等行業，分別佔本集團公司貸款總額(不含貼現)的30.09%、18.90%、11.70%、7.81%及5.73%。客戶結構上，本集團在繼續致力於重點鞏固和加強與優質中小企業客戶合作的同時，保持與世界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2013年12月31日，本行中小企業客戶貸款餘額(含貼現)951.96億元，貸款餘額佔比79.12%。

## 3. 公司業務產品

公司業務產品體系繼續完善。本行根據區域經濟和主要行業特點，結合未來業務發展需要，不斷完善產品體系，為業務營銷提供更加多元化的產品支撐，在本年內推出了國內保理、貨押、銀醫通和票據託管業務等新產品。同時，本行也根據市場變化修改完善部分產品，不斷提高產品適用度及競爭力。此外，本行還將持續進行產品創新，「委託代理貼現」、「融租通」、「法人賬戶透支」等新產品將陸續推出。這一系列工作將促進本行公司業務產品體系的持續完善。

#### 4. 公司客戶經理

公司客戶經理素質逐步提升。本行於2009年7月正式推行公司客戶經理制，經過4年多的建設，公司客戶經理隊伍已初步建立。在人員數量得到保證的同時，本行還致力於提升客戶經理綜合素質，通過以考促學、高端培訓、集中培訓、片區培訓、「鷹眼計劃」等方式，全年組織1,600多人的上崗考試與3,000多人次的培訓，使對公客戶經理綜合素質逐步提升。對公客戶經理隊伍數量及素質的提升，將對本行各項對公業務的發展產生良好地促進作用。

#### 5. 渠道建設

渠道建設持續加強。於2013年12月31日，本行持續加強與重慶市政府職能部門及各級單位的合作渠道建設。一方面成功入圍市級公共租賃房屋保證金監管銀行，成為大病醫療保險資金託管銀行。另一方面，與人行重慶營管部簽訂《代理市級國庫集中支付清算銀行合作協議》，打通市級國庫集中支付渠道；與國家開發銀行簽署《戰略合作協議》，開展了銀團貸款合作。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2013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48億元，資金餘額超過60億元。

#### 6. 小企業業務

小微企業貸款餘額、增量均居全市金融同業首位。截至12月末，本行銀監口徑小微企業貸款(包括國家四部委口徑小微企業、個體工商戶和小微企業主經營貸款之和)餘額599.87億元，較上年末增長150.95億元，增幅為33.63%；增量高於上年同期25.22億元，增速高於全行各項貸款平均增速(17.37%)的16.26個百分點。

### (1) 專營機構

創新體制，成立小微企業專營支行。為進一步深化小微企業金融服務，延伸金融服務觸角，本行在各支行設立小企業貸款中心的基礎上，認真貫徹落實銀監會小企業貸款業務「六項機制」的工作要求，以及重慶銀監局下發的《關於設立小微企業專營支行的指導意見》，在萬州高筍塘商圈、江津雙福園區、北碚同興工業園設立了3家小微企業專營支行，更好地為小微企業提供專業、專注、綜合性的金融服務，截至2013年12月31日，3家小微專營支行均已獲得銀監授牌經營。

### (2) 信貸產品

小微信貸產品更加貼近市場和客戶。本行著手建立了已推向市場的信貸產品的運行有效跟蹤體系，及時收集客戶的反映和體驗，對原有「商易貸」系列產品進行了優化和完善。其中，根據市場及客戶需求將「小企業便捷貸」最高授信金額由1,000萬元增加到2,000萬元；將「小企業發展貸」創新增加了貸款續授信還款模式，即對本行重點支持的優質小企業客戶，在原貸款到期前且滿足本行續授信相關規定的情況下，可申請貸款續授信，自動延長貸款期限，無需歸還原貸款，切實減輕了企業轉貸的融資負擔。

### (3) 授信流程

小微企業授信流程更加簡便快捷。一是優化授信流程。改過去文字形式的調查報告為表格式的調查報告，有利於更加直觀的反映調查情況，方便審查審批人員審貸，提高審批效率。二是打造了小企業存量貸款客戶續授信流程。對存量小企業客戶辦理收舊貸新用於流動資金周轉的，在信用等級較上年未下降，貸款額度、期限、擔保方式等條件未發生變化的情況下，不再報總行前台部門核准立項，直接報授信審批部審批。三是簡化了資料收集。改過去授信金額1,000萬元以上貸款需提供審計報告，為授信金額3,000萬元(含)以下、信用等級AA級(含)以上的小企業貸款不再強制要求提供審計報告。

(4) 客戶經理隊伍

小微企業客戶經理實際操作能力明顯增強。本行通過定期組織專項培訓和到支行進行點對點式的專題培訓方式，不斷提升小微企業客戶經理業務技能。全年組織專項培訓2期，點對點專題培訓8期，參訓人次達1,000餘人次。

7. 國際業務

國際業務保持快速發展勢頭。本行通過加大市場營銷力度，上下聯動、強化激勵，積極打造重點突出、特色鮮明的國際業務品牌形象，外匯業務指標快速增長。2013年，國際結算量16.21億美元，同比增長49.82%；結售匯量8.63億美元，同比增長46.02%，國際貿易融資累計發放6.39億美元，同比增長38.01%，市場佔有率穩步提升。代理行網絡進一步拓展，已與377家國內外銀行建立代理行關係，並新增多家境內外同業授信，為資金的來源和運用拓展了渠道。產品創新進步明顯，國際保函資質獲批並開辦，遠期結售匯和跨境結匯實現零突破，外匯資金新產品定價能力顯著提升。外匯資金業務實現突破，進入中國外匯交易中心交易量前100強名單，籌資和盈利能力顯著提高。

8. 投資銀行業務

理財業務取得跨越式發展。在嚴格遵守各項監管政策的前提下，始終堅持以市場為導向，以客戶為中心，在風險可控的基礎上，最大化滿足客戶投資需求。2013年全年共設計發行理財產品486期，募集資金963.59億元，同比增長133.57%；理財產品餘額288.74億元，較上年末增長120.53%。本行「江渝財富—天添金」和「江渝財富—幸福巴渝」兩大系列理財產品形成「兩翼齊飛」之勢。

業務創新取得新突破。本行自主為客戶量身打造綜合性金融融資方案，聯合他行，為客戶成功發行短期融資券，實現了債券承銷業務「零」的突破，標誌著本行綜合化金融服務能力的進一步提升。

## 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2013年 12月31日 止年度	截至2012年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	4,965.1	4,130.5	20.21
手續費及佣金淨收入	253.8	138.7	82.98
營業收入	5,218.9	4,269.2	22.25
營業支出	(2,489.8)	(1,825.5)	36.39
資產減值損失	(218.9)	(56.5)	287.43
稅前利潤	2,510.2	2,387.2	5.15
	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日	變動 (%)
分部資產	81,954.1	59,575.2	37.56

本集團個人銀行業務實現稅前利潤人民幣25.10億元，同比增長5.15%，對本集團的利潤貢獻逐年上升。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22.25%，淨利息收入同比增長20.21%。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好的利潤增長。

## 1. 個人存款

在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，本集團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，開展金融服務「進村鎮、進社區、進單位、進市場、進務工聚集地」五走進營銷活動，抓實規範化服務、提升服務口碑，持續推進網點轉型工作、新增轉型標杆網點100個、提升網點單產能力。於2013年12月31日，個人存款餘額2,586.40億元，較上年末增長412.31億元，增幅18.96%。個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業首位。

客戶結構不斷好轉，通過豐富VIP客戶增值服務、定期舉辦客戶活動、籌建財富管理中心、推進客戶關係管理系統建設、促使本集團中高端客戶數量持續攀升。2013年末，中高端客戶達55.43萬戶，較上年末增加14.11萬戶，增幅34.14%，帶動存款1,019.12億元。

## 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，不斷鞏固個人貸款業務優勢地位，優化信貸結構、創新個人貸款產品，實施差異化信貸服務，在保持個貸中心、營業網點等固有優勢渠道基礎上通過電子申貸平台、合作機構聯動營銷等方式大力拓展客戶。

於2013年12月31日，個人貸款餘額849.28億元，較上年末增長228.30億元，增幅36.76%。其中，住房按揭及個人商用物業房地產貸款462.80億元，增幅31.53%；個人經營及再就業貸款288.55億元，增幅53.77%。本行個人貸款在當地市場佔比較上年末提升0.76個百分點，個人貸款存量、增量在當地市場均處於第一位。



政策性貸款穩健發展，其中政府承擔部分風險的就業再就業小額貸款作為本行政策性貸款的優勢項目，在推進重慶市城鄉居民就業方面產生積極作用的同時，也為本行帶來了較好收益，形成了經濟利潤、社會責任雙贏局面。於2013年12月31日，本行就業再就業小額擔保貸款40.15億元，較上年末增長2.80億元，增量和存量在全市同業中保持前列。

### 3. 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升。於2013年12月31日，本行借記卡發卡總量達1,276.13萬張；消費交易額636.15億元，同比增長75.20%。

於2013年12月31日，本行信用卡發卡總量達9.75萬張，較上年末增加3.20萬張。信用卡消費額130.64億元，同比增長124.43%。信用卡貸款餘額達21.00億元，較上年末增加8.77億元，增幅71.71%。區域內發卡初具規模、產品體系日臻完備，新發行了滿足客戶大宗消費融資需求的江渝捷分卡分期信用卡，更推出了信用卡短信互動、積分應用、便捷還款等功能。圍繞客戶生命週期管理，開展了精彩紛呈的系列營銷活動，為本行江渝信用卡持卡客戶提供全面、持續的用卡優惠服務。

### 4. 代理業務

零售類中間業務產品不斷豐富，收入穩步上升。2013年，代理基金業務正式上線，全年實現銷售24.27億元，實現中間業務收入56萬元；貴金屬代銷7,146萬元，實現中間業務收入130萬元。2013年本行成功實現代理上海黃金交易所黃金T+D業務上線，成為全國第五家開辦此業務的農商行。

### 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：

項目	人民幣百萬元，百分比除外		變動 (%)
	截至2013年 12月31日止	截至2012年 12月31日止	
淨利息收入	5,005.8	3,664.0	36.62
手續費及佣金收入	177.4	110.2	60.98
手續費及佣金支出	(11.6)	(6.6)	75.76
手續費及佣金淨收入	165.8	103.6	60.04
交易淨收益	(197.6)	13.0	(1,620.00)
其他業務淨損益	18.9	(0.2)	(9,550.00)
營業收入	4,992.9	3,780.4	32.07
營業支出	(1,586.2)	(965.1)	64.36
資產減值損失	(208.0)	(240.3)	(13.44)
出售可供出售金融資產淨損益	(10.0)	0.7	(1,528.57)
稅前利潤	3,188.7	2,575.7	23.80
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	變動 (%)
分部資產	297,139.4	262,315.7	13.28

2013年，本行在面對嚴格的監管政策和複雜的經濟形勢等外部環境下，精心組織，抓住機遇，應對挑戰，砥礪前行。通過一年的努力，資金營運業務市場營銷亮點紛呈，盈利能力大幅提升，風險控制日趨完善，業務運行持續向好。

全年實現稅前利潤31.89億元，較上年末增加6.13億元，增長23.80%，對本集團利潤貢獻度40.28%，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)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
債權投資	105,911.5	35.64	104,825.2	39.96
買入返售金融資產	70,828.9	23.84	51,765.1	19.73
現金及存放中央銀行款項	68,782.1	23.15	58,964.1	22.48
存放同業和拆出資金	48,712.2	16.39	42,012.0	16.02
票據貼現及信貸資產轉讓	468.7	0.16	2,855.0	1.09
其他資產	2,436.0	0.82	1,894.3	0.72
<b>資產合計</b>	<b>297,139.4</b>	<b>100.00</b>	<b>262,315.7</b>	<b>100.00</b>

截至2013年12月31日，營運資產規模為2,971.39億元，較上年末增加348.24億元，增長13.28%。其中，債權投資增加10.86億元，佔比下降4.32%；現金及存放中央銀行款項增加98.18億元，佔比增長0.67%；買入返售金融資產增加190.64億元，佔比增長4.11%；存放同業和拆出資金增加67.00億元，佔比增長0.37%；票據貼現及信貸資產轉讓減少23.86億元，佔比下降0.93%，主要是由於本集團適度調整信貸結構，壓縮票據貼現和信貸資產轉讓規模，提高優質客戶實體貸款的佔比。

## 2. 債權投資

### (1) 按持有目的劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
持有至到期類	50,251.5	47.44	45,773.8	43.67
應收賬款類	28,745.4	27.14	32,614.4	31.11
以公允價值計量且其變動計入損益類	21,818.5	20.60	21,886.9	20.88
可供出售類	5,096.1	4.82	4,550.1	4.34
<b>合計</b>	<b>105,911.5</b>	<b>100.00</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>

2013年，本集團繼續實行債券投資賬戶的分類管理。以持有至到期類投資為主，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投資。截至2013年12月31日，本集團持有的持有至到期類債券較上年末增加44.78億元，佔比提高3.77個百分點，應收賬款類投資較上年末減少38.69億元，佔比下降3.97個百分點，以公允價值計量且其變動計入損益類投資較上年末減少0.68億元，佔比下降0.28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)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
AAA	18,632.1	17.59	19,453.9	18.56
AA	12,171.3	11.49	9,452.3	9.02
A	327.6	0.31	398.0	0.38
未評級	74,780.5	70.61	75,521.0	72.04
<b>合計</b>	<b>105,911.5</b>	<b>100.00</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>

2013年，本集團積極把握政策走勢，加強對市場的分析研判，於上年末便確立了「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2013年12月31日，本集團持有AA級及以上債券較上年末增加18.97億元，佔比增長1.50個百分點，未評級債券較上年末減少7.41億元，佔比下降1.43個百分點，未評級債券主要是政府債券及中國人民銀行票據、公共機構及准政府債券、憑證式國債和金融機構發行的債務工具。

(3) 按剩餘期限劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
3個月內	5,774.2	5.45	7,948.0	7.58
3個-12個月	25,534.8	24.11	23,175.4	22.11
1年-5年	49,724.0	46.95	48,245.8	46.03
5年以上	24,878.5	23.49	25,456.0	24.28
<b>合計</b>	<b>105,911.5</b>	<b>100.00</b>	<b>104,825.2</b>	<b>100.00</b>

截至2013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1.86億元，佔比下降0.13個百分點，5年以上債券較上年末減少5.78億元，佔比下降0.79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2013年12月31日，本集團金融債券餘額為266.55億元，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。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2013年政策性銀行債	1,000.00	4.02	2018-07-18	—
2013年政策性銀行債	950.00	4.07	2020-04-11	—
2010年政策性銀行債	700.00	3.59	2020-02-25	—
2005年政策性銀行債	650.00	3.60	2020-11-29	—
2012年政策性銀行債	590.00	3.97	2019-07-09	—
2006年政策性銀行債	570.00	3.79	2021-06-28	—
2006年商業銀行債	530.00	3.75	2016-12-19	—
2005年政策性銀行債	510.00	3.42	2015-08-02	—
2006年政策性銀行債	450.00	3.60	2026-04-11	—
2010年政策性銀行債	400.00	4.30	2030-03-17	—

## 四. 分銷渠道

### 1. 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。於2013年12月31日，本行擁有各類分支機構1,770個，包括1個本行、1個分行、1個營業部、42個支行、7個二級支行、1,718個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。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，實現空白鄉鎮全覆蓋；在重慶主城設有309個機構，分支機構數量在縣域和主城同業中均位列第一。

本行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。2013年，本行新設4家、搬遷61家及裝修改造218家現有分支機構，自2008年6月成立以來，改造網點總量已超1,200個，達全轄網點總數的70%，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2013年12月31日，本行已設立37個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端增至3,050台，機器與網點數配比超過1.7:1，其中自動櫃員機2,343台，較上年末增長698台；自助查詢終端707台，較上年末增長219台。

2013年新投放農村便民金融自助服務終端134台，於2013年12月31日，已共計投放752台，全轄已建成並上線運行699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

2013年，本行高度重視電子渠道業務支撐作用，充分發揮立體化電子銀行優勢，著力構建覆蓋全面的電子銀行服務體系，不斷拓展便民金融服務領域，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，客戶滿意度進一步提高。

### (1) 網上銀行

#### 企業網上銀行

成功推出銀稅通、銀商通、票據池管理、自助購買理財產品等功能，進一步提升企業客戶綜合服務水平；打造出基於對公賬戶通模式的新一代陽光招標平台，實現了全方位的招投標資金管理服務；新增無前置銀企直聯模式，填補了本行高端特殊行業客戶直聯應用模式空白。於2013年12月31日，企業網上銀行客戶1.03萬戶，較上年末增長83.62%；本年發生財務交易160.22萬筆，同比增長136.70%；交易總金額4,412.54億元，同比增長117.52%。

### 個人網上銀行

積極提升客戶體驗，推出了網銀安全助手，進一步提高網銀操作的安全性；同時不斷豐富產品功能，新增交通罰款、燃氣費繳納、銀商通等服務，不斷滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。於2013年12月31日，個人網上銀行客戶58.79萬戶，較上年末增長282.00%；本年發生財務交易802.62萬筆，同比增長371.91%；交易總金額540.93億元，同比增長130.60%。

網上銀行受到客戶及專業機構的肯定，本年再次獲得中國金融認證中心頒發的「中國電子銀行金榜獎 — 2013年區域性商業銀行最佳網上銀行安全獎」。

### 網上支付

網上支付平台功能持續進行優化，完善了支付寶賬單支付流程，新增B2B/B2C網上支付批量清算文件實時入帳、交易結果智能通知、網關協議簽約、二級商戶跨行清算等功能，有助於電商平台客戶提高資金流轉效率並提升客戶體驗。於2013年12月31日，網上支付本年發生財務交易669.8萬筆，同比增長503.59%；交易金額11.42億元，同比增長548.86%。

## (2) 手機銀行

手機銀行持續創新，在融合了自助銀行、遠程交易、近場支付、電子錢包等便利功能的基礎上，將基礎金融服務、多領域移動支付應用以及跨行業移動支付運用高度整合，支持多類移動設備及主流操作系統，支持多種認證方式。於2013年12月31日，手機銀行客戶達128.44萬戶，本年新增64.10萬戶，較上年末增長99.63%；本年發生財務交易3,391.51萬筆，同比增長190.11%；交易總金額4,218.51億元，同比增長215.87%，交易總金額居重慶市所有金融機構第一位。



按照中國人民銀行支付結算司安排，本行積極開展農村地區手機支付試點工作，手機支付業務穩步發展，顯著改善了農村地區支付服務環境，有效提升了農村地區金融服務水平，獲得了中國人民銀行高度評價，並授予本行電子銀行部「中國人民銀行2009—2012年度農村支付服務環境建設先進集體」稱號。

### (3) 微信銀行

積極探索新型金融服務渠道，成功推出微信銀行，實現精準營銷、業務諮詢等功能，同時結合手機銀行卡認證，突破安全障礙，率先在微信銀行上實現了資金業務辦理功能，並推出微信銀行個人貸款申請業務，助力客戶服務效率和水平提升，為客戶帶來全新的交互式金融體驗。於2013年12月31日，微信銀行上線4個月，關注人數達4.80萬戶，接受信息條數170.51萬條，業務發展迅速。

### (4) 電話銀行及短信銀行業務

成功引進目前業內最先進的第五代電話銀行系統，以高度的靈活性和可擴展性實現「一站式」客戶服務，最大化地降低了客戶服務成本，增強業務支撐力，2013年為客戶提供服務998.84萬次，同比增長10.19%。短信業務發展態勢良好，於2013年12月31日，本行短信通賬戶本年新增219.19萬戶，累計達550.07萬戶，較上年末增長66.24%，其中高端客戶簽約率67.52%，較上年末提高10.36個百分點。

通過全行不懈努力，大膽創新，本行電子銀行業務得到了持續有效發展。於2013年12月31日，全行電子銀行賬務交易替代率達70.21%，較上年末提高14.12個百分點。

## 五. 主要附屬公司及聯營公司

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。報告期內，本行加快了村鎮銀行的機構建設，先後在雲南、廣西、福建等地發起設立6家渝農商村鎮銀行。截至報告期末，本行共設立10家渝農商村鎮銀行，資產總額37.96億元，存款餘額11.37億元，貸款餘額26.97億元。

聯營公司為重慶汽車金融有限公司，於2012年8月註冊成立，註冊資本為人民幣5.00億元，主要從事汽車金融業務。於2013年12月31日，本行持股比例為20.00%。

## 六. 信息技術

2013年度，本行的信息技術工作緊緊圍繞確保業務系統安全穩定運行、加強信息系統內控安全管理、推進數據治理實施、提升系統上線質量、助力業務發展提速、增強科技創新能力開展。報告期內，各項業務系統運行穩定，生產主機和骨幹網絡實現零停機，有力保障全行業務的正常運營。

加強信息科技風險防範，全面落實信息安全管控。本年度核心業務處理系統、網上銀行、手機銀行和自助銀行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，保障了本行業務正常運營。同時全力推進IT治理，完成了機房基礎設施加固和分支機構基礎設施檢查，成功組織實施了遠程災備應急演練，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；聘請專業安全測評公司開展電子銀行安全風險測評，並進行安全加固；制定了信息系統項目建設實施細則，規範了項目建設從需求提出、系統設計、開發、測試到上線的全流程；加強外包管理，建立外包公司考評及退出機制。切實加強外包風險管控；完成了全行1,716個網點（包括離行式ATM）視頻監控專網建設，提升遠程視頻監控系統的安全防範和預警能力；完成運維管理平台，實現所有系統及設備的統一監控和統一維護。

加強數據管理，推進全行數據治理工作。本行落實了數據治理的長期規劃，建成了數據補錄平台，完成了ODS系統的升級改造，建立了數據的中間層和指標層，為數據的高效分析和歸口管理提供了基礎，各種數據模型的建立和應用為經營決策提供支持和保障，同時績效考核、審計和反洗錢等系統為數據管理成果的體現提供了展示平台。進一步加強對客戶數據的安全管理，通過虛擬技術實現數據系統內循環，確保客戶數據安全；建成數據質量監控平台，推進數據治理專項工作，對客戶信息進行逐條修正，通過技術手段實現數據標準化、規範化。

紮實推進項目建設，不斷優化產品服務和業務流程。一是完成保證金業務、多功能密碼鍵盤、捷通卡、利率市場化、雲南通等業務的系統改造；二是完善加固自助渠道建設，搭建銀醫通平台方便廣大客戶看病就診，實現客戶多渠道繳納診療費用的結算金融業務。完成密碼服務平台4.x版本上線，實現櫃面及自助設備的密鑰在線下發。完成PBOC2.0的IC卡電子現金交易改造。三是加快中間業務平台建設，以擴大水電氣為代表的傳統業務為基礎，統一和增強這類業務的平台處理功能；在一些新業務領域不斷擴展，比如黃金、基金、電商在線支付及銀商通業務；以非稅和公務卡為代表，進一步強化與政府的各項合作；加強與本地企業合作，及時響應客戶需求，包括福彩、大修基金、校園卡等。四是電子渠道的全面建設，完成呼叫中心升級改造，推出微信銀行，手機銀行拓寬支付和繳費功能，如代繳燃氣費。除此之外，還建設完成金融衍生品系統、人力資源系統二期、買入返售系統、資產託管系統、票據池系統、理財產品管理系統、非結構化數據全生命週期管理平台、CRM營銷管理平台、智能排隊系統。

加強電子銀行系統建設，積極助推金融互聯網創新。2013年，本行電子銀行業務交易替代率超過70%，電子渠道交易替代率快速提升；同時，電子銀行客戶規模呈現不斷增長趨勢；結算交易量以每年超過一番的速度增長。電子銀行的不斷發展，有效分流櫃檯的營業壓力，減少能源消耗的同時提高營業效率，實現高速發展下的低碳經營。同時在自助發卡、微信銀行、精細化考核計量、存款定價體系、客戶關係管理、大數據體系非結構化數據全生命週期管理、自動授信、直銷聯盟平台等領域率先開展研發。

## 七. 員工及人力資源管理

### 1. 人員基本情況

截至2013年12月31日，本行有在崗員工15,443人，其中大學本科以上學歷9,070人，佔在崗員工的58.73%。此外，本行另有派遣工905人、退養員工1,640人、退休人員4,434人。

### 2. 人力資源管理工作總體情況

2013年，本行堅持以「三化」發展戰略為指導方針，緊緊圍繞「三個深刻轉變」的工作重點，大力實施「人才強行」戰略，進一步優化組織架構，設置公司金融、零售金融、金融市場三大總部，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，積極推進薪酬改革，實行以崗位價值評估為基礎的職位薪酬體系，將員工職位分為管理、專業技術、業務經辦和操作四大序列，按不同崗位對單位貢獻的大小，確定相應的薪酬待遇。進一步完善員工保障機制，推進年金和股權激勵建設，妥善做好重大疾病保障工作，給予員工人文關懷。

### 3. 培訓情況

本行致力於業務發展和員工素養提升，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，堅持總行、支行「各司其職、分級管理」的原則，實施分層分條線全覆蓋培訓，全面提升員工綜合素質。2013年，共舉辦各類培訓班1,342期，培訓各類員工11.2萬人次，人均年受6.85次。在線學習(E-learning)系統培訓員工30.05萬人次。

## 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、10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2013年12月31日，本集團縣域金融業務貸款餘額1,079.56億元，較上年末增加241.66億元，增幅28.84%，不良貸款率1.30%，較上年末下降0.51個百分點；存款餘額2,365.95億元，較上年末增加378.49億元，增幅19.04%。其中，縣域金融業務公司貸款餘額491.83億元，佔本集團公司貸款餘額的40.88%，較上年末增加73.43億元，增幅17.55%。縣域金融業務個人類貸款餘額587.73億元，佔本集團個人類貸款餘額的69.20%，較上年末增加168.23億元，增幅40.10%。

### 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，三農業務管理部負責縣域金融業務的政策研究、牽頭協調、管理考核，公司和零售業務條線分別設立三農業務中心，負責三農業務的產品營銷和創新，進一步明晰和強化三農業務管理和營銷職能，保障本行縣域金融業務快速發展。

#### 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，推出、推廣了土地收益保證貸款、農家樂經營貸款、煙葉種植貸款等。同時進一步完善部分信貸產品管理辦法和操作流程，使其更具實用性、操作性。

## 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。

## 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2013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66.39億元。2013年，本行共代扣個人養老金553萬筆，金額9.37億元；代發個人養老金4,226.46萬筆，金額39.43億元，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2013年12月31日，本行在縣域市場擁有1694台自動櫃員機、574台多媒體查詢機，設置739個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,006.18萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.85%，較上年末增加152.51萬張；發行信用卡7.57萬張，佔本行發行信用卡的77.64%，較上年末增加2.52萬張。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。

#### 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機構所處位置予以分配。下表載列於所示期間本集團縣域及主城營業機構應佔營業收入總額。

以人民幣百萬元列示	截至12月31日止年度					
	2013年			2012年		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	2,973.7	12,729.5	15,703.2	2,189.2	10,903.0	13,092.2
手續費及佣金淨收入	248.1	431.6	679.7	202.1	233.6	435.7
交易淨損益	—	(197.6)	(197.6)	—	13.0	13.0
享有聯營企業利潤的份額	—	0.3	0.3	—	—	—
其他業務淨損益	119.8	10.4	130.2	96.4	16.0	112.4
<b>營業收入總額</b>	<b>3,341.6</b>	<b>12,974.2</b>	<b>16,315.8</b>	<b>2,487.7</b>	<b>11,165.6</b>	<b>13,653.3</b>
<b>內部轉移收支</b>	<b>5,222.2</b>	<b>(5,222.2)</b>	<b>—</b>	<b>4,581.8</b>	<b>(4,581.8)</b>	<b>—</b>
<b>調整後的收益</b>	<b>8,563.8</b>	<b>7,752.0</b>	<b>16,315.8</b>	<b>7,069.5</b>	<b>6,583.8</b>	<b>13,653.3</b>

截至2013年12月31日止年度，縣域分部經調整後的收益為85.64億元，同比增加21.14%，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

2013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，完善各類風險管理政策的指引和流程，開展重點風險領域排查與整改，強化內部控制和風險評價，注重各類風險的前瞻性防控，開展數據專項治理，打好風險精細化管理基礎。2013年，本集團資本充足情況向好，資產質量持續優化，撥備充足，流動性情況良好，內控機制進一步優化，全面風險管理能力進一步提升。

### 一. 信用風險管理

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險。

2013年，本集團積極應對宏觀經濟金融形勢變化，堅持「穩基礎，調結構，控風險」的經營原則，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，繼續完善信用風險管理的制度和系統建設。結合宏觀形勢變化和產業結構調整趨勢，及時調整信貸政策，加強重點領域的風險管控，特別對政府融資平台、房地產、兩高一剩、重點行業等重點領域，加大風險排查力度，創新非現場監測手段，主動識別、化解潛在風險，密切監控企業的資金流向，加大潛在風險客戶退出力度，加強不良貸款清收處置，逐步優化信貸結構；持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，全面強化信用風險管理。

### 二. 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監控和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性。



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，計劃財務部與風險管理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。各業務條線配合進行積極的流動性管理。

2013年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，把資產安全性、流動性放在經營的重要地位，採取了一系列有效措施優化資產負債結構，減少中長期貸款和長期投資，促進存款規模增長的同時提高存款穩定性，根據相關指標水平，平衡收益與風險，靈活開展資金業務，優化資產負債期限結構，降低了潛在流動性風險。

通過繼續加強流動性監測與預報工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，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。定期進行流動性壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

#### 流動性風險分析

2013年，國內經濟運行總體平穩，但存在下行壓力。銀行間市場波動明顯，尤其在6月和12月銀行間市場利率波動加劇，央行保持中性偏緊的貨幣政策，今年以來，凡遇季末和年末，市場難改流動性緊張、利率高企的格局，全年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，通過加強資產負債管理、建立多層次流動性儲備，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。2013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：

		2013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>64,276.2</u>	<u>(151,378.7)</u>	<u>(402.7)</u>	<u>(12,124.4)</u>	<u>(51,073.2)</u>	<u>137,181.9</u>	<u>135,818.2</u>	<u>122,297.3</u>
		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>

註：請參見「合併財務報表附註：52.金融風險管理.流動性風險」

### 三. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格等）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。

2013年，中國利率市場化改革不斷深化，新的金融市場價格形成和傳導機制穩步完善，銀行同業競爭日益激烈，市場利率波動進一步加大。面對複雜多變的市場形勢，本集團高度關注宏觀貨幣政策和國內外金融市場變化，合理運用FTP內部資金轉移定價系統，逐步完善利率定價管理，適時調整資金定價，有效控制貸款利率下浮和付息成本，提高利率風險管理前瞻性，保證本集團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：

於2013年12月31日							
(以人民幣百萬元列示)	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	合計
利率缺口	<u>(79,129.9)</u>	<u>51,735.0</u>	<u>(82,873.4)</u>	<u>117,421.0</u>	<u>26,049.1</u>	<u>1,356.7</u>	<u>34,558.5</u>

於2012年12月31日							
(以人民幣百萬元列示)	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	合計
利率缺口	<u>(13,674.9)</u>	<u>5,600.9</u>	<u>(43,572.1)</u>	<u>55,657.6</u>	<u>23,463.8</u>	<u>2,625.2</u>	<u>30,100.5</u>

2013年12月末，本集團各期限累計缺口人民幣345.59億元，較上年增加人民幣44.58億元。

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，本集團利率敏感性分析如下：

#### 利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率基點變動	本集團 2013年12月31日		本集團 2012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	<u>565.5</u>	<u>(158.1)</u>	714.1	(224.1)
下降100個基點	<u>(565.5)</u>	<u>168.9</u>	<u>(714.1)</u>	<u>240.9</u>

註：請參見「合併財務報表附註：52.金融風險管理.市場風險.利率風險」。

### 匯率風險分析

匯率風險主要源於本集團資產與負債以及資本之間幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等手段計量匯率風險。本集團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。2013年，美元指數先揚後抑，人民幣對美元匯率基本處於升勢，全年交易日中，人民幣中間價多次刷新高點，截至年末，人民幣兌美元匯率中間價累計上漲幅度達3%。本集團通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率金融工具對沖匯率風險。

2013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：

於2013年12月31日					
(以人民幣百萬元列示)	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
淨頭寸	<b>34,014.9</b>	<b>519.2</b>	<b>8.5</b>	<b>15.9</b>	<b>34,558.5</b>

於2012年12月31日					
(以人民幣百萬元列示)	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
淨頭寸	<b>29,791.6</b>	<b>197.8</b>	<b>7.1</b>	<b>104.0</b>	<b>30,100.5</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，本集團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	2013年12月31日 對淨利潤的影響	2012年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(20.4)	(11.6)
貶值5%	20.4	11.6

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指導下，進一步健全內控體系，不斷提升操作風險防控水平。不斷健全和完善各項制度的可操作細則，加強全流程管理，通過業務流程管控堵塞風險漏洞。繼續保持案防高壓態勢，實施違規積分管理，強化問題跟蹤整改和責任追究，積極防範內部操作風險。加大針對中小銀行的新型犯罪、非法集資等違法行為的清查防範力度，深入開展員工行為排查和合規文化建設，嚴密防範外部侵害。充分發揮「三道防線」的作用，持續提高風險管控的適當性和有效性，進一步加大IT建設投入，不斷提升操作風險技防水平。

## 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，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。年內開展數據專項治理，聘請諮詢公司分析數據治理存在差距，實施數據管控規劃設計，進一步提升系統數據質量，著力實施數據管控組織架構、制度流程等長效機制建設，為有效實施新資本協議奠定了堅實的基礎。

## 六. 反洗錢情況

本行正確認識當前反洗錢形勢，以風險評估和風險管理為主線，全面貫徹風險為本的工作思路，提升反洗錢和反恐怖融資工作有效性，提高反洗錢工作的整體水平。報告期內，及時修訂客戶風險等級劃分管理辦法，重新確定了風險評估等級，將原來的三級調整為五級，增強反洗錢資源配置的靈活性；加強反洗錢新進員工入職培訓，讓其掌握反洗錢規章制度、了解反洗錢基礎知識，認識反洗錢工作的重要性；在人民銀行「反洗錢履職十周年」活動期間，結合本行金融服務「五走進」活動，開展了一系列反洗錢宣傳活動，倡導社會公眾共同打擊洗錢犯罪活動，進一步擴大反洗錢的社會影響面；為適應洗錢犯罪從傳統支付工具向信息化支付工具轉移的趨勢，本行充分運用信息化技術，加強反洗錢系統建設，啟動了反洗錢系統升級改造工作；堅持專人負責、逐筆篩查分析，有效控制了防禦性報送情況，提高了可疑交易報送質量。

## 內部審計

本行建立了獨立的內部審計組織體系。董事會下設審計委員會，對董事會負責；總行及各分支行設立審計稽核部門，對董事會和審計委員會負責。內部審計部門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，對全行的財務收支和經濟活動進行獨立的審計監督，對內部控制和風險管理的有效性、治理程序的效果等進行審計評價，並定期向董事會和高級管理層主要負責人報告審計工作情況。

報告期內，內審部門圍繞本行戰略發展目標，通過規範內審制度辦法、操作流程，提高內審工作質量。大力運用審計信息系統，有效支撐現場審計。對各分、支行組織實施了內部控制評價、案件風險排查、大額貸款審計、全面審計、經營目標完成審計、領導幹部離任審計等項目，對村鎮銀行開展了審計監督及調查，特別檢查組對基層營業網點操作風險實施突擊檢查。重點加強對櫃面及授信等重點業務流程的操作風險審計，同時還關注了資金運營、投資銀行、國際業務、電子銀行、科技信息等部門的風險控制。有效防範了重點業務、重點機構、重點人員、重點區域的系統性風險，持續推動了全行內部控制水平的提高。

## 展望

2014年，世界經濟仍將延續緩慢復蘇態勢。中國著力全面深化改革，其重點在增強動力、釋放活力，落腳點在調整經濟結構，保障民生，這將成為中國經濟增長的最大紅利。作為中國中西部地區唯一的直轄市和國家中心城市，重慶隨著建設「五大功能區域」戰略的推進，經濟社會將迎來新的發展春天。2014年是本行提質增效、轉型發展的關鍵之年。本行將抓住機遇，科學研判，把握形勢，按照「強內控、優結構、促發展、求創新」的總思路，著重提升管理能力、服務能力、協調能力、團隊能力，著力強化信貸管理，著力提高內控管理水平，著力加強班子和隊伍建設，著力豐富企業文化內涵，更加自覺地推進改革創新，更加主動地加快轉型發展，更加有力地踐行「三化」戰略，切實擔當起服務地方經濟發展、助推「五大功能區」建設的重任，為科學發展、富民興渝做出更大的貢獻。

## 企業社會責任

2013年，本行始終將自身的歷史使命與服務巴渝民生聯繫起來，進一步加強社會責任管理，著力推進經營特色化、管理精細化、培育良好的企業文化，以實際行動踐行責任，回饋社會。

踐行經濟責任，助力富民興渝。主動對接重慶「五大功能區域」戰略，落實宏觀調控，堅持特色經營，以深化三農產品服務為抓手著力提升三農服務水平，以扶持小微企業為重點著力推動實體經濟發展，以服務支柱產業、優勢行業、重點項目建設為動力著力助推經濟轉型發展，為重慶「科學發展、富民興渝」作出了應有的貢獻。

踐行環境責任，推進綠色發展。切實將生態文明建設納入全行經營管理各方面和全過程，主動融入重慶環保「五大行動」大局，著力推進信貸投放綠色化、業務處理電子化、營運服務環保化、環保公益全員化，不斷加強綠色治理，改善生態環境，努力建設環保型、友好型、節約型「綠色銀行」，促進企業與環境協調發展。

踐行社會責任，共建共享和諧。秉持「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的企業使命，關注人的發展，促進與利益相關方共生共贏。推進網點轉型，普及金融教育，提升服務水平，與客戶共贏發展；尊重員工價值創造，保障員工合法權益，培育良好企業文化，與員工共同成長；恪守誠信經營，熱心社會公益，致力扶貧濟困，與社會共享和諧。

企業履責，事關永續發展，貴在持之以恆。下一步，本行將堅持走改革創新、轉型升級之路，進一步深化責任管理，建立好和諧的利益相關方關係，統籌好經濟效益、環境效益和社會效益，履行好企業公民責任，為加快推進「科學發展、富民興渝」貢獻力量。

（詳見本行《2013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、%

	2013年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2013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	148,227,690	1.59					(262,300)	(262,300)	147,965,390	1.59
②非職工自然人										
股東持股	1,409,243,075	15.16					301,480	301,480	1,409,544,555	15.16
③未確權股東持股 <sup>2</sup>	1,263,135	0.01					(39,180)	(39,180)	1,223,955	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. 國有法人持股為重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司等13家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。

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39,180股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為1,223,955股。)

### 發行、購買、出售及贖回證券情況

於報告期內本行及其子公司概無發行、購買、出售或贖回本行的任何證券。

本行擬向銀行間債券市場成員(包括但不限於銀行、非銀行金融機構、企業等)發行總額不超過人民幣50億元的二級資本債券用於補充二級資本。該有關議案已經本行2013年5月10日召開的2012年度股東大會審議批准。有關詳情請見本行日期為2013年3月22日及2013年5月10日的公告，以及本行日期為2013年3月25日的通函。於報告期內，本行已取得中國銀監會批覆，並已上報中國人民銀行總行。截至報告期末，本行尚未發行上述債券。

## 已發行債券情況

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	質押或 凍結股份數量	持股種類
01	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	629,304,418	6.77	—	非境外上市股
02	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	國有	621,435,221	6.68	—	非境外上市股
03	隆鑫控股有限公司	民營	570,000,000	6.13	470,000,000	非境外上市股
04	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	423,431,972	4.55	—	非境外上市股
05	北京九鼎房地產開發有限責任公司	民營	300,000,000	3.23	300,000,000	非境外上市股
06	廈門來爾富貿易有限責任公司	民營	200,000,000	2.15	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	重慶天麒產業管理有限公司	民營	160,000,000	1.72	160,000,000	非境外上市股
09	重慶業瑞房地產開發有限公司	民營	150,000,000	1.61	150,000,000	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	1,430,000,000	

註：於2013年12月31日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本93億股計算。此外，以上涉及股東所質押控制股份均為質押，不涉及司法凍結情況。

## 重大權益和淡倉

就本行所知，於2013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和淡倉如下：

### 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
重慶交通旅遊投資集團有限公司	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 (好倉)	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
Blackrock, Inc.	受控法團的權益	146,070,731	5.81	1.57

## 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，目前註冊資本為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，是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，目前註冊資本為人民幣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，本行並無根據香港上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

## 董事、監事和最高行政人員或在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2013年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員或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、或根據香港上市規則附錄十《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
<b>監事</b>				
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00017	0.00013
朱於舟	實益擁有人	37,600	0.00055	0.00040

除上文所披露者外，於2013年12月31日，概無本行董事、監事和最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

### 股息

經本行2012年度股東大會批准，本行向截至2013年5月24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2012年度末期股息。股息以現金方式發放，每股派發人民幣0.17元(含稅)，合計人民幣15.81億元(含稅)。

## 公司管治報告

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。

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

就董事所知，並無任何資料合理顯示本行在截至2013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2013年度共召開1次股東大會。詳情如下：

2013年5月10日，本行召開2012年度股東大會，主要審議通過了本行2012年度董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年度利潤分配方案、2013年度財務預算方案及續聘2013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，非執行董事陶俊先生、華渝生先生、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，12名董事均以現場方式或電子通訊方式出席了本行2012年度股東大會，出席率均為100%。

報告期內，本行離任的執行董事譚遠勝先生、隋軍先生，2名董事均以現場方式出席了本行2012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2013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2012年度利潤分配、2013年度財務預算及續聘2013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12名。其中包括執行董事1名，即劉建忠先生(董事長)；非執行董事6名，即陶俊先生、華渝生先生、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。

報告期內，本行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；本行執行董事隋軍先生(副行長)於2013年9月26日辭任本行執行董事，同時辭任董事會風險管理委員會委員的職務；本行執行董事譚遠勝先生(行長)於2013年12月11日辭任本行執行董事，同時辭任董事會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的職務。

董事名單(按董事類別)於本行根據香港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於股東大會上匯報給股東。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2013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。

於報告期內，本行共召開董事會會議18次（包括傳簽），主要審議通過了2013年度機構網點規劃方案、2012年度業績報告、2013年中期業績報告等44項議案。各位董事出席2013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	實際出席會議次數	出席率
劉建忠	18	18	100%
陶 俊	18	18	100%
華渝生	18	18	100%
王永樹	18	18	100%
溫洪海	18	18	100%
高曉東	18	18	100%
武秀峰	18	18	100%
孫立勳	18	18	100%
殷孟波	18	18	100%
吳 慶	18	18	100%
陳正生	18	18	100%
劉偉力	18	18	100%
離任董事			
譚遠勝	16	16	100%
隋 軍	12	12	100%
涂明海	1	1	100%

## 獨立非執行董事

截至2013年12月31日止年度，董事會一直遵守香港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2013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2013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，非執行董事陶俊先生、華渝生先生、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，12名董事均接受了由本行組織的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《商業銀行公司治理指引》的相關培訓。本行亦不時向董事提供香港上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事們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3名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：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佈局方案，並向董事會提出建議；
6. 審核本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
7. 對董事會授權的專業事項進行決策；及
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4次會議，審議了本行2013年度網點規劃方案、2013—2015年中期資本規劃等4項議案。全體戰略發展委員會委員皆有出席上述4次會議。

## (二) 風險管理委員會

本行風險管理委員會目前由4名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：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；及
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2次會議，審議了本行2012年度風險管理評價報告及2012年度合規管理評價報告等3項議案。全體風險管理委員會委員皆有出席上述2次會議。

### (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；及
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6次會議，審議了重慶華宇物業(集團)有限公司、重慶市城市建設投資(集團)股份有限公司、重慶商社(集團)有限公司、重慶市水務資產經營有限公司等新增授信及貸款涉及關聯交易的8項議案。全體關聯交易控制委員會委員皆有出席上述6次會議。

### (四) 提名委員會

本行提名委員會目前由4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)、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. 香港上市規則及相關法律規定的相關職權；及
10. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，提名委員會共召開3次會議，審議了聘任本行行長、董事會秘書及董事會成員多元化政策等3項議案。全體提名委員會委員皆有親身出席上述3次會議。

#### 董事會成員多元化政策

本行於2013年8月27日採納董事會成員多元化政策，詳情如下：

##### 1. 目的

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》的修訂，為實現本行董事會成員多元化的目標，特制訂本政策。

##### 2. 願景

本行堅持董事會成員多元化政策，有利於提升本行良好的公司治理水平。

### 3. 政策聲明

- (1) 為實現公司經營特色化、管理精細化和培育良好企業文化的發展戰略，本行將董事會成員多元化政策將視為支持達到戰略目標，及維持可持續發展的關鍵元素。本行董事會在設定成員組合時，將從多個方面考慮成員的多元化，包括但不限於：性別、年齡、文化及教育背景、民族、專業經驗、技能和知識。
- (2) 本行董事會成員由執行董事、非執行董事及獨立非執行董事組成，所佔比例應符合國內法律法規、行政規章和香港上市規則的規定。
- (3) 董事會成員的任職條件、標準和任職年限應符合監管部門的要求和公司章程的規定，並經銀行業監督管理機構任職資格核准後生效。

### 4. 可計量目標

- (1) 董事人選將根據一系列多元化範疇為基準，按照公司章程規定的董事提名方式和程序，從性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識等多角度進行遴選。最終將按候選人優勢及可為董事會提供的貢獻，而依據本行公司章程規定進行選舉決定。
- (2) 董事會成員組成(包括性別、年齡、服務任期)將每年在《企業管治報告》內披露。

### 5. 政策監督及匯報

提名委員會將在《企業管治報告》內匯報董事會在多元化層面的組成，並監督本政策的執行。

### 6. 政策檢討及修訂

提名委員會將審查討論本政策，以確保本政策行之有效。提名委員會將就討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

## 7. 政策生效

- (1) 本政策將在董事會通過之日起生效，董事會對政策內容具有最終解釋權。
- (2) 本政策概要及為執行本政策而制定的可計量目標將每年在《企業管治報告》內披露。

### (五) 薪酬委員會

本行薪酬委員會目前由3名董事構成。主任委員：孫立勳先生(獨立非執行董事)；委員：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)，全體成員均為獨立非執行董事。

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。薪酬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、以及本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(定義見香港上市規則)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. 香港上市規則及相關法律規定的相關職權;及
10. 董事會授予的其他職權。

於報告期內,薪酬委員會共召開1次會議,審議了總行領導薪酬1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序是否有效;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之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. 香港上市規則及相關法律規定的相關職權；及
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2012年度報告及業績公告、2012年度內部審計評價報告、2013年中期報告及業績公告、2013年第一季度報告及第三季度報告，以及聘任2013年度會計師事務所等7項議案。同時，本行亦按照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上述4次會議。

#### (七) 小股東權益保障委員會

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



小股東權益保障委員會的主要職責：

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

武秀峰先生於2014年3月10日辭任本行非執行董事及董事會小股東權益保障委員會委員的職務。

## 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、朱於舟先生。

### 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

2013年，本行共召開8次監事會會議，主要審議通過了2012年度監事會工作報告、2012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	8/8	100%
曾建武	8/8	100%
左瑞藍	8/8	100%
董運玲	8/8	100%
陳輝明	8/8	100%
張新渝	8/8	100%
石本同	8/8	100%
鄭 義	8/8	100%
朱於舟	8/8	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。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，根據公司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上市規則附錄十所載之《上市公司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2013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131頁至第132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5年。本行就截至2013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227萬元，其他酬金(主要包括財務報表審閱服務的費用)為人民幣166萬元。

## 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2013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翁美儀女士為外聘服務機構之人員，而本行的彭彥曦女士（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。

於報告期內，隋軍先生自2013年7月3日起退任本行聯席公司秘書，彭彥曦女士自2013年7月3日起獲任為本行聯席公司秘書；鄭碧玉女士自2013年12月23日起辭任本行聯席公司秘書，翁美儀女士自2013年12月23日起獲任為本行聯席公司秘書。

## 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》。

## 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

## 信息披露

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

## 投資者關係

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：

香港中環皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈8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。

## 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。

於年內，本行的組織章程文件並無重大變動。

## 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	50	2011年12月至2014年12月
陶俊	非執行董事	男	47	2011年12月至2014年12月
華渝生	非執行董事	男	60	2011年12月至2014年12月
王永樹	非執行董事	男	56	2011年12月至2014年12月
溫洪海	非執行董事	男	48	2011年12月至2014年12月
高曉東	非執行董事	男	51	2011年12月至2014年12月
武秀峰	非執行董事	男	64	2011年12月至2014年12月 <sup>(註)</sup>
孫立勳	獨立非執行董事	男	52	2011年12月至2014年12月
殷孟波	獨立非執行董事	男	58	2011年12月至2014年12月
吳慶	獨立非執行董事	男	44	2011年12月至2014年12月
陳正生	獨立非執行董事	男	62	2011年12月至2014年12月
劉偉力	獨立非執行董事	男	57	2011年12月至2014年12月

註：武秀峰先生於2014年3月10日辭任本行非執行董事。

## 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	60	2011年12月至2014年12月
董運玲	外部監事	女	65	2011年12月至2014年12月
陳輝明	外部監事	男	70	2011年12月至2014年12月
張新渝	外部監事	男	62	2011年12月至2014年12月
石本同	外部監事	男	62	2011年12月至2014年12月
曾建武	股東代表監事	男	38	2011年12月至2014年12月
左瑞藍	股東代表監事	女	38	2011年12月至2014年12月
鄭 義	職工代表監事	男	48	2011年11月至2014年11月
朱於舟	職工代表監事	男	48	2011年11月至2014年11月

## 高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期
謝文輝	行長 <sup>(註)</sup>	男	41	2013年12月至2014年12月
白貴庭	副行長	男	58	2011年12月至2014年12月
王 榮	副行長	男	57	2011年12月至2014年12月
楊小濤	副行長	男	50	2011年12月至2014年12月
凌家全	總稽核	男	58	2011年12月至2014年12月
苑曉波	黨委副書記、紀委書記	男	50	2011年12月至2014年12月
董 路	副行長	女	38	2011年12月至2014年12月
彭彥曦	董事會秘書兼聯席公司秘書	女	37	2013年6月至2014年12月

註：本行董事會於2013年12月11日聘任謝文輝先生為本行行長，任職資格待中國銀行業監督管理機構核准。

## 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、風險管理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。



**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2013年9月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2013年9月至今任重慶旅遊投資集團有限公司(本行內資股主要股東並為本行國有股東之一)董事長、黨委書記。王先生曾於2011年9月至2013年9月任重慶旅遊投資集團有限公司董事長，2006年11月至2011年9月在重慶交通旅遊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。

## 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2013年6月至今任西南財經大學金融學院教授委員會主席，2011年11月至2013年6月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，2001年9月至2004年7月在中國社會科學院攻讀博士學位，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2014年2月至今任重慶商社（集團）有限公司監事會主席，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2014年1月任重慶商社（集團）有限公司董事長、黨委書記。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局長、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。

**朱於舟***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月在涪陵農村信用合作聯社工作。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

#### 謝文輝

行長(任職資格待中國銀行業監督管理機構核准)

自2013年12月起本行董事會聘任謝先生為行長，亦出任本行黨委副書記，任職資格待中國銀行業監督管理機構核准後生效。謝先生於2011年6月至2013年12月任本行副行長，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。

#### 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，2013年6月獲廈門大學高級管理人員工商管理碩士學位。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，現為高級政工師經濟師。

## 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。

## 彭彥曦

董事會秘書兼聯席公司秘書

自2013年6月起出任本行董事會秘書並於2013年7月起出任本行聯席公司秘書。彭女士於2012年3月至2013年9月任本行董事會辦公室主任，自2011年10月至今任本行辦公室主任。彭女士於2008年8月至2012年3月擔任本行多個職位，包括人力資源部副總經理(主持工作)、人力資源部總經理、上市辦公室主任。彭女士於2003年1月至2008年8月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括個人業務處副處長及辦公室副主任；彭女士於1998年7月至2003年1月在重慶市南岸區農村信用社聯合社營業部及辦公室工作。彭女士於1998年7月畢業於西南師範大學，獲經濟學學士學位，現為高級經濟師。

## 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，本行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；本行執行董事隋軍先生(副行長)於2013年9月26日辭任本行執行董事，同時辭任董事會風險管理委員會委員的職務；本行執行董事譚遠勝先生(行長)於2013年12月11日辭任本行執行董事，同時辭任董事會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的職務。

報告期內，本行監事無變動情況。

報告期內，隋軍先生自2013年6月28日起退任本行董事會秘書並於2013年7月3日起退任本行聯席公司秘書，彭彥曦女士自2013年6月28日起獲委任為本行董事會秘書並於2013年7月3日起獲委任為本行聯席公司秘書；隋軍先生自2013年9月26日起退任本行副行長；譚遠勝先生自2013年12月11日起退任本行行長，謝文輝先生自2013年12月11日起獲委任為本行行長，任職資格待中國銀行業監督管理機構核准後生效。

## 2013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	1,118	99	—	1,217
陶俊	非執行董事	—	—	60	60
華渝生	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
離任董事					
譚遠勝		1,118	99	—	1,217
隋軍		683	72	—	755
涂明海		—	—	—	—

## 監事及高級管理人員薪酬情況

截至2013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3,282千元及人民幣9,347千元。監事薪酬的具體情況如下：

### 2013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	960	99	—	1,059
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	688	99	—	787
朱於舟	職工代表監事	917	99	—	1,016

### 高級管理人員的薪金介乎以下範圍：

	人數 截至2013年 12月31日止年度
零人民幣元至1,000,000人民幣元	12
1,000,001人民幣元至1,500,000人民幣元	—
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2013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2013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2013年5月10日舉行的2012年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.17元(含稅)向全體股東派發2012年度現金股息，共人民幣15.81億元(含稅)。該股息派發予於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。上述股息於2013年7月5日予以分派。

本行董事會建議按照每股人民幣0.19元(含稅)向全體股東派發2013年度現金股息，共人民幣17.67億元(含稅)。該股息分配方案將提請2013年度股東大會審議。如該建議於2013年度股東大會上獲得批准，股息將派發予於2014年6月13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2013年度股東大會宣派股息日(2014年5月30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)	2012年	2011年	2010年
現金分紅	1,581.0	1,302.0	403.6
佔年度利潤的比例	29.40%	30.66%	13.18%



## 年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2013年度股東大會將於2014年5月30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2014年4月30日(星期三)至2014年5月30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2013年度股東大會並於會上投票，須於2014年4月29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2013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2013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2013年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣517.40萬元。

## 物業和設備

本集團截至2013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「財務報表」附註28「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「財務報表」附註37「應付職工薪酬」。

## 最終母公司和子公司

於2013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「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報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 優先購買權

本行公司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。本行公司章程規定，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2013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

本行於本報告期內的股本變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「股本」。

## 前十名股東及持股情況

於2013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：

報告期末，本行董事會共有董事12名。其中包括執行董事1名，即劉建忠先生(董事長)；非執行董事6名，即陶俊先生、華渝生先生、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。

報告期內，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。執行董事隋軍先生於2013年9月26日辭任本行執行董事。執行董事譚遠勝先生於2013年12月11日辭任本行執行董事。

非執行董事武秀峰先生於2014年3月10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2013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、或根據香港上市規則附錄十《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
<b>監事</b>				
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00017	0.00013
朱於舟	實益擁有人	37,600	0.00055	0.00040

除上文所披露者外，於2013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

於報告期內任何時間，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。

## 董事及監事於重大合約之權益

除已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持續關連交易外，本行各董事及監事於本年度內的任何時間在本行、其控股公司、附屬公司或同系其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)。

## 董事及監事之服務合約

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)。

## 管理合約

於截至2013年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部份業務的管理及行政合約。

## 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

就本行所知，於2013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
重慶交通旅遊投資集團有限公司	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(好倉)	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
Blackrock. Inc.	受控法團的權益	146,070,731	5.81	1.57

## 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。載於合併財務報表附註49的關聯方交易不構成香港上市規則第14A章項下本行的關連交易。

## 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2013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，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。

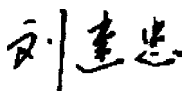
1. 對與中國訂立低於10%稅率的協定國家的非居民H股個人股東，本行按照《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協議待遇管理辦法（試行）〉的通知》（國稅發[2009]124號）的規定，代為辦理享受有關協定待遇的申請。
2. 對香港居民、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率協定的國家和地區的非居民H股個人股東，本行按10%稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於10%低於20%稅率的協定國家的非居民H股個人股東，本行按協定實際稅率扣繳個人所得稅。
4. 對與中國訂立20%稅率的國家、與中國沒有稅收協定的國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

## 會計師事務所

本行2013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2013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  
董事長

2014年3月28日



## 主要工作情況

### 會議監督情況

根據公司章程賦予的職責，共召開監事會會議8次，其中現場會議4次、非現場會議4次，審議通過議案15個；召開專門委員會會議11次，審議事項9個。列席股東大會1次、董事會現場會議6次，就相關議題發表監督意見；監事長列席行長辦公會、行務會等全行性重要會議40餘次，提高了事前監督的質效。

### 日常監督情況

通過列席董事會及經營決策會議、跟蹤核數師審計、查閱財務資料、審核定期報告、開展訪談分析經營數據、深入企業實地調研等方式，對本行2013年重大的財務情況、資產運作、資產質量及經營管理者行為等進行動態監督。

### 集中監督情況

重點圍繞2012年度執行國家政策法律法規及「三重一大」制度、主要經營指標、持續發展能力、內控管理及風險防範以及董事、高管履職盡職等開展年度集中監督檢查，並持續跟蹤披露問題和建議的整改，開展成效評價。

### 專項檢查情況

將監督重點集中在經營管理的重要領域、重要業務，先後開展小微信貸風險防範、半年財務、企業執行國資監管制度等3個專項檢查，以甄別風險隱患，評估經營決策，強化監督效能。持續跟蹤2012年度專項檢查披露問題的整改評價，監督成果得以有效運用。



## 監事會自身建設情況

倡導「和諧監督」，進一步整合監督資源，將監事會監督嵌入各個業務環節。監事長帶隊深入長壽、江津、渝北等支行，深入林盛工貿、江津鋼模等企業開展實地調研，開闊了監督視野。進一步完善監事履職檔案，開展監事履職評價，監事履職意識不斷增強，履職能力逐步提高。

## 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、法規和本行公司章程的規定。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、本行公司章程或損害本行利益的行為。

### 財務報告的情況

本行2013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。

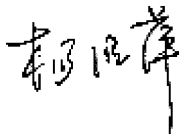
### 內部控制情況

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《2013年度企業社會責任報告》無異議。

代表監事會



**楊明萍**  
監事長

2014年3月28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。

完善公司治理文件。報告期內，本行根據有關法律法規及香港上市規則，結合本行公司治理實踐，制定了《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》等制度文件。

企業管治守則。報告期內，本行一直遵守並符合香港上市規則附錄十四《企業管治守則》中的守則條文，並按照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**54.47**億元，佔本行貸款總額的**2.65%**。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。

截至報告期末，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**2,441.63**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

非執行董事武秀峰先生於2014年3月10日辭任本行非執行董事，同時辭任董事會小股東權益保障委員會委員的職務。

# 獨立審計師報告

## 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133頁至289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2013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損益表、合併損益及其他綜合收益表、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。

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。

## 獨立審計師報告(續)

### 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2013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

2014年3月28日

## 合併損益表

截至2013年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2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
利息收入	5	27,179,811	22,331,609
利息支出	5	(11,476,618)	(9,239,415)
淨利息收入		15,703,193	13,092,194
手續費及佣金收入	6	739,079	488,375
手續費及佣金支出	6	(59,399)	(52,651)
手續費及佣金淨收入		679,680	435,724
交易淨損益	7	(197,640)	13,008
享有聯營企業利潤的份額	27	268	—
其他業務淨損益	8	130,248	112,392
營業收入		16,315,749	13,653,318
營業支出	9	(7,207,796)	(6,074,773)
資產減值損失	11	(1,181,279)	(511,412)
出售可供出售金融資產淨(虧損)收益		(9,952)	629
稅前利潤		7,916,722	7,067,762
所得稅費用	12	(1,901,605)	(1,690,059)
本年利潤		6,015,117	5,377,703
歸屬於：			
本銀行股東		5,991,048	5,361,497
非控制性權益		24,069	16,206
		6,015,117	5,377,703
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	13	0.64	0.58

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2013年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2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
本年利潤	6,015,117	5,377,703
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
設定受益計劃的精算利得	61,830	4,241
精算利得相關的所得稅	(4,592)	(1,061)
	57,238	3,180
後續可能重新分類至損益的項目：		
可供出售金融資產公允價值(虧損)收益		
— 本年公允價值變動虧損	(173,664)	(10,357)
— 於可供出售金融資產出售時重新分類到損益	9,952	(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	40,928	(1,906)
	(122,784)	5,718
本年其他綜合(虧損)收益稅後淨額	(65,546)	8,898
本年綜合收益總額	5,949,571	5,386,601
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	5,925,502	5,370,395
非控制性權益	24,069	16,206
本年綜合收益總額	5,949,571	5,386,601



# 合併財務狀況表

2013年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	31/12/2013	31/12/2012 (已重述)	1/1/2012 (已重述)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	15	68,782,134	58,964,060	50,662,768
存放同業及其他金融機構款項	16	23,655,929	12,263,068	11,444,958
拆放同業及其他金融機構款項	17	25,056,277	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	18	2,690,994	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	19,127,488	18,112,605	13,033,648
衍生金融資產	20	455	—	—
買入返售金融資產	21	70,828,936	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	22	198,150,565	167,614,916	138,821,830
可供出售金融資產	23	5,168,334	4,598,972	1,617,749
持有至到期投資	24	50,251,518	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	25	28,745,383	32,614,365	27,053,280
對聯營公司投資	27	100,268	100,000	—
物業和設備	28	3,574,211	3,153,823	2,711,120
遞延所得稅資產	39	1,866,903	1,456,545	1,523,325
商譽	29	440,129	440,129	440,129
其他資產	31	4,006,448	3,446,551	3,122,044
資產總額		<u>502,445,972</u>	<u>433,827,059</u>	<u>344,825,674</u>

## 合併財務狀況表(續)

2013年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	31/12/2013	31/12/2012 (已重述)	1/1/2012 (已重述)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款		185,000	110,000	30,000
同業及其他金融機構存款	32	63,557,058	42,064,439	25,107,105
拆入資金	33	2,787,829	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	34	1,040,000	5,076,419	365,625
衍生金融負債	20	239	—	—
賣出回購金融資產款項	35	37,240,636	42,639,291	32,759,721
客戶存款	36	347,883,413	294,510,490	246,141,374
應付職工薪酬	37	3,071,804	2,708,032	2,420,661
應交稅金		980,797	651,756	905,384
已發行債券	38	2,300,000	2,300,000	2,300,000
其他負債	40	6,509,891	4,521,466	4,652,053
負債總額		<u>465,556,667</u>	<u>401,611,325</u>	<u>316,831,741</u>

## 合併財務狀況表(續)

2013年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	31/12/2013	31/12/2012 (已重述)	1/1/2012 (已重述)
<b>權益</b>				
股本	41	9,300,000	9,300,000	9,300,000
資本公積	42	9,201,954	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	43	(135,945)	(13,161)	(18,879)
精算變動儲備		43,460	(13,778)	(16,958)
盈餘公積	44	6,394,534	5,797,650	3,650,944
一般準備	45	5,497,269	2,847,848	1,919,803
保留盈利		5,950,176	4,786,433	3,801,687
歸屬本銀行股東權益		36,251,448	31,906,946	27,838,551
非控制性權益		637,857	308,788	155,382
權益總額		36,889,305	32,215,734	27,993,933
權益和負債總額		502,445,972	433,827,059	344,825,674

董事會已於2014年3月28日通過及授權刊發載列於133至289頁的合併財務報表並由以下人士代表簽署：

**劉建忠**  
董事長

**陳正生**  
董事

## 財務狀況表

2013年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	31/12/2013	31/12/2012 (已重述)	1/1/2012 (已重述)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	15	68,556,217	58,841,432	50,585,888
存放同業及其他金融機構款項	16	24,200,834	12,264,057	11,319,519
拆放同業及其他金融機構款項	17	25,056,277	29,748,852	11,460,716
為交易而持有的金融資產	18	2,690,994	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	19,127,488	18,102,605	13,018,648
衍生金融資產	20	455	—	—
買入返售金融資產	21	70,828,936	51,765,062	42,296,805
客戶貸款及墊款	22	195,453,208	166,588,124	138,222,341
可供出售金融資產	23	5,168,334	4,598,972	1,617,749
持有至到期投資	24	50,251,518	45,773,802	40,236,422
應收款項類投資	25	28,745,383	32,614,365	27,053,280
對子公司投資	26	663,000	306,000	163,200
對聯營公司投資	27	100,268	100,000	—
物業和設備	28	3,497,417	3,130,656	2,689,360
遞延所得稅資產	39	1,854,921	1,455,510	1,523,325
商譽	29	440,129	440,129	440,129
其他資產	31	3,977,076	3,440,586	3,116,784
資產總額		<u>500,612,455</u>	<u>432,944,461</u>	<u>344,145,046</u>

## 財務狀況表(續)

2013年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	31/12/2013	31/12/2012 (已重述)	1/1/2012 (已重述)
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存款	32	63,766,159	42,246,050	25,124,040
拆入資金	33	2,787,829	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	34	1,040,000	5,076,419	365,625
衍生金融負債	20	239	—	—
賣出回購金融資產款項	35	37,240,636	42,639,291	32,666,590
客戶存款	36	346,746,592	293,904,767	245,732,836
應付職工薪酬	37	3,043,754	2,698,582	2,415,437
應交稅金		974,870	646,605	904,868
已發行債券	38	2,300,000	2,300,000	2,300,000
其他負債	40	6,498,538	4,511,761	4,645,805
負債總額		<u>464,398,617</u>	<u>401,052,907</u>	<u>316,305,019</u>
<b>權益</b>				
股本	41	9,300,000	9,300,000	9,300,000
資本公積	42	9,201,954	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	43	(135,945)	(13,161)	(18,879)
精算變動儲備		43,460	(13,778)	(16,958)
盈餘公積	44	6,394,534	5,797,650	3,650,944
一般準備	45	5,497,269	2,847,848	1,919,803
保留盈利	46	5,912,566	4,771,041	3,803,163
權益總額		<u>36,213,838</u>	<u>31,891,554</u>	<u>27,840,027</u>
權益和負債總額		<u>500,612,455</u>	<u>432,944,461</u>	<u>344,145,046</u>

# 合併權益變動表

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於本銀行股東										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	保留盈利	投資重估 儲備	精算變動 儲備	小計	非控制性 權益	合計
於2012年1月1日 (前期列報)		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
調整		—	—	—	—	—	—	(16,958)	(16,958)	—	(16,958)
於2012年1月1日 (已重述)		9,300,000	9,201,954	3,650,944	1,919,803	3,801,687	(18,879)	(16,958)	27,838,551	155,382	27,993,933
本年利潤		—	—	—	—	5,361,497	—	—	5,361,497	16,206	5,377,703
本年其他綜合收益 (已重述)		—	—	—	—	—	5,718	3,180	8,898	—	8,898
本年綜合收益總額 (已重述)		—	—	—	—	5,361,497	5,718	3,180	5,370,395	16,206	5,386,601
非控制性股東註資		—	—	—	—	—	—	—	—	137,200	137,200
轉撥至盈餘公積	44	—	—	2,146,706	—	(2,146,706)	—	—	—	—	—
轉撥至一般準備	45	—	—	—	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 (已重述)		9,300,000	9,201,954	5,797,650	2,847,848	4,786,433	(13,161)	(13,778)	31,906,946	308,788	32,215,734
本年利潤		—	—	—	—	5,991,048	—	—	5,991,048	24,069	6,015,117
本年其他綜合(虧損) 收益		—	—	—	—	—	(122,784)	57,238	(65,546)	—	(65,546)
本年綜合收益總額		—	—	—	—	5,991,048	(122,784)	57,238	5,925,502	24,069	5,949,571
非控制性股東註資		—	—	—	—	—	—	—	—	305,000	305,000
轉撥至盈餘公積	44	—	—	596,884	—	(596,884)	—	—	—	—	—
轉撥至一般準備	45	—	—	—	2,649,421	(2,649,421)	—	—	—	—	—
股利分配	14	—	—	—	—	(1,581,000)	—	—	(1,581,000)	—	(1,581,000)
於2013年12月31日		9,300,000	9,201,954	6,394,534	5,497,269	5,950,176	(135,945)	43,460	36,251,448	637,857	36,889,305

# 合併現金流量表

截至2013年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2013年 附註 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	7,916,722	7,067,762
<b>調整：</b>		
折舊及攤銷	492,611	374,308
資產減值損失	1,181,279	511,412
債券利息收入	(4,762,465)	(4,117,733)
減值金融資產利息收入	(34,546)	(36,023)
已發行債券利息支出	126,500	126,500
出售投資證券損益淨額	9,952	(629)
對聯營企業投資淨收益	(268)	—
投資證券股息收入	(1,700)	(105)
出售物業和設備收益淨額	(70,381)	(30,254)
為交易而持有的金融資產的淨損失	182,065	1,129
滙兌(收益)虧損	(12,946)	10,787
營運資金變動前的經營活動現金流量	<u>5,026,823</u>	<u>3,907,154</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	(15,827,316)	(5,737,008)
拆放同業及其他金融機構款項減少(增加)	8,628,587	(13,814,414)
買入返售金融資產增加	(21,453,678)	(8,193,150)
為交易而持有的金融資產減少(增加)	901,466	(3,374,558)
客戶貸款及墊款增加	(31,792,760)	(29,368,647)
指定以公允價值變動計入 當期損益的金融資產的增加	(1,014,883)	(5,078,957)
賣出回購金融資產款項(減少)增加	(5,398,655)	9,879,570
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項增加	74,870,739	65,332,425
向中央銀行借款增加	75,000	80,000
拆入資金(減少)增加	(4,241,641)	4,880,000
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債的(減少)增加	(4,036,419)	4,710,794
其他經營資產減少	153,763	367,915
其他經營負債增加	<u>2,346,236</u>	<u>89,888</u>
經營活動所得現金	8,237,262	23,681,012
已付所得稅	<u>(1,946,587)</u>	<u>(1,879,874)</u>
經營活動所得現金淨額	<u>6,290,675</u>	<u>21,801,138</u>

## 合併現金流量表(續)

截至2013年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2013年 附註 12月31日止年度	截至2012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	22,017,066	12,015,400
出售物業及設備和其他資產時所收現金	231,236	102,475
購入投資證券所付現金	(23,490,621)	(26,265,400)
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	(1,180,940)	(912,501)
投資證券所收利息收入	4,486,513	3,713,844
收到政府補助	—	63,884
股利收入	1,700	105
投資活動所得(所用)現金淨額	<u>2,064,954</u>	<u>(11,382,193)</u>
<b>融資活動</b>		
非控制性股東出資	305,000	137,200
已發行債券所付利息	(126,500)	(126,500)
已付本銀行股東股息	(1,580,197)	(1,301,108)
融資活動所用現金淨額	<u>(1,401,697)</u>	<u>(1,290,408)</u>
<b>現金和現金等價物變動淨額</b>	6,953,932	9,128,537
現金和現金等價物於1月1日	27,353,070	18,220,635
匯率變動的影響	(26,677)	3,898
<b>現金和現金等價物於12月31日</b>	47 <u>34,280,325</u>	<u>27,353,070</u>

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
經營活動所得(所用)現金淨額包括：		
收到利息	22,097,058	18,461,957
支付利息	(10,367,638)	(8,874,059)
經營活動收到利息的現金淨額	<u>11,729,420</u>	<u>9,587,898</u>



# 合併財務報表附註

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

### 本集團於2013年採用的新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團於本年採用下列經修訂的國際財務報告準則：

*對國際財務報告準則第7號(IFRS7)的修訂：披露—金融資產和金融負債的抵銷*

本集團在本年度首次採用了對IFRS7的修訂：披露—金融資產和金融負債的抵銷。該修訂要求主體披露：

- 根據《國際會計準則第32號金融工具：披露》識別的相互抵銷的金融工具；
- 在強制淨額交割總約定或類似協議下之相互抵銷的金融工具，無論該工具根據國際會計準則第32號是否應該抵銷。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用的新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

有關修訂已予追溯應用。由於本集團未有任何抵銷安排，因此採用該修訂未對合併財務報表中的披露事項或已確認金額構成重大影響。

#### 最新或經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業和披露

本集團於本年首次採用有關合併、合營安排、聯營和相關披露的「一套五項」準則，包括國際財務報告準則第10號—合併財務報表(IFRS10)、國際財務報告準則第11號—合營安排(IFRS11)、國際財務報告準則第12號—在其他主體中權益的披露(IFRS12)、國際會計準則第27號—單獨財務報表(IAS27(2011年修訂))及國際會計準則第28號(2011年修訂)及旨在為過渡期提供指引的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號之修訂。

應用上述準則對本集團的影響詳述如下：

#### 採用IFRS10的影響

IFRS10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》(IAS27)中涉及合併財務報表的部分以及《解釋公告第12號—合併特殊目的主體》(SIC-12)。IFRS10修改了控制的定義，從而使投資者在滿足下列標準時控制被投資者：(1)擁有對被投資者的權力；(2)通過參與被投資者的活動而承擔或有權獲得可變回報；及(3)有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。只有當三個標準同時得到滿足時，投資者才具有對被投資者的控制。此前，控制被定義為統馭一個主體的財務和經營政策、並藉此從其活動中獲取利益的能力。IFRS10就投資者何時具有對被投資者的控制提供了額外指引。

本集團董事評估了本銀行的投資，並認為採用IFRS10對合併財務報表並無重大影響。

#### 採用IFRS12的影響

IFRS12是有關披露的新準則，其適用於在子公司、合營安排、聯營和／或未予合併的結構化主體中擁有權益的主體。總體而言，採用IFRS12導致在合併財務報表中作出更廣泛的披露(有關詳情參見附註26和27)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用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

本集團在本年度首次採用了國際財務報告準則第13號。國際財務報告準則第13號是規範公允價值計量和有關公允價值計量的披露的單一框架。國際財務報告準則第13號的適用範圍較廣。國際財務報告準則第13號的公允價值計量要求適用於其他國際財務報告準則要求或允許進行公允價值計量或公允價值計量披露的金融工具項目和非金融工具項目，但不適用於《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》(IFRS2)範圍內的以股份為基礎的支付交易、《國際會計準則第17號—租賃》(IAS17)範圍內的租賃交易以及與公允價值計量類似但並非公允價值的計量值(例如，用於計量存貨的可變現淨值、或用於減值評估的使用價值)。

國際財務報告準則第13號將公允價值定義為：市場參與者之間在計量日在主要(或最有利)市場上進行的有序交易中，按當前市場狀況出售一項資產所收到的價格或轉移一項負債所支付的價格。國際財務報告準則第13號規定的公允價值是指退出價格，無論該價格是直接可觀察的，還是用其他估值技術估計得出的。同時，國際財務報告準則第13號包含廣泛的披露要求。

國際財務報告準則第13號要求自2013年1月1日起採用未來適用法應用國際財務報告準則第13號。此外，國際財務報告準則第13號還為主體提供了具體的過渡性規定，從而主體無需對初次採用準則以前期間提供的比較信息應用準則所述的披露要求。公允價值信息披露於合併財務報表附註53。除額外披露外，採用國際財務報告準則第13號未對合併財務報表中所確認的金額構成任何重大影響。

##### 對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報

本集團在本年度首次採用了對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報。有關修訂引入了有關綜合收益表和收益表的新術語，但不要求強制採用。根據對國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表被重命名為損益及其他綜合收益表，而收益表被重命名為損益表。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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用的新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

但是，對於其他綜合收益部分，有關修訂要求將其他綜合收益項目分為兩類：(1)後續將不能重分類至損益的項目；及(2)若滿足特定條件，後續將能重分類至損益的項目。與其他綜合收益項目相關的所得稅也應按相同基礎進行分攤—有關修訂並未變更以稅前或稅後基礎列示其他綜合收益項目的選擇。

有關修訂已予追溯應用，而其他綜合收益項目的列報也進行了修改以反映這一變更。

除上述列報變更外，採用對國際會計準則第1號的修訂未對損益、其他綜合收益和綜合收益總額產生任何影響。

#### 國際會計準則第19號—僱員福利

本集團在本年度首次採用了國際會計準則第19號—僱員福利及相關的後續修訂。

國際會計準則第19號(2011年修訂)對設定受益計劃和辭退福利的會計處理作出了變更。其中最重大的變更與設定受益義務和計劃資產的會計處理有關。此類修訂要求在發生時確認設定受益義務的變動和計劃資產公允價值的變動，因而刪除了前一版國際會計準則第19號中允許採用的「區間法」並加快了過去服務成本的確認。所有精算利得和損失應立即通過其他綜合收益進行確認，以便在合併財務狀況表中確認養老金資產或負債的淨額，從而反映該計劃出現虧損或盈餘的全部價值。此外，前一版國際會計準則第19號所使用的「利息費用」和「計劃資產預期回報」將被國際會計準則第19號(2011年修訂)所述的「淨利息」金額取代，該金額將通過對設定受益負債或資產淨額使用適當折現率進行計算。

特定過渡性規定適用於首次採用國際會計準則第19號(2011年修訂)的情況。採用國際會計準則第19號(2011年修訂)對以前年度在損益和其他綜合收益中確認的金額構成了影響(有關詳情請參見下表)。此外，國際會計準則第19號(2011年修訂)就設定受益成本披露引入了某些變更，包括要求提供更廣泛的披露，詳見附註37。本集團根據相關的過渡性規定，採用追溯調整法對比較金額進行了重述。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用的新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

國際會計準則第19號—僱員福利(續)

對本年綜合收益總額的影響

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
對本年利潤的影響		
本年利潤的減少	52,220	—
本年利潤的減少歸屬於：		
本銀行股東	52,220	—
非控制性權益	—	—
對本年其他綜合收益的影響		
設定受益計劃精算利得的增加	61,830	4,241
與精算利得相關的所得稅的減少	(4,592)	(1,061)
其他綜合收益本年增加額	57,238	3,180
其他綜合收益本年增加額歸屬於：		
本銀行股東	57,238	3,180
非控制性權益	—	—
對本年綜合收益總額的影響		
本年綜合收益總額的增加	5,018	3,180
本年綜合收益總額的增加歸屬於：		
本銀行股東	5,018	3,180
非控制性權益	—	—

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用的新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

國際會計準則第19號—僱員福利(續)

於2012年1月1日對資產、負債及權益的影響

項目	前期列報	根據國際會計 準則第19號 調整	重述後
遞延所得稅資產	1,517,672	5,653	1,523,325
應付職工薪酬	(2,398,050)	(22,611)	(2,420,661)
對淨資產的影響	<u>(880,378)</u>	<u>(16,958)</u>	<u>(897,336)</u>
精算變動儲備及對權益的影響	<u>—</u>	<u>(16,958)</u>	<u>(16,958)</u>

於2012年12月31日對於資產、負債及權益的影響

項目	前期列報	根據國際會計 準則第19號 調整	重述後
遞延所得稅資產	1,451,953	4,592	1,456,545
應付職工薪酬	(2,689,662)	(18,370)	(2,708,032)
對於權益的影響	<u>(1,237,709)</u>	<u>(13,778)</u>	<u>(1,251,487)</u>
精算變動儲備及對權益的影響	<u>—</u>	<u>(13,778)</u>	<u>(13,778)</u>

採用國際會計準則第19號(2011年修訂)對兩年現金流量及每股收益無影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

#### 本集團於2013年採用的已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

對國際會計準則第36號的修訂：非金融資產可收回金額的列報

在本年，本集團已在生效日2014年1月1日之前提前執行了對國際會計準則第36號的修訂。對國際會計準則第36號的修訂規定，對於已分攤商譽或其他使用壽命不確定的無形資產的現金產出單元，若相關現金產出單元並未發生減值或減值的轉回，則無需披露該現金產出單元的可收回金額。此外，有關修訂針對基於其公允價值減處置費用確定資產或現金產出單元的可收回金額的情況，引入了關於公允價值級次、所使用的關鍵假設和估值技術的額外披露要求。

本集團已經準備了關於現金產出單元的披露，作用於並未發生減值或減值的轉回的已分攤商譽或其他使用壽命不確定的無形資產的現金產出單元。除披露外，該提前執行不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

#### 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第10、12號 及國際會計準則第27號(修訂)	投資主體 <sup>1</sup>
對國際會計準則第19號的修訂	設定受益計劃：僱員供款 <sup>2</sup>
對國際財務報告準則第9號 及國際財務報告準則第7號的修訂	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>3</sup>
對國際會計準則第32號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷 <sup>1</sup>
對國際會計準則第39號的修訂	衍生金融工具的變更與套期會計的持續 <sup>1</sup>
對國際財務報告準則的修訂	2010-2012年週期對國際財務報告準則的年度改進 <sup>4</sup>
對國際財務報告準則的修訂	2011-2013年週期對國際財務報告準則的年度改進 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第9號	金融工具 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第14號	管制遞延帳戶 <sup>5</sup>
國際財務報告解釋委員會解釋第21號	稅費 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 2014年1月1日及以後年度報告期適用

<sup>2</sup> 2014年7月1日及以後年度報告期適用

<sup>3</sup> 允許採用 — 強制生效日期將於國際財務報告準則第9號其他階段完成後確定

<sup>4</sup> 2014年7月1日及以後年度報告期適用，少數情況可例外

<sup>5</sup> 2016年1月1日及以後年度的首次國際財務報告適用

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(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)

對國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第27號的修訂：投資主體

國際財務報告準則第10號的有關修訂對投資主體進行了定義，並要求符合投資主體定義的報告主體不將其子公司納入合併範圍，而是在其合併財務報表和單獨財務報表中對子公司以公允價值計量且其變動計入損益。

符合投資主體定義的報告主體須滿足下列條件：

- 從一個或多個投資者處獲得資金，其目的在於向此類投資者提供投資管理服務；
- 向其投資者承諾，將資金進行投資的唯一商業目的是為了從資本增值中獲得回報、賺取投資收益或兩者兼有。
- 以公允價值為基礎計量和評價其實質上所有的投資業績。

國際財務報告準則第12號和國際會計準則第27號已作出了相應的修訂，以引入針對投資主體的新披露要求。由於本銀行不屬於投資主體，本集團董事預期有關投資主體的修訂不會對本集團的合併財務報表構成任何影響。

對國際會計準則第19號的修訂：設定受益計劃：僱員供款

對國際會計準則第19號的修訂澄清了實體對僱員或第三方對設定受益計劃供款的會計核算，基於該等供款是否與服務相關，該等供款可能為推定或在計劃的正式條款中寫明。

與服務不相關的供款將影響設定受益計劃淨負債(或資產)。與服務相關的供款將從以下方面降低服務成本：

- 對於與服務年數無關的供款，實體可能將該供款確認為僱員提供相關服務期間的服務成本的減少或採用預計單位福利法將其分配至員工服務期間；
- 對於與服務年數相關的供款，實體必須將其分配至員工服務期間。

由於本集團目前的設定受益計劃未有僱員或第三方供款，因此本集團董事預計對國際會計準則第19號的該等修訂不會對本集團的合併財務報表構成任何影響。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(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號的修訂：金融資產和金融負債抵銷

對國際會計準則第32號的修訂澄清了有關金融資產和金融負債抵銷的要求。特別是，有關修訂澄清了「當前可強制實施的法定抵銷權」和「同時變現資產和清償負債」的含義。

由於本集團沒有符合抵銷條件的金融資產和金融負債，本集團董事預期採用對國際會計準則第32號的修訂不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

##### 對國際會計準則第39號的修訂：衍生工具的變更和套期會計的延續

對國際會計準則第39號的修訂豁免在特定情形下發生變更的衍生套期工具遵循終止套期會計的要求。該修訂同時澄清，因此類變更導致的衍生套期工具公允價值的任何變動應包括在對套期有效性的評估當中。

由於本集團並無變更的衍生套期工具，本集團董事預期採用對國際會計準則第36號的修訂不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

##### 2010-2012年週期對國際財務報告準則的年度改進

2010-2012年週期對國際財務報告準則的年度改進包括對一系列國際財務報告準則的多項修訂，總結如下：

對國際財務報告準則第2號的修訂：(i)修改「給予條件」和「市場條件」的定義；及(ii)新增「業績條件」和「服務條件」的定義(二者之前被納入「給予條件」的定義之中)。對國際財務報告準則第2號的修訂適用於授予日為2014年7月1日或以後日期的以股份為基礎的支付交易。

對國際財務報告準則第3號的修訂澄清，歸類為一項資產或負債的或有對價應在每一報告日按公允價值計量，無論或有對價是屬於國際財務報告準則第9號或國際會計準則第39號範圍的金融工具還是非金融資產或負債。公允價值變動(計量期間調整除外)應計入損益。對國際財務報告準則第3號的修訂適用於購買日為2014年7月1日或以後日期的企業合併。

對國際財務報告準則第8號的修訂：(i)要求主體應披露管理層在針對經營分部運用加總標準時所作的判斷，包括加總的經營分部和在確定經營分部是否具有「相似的經濟特徵」時所評估的經濟指標的描述；及(ii)澄清僅在分部資產定期呈報給首席經營決策者時應該提供報告分部資產合計和實體資產之間的調節表。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

##### 2010-2012年週期對國際財務報告準則的年度改進(續)

對國際財務報告準則第13號的修訂為對基礎結論作出修訂，以澄清對國際財務報告準則第13號的修訂的發佈以及對國際會計準則第39號和國際財務報告準則第9號的相應修訂並未取消若不折現所產生的影響並不重大時，按未折現的發票金額計量無票面利率的短期應收款和應付款的做法。

對國際會計準則第16號和國際會計準則第38號的修訂消除了對不動產、廠場和設備或無形資產項目進行重估時，針對累計折舊／攤銷核算的已知的不一致。修訂後的要求澄清，資產帳面總金額的調整方式應與該資產帳面金額的重估方式相一致，且累計折舊／攤銷應為帳面總金額與扣除累計減值損失後帳面金額之間的差額。

對國際會計準則第24號的修訂澄清，向報告主體提供關鍵管理人員服務的管理主體是該報告主體的關聯方。因此，報告主體必須作為關聯方交易披露就所提供的關鍵管理人員服務向管理主體已付或應付的報酬金額。然而，不要求披露此類報酬的構成。

本集團董事預計採用2010-2012年週期對國際財務報告準則的年度改進中的修訂不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

##### 2011-2013年週期對國際財務報告準則的年度改進

2011-2013年週期對國際財務報告準則的年度改進包括對一系列國際財務報告準則的多項修訂，總結如下：

對國際財務報告準則第3號的修訂澄清了該準則並不適用於合營安排自身財務報表中針對所有類型的合營安排的形成的會計處理。

對國際財務報告準則第3號的修訂澄清了以淨額基礎計量一組金融資產和金融負債公允價值的投資組合例外的適用範圍包括屬於國際會計準則第39號或國際財務報告準則第9號範圍或按照該兩項準則核算的所有合同，即使此類合同並不符合國際會計準則第32號中金融資產或金融負債的定義。

對國際會計準則第40號澄清了國際會計準則第40號與國際財務報告準則第3號：企業合併並非互相排斥，並且可能要求同時應用該兩項準則。因此，取得投資性房地產的主體必須確定：

- (a) 該房地產是否符合國際會計準則第40號中投資性房地產的定義；及
- (b) 該交易是否符合國際財務報告準則第3號中企業合併的定義。

本集團董事預計採用2011-2013年週期對國際財務報告準則的年度改進中的修訂不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

##### 國際財務報告準則第9號：金融工具

於2009年11月發佈的國際財務報告準則第9號引入了針對金融資產分類和計量的新要求。國際財務報告準則第9號於2010年10月作出修訂以涵蓋針對金融資產分類和計量以及終止確認的要求，並於2013年進一步修訂以涵蓋套期會計的新要求。

國際財務報告準則第9號的重要規定描述如下：

- 國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量範圍內的所有已確認金融資產均須按攤餘成本或公允價值進行後續計量。特別是，在以收回合同現金流量為目標且合同現金流量僅用於支付未償還的本金和本金利息的業務模式下持有的債務投資，在後續會計期末通常按攤餘成本進行計量。所有其他債務投資和權益投資在後續會計期末按公允價值進行計量。此外，根據國際財務報告準則第9號，主體可作出不可撤銷的選擇於其他綜合收益中列報(並非為交易而持有的)權益投資的公允價值變動，而通常僅將股利收益計入損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

- 關於被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的計量，國際財務報告準則第9號要求在其他綜合收益中列報金融負債的公允價值變動中歸屬於該負債信用風險變動的金額，除非在其他綜合收益中確認負債信用風險變動的影響將會產生或擴大損益的會計不匹配。歸屬於金融負債信用風險的公允價值變動不得後續重分類至損益。根據國際會計準則第39號，被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變動應全額列報於損益中。

國際財務報告準則第9號的套期會計指引仍保留三種類型的套期會計。然而，被套期項目的指定被引入了更高的靈活性，特別是擴大了符合套期工具的工具類型及符合套期會計條件的非金融項目風險的範圍。此外，有效性測試已作出重大修訂並被「經濟關係」原則所取代。主體也無需對套期有效性執行追溯評估。有關主體風險管理活動的披露要求也同時提高。

本集團董事預期採用國際財務報告準則第9號將影響本集團的可供出售金融資產的分類和計量，並可能影響本集團的其他金融資產及其他金融負債。

國際財務報告準則第9號—金融工具的原生效日為2013年1月1日，後修訂為2015年1月1日。2013年11月，國際會計準則理事會取消了國際財務報告準則第9號的生效日並決定在項目所有階段完成且國際財務報告準則第9號最終版本發佈時確定生效日。

本集團董事尚未完成對本集團財務影響的評估。

##### 國際財務報告解釋委員會解釋第21號：稅費

國際財務報告解釋委員會解釋第21號：稅費闡述了何時確認一項繳納徵收費用的負債的問題。該解釋公告定義了徵收費用，並明確產生負債的義務事項是導致法例所規定的徵收費用付款的活動。該解釋公告就如何核算不同的徵收費用安排提供了指引；並特別澄清，經濟強制要求或財務報表編製的持續經營基礎均並未意味著主體因未來期間的經營所擁有繳納徵收費用的現時義務。

本集團董事預計採用國際財務報告解釋委員會解釋第21號不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際財務報告準則第2號中的可變現淨值或國際會計準則第36號中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層、第二層或第三層級的公允價值級次，詳見附註53所述。

主要的會計政策請見下文。

#### 合併基準

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。當本銀行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 合併基準(續)

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本公司將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本集團的所有者及非控制性權益。子公司的綜合收益總額歸屬於本集團的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，與集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

#### 對聯營公司投資

聯營企業是指本集團對其實施重大影響的主體。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。

對聯營企業的經營成果、資產及負債按權益法會計納入本合併財務報表。為權益法核算編製的聯營企業財務報表採用與本集團在類似情況下對類似交易和事項採用的會計政策相同。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

根據權益法，聯營企業中的投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認，並在其後進行調整，以確認本集團在該聯營企業的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營企業的損失中所佔的份額等於或超過本集團在該聯營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營企業的淨投資的長期權益)，本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營企業進行的支付範圍內進行確認。

聯營企業中的投資應自被投資者成為聯營企業之日起採用權益法進行核算。

在確定是否有必要就本集團在聯營企業中的投資確認任何減值損失時，應採用國際會計準則第39號的規定。如有必要，投資(包括商譽)的全部帳面金額應按照國際會計準則第36號——資產減值的規定，作為一項單項資產通過將其可收回金額(使用價值和公允價值減去銷售費用後的餘額兩者中的較高者)與其帳面金額進行比較來進行減值測試。已確認的任何減值損失構成投資帳面金額的一部分。該項減值損失的任何轉回金額應按照國際會計準則第36號的規定，以投資的可收回金額其後增加為限進行確認。

本集團自相關投資不再是聯營企業或此項投資被劃歸為持有待售之日起終止採用權益法。保留在前聯營企業中的並未劃歸為持有待售的權益採用權益法。

當本集團出售或部分出售對聯營企業投資從而導致本集團喪失重大影響並終止採用權益法時，如果本集團保留在前聯營企業中的權益，且所保留的權益是一項金融資產，則本集團按當日的公允價值計量所保留的權益，且該公允價值被視為其按照國際會計準則第39號的規定進行初始確認時的公允價值。在確定處置該聯營企業所產生的利得或損失時，應將聯營企業在終止採用權益法之日的帳面金額與任何保留的權益及處置聯營企業中的部分權益的任何收入的公允價值之間的差額納入其中。此外，本集團採用如同聯營企業已直接處置相關資產或負債所適用的基礎核算此前計入其他綜合收益的與該聯營企業相關的全部金額。因此，如果此前被該聯營企業計入其他綜合收益的利得或損失應在處置相關資產或負債時被重分類至損益，則本集團會在終止採用權益法時將此項利得或損失從權益重分類至損益(作為一項重分類調整)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

當在聯營企業中的投資成為合營企業中的投資或合營企業中的投資成為聯營企業中的投資時，本集團將繼續採用權益法。所有者權益發生此類變動時，不存在按公允價值進行重新計量的情況。

當本集團減少其在聯營企業中的所有者權益但本集團繼續採用權益法時，本集團將此前計入其他綜合收益的與此次減少所有者權益相關的利得或損失部分重分類至損益(如果此項利得或損失在處置相關資產或負債時將被重分類至損益)。

當某集團主體與本集團的聯營企業進行交易時，此類與聯營企業進行的交易所產生的損益將僅按聯營企業中的權益與本集團無關的份額，在本集團的合併財務報表中予以確認。

在本銀行的財務狀況表中，對聯營企業投資以成本扣除減值損失(如有)列報。

#### 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。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元(或現金產出單元組合)。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果有跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其帳面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的帳面金額，然後根據該單元每一資產的帳面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接計入損益。商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

處置相關的現金產出單元時，歸屬於被處置現金產出單元的商譽在確定處置損益時包括在內。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

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。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。

#### 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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

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。

遞延稅項資產的賬面金額會在每一報告期間末進行復核，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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 職工福利(續)

##### 退休福利

當僱員已提供使其有權利獲得設定提存退休福利計劃的提存金的服務時，為設定提存退休福利計劃支付的金額應確認為費用。

本集團對參與設定退休福利的退休職工支付補充退休福利。對於設定受益退休福利計劃，提供福利的成本是採用預期累積福利單位法予以確定，並在每個年度報告期末執行精算估價。重新計量(包括精算利得和損失、對資產上限(如適用)作出的變更所產生的影響和計劃資產的回報(不包括利息))會直接反映在財務狀況表中，並在其發生的當期借記或貸記其他綜合收益。計入其他綜合收益的重新計量會直接反映在留存收益中，且不得重分類至損益。過去服務成本會在對計劃作出修訂的期間計入損益。

淨利息是通過將期初的折現率應用於設定受益負債或資產淨額來計算淨利息。設定受益成本的分類如下：

- 服務成本(包括當期服務成本、過去服務成本以及縮減和結算產生的利得和損失)；
- 利息費用淨額或利息收益淨額；以及
- 重新計量。

本集團在損益中單列「營業支出」以列示設定受益成本的前兩個組成部分。縮減利得和損失則作為過去服務成本進行核算。

在合併財務狀況表上確認的退休福利義務反映了本集團設定受益計劃的實際虧損或盈餘。該計算方法產生的任何盈餘僅限於以從該等計劃返還資金形式或是以減少對該等計劃的未來提存金形式獲得的經濟利益的現值。

##### 內部退養福利

本集團對接受內部退養安排的僱員提供內部退養福利。

獨立精算師於報告期末採用預計累積福利單位貸記法來確定內部退養福利負債。發生的所有盈利或損失在發生時即通過「營業支出」計入損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

當某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(續)

截至2013年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，以下情形除外：

- a) 在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；
- b) 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；以及
- c) 符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

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(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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被指定為可供出售或沒有被歸類為貸款及應收款項、持有至到期投資、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的非衍生金融資產。

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(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。

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(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。

##### 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(續)

截至2013年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)

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(續)

截至2013年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)

##### 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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

##### 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。

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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

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。

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(續)

截至2013年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、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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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(若貨幣時間價值的影響重大)。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

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。

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。對用於預計未來現金流的金額及時間的方法及假設，本銀行會期進行審閱，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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
<b>利息收入</b>		
客戶貸款及墊款	13,684,255	12,126,964
包括：公司貸款及墊款	8,083,469	7,536,485
個人貸款及墊款	5,348,977	4,311,827
票據貼現	251,809	278,652
買入返售金融資產	4,024,872	2,379,572
持有至到期投資	2,187,343	1,981,226
應收款項類投資	2,253,219	1,980,718
存放中央銀行款項	1,007,516	828,195
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	1,024,603	608,522
存放同業及其他金融機構款項	503,344	579,433
拆放同業及其他金融機構款項	1,929,378	1,487,629
可供出售金融資產	321,903	155,789
為交易而持有的金融資產	243,378	203,561
小計	27,179,811	22,331,609
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(6,774,946)	(5,623,237)
賣出回購金融資產款項	(2,006,148)	(1,843,958)
同業及其他金融機構存款	(2,237,952)	(1,565,340)
已發行債券	(126,500)	(126,500)
同業及其他金融機構拆入款項	(326,546)	(78,597)
向中央銀行借款	(4,526)	(1,783)
小計	(11,476,618)	(9,239,415)
淨利息收入	15,703,193	13,092,194
其中：已減值金融資產的利息收入	34,546	36,023
計入利息收入內		
上市投資利息收入	2,804,999	2,424,788
非上市投資利息收入	3,225,447	2,505,028
	6,030,446	4,929,816

上市投資包括在中國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(續)

截至2013年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2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
諮詢及顧問費	269,251	181,705
代理業務佣金	214,179	125,936
銀行卡手續費	174,635	114,471
結算及清算手續費	51,601	41,067
託管及其他受託業務佣金	14,610	14,519
其他	14,803	10,677
小計	<u>739,079</u>	<u>488,375</u>
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡費用	(37,683)	(28,991)
結算及清算費用	(16,451)	(14,759)
其他業務費用	(5,265)	(8,901)
小計	<u>(59,399)</u>	<u>(52,651)</u>
合計	<u><u>679,680</u></u>	<u><u>435,724</u></u>

### 7. 交易淨損益

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
為交易而持有的債券的淨損益	(197,856)	13,008
衍生金融工具淨損益	<u>216</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>(197,640)</u></u>	<u><u>13,008</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 8. 其他業務淨損益

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
出售物業和設備收益淨額	70,381	30,254
出售抵債資產收益淨額	10,181	3,619
租金收入	10,011	9,505
上市可供出售投資的股息收入	580	—
非上市可供出售投資的股息收入	1,120	105
匯兌虧損	18,940	(248)
政府補助	12,411	59,599
罰款及賠償款	7,106	7,266
其他	(482)	2,292
合計	<u>130,248</u>	<u>112,392</u>

### 9. 營業支出

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
職工成本(附註)	4,373,763	3,719,365
一般營運及管理費用	1,038,088	892,658
營業稅及附加費	1,062,987	928,140
折舊及攤銷	492,611	374,308
核數師薪酬	3,930	3,620
其他	236,417	156,682
合計	<u>7,207,796</u>	<u>6,074,773</u>

附註：

職工成本

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
工資、獎金和津貼	3,088,794	2,598,458
社會保險費	574,405	444,390
住房公積金	249,959	193,156
員工福利	103,741	167,191
工會經費和職工教育經費	103,174	85,920
補充退休福利	181,620	166,600
內部退養福利	72,070	63,650
合計	<u>4,373,763</u>	<u>3,719,365</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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2013年12月31日止年度

姓名	袍金	已付基本工資、 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	—	1,118	99	1,217
<b>非執行董事</b>				
陶俊	60	—	—	60
華渝生	60	—	—	60
王永樹	60	—	—	60
溫洪海	60	—	—	60
高曉東	60	—	—	60
武秀峰 <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	—	960	99	1,059
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	—	688	99	787
朱於舟	—	917	99	1,016
<b>離任執行董事</b>				
譚遠勝 <sup>(2)</sup>	—	1,118	99	1,217
隋軍 <sup>(3)</sup>	—	683	72	755
<b>離任非執行董事</b>				
涂明海 <sup>(4)</sup>	—	—	—	—
合計	1,380	5,484	567	7,431

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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>(5)</sup>	—	993	92	1,085
<b>非執行董事</b>				
陶俊	60	—	—	60
華渝生 <sup>(5)</sup>	60	—	—	60
王永樹	60	—	—	60
溫洪海	60	—	—	60
高曉東	60	—	—	60
武秀峰	60	—	—	60
涂明海 <sup>(4)</sup>	60	—	—	60
<b>獨立非執行董事</b>				
孫立勳 <sup>(5)</sup>	120	—	—	120
殷孟波 <sup>(5)</sup>	120	—	—	120
吳慶 <sup>(5)</sup>	120	—	—	120
陳正生 <sup>(5)</sup>	120	—	—	120
劉偉力 <sup>(5)</sup>	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
朱於舟	—	779	92	871
合計	1,440	5,715	552	7,707

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

- (1) 2014年3月，武秀峰先生因到齡退休辭去本銀行非執行董事職務。
- (2) 本銀行執行董事譚遠勝先生因到齡退休，於2013年12月離任。譚遠勝先生於退休前曾擔任本銀行行長。
- (3) 本銀行執行董事隋軍先生因職務調整，於2013年9月離任。隋軍先生於職務調整前曾擔任本行副行長。
- (4) 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。
- (5) 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。

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。

根據國家有關部門的規定，部份董事及監事2013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2013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。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

#### 五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。

本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
基本工資、獎金及津貼	5,743	5,870
養老金計劃供款	498	449
合計	<u>6,241</u>	<u>6,319</u>

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
1,000,001港元至1,500,000港元	3	2
1,500,001港元至2,000,000港元	<u>2</u>	<u>3</u>

於本年度及2012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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 11. 資產減值損失

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
客戶貸款及墊款		
淨計提	1,309,103	718,381
收回貸款	(335,778)	(447,259)
小計	973,325	271,122
持有至到期投資	3,360	61,150
應收款項類投資	204,594	160,530
可供出售金融資產	—	18,610
合計	1,181,279	511,412

### 12. 所得稅費用

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012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	2,275,627	1,626,246
遞延稅項(附註38)	(374,022)	63,813
合計	1,901,605	1,690,059

中國企業所得稅乃根據兩年之估計應課稅溢利25%來計算。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

年度所得稅費用與合併損益表所示利潤的對賬如下：

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
稅前利潤	7,916,722	7,067,762
按法定稅率25%計算的稅項	1,979,181	1,766,941
不可抵扣費用的納稅影響	55,567	62,331
免稅收入的納稅影響(附註)	(133,143)	(139,213)
所得稅費用	1,901,605	1,690,059

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。

### 13. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	5,991,048	5,361,497
股份數目		
已發行股份的加權平均數(千股)	9,300,000	9,300,000
每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	0.64	0.58

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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 14. 股息

	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
年內確認為分派之股息		
2012末期		
— 每股人民幣17分	1,581,000	—
2011末期		
— 每股人民幣14分	—	1,302,000

董事會於2014年3月28日提議2013年股利分配每股人民幣0.19元(含稅)，共計人民幣1,767,000千元，尚待2013年股東大會批准。

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，並於2013年5月10日經2012年股東大會批准。

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。

### 15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	本集團	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金		3,363,889	3,289,508
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	62,388,225	52,873,721
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,282,698	2,279,504
存放於中央銀行的其他款項	(3)	747,322	521,327
合計		68,782,134	58,964,060

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金		3,352,311	3,286,701
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	62,230,330	52,785,528
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,226,254	2,247,876
存放於中央銀行的其他款項	(3)	747,322	521,327
合計		<u>68,556,217</u>	<u>58,841,432</u>

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2013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%(2012年12月31日：18%)，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%(2012年12月31日：14%或13%)，外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5%(2012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。

### 16. 存放同業及其他金融機構款項

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	23,616,351	12,165,426
境外銀行	39,578	97,642
合計	<u>23,655,929</u>	<u>12,263,068</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	24,161,256	12,166,415
境外銀行	39,578	97,642
合計	24,200,834	12,264,057

### 17. 拆放同業及其他金融機構款項

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆放於：		
境內銀行	3,101,110	1,099,999
境內其他金融機構	21,955,167	28,648,853
合計	25,056,277	29,748,852

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券發行方：		
金融機構	188,878	—
公司	2,502,116	3,774,309
合計	2,690,994	3,774,309

所有為交易而持有的金融資產均於中國銀行間債券市場進行交易。

### 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	19,127,488	18,112,605

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	19,127,488	18,102,605

2013年及2012年度，該債務工具因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 20. 衍生金融資產及負債

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	合同／ 名義金額	資產	負債	合同／ 名義金額	資產	負債
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貨幣遠期	171,396	455	239	—	—	—

### 21. 買入返售金融資產

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
按抵押分類劃分：		
信託受益權及資產管理計劃(附註)	55,960,227	25,375,948
票據	14,648,809	26,389,114
債券	219,900	—
合計	70,828,936	51,765,062

附註：基礎資產為具有固定或可確定付款額和固定到期日的債務工具。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
貸款及墊款總額	205,167,956	173,447,600
個別方式評估減值損失準備	(355,341)	(449,611)
組合方式評估減值損失準備	(6,662,050)	(5,383,073)
減值損失準備	(7,017,391)	(5,832,684)
客戶貸款及墊款淨額	<u>198,150,565</u>	<u>167,614,916</u>
	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
貸款及墊款總額	202,398,777	172,411,760
個別方式評估減值損失準備	(353,231)	(449,611)
組合方式評估減值損失準備	(6,592,338)	(5,374,025)
減值損失準備	(6,945,569)	(5,823,636)
客戶貸款及墊款淨額	<u>195,453,208</u>	<u>166,588,124</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 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

##### 本集團

	組合方式 評估計提	已識別的減值貸款及墊款 <sup>(2)</sup>			小計	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
		減值準備的 貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備			
2013年12月31日							
貸款及墊款的總額	203,602,966	653,986	911,004	1,564,990	205,167,956	0.76	
減值損失準備	(6,156,144)	(505,906)	(355,341)	(861,247)	(7,017,391)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>197,446,822</u>	<u>148,080</u>	<u>555,663</u>	<u>703,743</u>	<u>198,150,565</u>		
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	<u>167,056,439</u>	<u>158,496</u>	<u>399,981</u>	<u>558,477</u>	<u>167,614,916</u>		

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 客戶貸款及墊款(續)

#### 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示(續)

##### 本銀行

	組合方式 評估計提	已識別的減值貸款及墊款 <sup>(2)</sup>			小計	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
		減值準備的 貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備			
2013年12月31日							
貸款及墊款總額	200,852,989	639,225	906,563	1,545,788	202,398,777		0.76
減值損失準備	<u>(6,092,239)</u>	<u>(500,099)</u>	<u>(353,231)</u>	<u>(853,330)</u>	<u>(6,945,569)</u>		
客戶貸款及墊款淨額	<u>194,760,750</u>	<u>139,126</u>	<u>553,332</u>	<u>692,458</u>	<u>195,453,208</u>		
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	<u>(4,795,841)</u>	<u>(578,184)</u>	<u>(449,611)</u>	<u>(1,027,795)</u>	<u>(5,823,636)</u>		
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>		

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(續)

截至2013年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. 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2012年1月1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
本年計提	205,892	5,065,464	5,271,356
本年回撥	(251,122)	(3,711,131)	(3,962,253)
核銷	(22,218)	(67,632)	(89,850)
因折現價值上升導致轉出	(26,822)	(7,724)	(34,546)
於2013年12月31日	<u>355,341</u>	<u>6,662,050</u>	<u>7,017,391</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 客戶貸款及墊款(續)

#### 客戶貸款及墊款減值損失準備變動(續)

##### 本銀行

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	合計
於2012年1月1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
本年計提	203,782	4,997,705	5,201,487
本年回撥	(251,122)	(3,704,036)	(3,955,158)
核銷	(22,218)	(67,632)	(89,850)
因折現價值上升導致轉出	(26,822)	(7,724)	(34,546)
於2013年12月31日	<u>353,231</u>	<u>6,592,338</u>	<u>6,945,569</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 可供出售金融資產

	附註	本集團及本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券發行方：			
金融機構		111,250	—
公司		4,984,884	4,550,131
小計		5,096,134	4,550,131
權益工具			
— 按公允價值		64,200	19,576
— 按成本	(1)	8,000	29,265
小計		72,200	48,841
合計		5,168,334	4,598,972
分析如下：			
香港上市		47,539	—
香港以外地區上市	(2)	5,112,795	4,569,707
非上市		8,000	29,265
合計		5,168,334	4,598,972

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(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24. 持有至到期投資

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券發行方：		
政府	8,011,431	8,355,758
公共機構及準政府	24,672,542	21,416,453
金融機構	3,868,643	2,288,499
公司	13,763,412	13,774,242
小計	50,316,028	45,834,952
減：以組合方式評估的減值損失準備	(64,510)	(61,150)
合計	50,251,518	45,773,802

所有持有至到期投資均於中國銀行間債券市場進行交易。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 應收款項類投資

	附註	本集團及本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
憑證式國債		107,709	340,880
公共機構及準政府債券		47,983	47,722
金融機構債券		762,319	761,439
公司債券		2,033,170	1,539,190
金融機構發行的債務工具	(1)	26,452,542	30,378,880
小計		29,403,723	33,068,111
減：以組合方式評估的減值損失準備		(658,340)	(453,746)
合計		28,745,383	32,614,365
分析如下：			
香港以外地區上市	(2)	2,837,162	2,342,111
非上市		25,908,221	30,272,254
合計		28,745,383	32,614,365

附註：

- (1) 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。
- (2) 所有應收款項類投資債券均於中國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(續)

截至2013年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. 對子公司投資

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
投資成本	663,000	306,000

於2013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
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(5) 2013年1月9日	雲南	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(6) 2013年1月9日	廣西	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(7) 2013年2月4日	福建	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(8) 2013年2月5日	福建	人民幣200,000,000	51.00	51.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮 銀行有限責任公司	(9) 2013年4月23日	雲南	人民幣62,000,000	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行 有限責任公司	(10) 2013年8月9日	福建	人民幣100,000,000	51.00	51.00	銀行

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 對子公司投資(續)

自成立日到報告日期間，權益比例和享有董事會表決權比例未發生變化。

在2012年和2013年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

### 27. 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。

本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
投資成本 非上市	100,000	100,000
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及 其他綜合收益中所佔的比例	268	—
	<u>100,268</u>	<u>100,000</u>

在報告期末，本集團重大聯營企業的詳情如下：

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
重慶汽車金融有限公司	2012年8月13日	重慶	人民幣500,000,000	20.00	20.00	汽車金融

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 對聯營公司投資(續)

重慶汽車金融有限公司財務狀況表如下所示：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產總額	564,079	531,487
負債總額	62,737	31,487
權益總額	501,342	500,000
稅前利潤	1,626	226
本年利潤	1,342	—

根據上述財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
聯營公司淨資產	501,342	500,000
本集團持股比例	20.00%	20.00%
確認本集團投資收益	100,268	100,000

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團、或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 28. 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2012年1月1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 處置	—	—	—	—	(28,674)	(28,674)
	(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
新增	145,819	179,330	21,197	130,020	520,321	996,687
轉撥	462,086	120	—	3,250	(465,456)	—
轉撥至其他資產 處置	—	—	—	—	(57,326)	(57,326)
	(85,925)	(26,511)	(7,757)	(13,052)	—	(133,245)
於2013年12月31日	3,272,706	723,460	105,378	419,471	592,157	5,113,172
<b>累計折舊</b>						
於2012年1月1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)
本年計提	(262,986)	(107,232)	(13,629)	(61,090)	—	(444,937)
處置抵銷	20,007	21,336	6,940	10,926	—	59,209
於2013年12月31日	(964,945)	(353,122)	(54,343)	(166,551)	—	(1,538,961)
<b>賬面價值</b>						
於2013年12月31日	<u>2,307,761</u>	<u>370,338</u>	<u>51,035</u>	<u>252,920</u>	<u>592,157</u>	<u>3,574,211</u>
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>

建築物的賬面價值按依附的土地使用權的租賃剩餘年限分析如下：

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	14,516	17,265
10-50年	1,752,822	1,554,077
10年以下	540,423	457,418
合計	<u>2,307,761</u>	<u>2,028,760</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 28. 物業和設備(續)

本銀行	建築物	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2012年1月1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	2,730,851	568,602	90,031	296,326	593,200	4,279,010
新增	95,965	174,545	17,930	123,571	503,715	915,726
轉撥	457,379	120	—	3,250	(460,749)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(47,415)	(47,415)
處置	(77,261)	(25,383)	(7,166)	(12,291)	—	(122,101)
於2013年12月31日	3,206,934	717,884	100,795	410,856	588,751	5,025,220
<b>累計折舊</b>						
於2012年1月1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	(719,435)	(266,265)	(47,124)	(115,530)	—	(1,148,354)
本年計提	(258,826)	(106,420)	(12,914)	(59,784)	—	(437,944)
處置抵銷	19,293	21,336	6,940	10,926	—	58,495
於2013年12月31日	(958,968)	(351,349)	(53,098)	(164,388)	—	(1,527,803)
<b>賬面價值</b>						
於2013年12月31日	<u>2,247,966</u>	<u>366,535</u>	<u>47,697</u>	<u>246,468</u>	<u>588,751</u>	<u>3,497,417</u>
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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 28. 物業和設備(續)

建築物的賬面價值按依附的土地使用權的租賃剩餘年限分析如下：

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	14,516	17,265
10-50年	1,699,382	1,538,306
10年以下	534,068	455,845
合計	<u>2,247,966</u>	<u>2,011,416</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

### 29. 商譽

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012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30。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 商譽及無形資產減值測試

就減值測試而言，附註29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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	97,176	97,176
合計	440,129	440,129

截至2013年12月31日及2012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2013年12月31日止為9%的折現率(2012年12月31日：9%)為基礎的現金流量預測。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 其他資產

	附註	本集團	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收利息	(1)	2,844,706	2,251,414
土地使用權	(2)	605,473	480,943
抵債資產	(3)	121,706	151,045
無形資產	(4)	51,208	47,194
其他	(5)	383,355	515,955
合計		<u>4,006,448</u>	<u>3,446,551</u>

	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收利息	(1)	2,834,651	2,248,245
土地使用權	(2)	605,473	480,943
抵債資產	(3)	121,706	151,045
無形資產	(4)	51,126	47,104
其他	(5)	364,120	513,249
合計		<u>3,977,076</u>	<u>3,440,586</u>



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 其他資產(續)

附註：

#### (1) 應收利息

按類型分析

	本集團	
	2013年12月31日	2012年12月31日
持有至到期投資	1,008,833	860,430
客戶貸款及墊款	480,809	398,946
應收款項類投資	331,292	274,797
買入返售金融資產	439,295	246,633
拆放同業及其他金融機構款項	216,942	165,085
可供出售金融資產	101,029	116,134
為交易而持有的金融資產	94,289	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	52,150	42,694
存放中央銀行款項	31,620	26,866
存放同業及其他金融機構款項	88,447	17,047
合計	<u>2,844,706</u>	<u>2,251,414</u>

按類型分析

	本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
持有至到期投資	1,008,833	860,430
客戶貸款及墊款	472,087	395,947
應收款項類投資	331,292	274,797
買入返售金融資產	439,295	246,633
拆放同業及其他金融機構款項	216,942	165,085
可供出售金融資產	101,029	116,134
為交易而持有的金融資產	94,289	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	52,150	42,694
存放中央銀行款項	31,609	26,852
存放同業及其他金融機構款項	87,125	16,891
合計	<u>2,834,651</u>	<u>2,248,245</u>

截至2013年12月31日及2012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(續)

截至2013年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. 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	
	2013年12月31日	2012年12月31日
位於中國境內		
50年以上	19,189	20,456
10-50年	577,222	449,720
10年以下	9,062	10,767
合計	<u>605,473</u>	<u>480,943</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

#### (3) 抵債資產

按類型分析

	本集團及本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
土地使用權及建築物	130,915	169,151
其他	1,348	1,348
小計	132,263	170,499
減值損失準備	(10,557)	(19,454)
合計	<u>121,706</u>	<u>151,045</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) 該等金額主要包括購買營業用房支付的保證金以及投資村鎮銀行而須付的資本金。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 32. 同業及其他金融機構存款

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境內銀行	59,466,306	40,203,372
境內其他金融機構	4,090,752	1,861,067
合計	<u>63,557,058</u>	<u>42,064,439</u>

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
境內銀行	59,675,407	40,384,983
境內其他金融機構	4,090,752	1,861,067
合計	<u>63,766,159</u>	<u>42,246,050</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

### 33. 拆入資金

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆入境內銀行資金	2,448,191	7,029,432
拆入境外銀行資金	339,638	—
合計	<u>2,787,829</u>	<u>7,029,432</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 34. 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
保本理財產品(附註)	1,040,000	5,076,419

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2013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2013年12月31及2012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。

### 35. 賣出回購金融資產款項

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	34,870,963	35,925,768
票據	2,369,673	6,713,523
合計	37,240,636	42,639,291

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 客戶存款

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
活期存款		
公司客戶	71,788,827	64,069,062
個人客戶	71,691,531	60,527,950
定期存款		
公司客戶	12,442,809	8,411,066
個人客戶	186,948,749	156,881,442
保證金存款(附註)	4,923,462	4,476,991
其他(含匯出及應解匯款)	88,035	143,979
合計	<u>347,883,413</u>	<u>294,510,490</u>
	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
活期存款		
公司客戶	71,581,041	63,934,233
個人客戶	71,503,804	60,464,606
定期存款		
公司客戶	12,188,342	8,200,406
個人客戶	186,823,709	156,847,519
保證金存款(附註)	4,572,583	4,319,906
其他(含匯出及應解匯款)	77,113	138,097
合計	<u>346,746,592</u>	<u>293,904,767</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 客戶存款(續)

附註：

按所需保證金的產品分析：

	本集團	
	2013年12月31日	2012年12月31日
銀行承兌匯票	3,164,133	3,032,770
貸款及應收款項	1,658,231	1,328,168
保函	49,328	37,175
信用證	23,104	49,552
其他	28,666	29,326
合計	<u>4,923,462</u>	<u>4,476,991</u>

	本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
銀行承兌匯票	2,913,988	2,918,451
貸款及應收款項	1,557,497	1,285,402
保函	49,328	37,175
信用證	23,104	49,552
其他	28,666	29,326
合計	<u>4,572,583</u>	<u>4,319,906</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 應付職工薪酬

	附註	本集團	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日 (已重述)
工資、獎金和津貼		1,498,861	1,154,242
補充退休福利	(1)	1,024,560	981,450
內部退養福利	(2)	436,840	478,960
工會經費和職工教育經費		111,543	93,380
合計		<u>3,071,804</u>	<u>2,708,032</u>

	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日 (已重述)
工資、獎金和津貼		1,471,968	1,145,151
補充退休福利	(1)	1,024,560	981,450
內部退養福利	(2)	436,840	478,960
工會經費和職工教育經費		110,386	93,021
合計		<u>3,043,754</u>	<u>2,698,582</u>

附註：

#### (1) 補充退休福利

本集團為符合條件的僱員發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和僱員福利風險。

利率風險 債券利率的降低將導致計劃負債的增加。

長壽風險 設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。

僱員福利風險 設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

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。

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 應付職工薪酬(續)

附註：(續)

#### (1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
折現率	5.00%	4.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國壽險業經驗生命表2000-2003	

計入綜合收益的補充退休福利金額如下：

	本集團及本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
服務成本：		
— 過往服務成本	144,730	137,060
淨利息費用	36,890	29,540
計入損益的補充退休福利的組成部分	181,620	166,600
設定受益負債淨額的重新計量：		
— 財務假設變動產生的精算利得和損失	(61,830)	(4,241)
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	(61,830)	(4,241)
合計	119,790	162,359

計入合併財務狀況表的補充退休福利義務所產生的金額如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
應付職工薪酬		
— 補充退休福利	1,024,560	981,450



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 應付職工薪酬(續)

附註：(續)

#### (1) 補充退休福利(續)

本年補充退休福利的現值變動如下：

	本集團及本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日 (已重述)
期初設定受益義務	981,450	887,171
利息費用	36,890	29,540
重新計量產生的(利得)/損失：		
— 財務假設變動產生的精算利得和損失	(61,830)	(4,241)
過往服務成本	144,730	137,060
已支付的福利	(76,680)	(68,080)
期末設定受益義務	<u>1,024,560</u>	<u>981,450</u>

下述敏感性分析以相應假設在報告期末發生的合理可能變動為基礎(所有其他假設維持不變)。

- 如果折現率增加(減少)25個基點，則設定受益義務將減少人民幣25百萬元(增加人民幣27百萬元)。

#### (2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月/年發放的補貼、社會保險繳費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為原有內退離崗人員和新增內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。

本年度，本集團就內部退養福利確認了人民幣72百萬元(2012年度：人民幣64百萬元)計入職工薪酬，並實際支付了人民幣114百萬元(2012年度：人民幣130百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 已發行債券

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已發行次級債券	2,300,000	2,300,000

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%。

### 39. 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	退休退養福利	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2012年1月1日 (已重述)	1,016,134	141,903	227,989	3,188	6,204	15,216	112,691	1,523,325
(扣除自)/計入								
當期損益	(28,885)	(16,510)	59,334	(2,633)	282	(58,697)	(16,704)	(63,813)
扣除自其他綜合收益	—	(1,061)	—	—	(1,906)	—	—	(2,967)
於2012年12月31日 (已重述)	987,249	124,332	287,323	555	4,580	(43,481)	95,987	1,456,545
計入/(扣除自)								
當期損益	226,111	(10,530)	84,936	(117)	45,516	43,481	(15,375)	374,022
(扣除自)/計入								
其他綜合收益	—	(4,592)	—	—	40,928	—	—	36,336
於2013年12月31日	1,213,360	109,210	372,259	438	91,024	—	80,612	1,866,903

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 遞延所得稅(續)

#### 本銀行

	減值損失準備	退休退養福利	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2012年1月1日 (已重述)	1,016,134	141,903	227,989	3,188	6,204	15,216	112,691	1,523,325
(扣除自)/計入								
當期損益	(28,885)	(16,510)	58,299	(2,633)	282	(58,697)	(16,704)	(64,848)
扣除自其他綜合收益	—	(1,061)	—	—	(1,906)	—	—	(2,967)
於2012年12月31日 (已重述)	987,249	124,332	286,288	555	4,580	(43,481)	95,987	1,455,510
計入/(扣除自)								
當期損益	214,738	(10,530)	85,362	(117)	45,516	43,481	(15,375)	363,075
(扣除自)/計入								
其他綜合收益	—	(4,592)	—	—	40,928	—	—	36,336
於2013年12月31日	<u>1,201,987</u>	<u>109,210</u>	<u>371,650</u>	<u>438</u>	<u>91,024</u>	<u>—</u>	<u>80,612</u>	<u>1,854,921</u>

### 40. 其他負債

	附註	本集團	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息	(1)	3,666,150	2,682,451
其他應付款項	(2)	2,416,494	1,445,375
營業稅與其他應付稅項		300,778	266,602
遞延收入	(3)	101,985	102,887
應付股息		22,734	21,931
預計負債		<u>1,750</u>	<u>2,220</u>
合計		<u>6,509,891</u>	<u>4,521,466</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40. 其他負債(續)

	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息	(1)	3,657,759	2,676,621
其他應付款項	(2)	2,418,044	1,444,203
營業稅與其他應付稅項		298,496	265,629
遞延收入	(3)	99,755	101,157
應付股息		22,734	21,931
預計負債		1,750	2,220
合計		<u>6,498,538</u>	<u>4,511,761</u>

附註：

(1) 應付利息

	本集團	
	2013年12月31日	2012年12月31日
客戶存款	2,622,381	2,145,159
賣出回購金融資產款項	524,336	266,521
同業及其他金融機構存款	483,033	224,698
拆入資金	36,272	45,698
向中央銀行借款	128	375
合計	<u>3,666,150</u>	<u>2,682,451</u>

	本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
客戶存款	2,618,640	2,141,610
賣出回購金融資產款項	524,336	266,521
同業及其他金融機構存款	478,511	222,792
拆入資金	36,272	45,698
合計	<u>3,657,759</u>	<u>2,676,621</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40. 其他負債(續)

附註：(續)

#### (2) 其他應付款項

	本集團	
	2013年12月31日	2012年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	1,296,855	611,767
應付全國社會保障基金理事會 (「全國社保基金」) 款項	—	10,717
久懸未取款項	55,982	49,264
待清算及結算款項	515,944	129,571
政府直補資金	237,045	287,890
長期借款(附註)	46,444	53,560
其他	264,224	302,606
合計	<u>2,416,494</u>	<u>1,445,375</u>

	本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
提供代理服務產生的應付款項	1,301,490	611,767
應付全國社保基金款項	—	10,717
久懸未取款項	55,937	49,264
待清算及結算款項	515,944	129,571
政府直補資金	237,045	287,890
長期借款(附註)	46,444	53,560
其他	261,184	301,434
合計	<u>2,418,044</u>	<u>1,444,203</u>

附註：

該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支援中國的小額信貸。於2013年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%。

於2013年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為33年。該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40. 其他負債(續)

附註：(續)

#### (3) 遞延收入

遞延收入主要包含政府補助，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	
	2013年12月31日	2012年12月31日
政府補助	94,650	97,134
諮詢費	2	2,900
其他遞延收入	7,333	2,853
合計	101,985	102,887

	本銀行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
政府補助	94,537	97,134
諮詢費	2	2,900
其他遞延收入	5,216	1,123
合計	99,755	101,157

### 41. 股本

	股份數目 (以千股計)	金額
於2012年1月1日及2012年12月31日 及2013年12月31日	9,300,000	9,300,000

### 42. 資本公積

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 投資重估儲備

本集團及本銀行

	總額	稅務影響	淨值
於2012年1月1日	(25,172)	6,293	(18,879)
可供出售金融資產公允價值變動虧損	(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)
可供出售金融資產公允價值變動虧損	(173,664)	43,416	(130,248)
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	9,952	(2,488)	7,464
於2013年12月31日	<u>(181,260)</u>	<u>45,315</u>	<u>(135,945)</u>

### 44. 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。

截至2013年12月31日，本銀行提取人民幣約597百萬元(2012年：人民幣約534百萬元)作為盈餘公積。根據2013年5月10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0百萬元(2012年：人民幣約1,612百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 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2,649百萬元(2012年：人民幣約928百萬元)作為一般及法定儲備金。

### 46. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	本銀行	
	2013年	2012年
於1月1日	4,771,041	3,803,163
本年度利潤	5,968,830	5,344,629
轉撥至盈餘公積	(596,884)	(2,146,706)
轉撥至一般準備	(2,649,421)	(928,045)
股息派發	(1,581,000)	(1,302,000)
於12月31日	5,912,566	4,771,041

### 47. 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	3,363,889	3,289,508
存放中央銀行款項	2,282,698	2,279,504
存放同業及其他金融機構款項	14,273,352	8,966,979
拆放同業及其他金融機構款項	8,654,993	4,721,882
買入返售金融資產	5,705,393	8,095,197
合計	34,280,325	27,353,070



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 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。同時，本集團通過設立分支機構及子公司的方式將業務拓展至內地其他省份，包括江蘇、四川、雲南、福建及廣西。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。內部費用和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。從第三方取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

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

#### 營運分部

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

##### 公司銀行業務

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

##### 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(續)

截至2013年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. 分部分析(續)

#### 營運分部(續)

#### 本集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	分部合計	未分配	合計
<b>截至2013年12月31日止年度</b>						
外部利息收入	8,260,470	5,348,977	13,570,364	27,179,811	—	27,179,811
外部利息支出	(1,047,992)	(5,726,954)	(4,701,672)	(11,476,618)	—	(11,476,618)
分部間利息(支出)/收入	(1,480,222)	5,343,016	(3,862,794)	—	—	—
淨利息收入	5,732,256	4,965,039	5,005,898	15,703,193	—	15,703,193
手續費及佣金收入	269,508	292,149	177,422	739,079	—	739,079
手續費及佣金支出	(9,434)	(38,368)	(11,597)	(59,399)	—	(59,399)
手續費及佣金淨收入	260,074	253,781	165,825	679,680	—	679,680
交易淨損失	—	—	(197,640)	(197,640)	—	(197,640)
享有聯營企業利潤的份額	—	—	—	—	268	268
其他業務淨損益	—	—	18,940	18,940	111,308	130,248
營業收入	5,992,330	5,218,820	4,993,023	16,204,173	111,576	16,315,749
營業支出	(3,131,740)	(2,489,829)	(1,586,227)	(7,207,796)	—	(7,207,796)
資產減值損失	(754,454)	(218,871)	(207,954)	(1,181,279)	—	(1,181,279)
出售可供出售金融資產淨損失	—	—	(9,952)	(9,952)	—	(9,952)
稅前利潤	2,106,136	2,510,120	3,188,890	7,805,146	111,576	7,916,722
所得稅費用	—	—	—	—	—	(1,901,605)
本年利潤	—	—	—	—	—	<u>6,015,117</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	212,811	174,449	105,351	492,611	—	492,611
資本支出	510,172	418,209	252,559	1,180,940	—	<u>1,180,940</u>
<b>2013年12月31日</b>						
分部資產	116,706,314	81,954,111	297,139,355	495,799,780	6,646,192	502,445,972
分部負債	93,100,082	262,953,512	108,397,557	464,451,151	1,105,516	465,556,667
補充信息						
信貸承諾	<u>6,026,090</u>	<u>2,261,078</u>	<u>—</u>	<u>8,287,168</u>	<u>—</u>	<u>8,287,168</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 分部分析(續)

#### 營運分部(續)

#### 本集團(續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金營運業務	分部合計	未分配	合計
<b>截至2012年12月31日止年度</b>						
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
交易淨收益	—	—	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>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	207,056	114,637	52,615	374,308	—	374,308
資本性支出	520,631	288,247	132,297	941,175	—	<u>941,175</u>
<b>2012年12月31日(已重述)</b>						
分部資產	106,239,403	59,575,173	262,315,697	428,130,273	5,696,786	433,827,059
分部負債	79,839,559	221,043,224	99,951,969	400,834,752	776,573	401,611,325
補充信息	—	—	—	—	—	—
信貸承諾	5,346,140	1,573,824	—	6,919,964	—	<u>6,919,964</u>

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、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(續)

截至2013年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. 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(%)	
	2013年 12月31日	2012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

若干實體受本集團上述股東以及主要管理人員成員控制或共同控制，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2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
本銀行股東	151,545	130,221	1,746	13,030
其他關聯方	140,644	147,679	25,767	4,086

	營業支出	
	截至2013年 12月31日止年度	截至2012年 12月31日止年度
本銀行股東	5,700	7,040

銀行於本年支付給股東26百萬元，用於償付其於以前年度出售的不良資產，並將其確認至「其他業務淨損益」項下。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 關聯方交易(續)

#### 關聯方交易(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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
本銀行股東	2,691,500	3,030,450	543,065	115,501
其他關聯方	2,755,469	2,664,982	2,329,014	1,738,521

	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
本銀行股東	5,209	5,797	64	9
其他關聯方	5,614	5,356	5,548	335

	關聯方擔保	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
其他關聯方	4,510,298	3,455,135

2013年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣1,335百萬元的金融機構發行的債務工具已用於向本銀行的股東和其他關聯方發放信託貸款(2012年12月31日：人民幣1,000百萬元)。

#### 本銀行與聯營公司之間的交易

本銀行與聯營公司重慶汽車金融有限公司之間存在各種關聯交易。於2013年12月31日，本銀行向重慶汽車金融有限公司拆出資金金額為人民幣50百萬元(2012年12月31日：無)；拆出資金應收利息金額合計0.05百萬元，年內實現利息收入0.09百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 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。於2013年12月31日，本銀行存放子公司款項和子公司存放本銀行款項餘額分別為人民幣1,090百萬元和人民幣209百萬元(2012年12月31日：餘額分別為人民幣100百萬元和人民幣182百萬元)；本銀行相應的利息收入和利息支出分別總計人民幣24百萬元和人民幣0.1百萬元(截至2012年12月31日止年度：分別為人民幣4百萬元和人民幣1百萬元)。

#### 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	
	2013年	2012年
基本工資、獎金及津貼	13,767	14,872
退休計劃供款	1,631	1,469
袍金	1,380	1,440
合計	16,778	17,781

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2013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2013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。

### 50. 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2013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1.75百萬元及(2012年12月31日：人民幣2.22百萬元)的撥備。內部或外聘法律顧問建議的訴訟虧損準備於附註40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(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 或有債務及承諾(續)

#### 資本承諾

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已簽訂但未履行合同	546,768	854,570
已批准但未簽訂合同	640,952	601,475
合計	<u>1,187,720</u>	<u>1,456,045</u>

#### 信貸承諾

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
銀行承兌匯票	5,807,724	4,666,545
未使用的信用卡額度	2,261,078	1,573,824
已開具的信用證	93,798	594,941
保函	124,568	84,654
合計	<u>8,287,168</u>	<u>6,919,964</u>

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
銀行承兌匯票	5,459,121	4,244,713
未使用的信用卡額度	2,261,078	1,573,824
已開具的信用證	93,798	594,941
保函	124,568	84,654
合計	<u>7,938,565</u>	<u>6,498,132</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(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
一年以內	42,328	37,549
一到二年	31,482	34,899
二到三年	22,411	23,364
三到四年	17,025	16,144
四到五年	11,479	12,696
五年以上	30,850	38,569
合計	<u>155,575</u>	<u>163,221</u>

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
一年以內	37,789	35,944
一到二年	26,353	33,196
二到三年	17,259	21,536
三到四年	13,987	15,648
四到五年	10,932	12,175
五年以上	29,040	36,212
合計	<u>135,360</u>	<u>154,711</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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信貸承諾	<u>2,939,002</u>	<u>1,547,496</u>

	本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信貸承諾	<u>2,856,088</u>	<u>1,374,265</u>



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 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。

按中國銀監會新頒佈且已於2013年1月1日起實施的《商業銀行資本管理辦法(試行)》，按信用風險加權計算的信貸承諾金額已經按新方法計算，故本集團相應重述上期比較數。

#### 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：

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券	36,862,005	36,563,645
票據	2,358,808	6,713,523
合計	<u>39,220,813</u>	<u>43,277,168</u>

於2013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37,241百萬元(2012年12月31日：42,639百萬元)(附註35)。

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

#### 收到的抵押品

根據買入返售協議購入票據及其他證券時，作為抵質押品收取的票據及其他證券可被轉售或重新抵押。本集團及本銀行接納的抵質押品於2013年12月31日公允價值為人民幣14,649百萬元(2012年12月31日：人民幣26,389百萬元)；本集團及本銀行轉售或重新抵押的抵質押品於2013年12月31日公允價值為人民幣2,401百萬元(2012年12月31日：人民幣6,703百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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2013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的債券的賬面餘額為人民幣184百萬元(2012年12月31日：600百萬元)、持有至到期投資的債券的賬面餘額為人民幣35,968百萬元(2012年12月31日：35,578百萬元)、應收款項類投資的債券的賬面餘額為人民幣710百萬元(2012年12月31日：386百萬元)，銀行向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣2,359百萬元(2012年12月31日：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2013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37,241百萬元(2012年12月31日：42,639百萬元)，於賣出回購金融資產款項科目核算(請見附註35)。

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。

對手方的追索權不限於被轉移的資產。

### 52. 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。本集團還定期復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(續)

截至2013年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。

##### 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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 信用風險(續)

##### 減值評估(續)

##### 減值評估的主要因素(續)

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」。

##### 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50或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

最大信用風險敞口摘要列報如下：

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	65,418,245	55,674,552
存放同業及其他金融機構款項	23,655,929	12,263,068
拆放同業及其他金融機構款項	25,056,277	29,748,852
為交易而持有的金融資產	2,690,994	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	19,127,488	18,112,605
衍生金融資產	455	—
買入返售金融資產	70,828,936	51,765,062
客戶貸款及墊款	198,150,565	167,614,916
可供出售金融資產	5,096,134	4,550,131
持有至到期投資	50,251,518	45,773,802
應收款項類投資	28,745,383	32,614,365
其他金融資產	3,177,274	2,728,361
表內項目小計	492,199,198	424,620,023
表外項目小計	8,287,168	6,919,964
合計	500,486,366	431,539,987

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	65,203,906	55,554,731
存放同業及其他金融機構款項	24,200,834	12,264,057
拆放同業及其他金融機構款項	25,056,277	29,748,852
為交易而持有的金融資產	2,690,994	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	19,127,488	18,102,605
衍生金融資產	455	—
買入返售金融資產	70,828,936	51,765,062
客戶貸款及墊款	195,453,208	166,588,124
可供出售金融資產	5,096,134	4,550,131
持有至到期投資	50,251,518	45,773,802
應收款項類投資	28,745,383	32,614,365
其他金融資產	3,157,475	2,724,478
表內項目小計	<u>489,812,608</u>	<u>423,460,516</u>
表外項目小計	<u>7,938,565</u>	<u>6,498,132</u>
合計	<u><u>497,751,173</u></u>	<u><u>429,958,648</u></u>

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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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

	2013年12月31日		2012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	6,904,592	5.74	6,685,128	6.00
房地產業	13,897,209	11.55	15,962,106	14.32
建築業	6,917,420	5.75	9,186,714	8.24
金融業	468,658	0.39	2,648,902	2.38
零售及批發	9,593,155	7.97	7,277,005	6.53
水利、環境和公共設施 管理業	22,453,470	18.66	18,415,560	16.52
製造業	36,234,720	30.11	30,032,533	26.94
租賃及商業服務業	3,752,317	3.12	3,098,547	2.78
交通運輸、物流及郵政業	2,614,516	2.17	1,890,361	1.70
教育業	3,013,888	2.50	2,642,887	2.37
農、林、牧、漁業	6,535,587	5.43	4,997,618	4.48
其他行業	7,939,117	6.61	8,623,848	7.74
小計	<u>120,324,649</u>	<u>100.00</u>	<u>111,461,209</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	46,279,708	54.49	35,184,452	56.66
個人經營及就業援助貸款	28,854,682	33.98	18,764,920	30.22
信用卡	2,099,843	2.47	1,222,609	1.97
其他	7,693,574	9.06	6,926,165	11.15
小計	<u>84,927,807</u>	<u>100.00</u>	<u>62,098,146</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>205,252,456</u>		<u>173,559,355</u>	



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日		2012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	6,894,592	5.81	6,685,128	6.03
房地產業	13,897,209	11.70	15,962,106	14.40
建築業	6,866,120	5.78	9,151,914	8.26
金融業	468,658	0.39	2,648,902	2.39
零售及批發	9,143,505	7.70	7,172,155	6.47
水利、環境和公共設施 管理業	22,453,470	18.91	18,415,560	16.61
製造業	35,544,931	29.93	29,758,008	26.84
租賃及商業服務業	3,725,817	3.14	3,082,547	2.78
交通運輸、物流及郵政業	2,595,516	2.19	1,885,361	1.70
教育業	3,013,888	2.54	2,642,887	2.38
農、林、牧、漁業	6,275,177	5.28	4,846,818	4.37
其他行業	7,875,032	6.63	8,603,748	7.77
小計	<u>118,753,915</u>	<u>100.00</u>	<u>110,855,134</u>	<u>100.00</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
按揭	46,229,226	55.21	35,182,435	57.05
個人經營及就業援助貸款	27,847,879	33.26	18,371,130	29.79
信用卡	2,099,843	2.51	1,222,609	1.98
其他	7,552,414	9.02	6,892,207	11.18
小計	<u>83,729,362</u>	<u>100.00</u>	<u>61,668,381</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款合約金額	<u>202,483,277</u>		<u>172,523,515</u>	

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(回撥)和核銷金額：

#### 本集團

	截至2013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	43,828	(20,822)	(780,578)	(515,006)	4,564
水利、環境和公共設施管理業	—	—	(301,984)	259,532	350
製造業	251,939	(158,595)	(1,256,040)	310,153	25
	<u>295,767</u>	<u>(179,417)</u>	<u>(2,338,602)</u>	<u>(145,321)</u>	<u>5,339</u>

	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	281,550	(221,225)	(886,925)	34,757	28,220
	<u>685,546</u>	<u>(379,679)</u>	<u>(2,047,941)</u>	<u>139,474</u>	<u>30,007</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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2013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	43,828	(20,822)	(780,578)	(488,412)	4,564
水利、環境和公共設施管理業	—	—	(301,984)	259,583	350
製造業	247,497	(156,485)	(1,212,436)	283,907	25
	<u>291,325</u>	<u>(177,307)</u>	<u>(2,294,998)</u>	<u>(204,922)</u>	<u>5,939</u>

	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	281,550	(221,225)	(880,193)	32,003	28,220
	<u>685,546</u>	<u>(379,679)</u>	<u>(2,041,209)</u>	<u>137,720</u>	<u>30,007</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	6,124,363	6,670,642	5,263,630	18,058,635
有擔保貸款	18,722,743	12,438,350	7,101,914	38,263,007
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	25,250,315	50,453,556	58,779,669	134,483,540
— 其他抵押貸款	6,209,135	4,315,771	3,922,368	14,447,274
合計	<u>56,306,556</u>	<u>73,878,319</u>	<u>75,067,581</u>	<u>205,252,456</u>
	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	6,698,999	4,624,403	3,393,746	14,717,148
合計	<u>39,745,842</u>	<u>73,330,369</u>	<u>60,483,144</u>	<u>173,559,355</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日			
	1年以內	1到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	6,108,783	6,668,062	5,263,630	18,040,475
有擔保貸款	17,624,805	12,105,207	7,101,245	36,831,257
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	24,781,460	49,896,162	58,688,789	133,366,411
— 其他抵押貸款	6,011,847	4,310,919	3,922,368	14,245,134
合計	<u>54,526,895</u>	<u>72,980,350</u>	<u>74,976,032</u>	<u>202,483,277</u>
	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013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	150,520	25,332	78,872	180,148	434,872
有擔保貸款	205,451	36,893	14,848	62,308	319,500
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	1,180,480	127,858	120,057	302,194	1,730,589
— 其他抵押貸款	7,869	7,069	3,691	19,346	37,975
合計	<u>1,544,320</u>	<u>197,152</u>	<u>217,468</u>	<u>563,996</u>	<u>2,522,936</u>
	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013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	150,520	25,332	78,872	180,148	434,872
有擔保貸款	120,244	29,393	14,848	62,308	226,793
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	1,151,924	120,152	118,157	302,194	1,692,427
— 其他抵押貸款	7,869	7,069	3,691	19,346	37,975
合計	<u>1,430,557</u>	<u>181,946</u>	<u>215,568</u>	<u>563,996</u>	<u>2,392,067</u>
	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>

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(續)

截至2013年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	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	202,182,919	170,544,600
逾期但未減值	(ii)	1,420,255	1,319,225
已減值	(iii)	1,649,282	1,695,530
客戶貸款及墊款合約總額		205,252,456	173,559,355
減：減值損失準備		(7,101,891)	(5,944,439)
客戶貸款及墊款		<u>198,150,565</u>	<u>167,614,916</u>
	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	199,544,610	169,528,166
逾期但未減值	(ii)	1,308,587	1,299,819
已減值	(iii)	1,630,080	1,695,530
客戶貸款及墊款合約總額		202,483,277	172,523,515
減：減值損失準備		(7,030,069)	(5,935,391)
客戶貸款及墊款		<u>195,453,208</u>	<u>166,588,124</u>



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	115,354,106	3,853,173	119,207,279
個人貸款及墊款	82,573,814	401,826	82,975,640
合計	<u>197,927,920</u>	<u>4,254,999</u>	<u>202,182,919</u>
	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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(續)

#### 本銀行

	2013年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	113,884,821	3,849,573	117,734,394
個人貸款及墊款	81,429,490	380,726	81,810,216
合計	<u>195,314,311</u>	<u>4,230,299</u>	<u>199,544,610</u>
	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	124,140	26,374	6,890	50	157,454	80,730
個人貸款及墊款	970,586	199,913	89,304	2,998	1,262,801	1,661,265
合計	<u>1,094,726</u>	<u>226,287</u>	<u>96,194</u>	<u>3,048</u>	<u>1,420,255</u>	<u>1,741,995</u>

	2012年12月31日				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	62,232	1,374	390	50	64,046	48,705
個人貸款及墊款	954,850	198,133	88,560	2,998	1,244,541	1,642,485
合計	<u>1,017,082</u>	<u>199,507</u>	<u>88,950</u>	<u>3,048</u>	<u>1,308,587</u>	<u>1,691,190</u>

	2012年12月31日				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013年12月31日		
	合約金額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	946,591	(390,928)	555,663
組合評估	702,691	(554,611)	148,080
合計	<u>1,649,282</u>	<u>(945,539)</u>	<u>703,743</u>
	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>

包括：

	本集團及本銀行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
個別評估及減值	<u>946,591</u>	<u>897,574</u>
個別評估及減值佔比	<u>0.46%</u>	<u>0.52%</u>
抵質押品公允價值	<u>562,629</u>	<u>378,913</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

#### (4) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

##### (iii) 已減值貸款及墊款(續)

#### 本銀行

	2013年12月31日		
	合約金額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	942,150	(388,818)	553,332
組合評估	687,930	(548,804)	139,126
合計	<u>1,630,080</u>	<u>(937,622)</u>	<u>692,458</u>

	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>

包括：

	本銀行 2013年 12月31日	本銀行 2012年 12月31日
個別評估及減值	<u>942,150</u>	<u>897,574</u>
個別評估及減值佔比	<u>0.47%</u>	<u>0.52%</u>
抵質押品公允價值	<u>559,629</u>	<u>378,913</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2013年12月31日，本集團重組貸款及墊款的合約金額為人民幣147百萬元(2012年12月31日：人民幣237百萬元)，其中逾期超過90天的貸款及墊款的金額為人民幣30百萬元(2012年12月31日：人民幣37百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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31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2013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	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期且未減值		106,634,367	105,340,108
已減值		—	—
小計	(i)	106,634,367	105,340,108
減：以組合方式評估的減值損失準備		(722,850)	(514,896)
債權投資賬面價值		<u>105,911,517</u>	<u>104,825,212</u>
	附註	本銀行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期且未減值		106,634,367	105,330,108
已減值		—	—
小計	(i)	106,634,367	105,330,108
減：以組合方式評估的減值損失準備		(722,850)	(514,896)
債權投資賬面價值		<u>105,911,517</u>	<u>104,815,212</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

#### (i) 未逾期且未減值債權投資

#### 本集團

	2013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	—	—	—	8,011,431	—	8,011,431
公共機構及準政府債券	—	—	—	24,672,542	47,983	24,720,525
金融機構債券	188,878	—	111,250	3,868,643	762,319	4,931,090
公司債券	2,502,116	—	4,984,884	13,763,412	2,033,170	23,283,582
憑證式國債	—	—	—	—	107,709	107,709
金融機構發行的債務工具	—	19,127,488	—	—	26,452,542	45,580,030
合計	<u>2,690,994</u>	<u>19,127,488</u>	<u>5,096,134</u>	<u>50,316,028</u>	<u>29,403,723</u>	<u>106,634,367</u>
	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	—	18,112,605	—	—	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>



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

#### (i) 未逾期且未減值債權投資(續)

#### 本銀行

	2013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	—	—	—	8,011,431	—	8,011,431
公共機構及準政府債券	—	—	—	24,672,542	47,983	24,720,525
金融機構債券	188,878	—	111,250	3,868,643	762,319	4,931,090
公司債券	2,502,116	—	4,984,884	13,763,412	2,033,170	23,283,582
憑證式國債	—	—	—	—	107,709	107,709
金融機構發行的債務工具	—	19,127,488	—	—	26,452,542	45,580,030
合計	<u>2,690,994</u>	<u>19,127,488</u>	<u>5,096,134</u>	<u>50,316,028</u>	<u>29,403,723</u>	<u>106,634,367</u>

	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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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

	2013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>					
金融機構債券	—	188,878	—	—	188,878
公司債券	1,403,040	1,099,076	—	—	2,502,116
小計	1,403,040	1,287,954	—	—	2,690,994
<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	—	—	—	19,127,488	19,127,488
小計	—	—	—	19,127,488	19,127,488
<b>可供出售金融資產</b>					
金融機構債券	111,250	—	—	—	111,250
公司債券	1,527,045	3,457,839	—	—	4,984,884
小計	1,638,295	3,457,839	—	—	5,096,134
<b>持有至到期投資</b>					
政府債券	—	—	—	8,011,431	8,011,431
公共機構及準政府債券	2,987,183	—	—	21,685,359	24,672,542
金融機構債券	1,068,738	2,799,083	—	—	3,867,821
公司債券	10,951,187	2,599,362	149,175	—	13,699,724
小計	15,007,108	5,398,445	149,175	29,696,790	50,251,518
<b>應收款項類投資</b>					
公共機構及準政府債券	—	—	—	47,983	47,983
金融機構債券	238,905	523,414	—	—	762,319
公司債券	344,727	1,503,673	178,460	—	2,026,860
憑證式國債	—	—	—	107,709	107,709
金融機構發行的債務工具	—	—	—	25,800,512	25,800,512
小計	583,632	2,027,087	178,460	25,956,204	28,745,383
合計	18,632,075	12,171,325	327,635	74,780,482	105,911,517

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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
公司債券	—	1,532,950	—	—	1,532,950
憑證式國債	—	—	—	340,880	340,880
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(續)

截至2013年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

	2013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>					
金融機構債券	—	188,878	—	—	188,878
公司債券	1,403,040	1,099,076	—	—	2,502,116
小計	1,403,040	1,287,954	—	—	2,690,994
<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	—	—	—	19,127,488	19,127,488
小計	—	—	—	19,127,488	19,127,488
<b>可供出售金融資產</b>					
金融機構債券	111,250	—	—	—	111,250
公司債券	1,527,045	3,457,839	—	—	4,984,884
小計	1,638,295	3,457,839	—	—	5,096,134
<b>持有至到期投資</b>					
政府債券	—	—	—	8,011,431	8,011,431
公共機構及準政府債券	2,987,183	—	—	21,685,359	24,672,542
金融機構債券	1,068,738	2,799,083	—	—	3,867,821
公司債券	10,951,187	2,599,362	149,175	—	13,699,724
小計	15,007,108	5,398,445	149,175	29,696,790	50,251,518
<b>應收款項類投資</b>					
公共機構及準政府債券	—	—	—	47,983	47,983
金融機構債券	238,905	523,414	—	—	762,319
公司債券	344,727	1,503,673	178,460	—	2,026,860
憑證式國債	—	—	—	107,709	107,709
金融機構發行的債務工具	—	—	—	25,800,512	25,800,512
小計	583,632	2,027,087	178,460	25,956,204	28,745,383
合計	18,632,075	12,171,325	327,635	74,780,482	105,911,517

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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
公司債券	—	1,532,950	—	—	1,532,950
憑證式國債	—	—	—	340,880	340,880
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(續)

截至2013年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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 流動性風險(續)

##### 本集團

	2013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	
現金及存放中央銀行款項	63,135,547	5,646,587	—	—	—	—	—	68,782,134
存放同業及其他金融機構款項	—	3,014,612	7,094,000	9,267,317	3,780,000	500,000	—	23,655,929
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	10,521,212	8,831,933	4,603,554	1,099,578	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	1,939,323	751,671	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	19,127,488
衍生金融資產	—	—	186	—	269	—	—	455
買入返售金融資產	—	—	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	1,068,480	—	783,905	15,522,508	53,710,450	62,359,713	64,705,509	198,150,565
可供出售金融資產	72,200	—	428,536	908,949	636,057	1,125,600	1,996,992	5,168,334
持有至到期投資	—	—	399,976	1,270,970	2,123,413	25,137,581	21,319,578	50,251,518
應收款項類投資	—	—	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	28,745,383
其他金融資產	—	334,308	857,837	951,484	1,023,516	10,129	—	3,177,274
<b>金融資產合計</b>	<b>64,276,227</b>	<b>8,995,507</b>	<b>29,720,073</b>	<b>43,162,427</b>	<b>107,237,947</b>	<b>152,659,054</b>	<b>89,584,052</b>	<b>495,635,287</b>
向中央銀行借款	—	—	—	50,000	135,000	—	—	185,000
同業及其他金融機構存款	—	1,760,395	4,177,842	7,881,593	44,135,590	5,601,638	—	63,557,058
拆入資金	—	—	857,017	31,342	1,899,470	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	540,000	500,000	—	1,040,000
衍生金融負債	—	—	172	—	67	—	—	239
賣出回購金融資產款項	—	—	6,046,053	8,435,250	22,759,333	—	—	37,240,636
客戶存款	—	155,988,931	18,992,590	43,732,032	100,753,506	28,416,344	10	347,883,413
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	2,531,193	637,798	1,232,571	1,634,149	489	46,444	6,082,644
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>160,280,519</b>	<b>30,711,472</b>	<b>61,362,788</b>	<b>171,857,115</b>	<b>34,518,471</b>	<b>2,346,454</b>	<b>461,076,819</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>64,276,227</b>	<b>(151,285,012)</b>	<b>(991,399)</b>	<b>(18,200,361)</b>	<b>(64,619,168)</b>	<b>118,140,583</b>	<b>87,237,598</b>	<b>34,558,468</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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	
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>
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(續)

截至2013年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

	2013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	
現金及存放中央銀行款項	62,977,652	5,578,565	—	—	—	—	—	68,556,217
存放同業及其他金融機構款項	—	2,880,517	7,170,000	9,800,317	3,850,000	500,000	—	24,200,834
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	10,521,212	8,831,933	4,603,554	1,099,578	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	1,939,323	751,671	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	19,127,488
衍生金融資產	—	—	186	—	269	—	—	455
買入返售金融資產	—	—	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	1,040,025	—	711,794	15,185,633	52,303,707	61,574,994	64,637,055	195,453,208
可供出售金融資產	72,200	—	428,536	908,949	636,057	1,125,600	1,996,992	5,168,334
持有至到期投資	—	—	399,976	1,270,970	2,123,413	25,137,581	21,319,578	50,251,518
應收款項類投資	—	—	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	28,745,383
其他金融資產	—	324,497	850,110	949,228	1,023,511	10,129	—	3,157,475
<b>金融資產合計</b>	<b>64,089,877</b>	<b>8,783,579</b>	<b>29,716,235</b>	<b>43,356,296</b>	<b>105,901,199</b>	<b>151,874,335</b>	<b>89,515,598</b>	<b>493,237,119</b>
同業及其他金融機構存款	—	1,969,496	4,177,842	7,881,593	44,135,590	5,601,638	—	63,766,159
拆入資金	—	—	857,017	31,342	1,899,470	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	—	540,000	500,000	—	1,040,000
衍生金融負債	—	—	172	—	67	—	—	239
賣出回購金融資產款項	—	—	6,046,053	8,435,250	22,759,333	—	—	37,240,636
客戶存款	—	155,372,963	18,854,295	43,615,498	100,496,932	28,406,894	10	346,746,592
已發行債券	—	—	—	—	—	—	2,300,000	2,300,000
其他金融負債	—	2,532,673	633,815	1,229,657	1,632,918	296	46,444	6,075,803
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>159,875,132</b>	<b>30,569,194</b>	<b>61,193,340</b>	<b>171,464,310</b>	<b>34,508,828</b>	<b>2,346,454</b>	<b>459,957,258</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>64,089,877</b>	<b>(151,091,553)</b>	<b>(852,959)</b>	<b>(17,837,044)</b>	<b>(65,563,111)</b>	<b>117,365,507</b>	<b>87,169,144</b>	<b>33,279,861</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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	
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>
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(續)

截至2013年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

	2013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	63,135,547	5,678,208	—	—	—	—	—	68,813,755
存放同業及其他金融機構款項	—	3,016,310	7,144,549	9,510,410	4,045,473	535,875	—	24,252,617
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	10,640,340	9,070,368	4,748,863	1,156,738	—	25,616,309
為交易而持有的金融資產	—	—	9,745	40,710	43,763	2,467,181	1,077,206	3,638,605
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	870,490	1,711,805	8,653,489	9,501,538	—	20,737,322
買入返售金融資產	—	—	9,217,423	5,012,518	21,530,140	41,725,653	—	77,485,734
客戶貸款及墊款	1,068,480	—	1,676,438	18,089,955	62,224,311	85,452,656	102,756,508	271,268,348
可供出售金融資產	72,200	—	431,216	964,514	688,268	1,365,540	3,020,139	6,541,877
持有至到期投資	—	—	488,741	1,677,573	2,733,876	28,587,139	30,339,918	63,827,247
應收款項類投資	—	—	29,901	4,082,893	21,841,168	5,492,221	1,181,878	32,628,061
其他金融資產	—	332,568	—	—	—	—	—	332,568
<b>金融資產合計</b>	<b>64,276,227</b>	<b>9,027,086</b>	<b>30,508,843</b>	<b>50,160,746</b>	<b>126,509,351</b>	<b>176,284,541</b>	<b>138,375,649</b>	<b>595,142,443</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	51,457	137,070	—	—	188,527
同業及其他金融機構存款	—	1,761,484	4,332,087	8,370,683	46,424,757	6,119,816	—	67,008,827
拆入資金	—	—	857,718	31,342	1,998,850	—	—	2,887,910
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	14,607	573,168	501,192	—	1,088,967
賣出回購金融資產款項	—	—	6,119,179	8,604,863	23,642,776	—	—	38,366,818
客戶存款	—	156,274,299	19,602,562	45,212,156	104,679,540	32,481,576	12	358,250,145
已發行債券	—	—	—	—	126,500	—	2,495,500	2,622,000
其他金融負債	—	2,370,050	—	—	—	—	61,996	2,432,046
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>160,405,833</b>	<b>30,911,546</b>	<b>62,285,108</b>	<b>177,582,661</b>	<b>39,102,584</b>	<b>2,557,508</b>	<b>472,845,240</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>64,276,227</b>	<b>(151,378,747)</b>	<b>(402,703)</b>	<b>(12,124,362)</b>	<b>(51,073,310)</b>	<b>137,181,957</b>	<b>135,818,141</b>	<b>122,297,203</b>
<b>衍生金融工具</b>								
按總額結算								
流入合計	—	—	34,238	—	137,158	—	—	171,396
流出合計	—	—	(34,224)	—	(136,956)	—	—	(171,180)
<b>淨頭寸</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14</b>	<b>—</b>	<b>202</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>216</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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(續)

截至2013年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

	2013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	62,977,652	5,610,174	—	—	—	—	—	68,587,826
存放同業及其他金融機構款項	—	2,882,190	7,224,808	10,051,846	4,117,838	535,875	—	24,812,557
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	10,640,340	9,070,368	4,748,863	1,156,738	—	25,616,309
為交易而持有的金融資產	—	—	9,745	40,710	43,763	2,467,181	1,077,206	3,638,605
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	870,490	1,711,805	8,653,489	9,501,538	—	20,737,322
買入返售金融資產	—	—	9,217,423	5,012,518	21,530,140	41,725,653	—	77,485,734
客戶貸款及墊款	1,040,025	—	1,587,018	17,711,687	60,711,834	84,559,487	102,638,610	268,248,661
可供出售金融資產	72,200	—	431,216	964,514	688,268	1,365,540	3,020,139	6,541,877
持有至到期投資	—	—	488,741	1,677,573	2,733,876	28,587,139	30,339,918	63,827,247
應收款項類投資	—	—	29,901	4,082,893	21,841,168	5,492,221	1,181,878	32,628,061
其他金融資產	—	322,824	—	—	—	—	—	322,824
<b>金融資產合計</b>	<b>64,089,877</b>	<b>8,815,188</b>	<b>30,499,682</b>	<b>50,323,914</b>	<b>125,069,239</b>	<b>175,391,372</b>	<b>138,257,751</b>	<b>592,447,023</b>
<b>非衍生金融負債</b>								
同業及其他金融機構存款	—	1,970,631	4,332,087	8,369,909	46,424,757	6,119,816	—	67,217,200
拆入資金	—	—	857,718	31,342	1,998,850	—	—	2,887,910
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	14,607	573,168	501,192	—	1,088,967
賣出回購金融資產款項	—	—	6,119,179	8,604,863	23,642,776	—	—	38,366,818
客戶存款	—	155,658,262	19,462,149	45,093,208	104,417,478	32,471,016	12	357,102,125
已發行債券	—	—	—	—	126,500	—	2,495,500	2,622,000
其他金融負債	—	2,371,600	—	—	—	—	61,996	2,433,596
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>160,000,493</b>	<b>30,771,133</b>	<b>62,113,929</b>	<b>177,183,529</b>	<b>39,092,024</b>	<b>2,557,508</b>	<b>471,718,616</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>64,089,877</b>	<b>(151,185,305)</b>	<b>(271,451)</b>	<b>(11,790,015)</b>	<b>(52,114,290)</b>	<b>136,299,348</b>	<b>135,700,243</b>	<b>120,728,407</b>
<b>衍生金融工具</b>								
按總額結算								
流入合計	—	—	34,238	—	137,158	—	—	171,396
流出合計	—	—	(34,224)	—	(136,956)	—	—	(171,180)
<b>淨頭寸</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14</b>	<b>—</b>	<b>202</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>216</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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)

	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
<b>金融資產合計</b>	<b>53,945,940</b>	<b>9,542,393</b>	<b>23,658,309</b>	<b>36,592,120</b>	<b>114,691,285</b>	<b>151,959,910</b>	<b>121,235,410</b>	<b>511,625,367</b>
<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
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>137,991,421</b>	<b>35,941,742</b>	<b>48,362,904</b>	<b>139,107,749</b>	<b>41,332,347</b>	<b>2,795,007</b>	<b>405,531,170</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>53,945,940</b>	<b>(128,449,028)</b>	<b>(12,283,433)</b>	<b>(11,770,784)</b>	<b>(24,416,464)</b>	<b>110,627,563</b>	<b>118,440,403</b>	<b>106,094,197</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(續)

截至2013年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

	2013年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	5,807,724	—	—	5,807,724
未使用的信用卡額度	2,261,078	—	—	2,261,078
開出信用證	93,118	680	—	93,798
開出保函	63,213	48,355	13,000	124,568
合計	<u>8,225,133</u>	<u>49,035</u>	<u>13,000</u>	<u>8,287,168</u>
	2012年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 流動性風險(續)

表外項目(續)

#### 本銀行

	2013年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	5,459,121	—	—	5,459,121
未使用的信用卡額度	2,261,078	—	—	2,261,078
開出信用證	93,118	680	—	93,798
開出保函	63,213	48,355	13,000	124,568
合計	<u>7,876,530</u>	<u>49,035</u>	<u>13,000</u>	<u>7,938,565</u>
	2012年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
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>

#### 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。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

##### 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。

##### 外匯風險(續)

#### 本集團

	2013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	68,757,186	6,739	18,209	—	68,782,134
存放同業及其他金融機構款項	23,011,268	439,657	197,065	7,939	23,655,929
拆放同業及其他金融機構款項	24,655,155	243,876	157,246	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	2,690,994	—	—	—	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	19,127,488	—	—	—	19,127,488
衍生金融資產	430	25	—	—	455
買入返售金融資產	70,828,936	—	—	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	197,226,712	904,637	—	19,216	198,150,565
可供出售金融資產	5,168,334	—	—	—	5,168,334
持有至到期投資	50,251,518	—	—	—	50,251,518
應收款項類投資	28,745,383	—	—	—	28,745,383
其他金融資產	3,084,826	92,371	63	14	3,177,274
<b>金融資產合計</b>	<b>493,548,230</b>	<b>1,687,305</b>	<b>372,583</b>	<b>27,169</b>	<b>495,635,287</b>
向中央銀行借款	185,000	—	—	—	185,000
同業及其他金融機構存款	63,557,058	—	—	—	63,557,058
拆入資金	1,899,470	888,359	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	1,040,000	—	—	—	1,040,000
衍生金融負債	19	220	—	—	239
賣出回購金融資產款項	37,240,636	—	—	—	37,240,636
客戶存款	347,315,440	192,578	364,114	11,281	347,883,413
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	5,995,699	86,945	—	—	6,082,644
<b>金融負債合計</b>	<b>459,533,322</b>	<b>1,168,102</b>	<b>364,114</b>	<b>11,281</b>	<b>461,076,819</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>34,014,908</b>	<b>519,203</b>	<b>8,469</b>	<b>15,888</b>	<b>34,558,468</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 外匯風險(續)

#### 本集團(續)

	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	58,950,051	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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 外匯風險(續)

#### 本銀行

	2013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	68,531,269	6,739	18,209	—	68,556,217
存放同業及其他金融機構款項	23,556,173	439,657	197,065	7,939	24,200,834
拆放同業及其他金融機構款項	24,655,155	243,876	157,246	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	2,690,994	—	—	—	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	19,127,488	—	—	—	19,127,488
衍生金融資產	430	25	—	—	455
買入返售金融資產	70,828,936	—	—	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	194,529,355	904,637	—	19,216	195,453,208
可供出售金融資產	5,168,334	—	—	—	5,168,334
持有至到期投資	50,251,518	—	—	—	50,251,518
應收款項類投資	28,745,383	—	—	—	28,745,383
其他金融資產	3,065,027	92,371	63	14	3,157,475
<b>金融資產合計</b>	<b>491,150,062</b>	<b>1,687,305</b>	<b>372,583</b>	<b>27,169</b>	<b>493,237,119</b>
同業及其他金融機構存款	63,766,159	—	—	—	63,766,159
拆入資金	1,899,470	888,359	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	1,040,000	—	—	—	1,040,000
衍生金融負債	19	220	—	—	239
賣出回購金融資產款項	37,240,636	—	—	—	37,240,636
客戶存款	346,178,619	192,578	364,114	11,281	346,746,592
已發行債券	2,300,000	—	—	—	2,300,000
其他金融負債	5,988,858	86,945	—	—	6,075,803
<b>金融負債合計</b>	<b>458,413,761</b>	<b>1,168,102</b>	<b>364,114</b>	<b>11,281</b>	<b>459,957,258</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>32,736,301</b>	<b>519,203</b>	<b>8,469</b>	<b>15,888</b>	<b>33,279,861</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 外匯風險(續)

#### 本銀行(續)

	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	58,827,423	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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

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

#### 本集團及本銀行

	12月31日	
	2013 淨利潤	2012 淨利潤
升值5%	(20,384)	(11,587)
貶值5%	20,384	11,587

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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

#### 本集團

	2013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	64,670,923	—	—	—	—	4,111,211	68,782,134
存放同業及其他金融機構款項	10,069,387	9,267,317	3,780,000	500,000	—	39,225	23,655,929
拆放同業及其他金融機構款項	14,224,388	6,232,055	3,999,839	599,995	—	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	—	—	—	1,939,323	751,671	—	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	—	19,127,488
衍生金融資產	—	—	—	—	—	455	455
買入返售金融資產	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	9,126,703	86,166,932	34,709,215	63,510,274	4,637,441	—	198,150,565
可供出售金融資產	459,786	988,949	556,057	1,094,350	1,996,992	72,200	5,168,334
持有至到期投資	500,035	2,800,772	2,943,679	23,807,892	20,199,140	—	50,251,518
應收款項類投資	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	—	28,745,383
其他金融資產	—	—	—	—	—	3,177,274	3,177,274
<b>金融資產合計</b>	<b>108,685,643</b>	<b>111,865,291</b>	<b>87,349,478</b>	<b>151,938,964</b>	<b>28,395,546</b>	<b>7,400,365</b>	<b>495,635,287</b>
向中央銀行借款	—	50,000	135,000	—	—	—	185,000
同業及其他金融機構存款	5,938,237	7,881,593	44,135,590	5,601,638	—	—	63,557,058
拆入資金	857,017	31,342	1,899,470	—	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	540,000	500,000	—	—	1,040,000
衍生金融負債	—	—	—	—	—	239	239
賣出回購金融資產款項	6,046,053	8,435,250	22,759,333	—	—	—	37,240,636
客戶存款	174,974,226	43,732,032	100,753,507	28,416,345	10	7,293	347,883,413
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	46,444	6,036,200	6,082,644
<b>金融負債合計</b>	<b>187,815,533</b>	<b>60,130,217</b>	<b>170,222,900</b>	<b>34,517,983</b>	<b>2,346,454</b>	<b>6,043,732</b>	<b>461,076,819</b>
利率缺口	(79,129,890)	51,735,074	(82,873,422)	117,420,981	26,049,092	1,356,633	34,558,468

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

#### 本集團(續)

	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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

#### 本銀行

	2013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	64,456,584	—	—	—	—	4,099,633	68,556,217
存放同業及其他金融機構款項	10,011,292	9,800,317	3,850,000	500,000	—	39,225	24,200,834
拆放同業及其他金融機構款項	14,224,388	6,232,055	3,999,839	599,995	—	—	25,056,277
為交易而持有的金融資產	—	—	—	1,939,323	751,671	—	2,690,994
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	—	19,127,488
衍生金融資產	—	—	—	—	—	455	455
買入返售金融資產	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	—	70,828,936
客戶貸款及墊款	8,523,882	85,795,492	33,508,440	62,988,296	4,637,098	—	195,453,208
可供出售金融資產	459,786	988,949	556,057	1,094,350	1,996,992	72,200	5,168,334
持有至到期投資	500,035	2,800,772	2,943,679	23,807,892	20,199,140	—	50,251,518
應收款項類投資	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	—	28,745,383
其他金融資產	—	—	—	—	—	3,157,475	3,157,475
<b>金融資產合計</b>	<b>107,810,388</b>	<b>112,026,851</b>	<b>86,218,703</b>	<b>151,416,986</b>	<b>28,395,203</b>	<b>7,368,988</b>	<b>493,237,119</b>
同業及其他金融機構存款	6,147,338	7,881,593	44,135,590	5,601,638	—	—	63,766,159
拆入資金	857,017	31,342	1,899,470	—	—	—	2,787,829
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	540,000	500,000	—	—	1,040,000
衍生金融負債	—	—	—	—	—	239	239
賣出回購金融資產款項	6,046,053	8,435,250	22,759,333	—	—	—	37,240,636
客戶存款	174,219,965	43,615,498	100,496,931	28,406,895	10	7,293	346,746,592
已發行債券	—	—	—	—	2,300,000	—	2,300,000
其他金融負債	—	—	—	—	46,444	6,029,359	6,075,803
<b>金融負債合計</b>	<b>187,270,373</b>	<b>59,963,683</b>	<b>169,831,324</b>	<b>34,508,533</b>	<b>2,346,454</b>	<b>6,036,891</b>	<b>459,957,258</b>
利率缺口	(79,459,985)	52,063,168	(83,612,621)	116,908,453	26,048,749	1,332,097	33,279,861



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

#### 本銀行(續)

	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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

基於本銀行及本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

本集團	截至2013年 12月31日止年度		截至2012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	565,484	(158,074)	714,063	(224,132)
-100個基點	(565,484)	168,851	(714,063)	240,887

本銀行	截至2013年 12月31日止年度		截至2012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	561,743	(158,074)	710,517	(224,132)
-100個基點	(561,743)	168,851	(710,517)	240,887

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(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 資本管理

本銀行及本集團資本管理的目標如下：

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

2013年1月1日起，本集團按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

中國銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年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. 金融風險管理(續)

#### 資本管理(續)

##### 本集團

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
核心一級資本充足率	11.85%	11.30%
一級資本充足率	11.85%	11.30%
資本充足率	13.64%	13.22%
資本基礎組成部分		
核心一級資本		
股本	9,300,000	9,300,000
資本公積	9,109,469	9,175,015
盈餘公積和一般準備	11,891,803	8,645,498
未分配利潤	5,950,176	4,786,433
非控制性權益	530,975	308,744
核心一級資本總額	<u>36,782,423</u>	<u>32,215,690</u>
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(51,209)	(47,196)
核心一級資本淨額	<u>36,291,085</u>	<u>31,728,365</u>
其他一級資本：		
非控制性權益	2,762	—
一級資本淨額	<u>36,293,847</u>	<u>31,728,365</u>
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	2,070,000	2,300,000
超額貸款損失準備	3,367,295	3,103,205
非控制性權益	16,740	10,511
資本淨額	<u>41,747,882</u>	<u>37,142,081</u>
風險加權資產：		
信用風險加權資產	272,750,886	251,359,627
市場風險加權資產	7,911,429	9,394,956
操作風險加權資產	25,496,260	20,110,284

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值

#### 本集團以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

本集團的部分金融資產和金融負債在每一報告期末以公允價值計量。公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層、第二層或第三層級的公允價值級次，具體如下所述。

- 第一層級公允價值是指由相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價得出的公允價值；
- 第二層級公允價值是指由除了第一層級公允價值計量所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接(如價格)或間接(如由價格得出的價值)可觀察的輸入值得出的公允價值；以及
- 第三層級公允價值是指由包含資產或負債的不可觀察輸入值的估值技術得出的公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的主要估值技術為金融工具現金流折現模型。現金流折現模型採用的主要參數包括最近交易價格、利率、自身風險溢價以及對手方風險溢價，若適用。若模型中使用的上述參數很大程度上基於可觀察市場數據或可從活躍公開市場取得，該金融工具應歸類為第二層級。

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
	2013年12月31日	2012年12月31日		
為交易而持有的金融資產	一 債券發行方： • 公司 — 人民幣2,502,116 • 金融機構 — 人民幣188,878	一 債券發行方： • 公司 — 人民幣3,774,309	第二層級	詳見附註1。
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	金融機構發行的非上市債務工具 — 人民幣19,127,488	金融機構發行的非上市債務工具 — 人民幣18,112,605	第二層級	基於基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算。
衍生工具/外幣遠期	資產-人民幣455 負債-人民幣239	—	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於遠期匯率(源自報告期末的可觀察遠期匯率)作出估計，並按反映各交易對方信用風險的折現率進行折現。
可供出售金融資產	由屬於下列行業的企業發行的上市股權： • 零售及批發業 — 人民幣16,662	由屬於下列行業的企業發行的上市股權： • 零售及批發業 — 人民幣19,576	第一層級	證券交易所報價。
	非上市股權 — 金融機構 — 人民幣47,538	—	第二層級	基於可觀察的H股交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	債券發行方： • 公司 — 人民幣4,984,884 • 金融機構 — 人民幣111,250	債券發行方： • 公司 — 人民幣4,550,131	第二層級	詳見附註1。
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	保本理財產品 — 人民幣1,040,000	保本理財產品 — 人民幣5,076,419	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2013年度和2012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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

本集團以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

#### 本銀行

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
	2013年12月31日	2012年12月31日		
為交易而持有的金融資產	一 債券發行方： • 公司 — 人民幣2,502,116 • 金融機構 — 人民幣188,878	一 債券發行方： • 公司 — 人民幣3,774,309	第二層級	詳見附註1。
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	金融機構發行的非上市債務工具 — 人民幣19,127,488	金融機構發行的非上市債務工具 — 人民幣18,102,605	第二層級	基於基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算。
衍生工具/外幣遠期	資產 — 人民幣455 負債 — 人民幣239	—	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於遠期匯率(源自報告期末的可觀察遠期匯率)作出估計，並按反映各交易對方信用風險的折現率進行折現。
可供出售金融資產	由屬於下列行業的企業發行的上市股權： • 零售及批發業 — 人民幣16,662	由屬於下列行業的企業發行的上市股權： • 零售及批發業 — 人民幣19,576	第一層級	證券交易所報價。
	非上市股權 — 金融機構 — 人民幣47,538	—	第二層級	基於可觀察的H股交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	債券發行方： • 公司 — 人民幣4,984,884 • 金融機構 — 人民幣111,250	債券發行方： • 公司 — 人民幣4,550,131	第二層級	詳見附註1。
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	保本理財產品 — 人民幣1,040,000	保本理財產品 — 人民幣5,076,419	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2013年度和2012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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了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、向中央銀行借款、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。

#### 本集團

	2013年12月31日		2012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	198,150,565	198,483,105	167,614,916	167,923,369
持有至到期投資	50,251,518	47,441,759	45,773,802	45,726,635
應收款項類投資	28,745,383	28,677,996	32,614,365	32,449,632
買入返售金融資產	70,828,936	71,027,508	51,765,062	52,076,731
合計	<u>347,976,402</u>	<u>345,630,368</u>	<u>297,768,145</u>	<u>298,176,367</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	347,883,413	348,359,567	294,510,490	294,833,991
已發行債券	<u>2,300,000</u>	<u>2,255,051</u>	<u>2,300,000</u>	<u>2,281,621</u>
合計	<u>350,183,413</u>	<u>350,614,618</u>	<u>296,810,490</u>	<u>297,115,612</u>



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

本集團以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

#### 本銀行

	2013年12月31日		2012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	195,453,208	195,785,094	166,588,124	166,896,487
持有至到期投資	50,251,518	47,441,759	45,773,802	45,726,635
應收款項類投資	28,745,383	28,677,996	32,614,365	32,449,632
買入返售金融資產	70,828,936	71,027,508	51,765,062	52,076,731
合計	<u>345,279,045</u>	<u>342,932,357</u>	<u>296,741,353</u>	<u>297,149,485</u>
<b>金融負債</b>				
客戶存款	346,746,592	347,222,746	293,904,767	294,228,268
已發行債券	2,300,000	2,255,051	2,300,000	2,281,621
合計	<u>349,046,592</u>	<u>349,477,797</u>	<u>296,204,767</u>	<u>296,509,889</u>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)。

本集團

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
	2013年12月31日	2012年12月31日		
客戶貸款及墊款	198,483,105	167,923,369	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的風險溢價計算。
持有至到期投資	47,441,759	45,726,635	第二層級	詳見附註1。
應收款項類投資	公共機構及準政府， 金融機構以及公司 發行的債券 —人民幣2,760,611	公共機構及準政府， 金融機構以及公司 發行的債券 —人民幣2,278,370	第二層級	詳見附註1。
	憑證式國債 —人民幣107,709	憑證式國債 —人民幣340,880	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按中國銀行間債券市場得出的國債利率曲線進行折現。
	金融機構發行的 債務工具 —人民幣25,809,676	金融機構發行的 債務工具 —人民幣29,830,382	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
買入返售金融資產	抵押物類型： 債券 —人民幣219,900	—	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按銀行間貨幣市場回購利率進行折現。
	抵押物類型： 票據和信託受益權 及資產管理計劃 —人民幣70,807,608	抵押物類型： 票據和信託受益權及 資產管理計劃 —人民幣52,076,731	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
客戶存款	348,359,567	294,833,991	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並參考類似剩餘到期日存款的中國人民銀行基準利率進行折現。
已發行債券	2,255,051	2,281,621	第二層級	詳見附註1。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2013年度和2012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。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 53. 金融工具的公允價值(續)

#### 本集團以非持續性基礎計量的金融資產與金融負債的公允價值(續)

本銀行

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
	2013年12月31日	2012年12月31日		
客戶貸款及墊款	195,785,094	166,896,487	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的風險溢價計算。
持有至到期投資	47,441,759	45,726,635	第二層級	詳見附註1。
應收款項類投資	公共機構及準政府， 金融機構以及公司 發行的債券 — 人民幣2,760,611	公共機構及準政府， 金融機構以及公司 發行的債券 — 人民幣2,278,370	第二層級	詳見附註1。
	憑證式國債 — 人民幣107,709	憑證式國債 — 人民幣340,880	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按中國銀行間債券市場得出的國債利率曲線進行折現。
	金融機構發行的 債務工具 — 人民幣25,809,676	金融機構發行的債務 工具 — 人民幣29,830,382	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
買入返售金融資產	抵押物類型： 債券 — 人民幣219,900	—	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按銀行間貨幣市場回購利率進行折現。
	抵押物類型： 票據和信託受益權及 資產管理計劃 — 人民幣70,807,608	抵押物類型： 票據和信託受益權及 資產管理計劃 — 人民幣52,076,731	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
客戶存款	347,222,746	294,228,268	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並參考類似剩餘到期日存款的中國人民銀行基準利率進行折現。
已發行債券	2,255,051	2,281,621	第二層級	詳見附註1。

附註1：在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2013年度和2012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。

### 54. 財務報表日後事項

本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

## 未經審計補充財務資料

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)

以下的財務資料以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237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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	117,853.8	105,578.0
— 貼現票據	1,508.1	5,256.4
— 貿易融資	962.8	626.8
小計	120,324.7	111,461.2
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	46,279.7	35,184.5
— 個人經營性貸款	28,854.7	18,764.9
— 信用卡	2,099.8	1,222.6
— 其他	7,693.6	6,926.1
小計	84,927.8	62,098.1
貸款及墊款總額	205,252.5	173,559.3
減值損失準備	(7,101.9)	(5,944.4)
其中：個別方式評估	(390.9)	(497.6)
組合方式評估	(6,711.0)	(5,446.8)
客戶貸款及墊款淨額	198,150.6	167,614.9

## 未經審計補充財務資料(續)

(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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	116,285.4	104,985.7
— 貼現票據	1,505.7	5,242.7
— 貿易融資	962.8	626.8
小計	118,753.9	110,855.2
零售貸款及墊款		
— 住房貸款及商鋪按揭貸款	46,229.2	35,182.4
— 個人經營性貸款	27,847.9	18,371.1
— 信用卡	2,099.8	1,222.6
— 其他	7,552.5	6,892.2
小計	83,729.4	61,668.3
貸款及墊款總額	202,483.3	172,523.5
減值損失準備	(7,030.1)	(5,935.4)
其中：個別方式評估	(388.8)	(497.6)
組合方式評估	(6,641.3)	(5,437.8)
客戶貸款及墊款淨額	195,453.2	166,588.1

## 未經審計補充財務資料(續)

(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>2013年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	203,603.2	702.7	946.6	1,649.3	205,252.5	0.80	
減值損失準備	(6,156.4)	(554.6)	(390.9)	(945.5)	(7,101.9)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>197,446.8</u>	<u>148.1</u>	<u>555.7</u>	<u>703.8</u>	<u>198,150.6</u>		
<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>		

## 未經審計補充財務資料(續)

(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>2013年12月31日</b>							
貸款及墊款的總額	200,853.2	687.9	942.2	1,630.1	202,483.3	0.81	
減值損失準備	(6,092.5)	(548.8)	(388.8)	(937.6)	(7,030.1)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>194,760.7</u>	<u>139.1</u>	<u>553.4</u>	<u>692.5</u>	<u>195,453.2</u>		
<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	(4,798.4)	(639.4)	(497.6)	(1,137.0)	(5,935.4)		
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>		

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(續)

(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2012年1月1日	475.2	5,047.4	5,522.6
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	497.6	5,446.8	5,944.4
本年計提	205.9	5,070.4	5,276.3
本年回撥	(376.0)	(3,926.9)	(4,302.9)
核銷	(22.3)	(77.4)	(99.7)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	113.8	206.5	320.3
因折現價值上升導致轉出	(28.1)	(8.4)	(36.5)
於2013年12月31日	<u>390.9</u>	<u>6,711.0</u>	<u>7,101.9</u>



## 未經審計補充財務資料(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 客戶貸款及墊款(合同金額)(續)

#### (3) 客戶貸款及墊款減值損失準備變動(續)

##### 本銀行

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	合計
於2012年1月1日	475.2	5,041.1	5,516.3
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	497.6	5,437.8	5,935.4
本年計提	203.8	5,002.6	5,206.4
本年回撥	(376.0)	(3,919.8)	(4,295.8)
核銷	(22.3)	(77.4)	(99.7)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	113.8	206.5	320.3
因折現價值上升導致轉出	(28.1)	(8.4)	(36.5)
於2013年12月31日	<u>388.8</u>	<u>6,641.3</u>	<u>7,030.1</u>

### 流動性比率

#### 本集團

(以百分比列示)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>33.98</u>	<u>28.76</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>50.51</u>	<u>133.51</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 核心負債比率

#### 本銀行

(以百分比列示)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
核心負債比率	57.54	53.71

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	
<b>2013年12月31日</b>				
現貨資產	1,687.3	372.6	27.2	2,087.1
現貨負債	(1,168.1)	(364.1)	(11.3)	(1,543.5)
遠期購置	85.5	—	—	85.5
遠期沽售	(85.5)	—	—	(85.5)
淨長／(短)倉	519.2	8.5	15.9	543.6
<b>2012年12月31日</b>				
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

如上信息根據中國銀監會相關要求計算。

## 未經審計補充財務資料(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 跨境索賠

本集團主要在中國內地經營業務，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。

跨境索賠主要包括存放同業款項。

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。

	同業	合計
<b>2013年12月31日</b>		
亞太區(不包括中國內地)	16.0	16.0
— 其中：香港應佔部分	16.0	16.0
歐洲	8.2	8.2
北美	15.3	15.3
合計	<u>39.5</u>	<u>39.5</u>

	同業	合計
<b>2012年12月31日</b>		
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	<u>97.6</u>	<u>97.6</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 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	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
3個月以下(包括3個月)	1,544.3	1,323.1
3個月至6個月	102.6	108.4
6個月至12個月	94.6	98.9
超過12個月	781.5	1,350.0
總計	<u>2,523.0</u>	<u>2,880.4</u>
百分比		
3個月以下(包括3個月)	0.75	0.76
3個月至6個月	0.05	0.06
6個月至12個月	0.05	0.06
超過12個月	0.38	0.78
合計	<u>1.23</u>	<u>1.66</u>

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(續)

(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2013年12月31日止年度			截至2012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	2,973.7	12,729.5	15,703.2	2,189.2	10,903.0	13,092.2
手續費及佣金淨收入	248.1	431.6	679.7	202.1	233.6	435.7
交易淨損益	—	(197.6)	(197.6)	—	13.0	13.0
享有聯營企業利潤的份額	—	0.3	0.3	—	—	—
其他業務淨損益	119.8	10.4	130.2	96.4	16.0	112.4
營業收入總額	3,341.6	12,974.2	16,315.8	2,487.7	11,165.6	13,653.3
內部轉移收支	5,222.2	(5,222.2)	—	4,581.8	(4,581.8)	—
調整後的收益	8,563.8	7,752.0	16,315.8	7,069.5	6,583.8	13,653.3

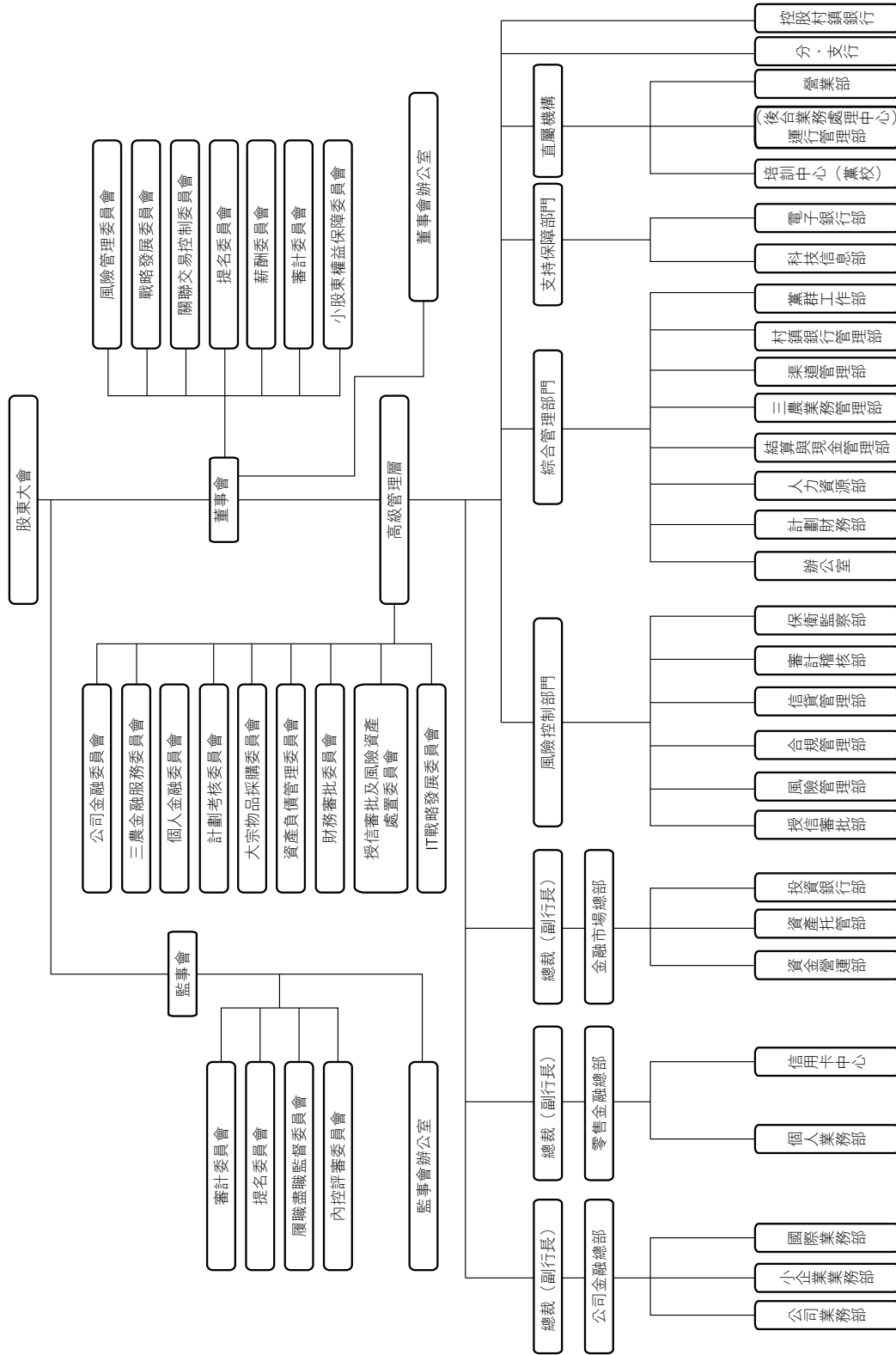
(1) 縣域指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十家子公司的信息，即江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司及曲靖分行。

### 地區分部摘要

(以百分比列示)	12月31日									
	2013年		2012年		2011年		2010年		2009年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	68.01	31.99	67.48	32.52	66.79	33.21	66.66	33.34	69.69	30.31
貸款	52.60	47.40	48.28	51.72	46.80	53.20	47.76	52.24	45.28	54.72
資產	47.77	52.23	46.33	53.67	46.67	53.33	48.80	51.20	54.99	45.01
平均總資產回報率	1.29	1.28	1.43	1.34	1.34	1.35	1.31	1.20	1.01	1.05
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	2.90	5.57	2.86	3.55	5.81	5.62	2.51	5.03	2.56	2.15
成本收入比率	41.46	33.47	40.46	34.73	38.61	34.69	44.46	44.34	56.32	37.20
貸存比	45.63	87.43	42.16	93.74	41.09	93.94	42.57	93.09	43.02	119.55
不良貸款率	1.30	0.25	1.81	0.19	2.75	0.29	4.32	0.61	7.20	1.13
撥備覆蓋率	385.36	704.41	271.78	1,035.58	208.13	746.14	137.16	404.25	107.45	229.32



# 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：中國重慶市南岸區南坪江南大道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春暉路街道  
天辰華府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  
雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1  
郵編：401120  
電話：023-67813712  
傳真：023-67813711

### 巴南支行

地址：中國重慶市巴南區魚洞巴縣大道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辦事處  
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  
璧城街道辦事處璧銅路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26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街道辦事處開州大道  
（市民廣場）  
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東路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  
桃花源鎮桃花源中路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  
漢葭街道石嘴街2號附4號  
郵編：409600  
電話：023-78492863  
傳真：023-78849965

**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：0512-58918959  
傳真：0512-58918969

**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：0872-2188319  
傳真：0872-2188667

**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：0872-3997552  
傳真：0872-3122977

**雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：雲南省大理州鶴慶縣雲鶴鎮興鶴路15號  
郵編：671500  
電話：0872-4125480  
傳真：0872-4123500

**廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：廣西省柳州市鹿寨縣城南新區桂園路8號  
郵編：545600  
電話：0772-6822818  
傳真：0772-6663029

**福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：福建省三明市沙縣新城中路永順大廈  
北樓一、二層  
郵編：365050  
電話：0598-5758880  
傳真：0598-5758880

**福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：福建省福安市城北冠杭路1號  
郵編：355000  
電話：0593-8988916  
傳真：0593-8988920

**雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：雲南省香格里拉縣長征大道  
華駿廣場7號3AS-1-1  
郵編：674400  
電話：0887-8980066  
傳真：0887-8989811

**福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司**

開業後地址：福建省平潭縣潭城鎮  
西航路康德花園別墅19排A3-A6  
郵編：350400  
電話：0591-86175991  
傳真：0591-86175991

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「6+1」支柱產業體系	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
國際會計準則理事會	國際會計準則理事會
縣域	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣
公司章程	重慶農村商業銀行股份有限公司章程
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
人民幣	人民幣，中國法定貨幣
元	人民幣元
港元	港幣元，香港法定貨幣
中國	中華人民共和國
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
香港上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則

特別檢查組	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
人行、央行	中國人民銀行
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
農商行	「農村商業銀行」的簡稱
三農	「農業、農村和農民」的簡稱
三化	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
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
五大功能區域	中共重慶市委四屆三次全會研究部署了重慶市功能區域劃分和行政體制改革工作，綜合考慮人口、資源、環境、經濟、社會、文化等因素，重慶將劃分為都市功能核心區、都市功能拓展區、城市發展新區、渝東北生態涵養發展區、渝東南生態保護發展區等五個功能區域。
環保「五大行動」	是重慶市實施的環境保護藍天、碧水、寧靜、綠地、田園行動。
黃金T+D	黃金延期交易
ODS	Operational Data Store
CRM	客戶關係管理



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)