

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司*
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

2014年度業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」) 之董事會 (「董事會」) 欣然宣佈本行及所屬子公司 (「本集團」) 截至2014年12月31日止十二個月之經審計業績 (「年度業績」)。本業績公告列載本集團截至2014年12月31日止十二個月之年度報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司 (「香港聯交所」) 證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。本行的審計委員會已審閱此年度業績。本業績公告於本行的網站(www.cqrcb.com)及香港聯交所的網站 (www.hkexnews.hk) 發佈。本行將向股東寄發截至2014年12月31日止十二個月的年度報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

董事長兼執行董事

劉建忠

二零一五年三月二十七日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生及謝文輝先生；非執行董事為陶俊先生、孫力達先生、段曉華先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及李祖偉先生；及獨立非執行董事為孫立勳先生、殷孟波先生、李曜先生、袁增霆先生及曹國華先生。

* 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	10
4.	行長致辭	12
5.	管理層討論與分析	15
	(1) 財務回顧	15
	(2) 業務運作	48
	(3) 縣域金融業務	69
	(4) 風險管理	72
	(5) 內部審計	81
	(6) 展望	82
6.	企業社會責任	83
7.	股本變動及股東情況	84
8.	公司管治報告	90
9.	董事、監事及高級管理人員	108
10.	董事會報告書	128
11.	監事會報告書	138
12.	重要事項	141
13.	獨立核數師報告	143
14.	財務報表	145
15.	未經審計補充財務資料	305
16.	組織架構圖	315
17.	分支機構及子公司	316
18.	釋義	323



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					
	2014年	2013年	2014年比 2013年	2012年	2011年	2010年
經營業績			變動率(%)			
淨利息收入	18,348.7	15,703.2	16.85	13,092.2	10,505.0	7,501.8
手續費及佣金淨收入	1,069.6	679.7	57.36	435.7	635.4	285.8
營業收入	19,802.4	16,315.8	21.37	13,653.3	11,118.3	7,744.6
營業支出	(8,400.8)	(7,207.8)	16.55	(6,074.8)	(4,774.4)	(3,910.1)
資產減值(損失)／回撥	(2,297.2)	(1,181.3)	94.46	(511.4)	(848.0)	45.2
稅前利潤	9,109.8	7,916.7	15.07	7,067.8	5,496.9	3,986.1
淨利潤	6,813.1	6,015.1	13.27	5,377.7	4,248.0	3,061.2
歸屬於本行股東的淨利潤	6,828.5	5,991.0	13.98	5,361.5	4,246.5	3,064.2
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東的						
每股淨資產	4.45	3.90	0.55	3.43	3.00	3.26
基本每股盈利	0.73	0.64	0.09	0.58	0.46	0.45
盈利能力指標(%)			變動			
平均資產回報率 ⁽¹⁾	1.22	1.28	(0.06)	1.38	1.35	1.26
加權平均股東權益回報率 ⁽²⁾	17.06	17.27	(0.21)	17.81	16.84	19.02
淨利差 ⁽³⁾	3.14	3.19	(0.05)	3.26	3.13	2.97
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	3.37	3.41	(0.04)	3.50	3.36	3.07
手續費及佣金淨收入						
佔營業收入比率	5.40	4.17	1.23	3.19	5.71	3.69
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	35.74	37.66	(1.92)	37.70	36.64	44.40

(除另有注明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2014年	2013年	2014年比 2013年	2012年	2011年	2010年
規模指標			變動率(%)			
資產總額	618,889.0	502,446.0	23.18	433,827.1	344,820.0	285,545.7
其中：客戶貸款及 墊款淨額	233,520.2	198,150.6	17.85	167,614.9	138,821.8	117,114.0
負債總額	576,040.6	465,556.7	23.73	401,611.4	316,809.1	263,115.3
其中：客戶存款	409,719.8	347,883.4	17.78	294,510.5	246,141.4	205,563.0
股本	9,300.0	9,300.0	—	9,300.0	9,300.0	9,000.0
歸屬於本行股東權益	41,425.9	36,251.4	14.27	31,906.9	27,855.5	22,345.2
非控制性權益	1,422.5	637.9	123.00	308.8	155.4	85.2
權益總額	42,848.4	36,889.3	16.15	32,215.7	28,010.9	22,430.4
資產質量指標⁽⁶⁾(%)			變動			
不良貸款率	0.78	0.80	(0.02)	0.98	1.44	2.38
撥備覆蓋率	459.79	430.60	29.19	350.60	265.24	172.81
撥貸比	3.58	3.46	0.12	3.42	3.83	4.12
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.12	11.85	(1.73)	11.30		
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.12	11.85	(1.73)	11.30		
資本充足率 ⁽⁷⁾	12.45	13.64	(1.19)	13.22		
核心資本充足率 ⁽⁸⁾	10.95	12.51	(1.56)	12.01	13.71	14.78
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.25	13.31	(1.06)	12.92	14.90	16.31
總權益對資產總額比率	6.92	7.34	(0.42)	7.43	8.12	7.86
其他指標(%)			變動			
貸存比 ⁽⁹⁾	57.33	58.28	(0.95)			
貸存比 ⁽¹⁰⁾	59.11	59.00	0.11	58.93	58.64	59.42

- (1) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年初及年末的總資產平均餘額的百分比。
- (2) 指期間內歸屬於本行股東的淨利潤佔期內歸屬於本行股東權益加權平均餘額的百分比，根據證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (4) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按照總營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (6) 不良貸款率、撥備覆蓋率、撥貸比比率是以貸款合同金額進行計算。
- (7) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (8) 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。
- (9) 根據《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》規定，自2014年7月1日起，對貸存比計算口徑進行調整；貸存比比率是以貸款合同金額進行計算。
- (10) 貸存比比率按照舊口徑計算；貸存比比率以貸款合同金額進行計算。

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。



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	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座36樓
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
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	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈二十二樓 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙) 中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11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

2014年度獎項及排名



Forbes

全球企業2000強排名第1021位
居上榜中資銀行第15位



The Banker

全球銀行1000強排名第178位
全球銀行品牌500強排名第199位



財富
FORTUNE
CHINA

中國企業500強排名第295位



中國服務業企業500強排名第181位



重慶市人民政府
CHONGQING MUNICIPAL PEOPLE'S GOVERNMENT

支持重慶經濟發展金融貢獻突出單位



ATM跨行交易貢獻獎一等獎
行業應用拓展獎二等獎
銀聯借記卡交易貢獻及佔比獎二等獎



區域性商業銀行最佳網上銀行安全獎



重慶企業100強第14位
重慶企業效益50佳第3位



最具社會責任金融機構獎



中國電子銀行創新最佳案例 —— 微信銀行



支持五大功能區建設建設突出貢獻獎
卓越「三農」金融服務銀行
卓越個人金融服務銀行



品牌影響力銀行
中小企業融資服務獎
互聯網金融創新獎



最具社會責任銀行
最佳移動金融服務銀行
最佳重慶統籌金融服務銀行



最佳手機銀行創新獎
最佳小微貸款創新獎
最佳金融服務創新獎



最佳城鄉統籌金融服務銀行
最具社會責任銀行
最佳電子銀行



最受歡迎理財產品
最受喜愛微信銀行
最具社會責任銀行
最受歡迎信用卡
最佳小企業金融服務機構



董事長致辭

各位股東：

2014年，面對複雜多變的經濟形勢，在市委、市政府的正確領導下，全行上下深入貫徹落實黨的十八大、十八屆三中全會精神，圍繞董事會年初的總體部署，不斷深化改革，持續加快創新，用良好的經營業績向廣大投資者交出了一份滿意的答卷。集團總資產突破6,000億元，存款餘額突破4,000億元，實現淨利潤68億元，同比增長13%，不良率0.78%，較上年末下降0.02個百分點，入圍全球銀行品牌價值200強和中國企業500強。

一年來，中國經濟增速換檔回落，結構調整加快推進，金融脫媒與利率市場化改革不斷深化，我們積極認識新常態、主動適應新常態，全面貫徹落實國家決策部署和監管要求，深入推進重慶「五大功能區」戰略部署，保持「三化」戰略定力，嚴格按照年初制定的「強內控、優結構、促發展、求創新」的工作思路，着重提升管理能力、服務能力、協調能力和團隊能力，朝着建設成為最具競爭力的區域性商業銀行這一目標不斷邁進。

強內控確保穩健經營。做好中長期資本規劃，成功發行50億元二級資本債券；穩步推進新資本協議實施，建立信用風險內部評級法；全面上線集中作業系統，逐步建成事後監督系統，管控櫃面操作風險；強化內審效力，深入開展「員工行為管理年」活動，全面排查違規行為，構建防控長效機制。

優結構提升發展質量。優化資產結構，積極對接重慶「五大功能區」建設，支持區域特色經濟，淘汰壓縮過剩產能、限制行業，壓降房地產貸款佔比，差別化管控政府平台貸款。優化客戶結構，鞏固基礎客戶群體，增加中高端客戶佔比，提高優質客戶貢獻度，做實發展基礎。

促發展彰顯經營特色。公司存款餘額突破千億大關，發展債券承銷等新興業務；小微專營支行運轉良好，推出發票貸、訂單貸等「弱擔保」產品，傾力支持小微企業發展。零售存款再創新高，組織「春運公益行」、「童書中國夢」等系列公益活動，打造農商行專屬公益品牌，實現社會責任與經營發展的「雙贏」；開設微信申貸、手機申貸等多種新型申貸方式，推出國內首個「保險+信貸」金融產品，鞏固和凸顯差異化競爭優勢。

求創新推動綜合經營。發起設立中西部首家地方銀行控股的金融租賃公司，曲靖分行新設宣威支行，村鎮銀行穩步設立，區域金融輻射能力進一步增強。獲批交易商協會債券承銷商資格，取得基礎類衍生產品交易資格，加快佈局互聯網金融，推出網上商城、直銷聯盟、基金寶等新渠道，移動金融客戶增長迅猛，電子銀行交易替代率達82%，不斷滿足客戶多元化的業務需求。

2014年，本行董事會成員發生較大調整。武秀峰先生、華渝生先生、吳慶先生、陳正生先生和劉偉力先生先後離任董事，謝文輝先生新任執行董事，段曉華先生、李祖偉先生和孫力達先生新任非執行董事，袁增霆先生、李曜先生和曹國華先生新任獨立非執行董事。借此機會，我謹代表董事會向離任董事對本行所做出的貢獻表示誠摯感謝，並向新加入的各位董事表示熱烈歡迎。

2015年，是全行深化改革的關鍵之年。我們將以新常態的思維辯證地看待經濟金融環境的變化，堅持踐行「三化」戰略，突出做好「重基礎、強管理、調結構」，打牢發展基礎，強化內部管理，加快結構調整，力爭來年以更加優異的業績回報股東、投資者和社會各界長期以來的信任和支持。

劉建忠

劉建忠
董事長

2015年3月27日

各位股東：

2014年，本行認真貫徹落實國家政策和監管要求，緊緊圍繞董事會各項決策部署，立足服務「三農」和實體經濟，加快轉型升級和業務創新，強化風險管理，提升服務能力，全面完成各項目標任務。

經營業績穩步增長。本集團總資產突破6,000億元，達6,188.89億元，增加1,164.43億元，增幅23.18%。存款餘額突破4,000億元，達4,097.20億元，增加618.36億元，存量和增量市場份額均保持重慶市銀行業金融機構第一。各項貸款餘額2,421.98億元，增加369.45億元。實現淨利潤68.13億元，增幅13.27%；手續費及佣金淨收入10.70億元，增長57.36%，佔營業收入比重提升1.23個百分點，收益結構進一步優化。淨息差(NIM)3.37%，繼續保持可比同業領先優勢。強化成本支出控制，成本收入比同比下降1.92個百分點。

支農支小不斷深化。堅持圍繞服務三農、中小企業和縣域經濟的市場定位，大力支持農業產業化、現代化龍頭企業，農業專業大戶、家庭農場等重點客戶，縣域存、貸款分別較上年末增加350.64億元和135.75億元；代理重慶全市所有區縣新型農村養老保險業務，覆蓋超過1,100萬人。優化完善小微專營機制，新設4家小微專營支行，專營支行總數達到7家；打造小微專屬產品，推出小企業訂單貸、發票貸、稅易貸、助保貸等「弱擔保」產品，小微企業貸款餘額760.13億元，增長160.26億元，增幅26.72%。

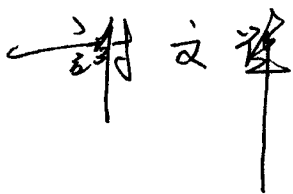
持續加快業務創新。積極研發具有互聯網金融特質的金融服務模式，推出網上商城、直銷銀行平台、農信農商行代銷聯盟等電商平台，為6家P2P投融資平台提供賬戶託管和結算支撐。豐富手機銀行ATM無卡取款、POS二維碼支付等移動金融便捷功能，移動金融有效客戶數達222.28萬戶，增長73.06%，交易金額7,427.80億元，增長76.08%，交易總金額保持重慶市同業首位。新興業務實現較快發展，上線江渝捷分卡大額分期業務，信用卡新增發卡89,608張；募集理財資金1,864.83億元，增長93.53%；實現代理基金銷售44.44億元，增長83.11%。

切實強化風險管理。面對各類風險不斷暴露的宏觀形勢，本行堅持穩健經營的風險底線，強化全面風險管控體系建設，推進實施巴塞爾新本協議，提升風險計量和精細化管理水平，加強業務連續性和流動性風險限額管理。加大對房地產、「兩高一剩」產業等重點領域信用風險排查和信貸結構調整力度，強化逾期貸款和關注類貸款的監測與管理，做好不良資產處置和呆賬核銷，保持資產質量的總體穩定。不良率0.78%，較上年末下降0.02個百分點，撥備覆蓋率459.79%，提升29.19個百分點，撥貸比3.58%，增加0.12個百分點，風險抵補能力持續增強。

服務能力顯著提升。結合國家經濟結構調整和產業轉型升級政策，圍繞重慶五大功能區域定位，重點支持實體經濟和服務業發展，製造業，批發零售業，水利、環境和公共設施管理業貸款新增135.87億元，佔公司貸款增量的65.42%。緊隨企業「走出去」和人民幣國際化步伐，加強跨境金融服務能力建設，實現國際業務結算量34.99億美元，同比增加115.85%，連續兩年進入中國外匯交易中心交易量100強。不斷改進客戶體驗，豐富VIP客戶增值服務，中高端零售客戶增長19萬戶，帶動存款1,349.72億元。延伸金融服務觸覺，設立93個自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量超過4,000台，櫃員機具與網點配比達2.3比1。

上述成績的取得，離不開董事會、監事會的帶領及指導，各位股東和廣大客戶的支持信賴，以及全行員工的辛勤付出，在此，我代表經營管理層表示最真誠的感謝！

當前，中國經濟已進入調速換擋、轉型升級的新常態，金融業發展也進入改革深化、創新驅動的新階段。站在新的歷史起點，本行將加強對經濟金融形勢的分析與研判，圍繞董事會戰略要求，把握大局、順勢而為，正確處理當前和長遠、風險與收益等重大關係，推進轉型升級，激發創新活力，通過智慧與勇氣開創全行持續、穩定、健康發展的新局面！

Handwritten signature of Xie Wenhui in black ink, consisting of three characters: 謝, 文, 輝.

謝文輝
行長

2015年3月27日



財務回顧

2014年，世界經濟總體上延續了緩慢復蘇態勢，經濟增速普遍低於預期，各經濟體增速分化加劇。美國經濟先抑後揚，增長勢頭強勁，遠遠領先於歐元區和日本等其他經濟體，失業率持續下降，結束量化寬鬆政策措施，美元指數走強。歐元區經濟深陷通縮，復蘇道路艱難，歐央行的連續降息，對經濟的刺激作用並不明顯，地緣政治的不確定性加大了歐元區經濟復蘇的難度。隨著安倍經濟學對日本經濟提振作用的明顯減弱，內在矛盾正在顯現，日本經濟復蘇出現較大波動。新興市場經濟增速整體放緩，尤其是受石油價格持續走低影響，俄羅斯經濟面臨更大危機。

2014年，面對複雜多變的國際環境，中國堅持穩中求進工作總基調，全力深化改革開放，著力創新宏觀調控，努力培育創新動力，國民經濟在新常態下保持平穩運行，呈現出增長平穩、結構優化、品質提升、民生改善的良好態勢。2014年度GDP同比增長7.4%，保持較快增速，CPI同比上漲2.0%，居民消費價格基本穩定。2014年央行實施非對稱下調存貸款基準利率，兩次定向降准，增強公開市場操作利率彈性，引導社會融資成本下行，存款利率浮動區間上限擴大至基準利率的1.2倍，利率市場化改革再度提速。12月末，廣義貨幣(M2)餘額122.84萬億元，較上年末增長12.2%，狹義貨幣(M1)餘額34.81萬億元，較上年末增長3.2%，12月末，人民幣貸款餘額81.68萬億元，人民幣存款餘額113.86萬億元。全年新增人民幣貸款9.78萬億元，同比多增8,900億元，新增人民幣存款9.48萬億元，同比少增3.08萬億元。

2014年，重慶經濟呈現平穩向好的良好態勢，經濟結構調整穩中有進、穩中提質。全市實現地區生產總值14,265.40億元，同比增長10.9%，較全國平均水平高3.5個百分點。產業結構持續優化，三次產業結構調整為7.4:45.8:46.8，第三產業增加值佔比超過第二產業。對外貿易快速增長，全年進出口總額954.5億美元，增長39.0%，較全國平均水平高35.6個百分點，全年實際利用外資106.29億美元，連續4年保持百億美元。

一. 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
淨利息收入	18,348.7	15,703.2	2,645.5	16.85
手續費及佣金淨收入	1,069.6	679.7	389.9	57.36
交易淨損益	240.0	(197.6)	437.6	(221.46)
享有聯營企業利潤的份額	5.3	0.3	5.0	1,666.67
其他業務淨收益	138.8	130.2	8.6	6.61
營業收入	19,802.4	16,315.8	3,486.6	21.37
營業支出	(8,400.8)	(7,207.8)	(1,193.0)	16.55
資產減值損失	(2,297.2)	(1,181.3)	(1,115.9)	94.46
出售可供出售金融資產淨損益	5.4	(10.0)	15.4	(154.00)
稅前利潤	9,109.8	7,916.7	1,193.1	15.07
所得稅費用	(2,296.7)	(1,901.6)	(395.1)	20.78
淨利潤	6,813.1	6,015.1	798.0	13.27

2014年，本集團實現稅前利潤91.10億元，同比增長15.07%；淨利潤68.13億元，同比增長13.27%。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26.46億元，增幅16.85%；加大產品創新和營銷力度，手續費及佣金淨收入較同比增加3.90億元，增幅57.36%；進一步加強成本預算管理，成本收入比同比下降1.92個百分點。

(一) 淨利息收入

2014年，本集團實現淨利息收入183.49億元，同比增加26.46億元，增幅16.85%。淨利息收入佔營業收入總額的92.66%。其中：各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入增加27.57億元，平均收益率或平均成本率變動影響淨利息收入減少1.11億元。

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		變動金額	變動率(%)
	2014年	2013年		
利息收入	33,094.8	27,179.8	5,915.0	21.76
利息支出	(14,746.1)	(11,476.6)	(3,269.5)	28.49
淨利息收入	18,348.7	15,703.2	2,645.5	16.85

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以及納入合併範圍內非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2014年12月31日止年度			截至2013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 (%)
資產						
客戶貸款及墊款	223,466.9	16,057.9	7.19	190,735.6	13,684.3	7.17
債權投資	116,319.9	7,042.3	6.05	101,495.6	5,951.2	5.86
存放中央銀行款項 應收同業及 其他金融機構款項	72,711.6	1,158.1	1.59	63,736.8	1,007.5	1.58
生息資產總額⁽¹⁾	545,020.4	32,688.5	6.00	460,363.9	26,882.6	5.84
負債						
客戶存款	388,951.3	8,377.2	2.15	331,990.5	6,700.7	2.02
向中央銀行借款 應付同業及 其他金融機構款項	2,156.3	81.7	3.79	141.8	4.5	3.17
次級債券	105,089.4	5,587.9	5.32	87,328.5	4,347.7	4.98
計息負債總額⁽¹⁾	501,039.7	14,339.8	2.86	421,760.8	11,179.4	2.65
淨利息收入		18,348.7			15,703.2	
淨利差			3.14			3.19
淨利息收益率			3.37			3.41

註：(1) 剔除了代客理財產品的影響。

2014年整體生息資產平均收益率較上年上升16個基點至6.00%，整體計息負債平均成本率較上年上升21個基點至2.86%，淨利差較上年下降5個基點至3.14%，淨利息收益率較上年下降4個基點至3.37%。

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
資產			
客戶貸款及墊款	2,353.4	20.2	2,373.6
債權投資	896.9	194.2	1,091.1
存放中央銀行款項	142.7	7.9	150.6
應收同業及其他金融機構款項	1,788.8	401.8	2,190.6
利息收入變化	5,181.8	624.1	5,805.9
負債			
客戶存款	1,224.7	451.8	1,676.5
應付央行、同業及 其他金融機構款項	1,046.1	271.3	1,317.4
次級債券	153.8	12.7	166.5
利息支出變化	2,424.6	735.8	3,160.4

1. 利息收入

2014年，本集團利息收入330.95億元，同比增加59.15億元，增幅21.76%。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非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2014年12月31日止年度			截至2013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	128,548.1	9,069.4	7.06	113,931.9	8,083.5	7.10
零售貸款	90,391.2	6,707.5	7.42	72,299.9	5,349.0	7.40
貼現票據	4,527.6	281.0	6.21	4,503.8	251.8	5.59
客戶貸款及墊款總額	223,466.9	16,057.9	7.19	190,735.6	13,684.3	7.17

客戶貸款及墊款利息收入160.58億元，同比增加23.74億元，增幅17.35%，主要是一方面客戶貸款及墊款平均餘額較上年上升，帶動利息收入增加23.53億元；另一方面優化信貸結構、加強定價管理，新發放零售貸款保持了良好的收益水平。

(2) 債權投資利息收入

2014年，本集團債權投資利息收入70.42億元，同比增加10.91億元，增幅18.33%。主要是及時抓住有利的市場時機，適度增加收益相對較高的各項債券投資業務，債權投資平均餘額及平均收益率較上年都有所上升。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2014年，本集團存放中央銀行款項利息收入11.58億元，同比增加1.51億元，增幅14.95%，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14.08%。

(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2014年12月31日止年度			截至2013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	63,125.7	3,727.2	5.90	41,564.5	2,214.7	5.33
買入返售金融資產	69,396.3	4,703.0	6.78	62,831.4	4,024.9	6.41
應收同業及其他 金融機構款項總額	132,522.0	8,430.2	6.36	104,395.9	6,239.6	5.98

報告期內，本集團及時根據利率市場走勢合理調整融出資金結構，不斷提高資金使用效率，應收同業及其他金融機構款項平均收益率較上年上升38個基點。

2014年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入37.27億元，同比增加15.13億元，增幅68.29%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額和平均收益率較上年上升所致。

2014年，本集團買入返售金融資產利息收入47.03億元，同比增加6.78億元，增幅16.85%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長10.45%，平均收益率同比上升37個基點。

2. 利息支出

2014年，本集團利息支出147.46億元，同比增加32.70億元，增幅28.49%。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非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2014年12月31日止年度			截至2013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 (%)
公司存款						
活期	70,949.7	467.7	0.66	68,406.0	460.0	0.67
定期	29,360.7	1,006.0	3.43	20,161.8	565.6	2.81
小計	<u>100,310.4</u>	<u>1,473.7</u>	<u>1.47</u>	<u>88,567.8</u>	<u>1,025.6</u>	<u>1.16</u>
零售存款						
活期	80,120.0	313.5	0.39	69,788.6	274.0	0.39
定期	208,520.9	6,590.0	3.16	173,634.1	5,401.1	3.11
小計	<u>288,640.9</u>	<u>6,903.5</u>	<u>2.39</u>	<u>243,422.7</u>	<u>5,675.1</u>	<u>2.33</u>
客戶存款總額	<u><u>388,951.3</u></u>	<u><u>8,377.2</u></u>	<u><u>2.15</u></u>	<u><u>331,990.5</u></u>	<u><u>6,700.7</u></u>	<u><u>2.02</u></u>

2014年，本集團客戶存款利息支出83.77億元，同比增加16.77億元，增幅25.02%。主要是一方面利用網點優勢，加大存款營銷力度，客戶存款平均餘額同比增長17.16%，另一方面受付息率較高的公司定期存款佔比提升和平均成本率上升的影響，客戶存款平均成本率較上年上升13個基點至2.15%。

(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2014年12月31日止年度			截至2013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 (%)
同業及其他金融 機構款項	61,601.3	3,379.8	5.49	44,817.2	2,341.5	5.22
賣出回購金融資產款項	43,488.1	2,208.1	5.08	42,511.3	2,006.2	4.72
應付同業及其他 金融機構款項總額	105,089.4	5,587.9	5.32	87,328.5	4,347.7	4.98

2014年，本集團同業存放及拆入款項利息支出33.80億元，同比增加10.38億元，增幅44.34%，主要是同業存拆入及其他金融機構款項平均餘額及付息成本較上年上升所致。

2014年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出22.08億元，同比增加2.02億元，增幅10.06%，主要原因是賣出回購金融資產款項平均餘額及付息成本較上年上升所致。

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。

2014年，本集團淨利差3.14%，同比下降5個基點。淨利差下降反映了生息資產平均收益率同比增幅低於計息負債平均成本率同比增幅。2014年，本集團淨利息收益率3.37%，同比下降4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		變動金額	變動率(%)
	2014年	2013年		
手續費及佣金收入	1,143.3	739.1	404.2	54.69
結算和清算手續費	64.0	51.6	12.4	24.03
銀行卡手續費	286.5	174.6	111.9	64.09
代理及受託				
業務佣金	202.4	228.8	(26.4)	(11.54)
諮詢及顧問費	580.3	269.3	311.0	115.48
其他	10.1	14.8	(4.7)	(31.76)
手續費及佣金支出	(73.7)	(59.4)	(14.3)	24.07
手續費及佣金淨收入	1,069.6	679.7	389.9	57.36

2014年，本集團實現手續費及佣金淨收入10.70億元，同比增加3.90億元，增幅57.36%，佔營業收入比例較上年上升1.23個百分點至5.40%。

結算和清算手續費收入0.64億元，同比增加0.12億元，增幅24.03%。主要是結算量增加所致；其中：國際業務結算和清算手續費收入同比增長164.44%。

銀行卡手續費收入2.87億元，同比增加1.12億元，增幅64.09%。主要原因是加大產品創新及營銷力度，信用卡發卡量、消費額等穩步增加，銀行卡業務創收能力不斷增長；其中：實現信用卡手續費收入1.30億元，同比增長0.83億元，增幅176.60%。

諮詢及顧問服務費收入5.80億元，同比增加3.11億元，增幅115.48%。主要是代客理財業務快速增長所致。

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。2014年，本集團交易淨收益2.40億元，同比增加4.38億元；主要是受上年度市場價值波動的持續影響，持有的交易性債券公允價值在本年回升所致。

3. 其他業務淨損益

2014年，本集團其他業務淨損益1.39億元，同比增加0.09億元。

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(%)
	2014年	2013年		
出售可供出售 金融資產淨損益	5.4	(10.0)	15.4	(154.00)

(三) 營業支出

2014年，本集團營業支出84.01億元，同比增加11.93億元，增幅16.55%。

(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(%)
	2014年	2013年		
員工成本	4,917.9	4,373.8	544.1	12.44
營業稅及附加費	1,324.0	1,063.0	261.0	24.55
折舊及攤銷	581.3	492.6	88.7	18.01
其他	1,577.6	1,278.4	299.2	23.40
營業支出總額	8,400.8	7,207.8	1,193.0	16.55

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2014年及2013年12月31日止年度營業支出總額的58.54%及60.68%。

(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(%)
	2014年	2013年		
工資、獎金和津貼	3,278.8	3,088.8	190.0	6.15
員工福利、社會 保險費和住房 公積金	1,199.2	928.1	271.1	29.21
其他	439.9	356.9	83.0	23.26
員工成本總額	4,917.9	4,373.8	544.1	12.44

2014年，本集團員工成本49.18億元，同比增加5.44億元，增幅12.44%。主要是一方面員工數量增長及社會平均工資自然增長，帶動社會保險及住房公積金同比增長2.71億元，增幅29.21%；另一方面受內部退休退養人員醫療服務成本標準提高影響，精算福利同比增長0.75億元，增幅29.44%。

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。2014年，營業稅及附加費13.24億元，同比增加2.61億元，增幅24.55%，主要是應稅收入增加所致。

3. 折舊及攤銷

由於期內物業和設備保持穩定增長，2014年，折舊及攤銷5.81億元，同比增加0.89億元，增幅18.01%。

4. 其他

截至2014年12月31日止年度的其他一般及行政開支較2013年的12.78億元增長23.40%至15.78億元，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2014年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為22.97億元，同比增加11.16億元，增幅94.46%。

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		變動金額	變動率(%)
	2014年	2013年		
客戶貸款及墊款	1,841.0	973.4	867.6	89.13
其他資產	456.2	207.9	248.3	119.43
資產減值損失總額	2,297.2	1,181.3	1,115.9	94.46

2014年，計提的客戶貸款及墊款減值撥備為18.41億元，較2013年增加8.68億元。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。

2014年，計提的其他資產減值撥備為4.56億元，較2013年增加2.48億元。主要是在充分考慮宏觀經濟及行業風險因素基礎上，加大撥備組合計提力度。

(五) 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2014年及2013年的實際稅率分別為25.21%及24.02%。2014年實際所得稅率同比增加1.19個百分點，主要是本年退休員工精算福利增加造成所得稅永久性差異增加及國債利息收入減少所致。

下表載列截至2014年及2013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		變動金額	變動率(%)
	2014年	2013年		
稅前利潤	9,109.8	7,916.7	1,193.1	15.07
按適用法定稅率25% 利潤計算的稅項	2,277.5	1,979.2	298.3	15.07
加／(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	121.1	55.6	65.5	117.81
免稅收入	(101.9)	(133.2)	31.3	(23.50)
所得稅費用	2,296.7	1,901.6	395.1	20.78

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2014年12月31日		於2013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 ⁽¹⁾	242,197.9	39.13	205,252.5	40.85
客戶貸款及墊款減值				
損失準備 ⁽¹⁾	(8,677.7)	(1.40)	(7,101.9)	(1.41)
客戶貸款及墊款淨額	233,520.2	37.73	198,150.6	39.44
投資證券 ⁽²⁾	117,736.1	19.02	84,165.2	16.75
對聯營公司投資	105.6	0.02	100.3	0.02
現金及存放中央銀行款項	79,334.2	12.82	68,782.1	13.69
存放同業及其他				
金融機構款項	28,249.6	4.56	23,655.9	4.71
拆放同業及其他				
金融機構款項	75,973.8	12.28	25,056.3	4.99
買入返售金融資產	54,643.6	8.83	70,828.9	14.10
為交易而持有的金融資產	168.1	0.03	2,691.0	0.54
指定以公允價值計量				
且其變動計入損益的				
金融資產	16,821.8	2.72	19,127.5	3.81
商譽	440.1	0.07	440.1	0.09
其他資產 ⁽³⁾	11,895.9	1.92	9,448.1	1.86
資產總額	618,889.0	100.00	502,446.0	100.00

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2014年12月31日，本集團資產總額**6,188.89**億元，較上年末增加**1,164.43**億元，增幅**23.18%**。其中：

客戶貸款及墊款總額較上年末增加**369.45**億元，增幅**18.00%**，主要是根據國家宏觀經濟和金融監管要求，進一步優化信貸資源配置，合理控制貸款投放進度，在積極增加個人消費升級、小微企業及「三農」等行業信貸投放的同時，嚴格控制「產能過剩、兩高一資」行業；

投資證券較上年末增加**335.71**億元，增幅**39.89%**，主要是調整投資結構，債權業務投資增加所致；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加**105.52**億元，增幅**15.34%**，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**555.11**億元，增幅**113.96%**，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；

買入返售金融資產較上年末減少**161.85**億元，降幅**22.85%**。

1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司貸款	139,585.3	57.63	118,816.6	57.89
短期貸款 ⁽¹⁾	56,653.3	23.39	36,901.9	17.98
中長期貸款 ⁽²⁾	82,932.0	34.24	81,914.7	39.91
零售貸款	97,151.4	40.11	84,927.8	41.38
住房按揭及個人 商用物業房地產 貸款 ⁽³⁾	45,898.9	18.95	46,279.7	22.55
個人經營及再 就業貸款 ⁽⁴⁾	36,061.7	14.89	28,854.7	14.06
其他 ⁽⁵⁾	15,190.8	6.27	9,793.4	4.77
票據貼現	5,461.2	2.26	1,508.1	0.73
客戶貸款及墊款總額	242,197.9	100.00	205,252.5	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2014年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額2,421.98億元，較上年末增加369.45億元，增幅18.00%。

公司貸款(不含貼現) **1,395.85**億元，較上年末增加**207.69**億元，增幅**17.48%**，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降**0.26**個百分點至**57.63%**。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，支持實體經濟發展和產業結構調整，合理把握貸款投向和節奏。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**58.64**億元、**47.04**億元和**30.19**億元，合計佔公司貸款增量的**65.42%**。

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，按照「總量控制、有進有退、調整結構」的原則，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「產能過剩、兩高一資」行業，並限額控制政府平台類、房地產貸款，其中房地產業餘額佔公司貸款比率較上年末下降了**1.03**個百分點。

零售貸款**971.51**億元，較上年末增加**122.24**億元，增幅**14.39%**，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降**1.27**個百分點至**40.11%**。其中，住房按揭及個人商用物業房地產貸款較上年末減少**3.81**億元，降幅**0.82%**；個人經營及再就業貸款較上年末增加**72.07**億元，增幅**24.98%**；其他貸款較上年末增加**53.97**億元，增幅**55.11%**。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**54.61**億元，較上年末增加**39.53**億元。主要是在滿足資產負債管理要求的基礎上，以支持重點客戶的短期融資需求。

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。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日		於2013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	19,403.8	8.01	18,058.6	8.80
保證貸款	43,016.5	17.76	38,263.0	18.64
抵押貸款	155,160.4	64.07	134,483.5	65.52
質押貸款	24,617.2	10.16	14,447.4	7.04
客戶貸款總額	242,197.9	100.00	205,252.5	100.00

客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	組合方式 評估計提		已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾		合計
	損失準備的 貸款及墊款 ⁽¹⁾	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2014年1月1日	6,156.4	554.6	390.9		7,101.9
本年計提	3,729.4	590.8	710.2		5,030.4
本年回撥	(2,311.8)	(612.0)	(265.8)		(3,189.6)
核銷	(2.7)	(229.7)	(176.7)		(409.1)
收回原核銷貸款及 墊款導致的轉回	3.0	163.3	48.2		214.5
因折現價值上升 導致轉出	—	(24.0)	(46.4)		(70.4)
於2014年12月31日餘額	7,574.3	443.0	660.4		8,677.7

註：

- (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。

2014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2014年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額86.78億元，較上年末增加15.76億元；減值損失對不良貸款比率459.79%，較上年末提高29.19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2014年12月31日		於2013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	168.1	0.12	2,691.0	2.54
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	16,821.8	12.49	19,127.5	18.05
可供出售金融資產	13,388.0	9.94	5,168.3	4.88
持有至到期投資	62,843.3	46.65	50,251.5	47.41
應收款項類投資	41,504.8	30.81	28,745.4	27.12
總額	134,726.0	100.00	105,983.7	100.00

於2014年12月31日，投資總額1,347.26億元，較上年末增加287.42億元，增幅27.12%。為交易而持有的金融資產較上年末減少25.23億元，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減少23.06億元，主要是根據市場價值走勢，主動減持部分理財產品。可供出售金融資產較上年末增加82.20億元，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125.92億元，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增加127.60億元，主要是應收款項類債券投資增加所致。

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2014年12月31日		於2013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	7,539.3	5.60	8,119.1	7.67
公共機構及准政府債券	26,521.9	19.70	24,720.5	23.34
金融機構債券	6,759.1	5.02	4,931.1	4.66
公司債券	50,813.1	37.73	23,212.8	21.92
金融機構發行的 債務工具	43,028.5	31.95	44,928.0	42.41
總額	134,661.9	100.00	105,911.5	100.00

(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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	409,719.8	71.13	347,883.4	74.72
同業存拆入及向央行借款	101,794.4	17.67	66,529.9	14.29
賣出回購金融資產款項	47,284.2	8.21	37,240.6	8.00
已發行債券	5,000.0	0.87	2,300.0	0.49
其他負債 ⁽¹⁾	12,242.2	2.12	11,602.8	2.50
總負債	576,040.6	100.00	465,556.7	100.00

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2014年12月31日，負債總額5,760.41億元，較上年末增加1,104.84億元，增幅23.73%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加618.36億元，增幅17.78%；同業存拆入及向央行借款較上年末增加352.65億元，增幅53.01%；賣出回購金融資產款項較上年末增加100.44億元，增幅26.97%。

客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司存款	99,096.8	24.19	84,231.6	24.21
活期存款	78,903.3	19.26	71,788.8	20.63
定期存款	20,193.5	4.93	12,442.8	3.58
零售存款	302,584.6	73.85	258,640.2	74.35
活期存款	79,712.4	19.46	71,691.5	20.61
定期存款	222,872.2	54.39	186,948.7	53.74
保證金存款	7,837.4	1.91	4,923.5	1.42
其他存款	201.0	0.05	88.1	0.02
客戶存款總額	409,719.8	100.00	347,883.4	100.00

於2014年12月31日，客戶存款4,097.20億元，較上年末增加618.36億元，增幅17.78%。從本集團客戶結構上看，公司存款(不含保證金存款)佔比為24.19%，較上年末下降0.02個百分點；零售存款佔比為73.85%，較上年末下降0.50個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比38.72%，較上年末下降2.52個百分點；定期存款佔比為59.32%，較上年末上升2.00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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	9,300.0	21.70	9,300.0	25.21
資本公積	9,201.9	21.48	9,201.9	24.94
投資重估儲備	36.7	0.09	(136.0)	(0.37)
精算變動儲備	(16.1)	(0.04)	43.5	0.12
盈餘公積	7,079.3	16.52	6,394.5	17.33
一般準備	6,371.2	14.87	5,497.3	14.90
保留盈利	9,452.9	22.06	5,950.2	16.14
歸屬本銀行股東權益	41,425.9	96.68	36,251.4	98.27
非控制性權益	1,422.5	3.32	637.9	1.73
權益總額	42,848.4	100.00	36,889.3	100.00

於2014年12月31日，權益總額428.48億元，較上年增加59.59億元，主要是保留盈餘增加所致。其中：盈餘公積較上年末增加6.85億元，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8.74億元，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。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	234,607.6	96.87	198,350.8	96.64
關注	5,703.0	2.35	5,252.4	2.56
次級	1,268.0	0.52	811.8	0.40
可疑	619.3	0.26	837.5	0.40
損失	—	—	—	—
客戶貸款及墊款總額	242,197.9	100.00	205,252.5	100.00
不良貸款額	1,887.3		1,649.3	
不良貸款率(%)		0.78		0.80

2014年，本集團面對複雜的國內外宏觀經濟、金融形勢，重視中國經濟「增長速度換擋期」和「結構調整陣痛期」帶來的風險挑戰和壓力，堅持底線思維，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，加大清收、處置、核銷不良資產力度，本行信貸資產質量穩定且風險可控。於2014年12月31日，不良貸款餘額18.87億元，較上年末增加2.38億元；不良貸款率0.78%，較上年末下降0.02個百分點，不良貸款佔比持續降低，關注類貸款佔比2.35%，較上年末下降0.21個百分點。

(二) 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日				於2013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 (%)
公司貸款	139,585.3	57.64	1,285.6	0.92	118,816.6	57.89	959.9	0.81
製造業	41,614.0	17.18	521.0	1.25	35,749.7	17.42	251.9	0.70
電力、燃氣及水的 生產和供應業	8,665.1	3.58	3.8	0.04	6,890.4	3.36	26.8	0.39
房地產業	13,894.2	5.74	20.1	0.14	13,897.2	6.77	43.8	0.32
租賃及商業服務業	4,984.0	2.06	—	—	3,744.7	1.82	5.8	0.15
水利、環境和 公共設施管理業	25,472.0	10.51	—	—	22,453.5	10.94	—	—
建築業	7,765.8	3.21	3.4	0.04	6,803.2	3.31	22.5	0.33
批發和零售業	13,981.6	5.77	36.9	0.26	9,277.5	4.52	22.8	0.25
其他	23,208.6	9.59	700.4	3.02	20,000.4	9.75	586.3	2.93
零售貸款	97,151.4	40.11	601.7	0.62	84,927.8	41.38	689.4	0.81
票據貼現	5,461.2	2.25	—	—	1,508.1	0.73	—	—
總計	242,197.9	100.00	1,887.3	0.78	205,252.5	100.00	1,649.3	0.80

2014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0.03億元、不良額較上年末減少0.24億元、不良率較上年末下降0.18個百分點。

2. 借款人集中度

2014年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.49%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的36.20%，均符合監管要求。於2014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2014年 12月31日	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	5.49	5.72	6.27
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	5.87	6.91	7.10

(2) 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示)		於2014年12月31日	
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	3,018.0	1.25
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,824.1	1.17
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	2,336.5	0.96
客戶D	製造業	1,900.0	0.78
客戶E	房地產業	1,723.0	0.71
客戶F	房地產業	1,425.5	0.59
客戶G	租賃和商務服務業	1,400.0	0.58
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,387.0	0.57
客戶I	建築業	1,330.0	0.55
客戶J	電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,280.0	0.53

(三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日			於2013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 (%)
公司貸款	139,585.3	1,285.6	0.92	118,816.6	959.9	0.81
短期貸款	56,655.3	125.5	0.22	36,901.9	272.0	0.74
中長期貸款	82,932.0	1,160.1	1.40	81,914.7	687.9	0.84
零售貸款	97,151.4	601.7	0.62	84,927.8	689.4	0.81
住房按揭及個人商用						
物業房地產貸款	45,898.9	91.9	0.20	46,279.7	71.8	0.16
個人經營及就業貸款	36,061.7	220.9	0.61	28,854.7	226.4	0.78
其他	15,190.8	288.9	1.90	9,793.4	391.2	3.99
票據貼現	5,461.2	—	—	1,508.1	—	—
總計	242,197.9	1,887.3	0.78	205,252.5	1,649.3	0.80

於2014年12月31日，公司貸款不良率較上年末上升0.11個百分點至0.92%，零售貸款不良率較上年末下降0.19個百分點至0.62%。

(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。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2013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	82.6	0.03	146.9	0.07

(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。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2013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	1,686.4	0.70	1,544.3	0.75
逾期3個月至1年	885.1	0.37	197.2	0.10
逾期1年以上3年以內	213.9	0.09	217.5	0.11
逾期3年以上	234.4	0.09	564.0	0.27
已逾期客戶貸款和墊款總額	3,019.8	1.25	2,523.0	1.23

截至2014年12月31日，逾期貸款總額人民幣30.20億元，較上年末增加人民幣4.97億元；逾期貸款佔比1.25%，較上年下降0.02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。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	10.12	11.85
一級資本充足率(%)	10.12	11.85
資本充足率(%)	12.45	13.64
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部分	9,300.0	9,300.0
資本公積可計入部分	9,222.5	9,109.5
盈餘公積和一般風險準備	13,450.5	11,891.8
未分配利潤	9,452.9	5,950.2
非控制性權益	912.3	531.0
核心一級資本總額	42,338.2	36,782.5
扣除項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(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	(50.5)	(51.2)
扣除後核心一級資本淨額	41,847.6	36,291.2
其他一級資本：		
非控制性權益	7.7	2.8
一級資本淨額	41,855.3	36,294.0
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000.0	2,070.0
超額貸款損失準備	4,559.5	3,367.3
非控制性權益	35.7	16.7
資本淨額	51,450.5	41,748.0
風險加權資產總額	413,387.1	306,158.6

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。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
核心資本充足率(%)	10.95	12.51
資本充足率(%)	12.25	13.31
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	9,300.0	9,300.0
資本公積可計入部分	9,072.2	9,109.5
盈餘公積和一般準備	13,450.5	11,891.8
未分配利潤	9,452.9	4,183.2
非控制性權益	1,422.5	637.9
核心資本總額	42,698.1	35,122.4
扣除項目：		
商譽	(440.1)	(440.1)
其他扣除項	(89.8)	(86.2)
淨核心資本	42,168.2	34,596.1
附屬資本：		
長期次級債務	5,000.0	2,300.0
其他附屬資本	75.2	0.0
扣除前總資本	47,773.3	37,422.4
扣除項目：		
商譽	(440.1)	(440.1)
其他扣減項	(179.5)	(172.3)
扣除後總資本	47,153.7	36,810.0
加權風險資產及市場風險資產調整	384,970.9	276,656.3

截止2014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12.45%，較上年末下降1.19個百分點，高於10.50%的監管要求1.95個百分點；核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.12%，均較上年末下降1.73個百分點。2014年本集團資本充足率較年初下降的主要原因，一是按期贖回2009年12月發行的23億元次級債使資本增幅減緩；二是上半年密集發佈的一系列同業監管政策使本集團同業資產風險權重提高。為適應市場和監管政策的變化本集團積極調整資產結構，重點加強低風險權重資產的營銷和持有，降低資本的消耗。

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									
	2014年		2013年		2012年		2011年		2010年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	66.30	33.70	68.01	31.99	67.48	32.52	66.79	33.21	66.66	33.34
貸款	50.18	49.82	52.60	47.40	48.28	51.72	46.80	53.20	47.76	52.24
資產	44.86	55.14	47.77	52.23	46.33	53.67	46.67	53.33	48.80	51.20
貸存比	44.74	87.40	45.63	87.43	42.16	93.74	41.09	93.94	42.57	93.09
不良貸款率	1.30	0.26	1.30	0.25	1.81	0.19	2.75	0.29	4.32	0.61

(以百分比列示)	截至12月31日止年度									
	2014年		2013年		2012年		2011年		2010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	1.20	1.23	1.29	1.28	1.43	1.34	1.34	1.35	1.31	1.20
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	4.18	6.62	2.90	5.57	2.86	3.55	5.81	5.62	2.51	5.03
成本收入比率	41.27	35.17	41.46	33.47	40.46	34.73	38.61	34.69	44.46	44.34

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

(除另有註 明外，以人 民幣百萬元 列示)	截至12月31日止年度									
	2014年		2013年		2012年		2011年		2010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	6,557.3	33.11	5,992.4	36.73	5,491.1	40.22	4,479.6	40.29	3,284.3	42.41
個人銀行業務	6,120.8	30.91	5,218.9	31.99	4,269.2	31.27	3,388.8	30.48	2,685.4	34.67
資金營運業務	7,106.4	35.89	4,992.9	30.60	3,780.4	27.69	3,138.0	28.22	1,712.9	22.12
未分配	17.9	0.09	111.6	0.68	112.6	0.82	111.9	1.01	62.0	0.80
營業收入總額	19,802.4	100.00	16,315.8	100.00	13,653.3	100.00	11,118.3	100.00	7,744.6	100.00

六. 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯託收款項、代收外匯託收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票、開出保函和開出信用證是重要的組成部分，於2014年12月31日，承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為95.60億元、8.27億元、1.82億元。

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2014年 12月31日 止年度	截至2013年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	6,273.9	5,732.3	9.45
手續費及佣金淨收入	252.6	260.1	(2.88)
其他業務淨收益	30.8	—	100.00
營業收入	6,557.3	5,992.4	9.43
營業支出	(2,909.4)	(3,131.8)	(7.10)
資產減值損失	(1,380.7)	(754.4)	83.02
稅前利潤	2,267.2	2,106.2	7.64
	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日	變動 (%)
分部資產	133,190.4	116,706.3	14.12

2014年，公司銀行業務稅前利潤總額較上年增長7.64%至22.67億元，佔本集團稅前利潤的24.89%。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9.45%。

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2014年12月31日，本集團公司存款餘額達1,071.35億元(含保證金及其他存款)，排名重慶區域第四，較年初上升一位，僅次於工商銀行重慶分行、建設銀行重慶分行和農業銀行重慶分行，佔本集團各項存款餘額的26.15%；較上年末增加178.92億元，增長20.05%，增量排名重慶區域第一。

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及當地經濟運行情況，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。截止2014年12月31日，公司貸款餘額(含貼現)1,450.47億元，較上年末增加人民幣247.22億元，增長20.55%，增量排名重慶區域第一。同時，公司不良貸款餘額(不含貼現)12.86億元，不良貸款率0.92%，較上年末上升0.11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，重點關注「十大戰略性新興產業」發展，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、批發和零售業、房地產業、電力、燃氣及水的生產和供應業等行業，分別佔本集團公司貸款總額(不含貼現)的29.81%、18.25%、10.02%、9.95%及6.21%。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2014年12月31日，本行中小企業客戶貸款餘額(含貼現)1,039.74億元，貸款餘額佔比75.34%。

3. 公司業務產品

繼續加強公司業務產品及平台對業務發展的支撐。在本年內上線了對公客戶關係管理系統，加強對對公客戶行銷的管控和資料支撐；結合本行網點優勢建設了物業管理基金聯網管理產品，能夠為政府物業管理基金管理提供強力支撐，並已借此成功營銷到區縣政府。本年在推出了設施農用地貸款和委託代理貼現這兩個新產品的同時，也加強了對產品優化，本年對保理、銀醫通、票據託管等業務都進行了優化。並開始了國內信用證、現金管理和委託代理貼現的產品建設，這一系列工作將進一步完善產品體系。此外還將開始著手通過產品經理進一步推動產品的整體應用。

4. 公司客戶經理

公司客戶經理素質逐步提升。本行致力於打造一支具有較強市場競爭能力的客戶經理團隊。全年通過舉辦超過4,000人次分層級、多形式、全方位的內外部培訓；編訂各類書籍；加強客戶經理間的交流學習等方式，不斷提升公司客戶經理綜合素質。公司客戶經理隊伍數量及素質的提升，將對本行各項公司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2014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。一方面成功入圍重慶市社保金融IC卡合作銀行，並成功發卡70餘萬張，與重慶市衛計委聯合首發全市居民健康卡。另一方面，成功開立重慶市公租房大修基金賬戶、房地產預售資金監管賬戶和項目資本金監管賬戶。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2014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51億元，資金餘額達88億元。

6. 小微企業業務

小微信貸業務持續保持良好增長態勢。截至2014年12月末，本行根據中國銀監會口徑小微企業貸款（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760.13億元，較上年末增長160.26億元，增幅26.72%；增量高於上年9.31億元，增速高於全行各項貸款平均增速10.89個百分點，達到中國銀監會「兩個不低於」的監管標準。

(1) 專營機構

專營機構建設持續推進。為進一步貫徹落實中國銀監會關於深化小微企業金融服務的意見以及重慶銀監局關於設立小微企業專營支行的工作部署，本行在總結上年首批小微企業專營支行經驗的基礎上，本年度選取巴南鎧恩、合川城西、長壽桃花新城、渝中陝西路4家分理處升格為第二批專營支行。至此，本行已設有7家小微專營支行，並全部取得中國銀監會正式批覆。截止2014年12月末，7家小微企業專營支行小微貸款客戶數2,024戶，較上年末增加527戶；貸款餘額39.02億元，較上年末增加15.5億元，增幅65.9%；存款餘額40.04億元，較上年末增加5.2億元，增幅14.93%。小微企業專營支行在全行的示範標杆作用初步顯現。

(2) 信貸產品

小微企業產品體系進一步完善。針對當前小微信貸產品從傳統抵質押、擔保公司擔保方式邁入「弱擔保」及信用模式，為增強業務競爭力，本行狠抓產品創新，推出「小企業國內發票融資貸」和「小企業訂單貸」兩個產業鏈融資產品、「小企業稅易貸」產品、「北部新區科技型企業助保貸款」產品、惠易貸產品。以上5個產品的推出，進一步豐富了本行小微企業「商易貸」產品體系，提升了本行小微業務競爭力。

(3) 客戶經理隊伍

客戶經理素質顯著提升。一是全面培訓，分批次舉辦了**3**期小微企業授信調查專項培訓，參訓人員達**330**人，確保小微企業金融服務條線全員參訓，有效提升基層信貸人員授信調查分析、風險識別管控等方面的整體業務能力和授信工作效率。二是上門培訓，針對小微企業信貸隊伍新員工較多、工作經驗相對欠缺的支行，總行業務骨幹上門單獨培訓。三是專題培訓，集中**7**家小微企業專營支行管理人員和客戶經理，開展小微企業產品和營銷技能培訓，進一步提升了專營支行客戶經理業務技能。四是新產品培訓，就新推出的小企業國內發票融資貸、小企業訂單貸、小企業稅易貸等產品的特點、適用對象以及操作要點，組織全行特別是試點支行進行集中培訓。全年共組織各類小微企業金融服務培訓**8**期，參訓人員達**600**人，做到客戶經理全覆蓋培訓。

7. 國際業務

國際業務繼續保持強勁增長勢頭。本行以國際業務下放為契機，上下聯動，不斷加大產品創新力度，扎實推進外匯營運體制改革，強化國際業務品牌建設，保持了良好的市場競爭力。外匯業務規模不斷擴大，2014年，國際結算量**34.99**億美元，同比增長**115.85%**；結售匯量**13.78**億美元，同比增長**59.68%**。代理行網絡建設不斷提速，已與**433**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寬了渠道。產品創新進步明顯，獲批基礎類衍生產品交易資質，內保外貸、外保內貸、內保外債、IPO外匯資金業務等實現零突破，外匯資金業務增長迅猛，連續兩年進入中國外匯交易中心交易量前**100**強名單，籌資和資金營運能力得到了顯著提高。

8. 資產管理業務

理財業務繼續保持強勁的增長態勢。本行堅持以市場化為導向，以客戶為中心，打造具有本行特色的理財品牌，為投資者提供穩定可靠的資金增值渠道。2014年共發行理財產品**1,009**期，募集資金**1,864.83**億元，同比增長**93.53%**；存續理財產品餘額**671.45**億元，較上年末增長**132.54%**，是中間業務收入的重要來源。本行「江渝財富 — 天添金」和「江渝財富 — 幸福巴渝」兩大系列理財產品已形成兩翼齊飛之勢，通過不斷豐富櫃台產品，打造發行期限靈活且具有競爭力的產品，回饋投資者。按照監管要求搭建理財業務專營部門，建立起了准事業部經營體制雛形。

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2014年 12月31日 止年度	截至2013年 12月31日 止年度	變動 (%)
淨利息收入	5,771.2	4,965.1	16.24
手續費及佣金淨收入	328.0	253.8	29.24
其他業務淨收益	21.6	—	100.00
營業收入	6,120.8	5,218.9	17.28
營業支出	(2,836.8)	(2,489.8)	13.94
資產減值損失	(460.3)	(218.9)	110.28
稅前利潤	<u>2,823.7</u>	<u>2,510.2</u>	12.49
	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<u>97,402.8</u>	<u>81,954.1</u>	18.85

本集團個人銀行業務實現稅前利潤28.24億元，同比增長12.49%，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17.28%，淨利息收入同比增長16.24%。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

本行在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，堅持品牌價值服務與重點銷售、社會責任相結合，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，組織實施了「服務眾鄉親、情暖回鄉路」春運公益活動、「夠愛你就來」、「金融知識進萬家」、「尋找最美家書、童書中國夢」、「天天630」進社區等系列營銷活動，抓實規範化服務、提升服務口碑，不斷深化網點轉型工作、新增轉型標杆網點61個、提升網點單產能力，個人存款較上年末增長439.44億元至3,025.85億元，增幅16.99%，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，較年初增長19萬戶，增幅33%，帶動存款1,349.72億元。

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，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，堅持做小做微，優化信貸結構、突出產品創新，實施差異化信貸服務，不斷鞏固個人貸款業務優勢地位，在保持個貸中心、營業網點等固有優勢渠道基礎上打造互聯網金融平台，積極探索「雲微貸」、自動授信等新產品、在全國首家推出微信銀行申貸服務。

本集團個人貸款較上年末增長122.24億元至971.51億元，其中個人經營及再就業貸款較上年末增長72.07億元至360.62億元。個人貸款存量、增量在當地市場均處於前列。

支持小微企業發展，與保險公司合作採取「保險+信貸」模式，為小微企業主、個體工商戶推出「助業保捷貸」等一系列信貸貸款產品。在保險公司風險兜底的前提下，通過抵押增信、信用保證等方式，解決小微企業主、個體工商戶發展初期抵押弱、無抵押的問題。截止2014年12月末已發放相關貸款6,990萬元，受益企業、個體工商戶達147戶。

3. 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升、捷分卡業務發展快速。於2014年12月31日，本行借記卡發卡總量達1,479.92萬張；消費交易額775.31億元，同比增長139.16億元。

信用卡發卡規模初具雛形。本行致力於持續打造有特色的信用卡業務，一方面不斷豐富信用卡產品系列，重點推出了江渝捷分卡信用卡產品，通過汽車分期、車位分期等品種推動高收益大額分期業務的發展；一方面加強產品服務推廣，不斷完善產品渠道建設。通過重慶悅來國際車展、「團團購」等大型營銷活動實現了大額分期業務的推廣，對提升信用卡中間業務收入有重要意義。於2014年12月31日，信用卡累計發卡量達187,082張，新發卡89,608張，同比增幅180.59%；信用卡消費額193.03億元，同比增加62.39億元，增幅47.76%，信用卡貸款餘額38.87億元，較上年末增加17.87億元，增幅85.10%；實現信用卡業務收入1.68億元，同比增加0.97億元，增幅137.44%。

4. 代理業務

零售類中間業務產品不斷豐富，收入穩步上升。2014年，代理基金業務發展迅速，全年代銷基金53個，全年實現銷售44.44億元，實現中間業務收入217.11萬；實物貴金屬代銷3,513.81萬元，實現中間業務收入160.55萬元；上海黃金交易所實物黃金交易業務有效推進，交易額達1.47億元，交易量黃金產品0.18噸，白銀產品28.17噸。

三. 資金營運業務

下表列示了本集團資金營運業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2014年 12月31日止	截至2013年 12月31日止	變動 (%)
淨利息收入	6,303.6	5,005.8	25.93
手續費及佣金收入	515.1	177.4	190.36
手續費及佣金支出	<u>(26.1)</u>	<u>(11.6)</u>	125.00
手續費及佣金淨收入	489.0	165.8	194.93
交易淨收益	240.0	(197.6)	(221.46)
其他業務淨收益	<u>73.8</u>	<u>18.9</u>	290.48
營業收入	7,106.4	4,992.9	42.33
營業支出	(2,654.6)	(1,586.2)	67.36
資產減值損失	(456.2)	(208.0)	119.33
出售可供出售金融資產淨損失	5.4	(10.0)	(154.00)
稅前利潤	<u>4,001.0</u>	<u>3,188.7</u>	25.47
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	變動 (%)
分部資產	<u>381,227.1</u>	<u>297,139.4</u>	28.30

2014年面對嚴厲的監管政策和複雜的經濟形勢等外部環境，本行靈活應對金融市場變化，緊跟市場利率走勢，適時調整投資交易策略，開展精細化投資管理，在確保流動性需求和風險可控的情況下，資金業務穩健發展。

2014年實現稅前利潤40.01億元，同比增加8.12億元，增長25.47%。

1. 分部資產

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
債權投資	134,661.9	35.32	105,911.5	35.64
買入返售金融資產	54,643.6	14.33	70,828.9	23.84
現金及存放中央銀行款項	79,334.2	20.81	68,782.1	23.15
存放同業和拆出資金	104,223.4	27.34	48,712.2	16.39
票據貼現及信貸資產轉讓	3,501.5	0.92	468.7	0.16
其他資產	4,862.5	1.28	2,436.0	0.82
資產合計	381,227.1	100.00	297,139.4	100.00

截至2014年12月31日，營運資產規模為3,812.27億元，較上年末增加840.88億元，增長28.30%。其中，債權投資增加287.50億元，下降0.32個百分點；現金及存放中央銀行款項增加105.52億元，佔比下降2.34個百分點；買入返售金融資產減少161.85億元，佔比下降9.51個百分點；存放同業和拆出資金增加555.11億元，佔比增長10.95個百分點；票據貼現及信貸資產轉讓增加30.33億元，佔比增長0.76個百分點。

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)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
持有至到期類	62,843.3	46.67	50,251.5	47.44
應收賬款類	41,504.9	30.82	28,745.4	27.14
以公允價值計量類	16,989.9	12.62	21,818.5	20.60
可供出售類	13,323.8	9.89	5,096.1	4.82
合計	134,661.9	100.00	105,911.5	100.00

2014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類投資。截至2014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125.92億元，佔比下降0.77個百分點，應收賬款類投資較上年末增加127.60億元，佔比增加3.68個百分點，以公允價值計量類投資較上年末減少48.29億元，佔比下降7.98個百分點，可供出售類投資較上年末增加82.28億元，佔比增加5.07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)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
AAA	19,883.9	14.77	18,632.1	17.59
AA	32,597.7	24.21	12,171.3	11.49
A	—	—	327.6	0.31
未評級	82,180.3	61.02	74,780.5	70.61
合計	134,661.9	100.00	105,911.5	100.00

2014年，本集團積極把握政策走勢，加強對市場的分析研判，於年初便確立了「積極建倉、適時獲利」的債券投資策略，從操作層面來看，以獲取一級市場上票息收入較高、評級在AA和AA+的短融和中票為主，並適當配置政策性金融債及AAA評級的中票和企業債。截至2014年12月31日，本集團持有AA級及以上債券較上年末增加216.78億元，佔比增長9.90個百分點，未評級債券較上年末增加74.00億元，佔比下降9.59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，公共機構及準政府債券，憑證式國債和金融機構發行的債務工具。

(3) 按剩餘期限劃分的債權投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
3個月內	20,941.4	15.55	5,774.2	5.45
3個-12個月	25,097.4	18.64	25,534.8	24.11
1年-5年	60,297.2	44.78	49,724.0	46.95
5年以上	28,325.9	21.03	24,878.5	23.49
合計	134,661.9	100.0	105,911.5	100.00

截至2014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147.30億元，佔比增加4.63個百分點，5年以上債券較上年末增加34.47億元，佔比下降2.46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2014年12月31日，本集團金融債券餘額為284.83億元，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	—
2014年政策性銀行債	600.00	5.10	2021/08/07	—
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	—
2014年政策性銀行債	500.00	5.02	2024/08/21	—

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2014年12月31日，本行擁有各類分支機構1,772個，包括1個本行、1個分行、1個營業部、43個支行、14個二級支行、1,712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1,458個分銷網點，實現空白鄉鎮全覆蓋；在重慶主城設有312個機構，分支機構數量在縣域和主城同業中均位列第一。

本行將戰略性地發展分銷渠道，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2014年，本行新設3家、搬遷75家及裝修改造169家現有分支機構，自2008年6月成立以來，改造網點總量已超1,500個，達全轄網點總數的85%，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2014年12月31日，本行已設立93個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量超過4,000台，機器與網點數配比超過2.3:1。其中：已上線自動櫃員機2,878台，較上年末增長535台；已上線自助查詢終端897台，較上年末增長190台。

合理控制農村便民金融自助服務終端新投節奏、強化退出機制，於2014年12月31日，全轄已建成並上線運行694個農村便民金融自助服務點，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

2014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，同時通過搭建互聯網金融平台，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

成功推出企業手機銀行、企業網銀查詢版、銀企對賬功能等，進一步提升企業客戶綜合服務水平；推出以重慶藥品交易所為代表的「銀企直聯+支付網關+線上會員賬戶管理」銀企直聯新模式，有效擴展了電子商務業務的金融服務範圍；搭建學校通用繳費平台系統，可解決以各類學校為代表的學生集中繳費業務需求，有效降低企業管理成本的同時兼顧操作靈活和控制風險要求。於2014年12月31日，企業網上銀行客戶1.70萬戶，較上年末增長65.05%；本年發生財務交易241.32萬筆，同比增長50.62%；交易總金額8,790.17億元，同比增長99.21%。

個人網上銀行

積極提升客戶體驗，強化網銀安全助手，進一步提高網銀操作的安全性。不斷豐富產品功能，新增繳納有線電視費、水費、電費、福彩體彩銷售額度購買等服務，不斷滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。於2014年12月31日，個人網上銀行客戶136.39萬戶，較上年末增長132.00%；本年發生財務交易2,231.58萬筆，同比增長178.04%；交易總金額921.11億元，同比增長70.28%。

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 — 2014年區域性商業銀行最佳網上銀行安全獎」。

網上支付

網上支付業務發展成績喜人，於2014年12月31日，網上支付本年發生財務交易1,963.10萬筆，同比增長193.09%；交易金額52.48億元，同比增長359.54%，在與支付寶公司合作的162家銀行中，本行用戶數排名20位，排名比年初上升了2位。

(2) 手機銀行

手機銀行持續創新，推出了ATM無卡取款，繳納有線電視費和水電費、「大智慧」股市行情查詢和分析平台、POS二維碼支付、網點預約排隊以及預約掛號和掛號繳費等便民服務功能，客戶體驗持續提升。於2014年12月31日，手機銀行客戶達222.28萬戶，本年新增93.84萬戶，較上年末增長73.06%；本年發生財務交易5,849.73萬筆，同比增長72.48%；交易總金額7,427.80億元，同比增長76.08%，交易總金額居重慶市所有金融機構第一位。

(3) 微信銀行

微信銀行引領潮流，於2014年12月31日，微信銀行關注人數達8.48萬戶，接受信息條數364萬條。2014年，本行微信銀行獲評《新金融世界》雜誌社「2014年度中國電子銀行創新最佳案例」。為打造立體化貸款申請渠道，開展了微信申貸和電話申貸等綠色信貸服務，通過微信銀行收到5,937筆微信貸款申請，累計發放貸款額度達1.24億元。

(4) 電話銀行及短信銀行業務

電話銀行服務能力持續增強，通過建立客服360視圖系統功能、啟用值班組長制度、加強話務數據監控分析、強化現場管理等方式，提升電話銀行服務水平，增強業務支撐力，2014年為客戶提供服務755.91萬次。短信業務發展態勢良好，於2014年12月31日，本行短信通賬戶累計達775.54萬戶，本年新增225.47萬戶，較上年末增長40.99%，其中高端客戶簽約率73.93%，較上年末提高6.41個百分點。

(5) 互聯網金融平台

農信農商行代銷聯盟平台

為應對互聯網金融發展浪潮，深挖銀行零售業務，本行在倡導成立農信農商聯盟的基礎之上，搭建農信農商行代銷聯盟平台，該平台通過與各地農信機構的合作，採用互聯網金融模式跨地區銷售銀行產品。代理銷售聯盟平台開創了本行互聯網金融的里程碑，能夠調整收入結構，增加中間業務收入。

直銷銀行平台

直銷銀行平台是利用互聯網開展銀行金融產品直銷業務的整合平台，突破了銀行依賴網點擴張拓展業務規模的經營模式，採用互聯網金融模式跨網點、跨區域銷售銀行產品。本行直銷銀行通過官方網站、手機銀行客戶端、微信銀行等渠道為客戶提供江渝基金寶產品、智能存款產品、生活繳費、貸款申請、信用卡申請等金融服務。

由本行提供後台賬戶管理和結算服務支撐的P2P投融資平台

由本行提供後台賬戶管理和結算服務支撐的重慶聯合產權交易所「聯保通」和重慶農畜產品交易所「惠融通」等6家投融資平台成功實現上線運行，成為西部首家銀行直接參與上線運行的互聯網投融資平台。於2014年12月31日，平台上線585個融資產品，成交金額13.04億元，他行客戶開立電子賬戶9,792戶，電子賬戶存款餘額1,196萬元。該項創新服務的正式推出，標誌著本行進軍互聯網金融邁出了堅實的一步。

(6) 營銷活動

針對電子銀行業務進行全方位大規模營銷活動，開展了「夠愛你就來」助學山區公益活動，手機銀行「註冊返現金，推薦送積分」，與途牛旅遊網合作的「牛人走出趣」和「你交易，我有禮 — 積分輕鬆拿，商城驚喜兌」等營銷活動，多種活動形式助力業務發展。特別是「夠愛你就來」大型社會公益活動增強了本行社會責任感，提高了電子銀行品牌的知名度，取得了很好的社會反響。

通過不懈努力，大膽創新，本行電子銀行業務得到了持續有效發展。於2014年12月31日，電子銀行賬務交易替代率達81.56%，較上年末提高11.35個百分點。

五. 主要附屬公司及聯營公司

1. 主要附屬公司

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，本行穩步推動村鎮銀行的機構建設，祥雲渝農商村鎮銀行下設下莊、雲南驛2家支行，在福建石獅籌建渝農商村鎮銀行。截至報告期末，本行共設立10家渝農商村鎮銀行，資產總額41.31億元，存款餘額共計13.86億元，貸款餘額共計32.02億元。

渝農商金融租賃有限責任公司是由本行作為主發起行發起設立，於2014年9月註冊成立，主要從事金融租賃相關業務，註冊資本為25.00億元，本行持股比例68.00%。

2. 聯營公司

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5.00億元，主要從事汽車金融業務。於2014年12月31日，本行持股比例為20.00%。

六. 信息技術

2014年度，本集團信息技術工作緊扣業務發展，著力於業務流程再造、操作風險防控、渠道及中間業務系統建設、應急處理能力提升。積極推動互聯網金融業務發展。

持續優化櫃面和支付系統，支撐會計業務流程再造。完成核心新監控項目建設，對核心通訊進行優化改造，使用長鏈接方式，重新建立ESB與核心高效、穩定、安全的通訊機制。完成櫃面業務流水按櫃員交易順序記載的系統改造工作，改造櫃面交易近600支。實施傳票影像化項目，支持會計檔案電子化。完成人行二代支付、農信二代支付系統建設。

加快推進集中作業、事後監督等系統建設，提高操作風險防範能力。集中作業系統完成行內對公轉賬、同城票交業務、匯兌、匯票、往來賬異常業務的完善和優化。事後監督系統正式上線運行。完成信用卡進件集中作業處理。

完善渠道建設，助推中間業務發展。網銀系統完成建委招投標、二代UKEY、電子銀行銀企對賬、重慶農畜產品交易所銀商通、煙草B2C支付等項目建設。手機銀行完成企業版手機銀行項目建設；移動金融新增「農商寶」服務、信用卡APP完成支付功能建設。完成金融社保IC卡項目，完成財政集中支付電子化管理項目，基於電子憑證庫，實現財政局、人民銀行、商業銀行之間的支付、退款及清算操作。完成ETC項目建設。

修訂業務連續性專項應急預案，提升應急處理能力。2014年度修訂及完善58個業務系統業務連續專項應急預案，並開展核心系統災備切換應急演練。

加強科技創新，推動互聯網金融業務發展。建設P2P互聯網投融資平台，與重慶聯合產權交易所「聯保通」等5家投融資平台系統對接上線。開展直銷聯盟創新型互聯網金融服務合作，於2014年4月搭建了直銷聯盟平台，為整合聯盟成員（農信社）產品資源，共享服務渠道的發展戰略奠定基礎。完成基於大數據應用的小額貸款自動授信審批系統建設。

七. 員工及人力資源管理

1. 人員基本情況

截至2014年12月31日，本行在崗員工15,740人，其中大學本科以上學歷9,804人，佔在崗員工的62.29%。此外，本行另有派遣員工705人、退養員工1,363人、退休員工4,802人。

2. 人力資源管理工作總體情況

2014年，本行堅持以落實「三化」發展戰略為核心，以推進轉型升級為中心，以提升「四種能力」為重心，全力推行人才強行戰略，內部機構設置科學規範，員工結構持續優化，隊伍建設成效顯著，職位改革穩步推進，培訓效果顯著提升，人力資本管理效益明顯提高。

隊伍建設方面，本行為培養和造就一支結構合理、素質全面的複合型人才隊伍，出台《青年人才培養指導意見》、《關於進一步加快結構調整提升隊伍素質的指導意見》、《人才發展規劃(2014–2018年)》，為促進全行人才的基礎性培養、戰略性開發提供制度保障。推進「千人計劃」人才培養機制，組織人才選拔，建立「千人計劃」人才庫，以培養鍛煉為基礎，以選准用好為根本，以從嚴管理為保障，著力推進經營管理人才、重點領域急需緊缺專門人才、高技能專業技術人才、創新型人才、基層實用人才隊伍建設，構建本行人才發展梯隊。

教育培訓方面，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，創新教育培訓模式，引入專業管理機構對培訓實行「全封閉式、准軍事化」管理。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。2014年，共舉辦各類培訓班1,470期，培訓各類員工11.5萬人次，人均年受訓7.31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、32個支行、5個二級支行及其1,422個分理處、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2014年12月31日，本集團縣域金融業務貸款餘額1,215.31億元，較上年末增加135.75億元，增幅12.57%，不良貸款率1.30%，與上年末持平；存款餘額2,716.59億元，較上年末增加350.64億元，增幅14.82%。其中，縣域金融業務公司貸款餘額541.74億元，佔本集團公司貸款餘額的39.00%，較上年末增加49.91億元，增幅10.15%。縣域金融業務個人類貸款餘額673.57億元，佔本集團個人類貸款餘額的70.43%，較上年末增加85.84億元，增幅14.61%。

一. 改革創新

1. 強化管理

報告期內，本行進一步強化農村金融服務管理。在三農金融服務委員會的指導下，進一步加強三農業務管理部的牽頭服務力度，並在公司業務部、個人業務部、小企業業務部、國際業務部專設二級部門及專業崗位，負責「三農」業務具體指導、條線管理、營銷服務、產品創新等。並進一步規範、優化涉農信貸審批流程，提高服務質效。

2. 加強激勵

進一步提升縣域金融服務能力，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。將人員、經費、自助機具等資源向縣域業務支行傾斜，確保縣域金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

3. 產品創新

報告期內，創新了美麗鄉村住房、家庭農場、設施農用地等支農信貸產品。同時建立信貸產品運行跟蹤體系，根據農村的新形勢、新變化和新特點，以及客戶在使用產品過程中的體驗、反映及需求變化，對現有的「三農」信貸管理辦法、操作規程進行了修訂，促進了產品與市場的融合。

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，繼續大力推進縣域公司客戶的分類管理，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，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，於2014年12月31日，資金餘額達88.68億元。2014年，本行共代扣個人養老金516.15萬筆，金額8.97億元；代發個人養老金4,331.90萬筆，金額42.05億元，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2014年12月31日，本行在縣域市場上線2,110台自動櫃員機、728台多媒體查詢機，建成並上線運行694個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,162.13萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.53%，較上年末增加155.95萬張；發行信用卡14.34萬張，佔本行發行信用卡的76.64%，較上年末增加6.77萬張；開通手機銀行客戶181.93萬戶，佔本行手機銀行開戶數的81.85%，較上年末增加73.00萬戶。隨著電子設備建設逐步加強，卡數量的不斷增加，電子銀行產品的宣傳與推廣，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。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2014年			2013年		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	3,510.3	14,838.4	18,348.7	2,973.7	12,729.5	15,703.2
手續費及佣金淨收入	413.9	655.7	1,069.6	248.1	431.6	679.7
交易淨損益	—	240.0	240.0	—	(197.6)	(197.6)
享有聯營企業利潤的份額	—	5.3	5.3	—	0.3	0.3
其他業務淨損益	93.8	45.0	138.8	119.8	10.4	130.2
營業收入總額	4,018.0	15,784.4	19,802.4	3,341.6	12,974.2	16,315.8
內部轉移收支	6,115.9	(6,115.9)	—	5,222.2	(5,222.2)	—
調整後的收益	10,133.9	9,668.5	19,802.4	8,563.8	7,752.0	16,315.8

截至2014年12月31日止年度，縣域分部經調整後的收益為101.34億元，同比增加18.33%，這主要是由淨利息收入、手續費及佣金淨收入迅速增長所致。

風險管理

2014年，本集團以巴塞爾新資本協議和全面風險管理為導向，持續修訂完善風險管理相關政策、制度和流程，建設與業務發展相適應的風險管理體系和機制，實施信用風險非零售內部評級法建設，提升風險計量和精細化管理水平，強化信貸資產風險監測、預警，做實資產分類，大力開展重點領域風險排查和檢查，做好不良貸款核銷工作，落實風險防控責任制，探索實施流動性風險限額管理，籌備流動性風險管理信息系統建設，強化業務連續性管理，開展「員工行為管理年」活動，加強並表管理，成功發行50億元二級資本債券。報告期內，本集團資本充足，資產質量穩定，風險緩釋能力較強，流動性狀況良好，案件防控和內部控制措施有效執行，全面風險管理進一步推進。

一. 信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

2014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，加大清收、處置、核銷不良資產力度，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、監測和報告，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，風險管理部、計劃財務部、資金營運部與資產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。

2014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。制定流動性風險管理工作意見助推流動性風險各項指標達標，探索實施流動性風險限額管理助推相關條線進行積極流動性管理，積極籌備流動性風險管理信息系統建設助推實現流動性風險管理智能化，全面提升流動性風險管理的精細化水平和專業化程度。

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。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，但在考慮內外部救助措施的情況下仍處於可控範圍。

流動性風險分析

2014年，國內經濟下行風險仍存在。基於去年同期市場資金價格的異常波動，今年在關鍵時點仍有流動性緊缺的擔憂，但央行於4月、6月兩次定向降准，於10月向市場投放MFL，於11月降息，連續釋放資金，市場流動性相對去年同期寬鬆。本行流動性與去年同期相比也相對寬鬆。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2014年12月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流：

		2014年12月31日							
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	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	
資產負債 淨頭寸	74,927.9	(167,198.9)	1,533.5	(4,579.1)	(13,726.1)	112,505.9	125,155.4	128,618.6	
		2013年12月31日							
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	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	
資產負債 淨頭寸	64,276.2	(151,378.7)	(402.7)	(12,124.4)	(51,073.2)	137,181.9	135,818.2	122,297.3	

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集團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。

(一) 利率風險

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。

2014年，中國利率市場化改革向縱深推進，央行宣佈下調基準利率的同時擴大存款利率上浮區間，新的金融市場價格形成和傳導機制進一步完善，監管力度不斷加大，同業業務規範化改革頻頻。面對複雜的市場形勢，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：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2014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	
利率缺口	<u>(80,199.0)</u>	<u>4,168.3</u>	<u>(53,793.0)</u>	<u>145,368.0</u>	<u>22,275.7</u>	<u>2,244.9</u>	<u>40,064.9</u>

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於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	
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2014年12月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣400.65億元，較上年末增加人民幣55.06億元。

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 2014年12月31日		本集團 2013年12月31日	
	對淨利潤 的影響	對其他綜合 收益的影響	對淨利潤 的影響	對其他綜合 收益的影響
上升100個基點	<u>438.4</u>	<u>63.4</u>	<u>565.5</u>	<u>(158.1)</u>
下降100個基點	<u>(438.4)</u>	<u>(63.4)</u>	<u>(565.5)</u>	<u>168.9</u>

註： 在上述分析中剔除收益率曲線變動對於活期存款相關的利息支出的影響。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」。

(二) 匯率風險

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，外幣交易主要為本集團的代客結售匯業務。

2014年一季度央行宣佈擴大人民幣匯率波動區間，意味著增強人民幣匯率雙向浮動彈性，進一步建立以市場供求為基礎、有管理的浮動匯率制度，人民幣匯率市場化形成機制逐步完善，人民幣匯率出現了2010年以來的首次年度貶值，年底震盪走弱。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。

2014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2014年12月31日					
(除另有註明外， 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	39,511.5	623.1	17.5	(87.2)	40,064.9
於2013年12月31日					
(除另有註明外， 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	34,014.9	519.2	8.5	15.9	34,558.5

假設人民幣對美元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	2014年12月31日 對淨利潤的影響	2013年12月31日 對淨利潤的影響
美元升值5%	(23.4)	(20.4)
美元貶值5%	<u>23.4</u>	<u>20.4</u>

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。一是牢固樹立「底線思維」、「前瞻思維」，落實全行風險防控主體責任，防範和化解操作風險，全力維護安全穩健運行。二是圍繞「轉型升級、落實三化」的總體戰略，加強操作風險防控體系建設，優化操作風險管理機制，促進操作風險管理能力全面提升。三是加強全行業務連續性管理，修訂完善重要信息系統業務連續性應急預案，力爭降低或消除因信息系統服務異常導致重要業務運營中斷的影響。四是加強重要設備的風險排查和規劃設計，完善基礎設施的變更管理和應急處置，保障全行信息系統安全、穩健運行。五是加強操作風險的識別、監測和預警，加大對各條線部門操作風險防控履職情況的考核力度，提高風險的主動防控能力。六是持續實施制度專家評審和後評價機制，確保各項內控制度符合法律法規和監管要求，從制度源頭促進了風控措施的落實。

五. 新巴塞爾協議的實施情況

本集團按照監管部門要求，有條不紊實施新資本協議。年內開展非零售信用風險內部評級項目建設，聘請諮詢公司實施評級體系差距分析及規劃設計，明確非零售信用風險內部評級體系管控組織架構，優化完善評級制度流程及系統功能，構建非零售信用風險內部評級模型，設計非零售信用風險內部評級系統及數據集市建設需求，項目知識轉移成效顯著，為非零售信用風險內部評級體系持續運行奠定了基礎。

六. 反洗錢情況

本行深入實踐風險為本的反洗錢方法，以反洗錢法人監管三年規劃為指導，努力提高反洗錢合規管理與風險管控水平，有效防止並打擊洗錢犯罪活動。報告期內，加強組織體系建設，將洗錢風險管控全面納入公司治理層面，明確了董事會、監事會層面的管理和監督職責；完成反洗錢系統升級，實現可疑案例滾動合併報送，簡化大額案例上報流程，人工二次補錄大幅下降，減輕了櫃面人員工作量，保證了補錄數據的真實和完整性；完成客戶風險等級劃分系統的建設，新客戶風險評級體系包括積分和公式兩種評級方法，系統對不同標準需要進行定量、定性的靈活配置維護，實現了靈活高效的客戶風險科學評級；堅持制度先行的原則，結合系統的建設開發，及時修訂完善了反洗錢管理辦法、客戶風險等級劃分管理辦法及操作規程，從制度著手防範洗錢風險，指導營業機構開展客戶風險評估及等級劃分工作；加強反洗錢崗位准入培訓，按照央行總行整體規劃和工作部署，積極組織反洗錢專職、兼職崗位人員參加2014年第一期金融業反洗錢崗位准入培訓。4,229人取得反洗錢從業資格證書，大大提高反洗錢隊伍整體素質。

內部審計

本行建立了獨立的內部審計組織體系。董事會設立審計委員會，對董事會負責，內部審計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、風險管理和完善公司治理，為組織增加價值為宗旨，對本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綜合評價，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，內審部門緊緊圍繞本行「三化」戰略目標，確立爭創國內銀行業良好內審的目標。堅持科學審計理念，持續優化審計信息系統功能，推動內審模式變革。通過加快內審轉型，推動內審創新；堅持問題導向，深入開展風險評估；開展具有深度的專項審計和調研；統一審計標準，推動審計質量審理；全面提升內審人員管理、協調、服務、團隊能力，大力提高內審工作質量和效率。對各分、支行，控股村鎮銀行開展案件風險排查、內部控制評價、全面審計、經營目標完成情況真實性審計等重點審計項目，創新特別檢查方式，提高違規打擊精準度；關注了資金營運部、資產管理部、國際業務部、電子銀行部、科技信息部等部門的風險控制；同時開展中國銀監會禁止行為專項治理和電子銀行業務等重點風險防控和新興業務審計，有效提高了各類風險防控能力，審計監督成效顯著，持續推動了本行內部控制水平的提高。

展望

2015年，全球經濟將呈現不同程度的復蘇。美國復蘇勢頭強勁，歐洲啟動全面量化寬鬆政策刺激經濟，日本陷入持續衰退階段，金磚國家等新興經濟體進入調整期，以石油為主的能源生產將嚴重影響世界經濟復蘇進程。2015年，是中國全面深化改革的關鍵之年，也是全面完成「十二五」規劃收官之年，中國經濟將努力保持穩定增長，對外實施「絲綢之路經濟帶」、「21世紀海上絲綢之路」（簡稱「一路一帶」）戰略，對內啟動長江經濟帶建設、新型城鎮化建設和產業結構調整，打造中國經濟新常態。重慶處在「一帶一路」和長江經濟帶的戰略節點，加快轉換發展動力，深入實施五大功能區域發展戰略，統籌推進新型工業化、信息化、城鎮化、農業現代化，強化改革、開放和創新三大動力支撐，經濟發展將會持續保持全國較高增速水平。2015年，本行將持之以恆地抓好「三化」戰略落地，扎實推進改革創新，持續加快結構調整，強化管理防好風險，突出做好「重基礎、強管理、調結構」，抓住重點，帶動全域，促進業務穩健發展和安全穩定運營，進一步支持重慶地方經濟發展。

企業社會責任

剛剛過去的2014年，是不平凡的一年，是全行深化改革、轉型升級取得重要進展和突出成效的一年。面對複雜多變的宏觀經濟形勢和不斷發生深刻變化的經營環境，我們始終牢記「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的企業使命，踐行普惠金融，推動綠色信貸，熱心公益事業，不僅實現了社會責任與自身發展的科學結合，更是獲得了社會各界的廣泛認同。

致力服務實體經濟，肩負經濟發展責任。主動認識和適應中國經濟「新常態」，積極對接重慶「五大功能區」發展戰略，以服務「三農」為定位，創新農村金融服務產品和方式，涉農貸款餘額居全市第一；以助力小微企業發展為契機，打造專營支行，提高辦貸效率，重點扶持科技型、創新型、民生型中小微企業，持續優化信貸結構；以支持地方民生經濟為己任，重點保障棚戶區改造、公租房建設、農民工返鄉創業等領域的貸款需求，取得了社會效益和經濟效益的雙豐收。

貫徹執行綠色信貸，強化生態文明建設。不斷加大對節能環保、污染治理等行業的信貸投放，執行「環保一票否決」制，嚴格控制和穩步推出「兩高一剩」等領域，以金融槓桿化解產能過剩，形成環境保護長效機制；加快信息化銀行建設，電子銀行業務交易替代率超過80%，強化員工生態憂患意識，推行視頻會議，無紙化辦公，全力打造資源節約型「綠色銀行」，實現了業務轉型發展與生態文明建設的有機結合。

積極投身公益事業，共促社會和諧穩定。始終堅守企業公民責任，着眼回饋社會大眾，開展各類主題突出、形式新穎的公益服務活動，**以實際行動走出了一條價值創造與社會責任相融合的發展之路**；不斷豐富企業文化，關心員工成長，打造農商家園，共創和諧生活，樹立起了負責任的企業公民良好形象。

一份社會責任報告，既是我們一年工作的盤點，更是我們對未來的承諾。2015年，本行將認真貫徹落實十八屆三中四中全會精神，通過強化管理務實發展基礎，通過加快改革創新贏得發展紅利，為建設美麗中國、建成小康社會作出更大更好的貢獻。



股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股、%

	2014年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2014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
一、無限售條件股份										
1. 非境外上市法人持股	5,227,930,059	56.21					328,500	—	5,228,258,559	56.21
其中：①國有法人持股 ¹	2,084,033,959	22.41					328,500	—	2,084,362,459	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					(328,500)	(328,500)	1,558,405,400	16.76
其中：①職工自然人持股	147,965,390	1.59					(362,200)	(362,200)	147,603,190	1.59
②非職工自然人										
股東持股	1,409,544,555	15.16					45,950	45,950	1,409,590,505	15.16
③未確權股東持股 ²	1,223,955	0.01					(12,250)	(12,250)	1,211,705	0.01
3. 境外上市的外資股	2,513,336,041	27.03					—	—	2,513,336,041	27.03
二、股份總額	9,300,000,000	100.00							9,300,000,000	100.00

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12,250股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為1,211,705股。)

發行、購買、出售及贖回證券情況

經中國銀行業監督管理委員會和中國人民銀行批准，本行於2014年6月19日在全國銀行間債券市場成功發行了總額為人民幣50億元的二級資本債券。本次債券為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率通過招標最終確定為6.38%。本次債券募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准，補充本行二級資本。

本行於2014年12月30日對2009年12月發行的23億元次級債券全額行使贖回選擇權。

股東持股情況

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

非境外上市10大股東持股情況

單位：股、%

序號	股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔比	質押股份數量	持股種類
01	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	629,304,418	6.77	—	非境外上市股
02	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	國有	621,435,221	6.68	—	非境外上市股
03	隆鑫控股有限公司	民營	570,000,000	6.13	470,000,000	非境外上市股
04	重慶交通旅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	122,700,000	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
09	江蘇華西集團公司	民營	150,000,000	1.61	120,000,000	非境外上市股
10	重慶水務集團股份有限公司	國有	125,000,000	1.34	—	非境外上市股
合計			3,359,171,611	36.11	1,212,700,000	

註： 1. 於2014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。

2. 原排名第八位之股東重慶天麒產業管理有限公司持本行160,000,000股非境外上市股，於報告期內，轉讓所持本行非境外上市股90,000,000股至重慶市新城開發建設股份有限公司。重慶天麒產業管理有限公司目前持股70,000,000股，不再是本行排名前十大股東之一。

重大權益和淡倉

就本行所知，於2014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	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	179,863,675(L)	7.16	1.93
		260,000(S)	0.01	0.003
Citigroup Inc.	受控法團的權益	125,886,436(L)	5.00	1.35
		37,809,006(S)	1.50	0.41
		87,634,824(P)	3.48	0.94

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

本行主要股東

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

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

重慶渝富資產經營管理集團有限公司原名「重慶渝富資產經營管理有限公司」，成立於**2004年3月18日**。是經重慶市人民政府批准組建的國有獨資綜合性資產經營管理有限公司，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。**2011年6月28日**，經重慶市工商行政管理局核准變更為現名，目前註冊資本為人民幣**100億元**。

重慶市城市建設投資(集團)有限公司原名「重慶市城市建設投資公司」，是**1994年4月**經重慶市政府批准成立，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在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2014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
監事				
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2014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2013年度股東大會批准，本行向截至2014年6月13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2013年度末期股息。股息以現金方式發放，每股派發人民幣0.19元(含稅)，合計人民幣17.67億元(含稅)。

公司管治報告

本行著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**2014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**2014**年度共召開**2**次股東大會。詳情如下：

2014年5月30日，本行召開**2013**年度股東大會，主要審議通過了本行**2013**年度董事會工作報告、**2013**年度監事會工作報告、**2013**年度利潤分配方案、**2014**年度財務預算方案、聘請**2014**年度會計師事務所及修改本行章程等**15**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、溫洪海先生及高曉東先生，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，**11**名董事均以現場方式或電子通訊方式出席了本行**2013**年度股東大會，出席率均為**100%**。

2014年10月31日，本行召開**2014**年第一次臨時股東大會，主要審議通過了選舉**3**名獨立非執行董事和**3**名外部監事等**6**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及謝文輝先生，非執行董事陶俊先生、孫力達先生、段曉華先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及李祖偉先生，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，**14**名董事均以現場方式或電子通訊方式出席了本行**2014**年第一次臨時股東大會，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2014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2013年度利潤分配、2014年度財務預算、聘請2014年度會計師事務所及修改本行章程等議案。

董事會的組成

於報告期末，本行董事會共有董事14名。其中包括執行董事2名，即劉建忠先生(董事長)及謝文輝先生(行長)；非執行董事7名，即陶俊先生、孫力達先生、段曉華先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及李祖偉先生；獨立非執行董事5名，即孫立勳先生、殷孟波先生、李曜先生、袁增霆先生及曹國華先生。

報告期內，本行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；本行非執行董事華渝生先生於2014年5月30日辭任本行非執行董事；本行獨立非執行董事吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生於2014年12月1日辭任本行獨立非執行董事。

報告期內，謝文輝先生於2014年8月21日出任本行執行董事；段曉華先生及李祖偉先生於2014年8月21日出任本行非執行董事；孫力達先生於2014年10月28日出任本行非執行董事；李曜先生、袁增霆先生及曹國華先生於2014年12月1日出任本行獨立非執行董事。

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2014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，將儘快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，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22次（包括傳簽），主要審議通過了2014年度機構網點規劃方案、2013年度業績報告、2014年中期業績報告等59項議案。

各位董事出席2014年董事會及董事會專門委員會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議)：

實際出席次數／在任期間應出席次數

	董事會	董事會專門委員會					薪酬委員會	審計委員會
		戰略發展委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	提名委員會			
董事								
劉建忠	22/22	3/3	2/2	—	2/2	—	—	
謝文輝	7/7	1/1	—	—	—	1/1	—	
陶俊	22/22	3/3	—	—	—	—	4/4	
孫力達	5/5	—	—	3/3	—	—	—	
段曉華	7/7	—	—	—	—	1/1	—	
王永樹	22/22	—	2/2	8/8	—	—	—	
溫洪海	22/22	—	—	8/8	—	—	—	
高曉東	22/22	—	—	—	—	—	4/4	
李祖偉	7/7	—	—	—	—	—	—	
孫立勳	22/22	—	2/2	—	—	1/1	4/4	
殷孟波	22/22	1/1	—	—	2/2	1/1	—	
李曜	2/2	—	—	2/2	—	—	—	
袁增霆	2/2	1/1	—	2/2	—	—	—	
曹國華	2/2	—	—	—	—	—	—	
離任董事								
華渝生	10/10	—	—	2/2	—	—	—	
武秀峰	4/4	—	—	—	—	—	—	
吳慶	20/20	2/2	2/2	6/6	2/2	—	—	
陳正生	20/20	—	—	6/6	2/2	—	4/4	
劉偉力	20/20	—	—	—	—	1/1	4/4	

獨立非執行董事

截至2014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，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過6年。

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2014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2014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及謝文輝先生；非執行董事陶俊先生、孫力達先生、段曉華先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及李祖偉先生；獨立非執行董事孫立勳先生、殷孟波先生、李曜先生、袁增靈先生及曹國華先生，14名董事均接受了由本行組織的《商業銀行公司治理指引》及董事職權、違規責任及內幕消息規定等相關培訓。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

報告期末，董事會下設戰略發展、風險管理、關聯交易控制、提名、薪酬及審計六個專門委員會，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5名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、陶俊先生、殷孟波先生及袁增霆先生。

戰略發展委員會的主要職責：

1. 審核本行戰略發展規劃，並向董事會提出建議；
2. 審核本行年度經營計劃及財務預算，提交董事會審議；
3. 審核本行重大組織調整、機構佈局及控股子公司設置方案，並向董事會提出建議；
4. 審核本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
5. 審核本行收購兼併方案，並向董事會提出建議；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，戰略發展委員會共召開3次會議，審議了本行2014年度網點規劃方案、2014年度財務預算方案及優化內部機構設置方案等3項議案。時任戰略發展委員會委員皆有出席上述3次會議。

(二) 風險管理委員會

本行風險管理委員會目前由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：王永樹先生、李祖偉先生、孫立勳先生及袁增霆先生。

風險管理委員會的主要職責：

1. 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策、風險偏好和全面風險管理架構，並向董事會提出建議；
2. 指導本行的風險管理和合規管理制度建設；
3. 監督和評價本行風險管理狀況、風險承受能力及消費者權益保護和反洗錢工作情況，提出改善意見；
4. 審議本行風險管理和合規管理報告，對本行風險和合規狀況進行定期評估，提出完善本行風險和合規管理的意見；
5. 審議本行案防工作總體政策，推動案防管理體系建設，確保高級管理層採取必要措施有效監督、預警和處置案件風險；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，風險管理委員會共召開2次會議，審議了本行2013年度風險管理評價報告、2013年度合規管理評價報告等3項議案。時任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：袁增霆先生；委員：孫力達先生、王永樹先生、溫洪海先生及李曜先生。

關聯交易控制委員會的主要職責：

1. 審議關聯交易管理基本制度，並向董事會提出建議；

2. 確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；
3. 對本行重大關聯交易進行初審後報董事會批准，並在董事會批准後及時報告監事會；
4. 接受一般關聯交易備案；
5. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
6. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，關聯交易控制委員會共召開8次會議，審議了重慶渝富資產經營管理集團有限公司、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)有限公司等新增授信及貸款涉及關聯交易的9項議案。時任關聯交易控制委員會委員皆有出席上述8次會議。

(四) 提名委員會

本行提名委員會目前由5名董事構成。主任委員：殷孟波先生(獨立非執行董事)；委員：劉建忠先生(執行董事)、謝文輝先生(執行董事)、李曜先生(獨立非執行董事)及曹國華先生(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. 評估董事會的架構、人數及組成，並就任何為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、高級管理層成員的選擇標準、程序，提交董事會審議；

3. 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並對董事候選人、行長和董事會秘書人選向董事會提出建議；
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人選進行審核，向董事會提出建議；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，提名委員會共召開2次會議，審議了提名執行董事候選人、非執行董事候選人及獨立非執行董事候選人等3項議案。時任提名委員會委員皆有親身出席上述2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，特製訂本政策。

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。

本行董事會將不時檢討該等可計量目標(如需要)，確保其是否合適及確認達致該等目標進度。

(五) 薪酬委員會

本行薪酬委員會目前由5名董事構成。主任委員：孫立勳先生(獨立非執行董事)；委員：謝文輝先生(執行董事)、段曉華先生(非執行董事)、殷孟波先生(獨立非執行董事)及曹國華先生(獨立非執行董事)，主要成員為獨立非執行董事。

薪酬委員會的主要職責：

1. 審核本行薪酬管理基本制度和政策，提交董事會審議；
2. 擬訂董事的履職評價辦法，董事、監事的薪酬方案，提交董事會審議；
3. 組織董事的履職評價，按照評價辦法提出對董事的薪酬分配；
4. 根據監事會對監事的履職評價，提出對監事的薪酬分配；
5. 審查對高級管理層成員的薪酬分配，報董事會批准；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 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。時任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：李曜先生(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)及曹國華先生(獨立非執行董事)。主要成員為獨立非執行董事並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. 監督本行的內部控制，檢查和評估本行重大經營活動的合規性；
2. 審核本行重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況，監控財務報告的真實性和管理層實施財務報告程序的有效性；
3. 監督和評價本行內部審計工作，以及本行內部審計制度及其實施情況；
4. 提請聘請或更換外部審計師，採取合適措施監督外部審計師的工作，確保審計工作的獨立性；
5. 審查外部審計師所作出的本行年度審計報告、半年度財務審閱報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息，並對其真實性、準確性和完整性作出判斷性報告，提交董事會審議；
6. 協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；
7. 確保本行僱員就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；
8. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
9. 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2013年度報告及業績公告、2013年度內部審計評價報告、2014年中期報告及業績公告、2014年第一季度報告及第三季度報告，以及聘任2014年度會計師事務所等8項議案。時任審計委員會委員皆有親身出席上述4次會議。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。

監事會

監事會的組成

於報告期末，本行監事會共有監事8名，其中包括股東代表監事2名，即曾建武先生、左瑞藍女士；外部監事3名，即胡書春先生、潘理科先生、王洪先生；職工代表監事3名，即楊明萍女士（監事長）、鄭義先生、朱於舟先生。

報告期內，本行外部監事董運玲女士於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會內控評審委員會主任委員的職務；本行外部監事陳輝明先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會審計委員會主任委員的職務；本行外部監事張新渝先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會履職盡職監督委員會主任委員的職務；本行外部監事石本同先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會提名委員會主任委員的職務。

報告期內，本行外部監事胡書春先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會內控評審委員會主任委員的職務；本行外部監事潘理科先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會審計委員會主任委員的職務；本行外部監事王洪先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會提名委員會主任委員的職務；本行職工代表監事楊明萍女士於2014年10月31日出任監事會履職盡職監督委員會主任委員的職務。

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

2014年，本行共召開9次監事會會議，主要審議通過了2013年度監事會工作報告、2013年度集中監督檢查報告、各類專項檢查報告、2014年季度定期報告等25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：

實際出席次數／在任期間應出席次數

監事會

監事

楊明萍	9/9
胡書春	1/1
潘理科	1/1
王 洪	1/1
曾建武	9/9
左瑞藍	9/9
鄭 義	9/9
朱於舟	9/9

離任監事

董運玲	8/8
陳輝明	8/8
張新渝	8/8
石本同	8/8

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，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過6年。

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2014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143頁至第304頁之「獨立審計師報告」。

本行2013年度的外部審計師德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行自本行於2014年5月30日舉行的2013年度股東大會結束後退任本行審計師。

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所第一年為本行提供審計服務。本行就截至2014年12月31日止年度財務報表審計支付給普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所的酬金為240萬元，其他酬金(主要包括財務報表審閱服務的費用)為140萬元。

內部控制

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

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

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

截至2014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。

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，股東可參閱登載於香港交易及結算所有限公司及本行網站之《提名候選董事程序》及本行現行之公司章程。

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。

修改章程

2014年5月30日，本行於2013年度股東大會上批准修改本行章程。修訂詳情請參見本行日期為2014年4月15日的2013年度股東大會會議的有關通函。修改後的本行章程全文已刊登於本行網站(www.cqrcb.com)及香港交易及結算所有限公司網站(www.hkexnews.hk)。

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：

香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座36樓

投資者可在本行網站(www.cqrcb.com)、香港交易及結算所有限公司網站(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5000000000001239號企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行、接受存款業務。

董事、監事及高級管理人員

董事、監事及高級管理人員資料

董事

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
劉建忠	董事長、執行董事	男	51	2008年06月—
謝文輝	執行董事、行長 ^(註)	男	42	2014年03月—
陶俊	非執行董事	男	48	2008年06月—
孫力達	非執行董事	男	59	2014年10月—
段曉華	非執行董事	男	40	2014年08月—
王永樹	非執行董事	男	57	2008年06月—
溫洪海	非執行董事	男	49	2008年06月—
高曉東	非執行董事	男	52	2008年06月—
李祖偉	非執行董事	男	52	2014年08月—
孫立勳	獨立非執行董事	男	53	2011年12月—
殷孟波	獨立非執行董事	男	59	2011年12月—
李曜	獨立非執行董事	男	44	2014年12月—
袁增霆	獨立非執行董事	男	39	2014年12月—
曹國華	獨立非執行董事	男	47	2014年12月—

監事

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
楊明萍	監事長、 職工代表監事	女	61	2008年6月—
胡書春	外部監事	男	45	2014年10月—
潘理科	外部監事	男	41	2014年10月—
王洪	外部監事	男	48	2014年10月—
曾建武	股東代表監事	男	39	2008年6月—
左瑞藍	股東代表監事	女	39	2008年6月—
鄭義	職工代表監事	男	49	2011年11月—
朱於舟	職工代表監事	男	49	2011年11月—

高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
謝文輝	執行董事、行長 ⁽¹⁾	男	42	2014年08月—
白貴庭	副行長	男	59	2008年06月—
王 榮	副行長	男	58	2008年06月—
楊小濤	副行長 ⁽²⁾	男	51	2008年06月—
凌家全	總稽核	男	59	2009年02月—
苑曉波	黨委副書記、紀委書記	男	51	2008年12月—
董 路	副行長	女	39	2011年06月—
彭彥曦	董事會秘書兼聯席公司秘書	女	38	2013年06月—

註：

- (1) 本行董事會於2013年12月聘任謝文輝先生為本行行長，任職資格於2014年3月獲中國銀行業監督管理機構核准。
- (2) 楊小濤先生已辭任本行副行長一職，自2015年3月起生效。

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，2014年12月起出任渝農商金融租賃有限責任公司董事長，第十二屆全國人大代表，重慶市第四屆市委候補委員、第三屆人大代表。彼亦擔任戰略發展委員會主任委員及提名委員會委員。劉先生於2002年11月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括理事長、黨委書記及副書記、主任及副主任。加入本行前，劉先生曾於1992年10月至2002年11月在中國人民銀行重慶分行、重慶營業管理部擔任多個職位，包括合作金融機構監管處處長及副處長、行政處副處長。劉先生曾於1984年3月至1992年9月在重慶機場邊檢站工作。劉先生於2005年獲得重慶大學工業工程專業碩士學位，現為重慶市人民政府認可的高級經濟師。

謝文輝

執行董事、行長

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，任職資格於2014年3月獲中國銀行業監督管理機構核准。2014年8月起出任本行執行董事。彼亦擔任風險管理委員會主任委員、戰略發展委員會委員、提名委員會委員及薪酬委員會委員。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。

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2014年9月至今任安誠財產保險股份有限公司董事、董事長。2004年11月至2014年9月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)董事、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。

孫力達*非執行董事*

自2014年10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。孫先生自2013年8月至今任重慶市城市建設投資(集團)有限公司(本行主要股東並為本行國有股東之一)董事長、黨委書記。2014年5月至2014年12月兼任安誠財產保險股份有限公司董事長。2011年1月至2013年8月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司董事長、黨委副書記。2006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，包括總經理、董事、董事長、黨委副書記。2001年7月至2006年6月擔任重慶市建設投資公司總經理、黨委書記，期間，先後擔任重慶九龍電力股份有限公司董事、副董事長。1997年6月至2001年7月擔任重慶市計委能源交通處多個職位，包括副處長、處長。1979年4月至1997年6月擔任四川省重慶市計委多個職位，包括綜合處科員、副主任科員、主任科員、能源交通處副處長。1979年2月至1979年4月於四川省南充地區財貿幹部學校工作。現為高級經濟師。

段曉華*非執行董事*

自2014年8月起出任本行非執行董事。彼亦擔任本行薪酬委員會委員。段先生自2013年6月至今任瀚華金控有限公司非執行董事，2012年10月至今任上海豐華(集團)股份有限公司董事、財務總監。2012年3月至2012年10月擔任隆鑫控股有限公司財務總監。2008年3月至2012年3月擔任成都複地置業有限公司多個職位，包括財務經理、財務副總監、財務總監。2007年5月至2008年3月擔任和記黃埔地產西安公司財務助理經理。2003年6月至2007年5月擔任太極集團有限公司財務處處長。2000年6月至2003年6月擔任太極集團銷售總公司財務部副部長。1999年4月至2000年6月擔任太極集團有限公司財務處副科長。1998年7月至1999年4月擔任太極集團有限公司財務處文員。現為工商管理碩士、會計師、註冊內部審計師。

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。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。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。

李祖偉

非執行董事

自2014年8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。李先生自2013年9月至今任重慶市水務資產經營有限公司董事長、黨委書記，2013年10月至今任重慶水務集團股份有限公司董事、董事長，第十二屆全國人大代表。2009年10月至2013年8月擔任重慶高速公路集團有限公司董事長、黨委書記。2009年5月至2009年10月擔任重慶高速公路集團有限公司董事長。2002年11月至2009年5月擔任重慶高速公路發展有限公司多個職位，包括總經理、董事、董事長。2000年12月至2002年11月擔任重慶北方高速公路有限公司董事長、總經理，兼渝鄰高速公路公司總經理。1983年7月至2000年12月擔任交通部第一公路勘察設計院工程師、四川省重慶市公路工程監理處(成渝高速公路東段代表處)工程管理室副主任、重慶高等級公路建設指揮部副指揮長、重慶高速公路建設有限責任公司副總經理兼總工程師等職務。現為工學博士、正高級工程師。

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2014年12月至今任瑞穗證券亞洲有限公司獨立非執行董事，2005年11月至2014年6月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、戰略發展委員會委員及薪酬委員會委員。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。

李 曜

獨立非執行董事

自2014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。李先生自2014年2月至今任上海財經大學金融學院教授委員會委員，2009年1月至今任上海財經大學金融學院公司金融系主任。2000年4月起於上海財經大學金融學院任教，先後出任副教授、教授、博士生導師，期間於2009年8月至2010年1月擔任英國諾丁漢大學管理層收購與私募股權研究中心中國留學基金訪問學者，2002年9月至2003年9月擔任加拿大多倫多大學羅特曼管理學院中國加拿大學者互換訪問CCSEP學者。1998年9月至2000年7月於上海財經大學應用經濟學博士後工作站從事研究工作。李曜先生於1995年7月獲得浙江大學經濟學碩士學位，1998年7月獲得華東師範大學國際金融系經濟學博士學位。

袁增霆

獨立非執行董事

自2014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、戰略發展委員會委員及風險管理委員會委員。袁先生自2013年10月至今任中國社會科學院金融研究所金融實驗室副主任，副研究員，中國社會科學院MBA中心與金融系碩士生導師。2009年10月至2013年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室副主任、金融產品中心副主任。2005年7月至2009年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室助理研究員，期間於2006年9月至2008年7月在特華投資控股有限公司從事博士後研究。2004年9月至2005年6月於中誠信國際信用評級公司研究部擔任高級分析師。

曹國華

獨立非執行董事

自2014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委員、提名委員會委員及薪酬委員會委員。曹先生自2007年9月至今任重慶大學經濟與工商管理學院金融系教授及博士生導師，期間於2015年1月起任重慶建峰化工股份有限公司獨立董事，2014年6月起任重慶旅遊投資集團有限公司外部董事，2012年8月起任重慶渝開發股份有限公司獨立董事，2012年4月起任承德南江股份有限公司獨立董事，2010年3月至2013年3月任天平汽車保險股份有限公司獨立董事，2007年12月至2013年12月任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司獨立董事。2000年12月至2007年9月任重慶大學經濟與工商管理學院金融系副教授、教授。1993年4月至2000年12月任重慶大學經濟與工商管理學院出任助教、講師。1992年7月至1993年4月於重慶大學數學系出任助教。曹先生於1989年7月獲得安徽師範大學數學系學士學位，於1992年7月獲得四川大學數學系碩士學位，於1999年12月獲得重慶大學經濟與工商管理學院博士學位。

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5月至今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2015年2月至今擔任廈門七匹狼財富管理有限公司陽光私募基金經理，自2014年5月至今擔任廈門思明百應小額貸款有限公司董事，自2014年1月至今任晉江市百應小額貸款有限責任公司董事、總經理，自2013年3月至今擔任泉州市七匹狼民間資本管理有限公司董事，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2006年3月任重慶華宇物業服務有限公司董事長。左女士於1998年2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1995年7月至1998年2月在中國建設銀行重慶江津支行東門儲蓄所工作。左女士於1999年12月畢業於西南大學經濟管理專業。

胡書春

外部監事

自2014年10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。胡先生自2013年3月至今任重慶達能律師事務所主任，重慶仲裁委員會仲裁員。胡先生自2003年7月至2013年3月任重慶智圓律師事務所律師、合夥人；自2002年12月至2003年7月任重慶經博律師事務所律師；自2001年10月至2002年12月任重慶靜升律師事務所律師；自1998年7月至2001年10月任重慶市人民檢察院檢察官；自1995年9月至1998年7月在西南政法大學研究生部學習，獲得經濟法專業法學碩士學位；自1992年7月至1995年9月任中共鶴崗市委黨校法學教師。現為中共黨員、法學碩士。

潘理科

外部監事

自2014年10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。潘先生自2011年12月至今任天健會計師事務所受薪合夥人、合夥人。潘先生自2009年12月至2011年12月任天健正信會計師事務所受薪合夥人；自2008年12月至2009年12月任天健光華會計師事務所受薪合夥人；自2000年8月至2008年12月任重慶天健會計師事務所部門經理、辦公室主任、高級經理；期間，自1999年9月至2001年7月在上海財經大學會計學研究生班在職學習；自1998年12月至2000年8月任重慶華源會計師事務所項目經理、所長辦公室副主任、部門副經理；自1995年6月至1998年12月任重慶會計師事務所審計業務助理。現為中共黨員、研究生、高級會計師、中國註冊會計師、註冊資產評估師、註冊房地產估價師、註冊土地估價師。

王 洪*外部監事*

自2014年10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。王先生自2009年9月至今任西南政法大學民商法學院教授、博士生導師；自2013年12月至今任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司獨立董事。王先生自2005年9月至2009年9月任西南政法大學民商法學院教授、碩士生導師；自2000年9月至2005年9月任西南政法大學民商法學院副教授、碩士生導師；期間，自2001年9月至2005年6月在西南政法大學民商法學院研究生學習，獲得博士學位；自1991年4月至2000年9月任西南政法學院法律系民法教研室教師。現為中國民主建國會會員、民商法學博士。中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員，重慶、成都、南寧、呼和浩特仲裁委員會仲裁員。

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

執行董事、行長

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱董事一節。

白貴庭

副行長

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

王 榮

副行長

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

楊小濤^(註)

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。

註： 楊小濤先生已辭任本行副行長一職，自2015年3月起生效。

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2015年1月任本行辦公室主任。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，本行非執行董事武秀峰先生於2014年3月10日辭任本行非執行董事；本行非執行董事華渝生先生於2014年5月30日辭任本行非執行董事；本行獨立非執行董事吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生於2014年12月1日辭任本行獨立非執行董事。

報告期內，謝文輝先生於2014年8月21日出任本行執行董事；段曉華先生、李祖偉先生於2014年8月21日出任本行非執行董事；孫力達先生於2014年10月28日出任本行非執行董事；李曜先生、袁增靈先生及曹國華先生於2014年12月1日出任本行獨立非執行董事。

報告期內，本行外部監事董運玲女士於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會內控評審委員會主任委員的職務；本行外部監事陳輝明先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會審計委員會主任委員的職務；本行外部監事張新渝先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會履職盡職監督委員會主任委員的職務；本行外部監事石本同先生於2014年10月31日辭任本行外部監事，同時辭任監事會提名委員會主任委員的職務。

報告期內，本行外部監事胡書春先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會內控評審委員會主任委員的職務；本行外部監事潘理科先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會審計委員會主任委員的職務；本行外部監事王洪先生於2014年10月31日出任本行外部監事，同時出任監事會提名委員會主任委員的職務；本行職工代表監事楊明萍女士於2014年10月31日出任監事會履職盡職監督委員會主任委員的職務。

報告期內，除本行行長謝文輝先生的任職資格於2014年3月獲中國銀行業監督管理機構核准外，本行高級管理人員無變動情況。

2014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)	2014年度 稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
劉建忠	董事長、執行董事	1,218	86	—	1,304
謝文輝	執行董事、行長	708	86	—	794
陶俊	非執行董事	—	—	60	60
孫力達	非執行董事	—	—	15	15
段曉華	非執行董事	—	—	25	25
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
李祖偉	非執行董事	—	—	25	25
孫立勳	獨立非執行董事	—	—	120	120
殷孟波	獨立非執行董事	—	—	120	120
李曜	獨立非執行董事	—	—	10	10
袁增霆	獨立非執行董事	—	—	10	10
曹國華	獨立非執行董事	—	—	10	10
離任董事					
華渝生	非執行董事	—	—	25	25
武秀峰	非執行董事	—	—	15	15
吳慶	獨立非執行董事	—	—	110	110
陳正生	獨立非執行董事	—	—	110	110
劉偉力	獨立非執行董事	—	—	110	110

監事及高級管理人員薪酬情況

截至2014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2,694千元及人民幣6,926千元。監事薪酬的具體情況如下：

2014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)	2014年度 稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
楊明萍	監事長、 職工代表監事	—	6	—	6
曾建武	股東代表監事	—	—	50	50
左瑞藍	股東代表監事	—	—	50	50
王 洪	外部監事	—	—	13	13
胡書春	外部監事	—	—	13	13
潘理科	外部監事	—	—	13	13
鄭 義	職工代表監事	1,207	86	—	1,293
朱於舟	職工代表監事	902	86	—	988
離任監事					
董運玲	外部監事	—	—	67	67
陳輝明	外部監事	—	—	67	67
張新渝	外部監事	—	—	67	67
石本同	外部監事	—	—	67	67

高級管理人員的薪金介乎以下範圍：

	人數 截至2014年 12月31日止年度
零人民幣元至1,000,000人民幣元	2
1,000,001人民幣元至1,500,000人民幣元	5
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2014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2014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2014年5月30日舉行的2013年度股東大會決議，本行按照每股人民幣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。上述股息於2014年7月15日予以分派。

本行董事會建議按照每股人民幣0.20元(含稅)向全體股東派發2014年度現金股息，共人民幣18.60億元(含稅)。該股息分配方案將提請2014年度股東大會審議。如該建議於2014年度股東大會上獲得批准，股息將於2015年8月12日派發予於2015年6月30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2014年度股東大會宣派股息日(2015年6月19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)	2013年	2012年	2011年
現金分紅	1,767.0	1,581.0	1,302.0
佔年度利潤的比例	29.60%	29.40%	30.66%

年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2014年度股東大會將於2015年6月19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2015年5月20日(星期三)至2015年6月19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2014年度股東大會並於會上投票，須於2015年5月19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2014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2014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2014年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣697.38萬元。

物業和設備

本集團截至2014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27「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36「應付職工薪酬」。

最終母公司和子公司

於2014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，向現有股東派送新股，向特定對象發行新股，以資本公積金轉增股本，或者依照法律、行政法規許可的其他方式。

主要客戶

於2014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2014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14名。其中包括執行董事2名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)；非執行董事7名，即陶俊先生、孫力達先生、段曉華先生、王永樹先生、溫洪海先生、高曉東先生及李祖偉先生；獨立非執行董事5名，即孫立勳先生、殷孟波先生、李曜先生、袁增霆先生及曹國華先生。

報告期內，本行非執行董事武秀峰先生於2014年3月10日離任本行非執行董事；本行非執行董事華渝生先生於2014年5月30日辭任本行非執行董事。

謝文輝先生於2014年8月21日就任成為本行執行董事，李祖偉先生及段曉華先生於2014年8月21日就任成為本行非執行董事；孫力達先生於2014年10月28日就任成為本行非執行董事。

本行獨立非執行董事吳慶先生、陳正生先生及劉偉力先生於2014年12月1日離任本行獨立非執行董事。

李曜先生、袁增霆先生及曹國華先生於2014年12月1日就任成為本行獨立非執行董事。

報告期內，外部監事董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生及石本同先生於2014年10月31日離任本行外部監事。

王洪先生、胡書春先生及潘理科先生於2014年10月31日就任成為本行外部監事。

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週年確認函，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2014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(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
監事				
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2014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2014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2014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	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(L)	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(L)	9.16	6.68
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000(L)	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(L)	6.24	4.55

H股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有H股 股份數目	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	179,863,675(L)	7.16	1.93
		260,000(S)	0.01	0.003
Citigroup Inc.	受控法團的權益	125,886,436(L)	5.00	1.35
		37,809,006(S)	1.50	0.41
		87,634,824(P)	3.48	0.94

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

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48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2014年12月31日，本行公眾持H股量為27.03%。

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2014年6月13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2014年度國內會計師事務所為普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)，國際會計師事務所為羅兵咸永道會計師事務所。

本行按照國際財務報告準則編製的2014年財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

代表董事會

劉建忠

劉建忠
董事長

2015年3月27日



監事會報告書

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9次，其中現場會議3次、非現場會議6次，審議通過議案25個；召開專門委員會會議5次，審議事項9個。列席股東大會2次、董事會現場會議5次，對董事會的召開、董事的履職、議案的商討進行了現場監督，就相關議題發表監督意見，提高了監督效果。

日常監督情況

通過列席董事會、參與年度審計、查閱財務資料、審核定期報告、開展經營訪談、適時基層調研、聽取機構報告等方式，對本行2014年度重大財務情況、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2013年度執行國家政策、法律法規和國資監管制度，內控制度建設情況，公司經營發展和財務狀況，投資融資合法合規性及風險防範等內容進行檢查，落實全體監事職責。並對董事、高管履職盡職等開展年度集中監督檢查，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、最新業務，先後開展信用風險管理、電子銀行新產品、企業文化建設等3個專項檢查，以甄別風險隱患，深入業務發展，強化監督效能。持續跟蹤2013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

重視自身建設，從架構、人員和知識等方面不斷完善自我，切實提高工作水平。一是建立「監事會—監事辦—工作人員」垂直化的工作架構，使監事會各項工作能夠自上而下高效處理和解決。二是更換部分監事，根據市委組織部和市國資委相關要求，對不再符合監事任職資格的4名外部監事予以更換，新遴選3名具備專業從業經驗的外部監事進入監事會履職。三是組織監事特別是新當選監事參加行內組織的香港聯交所上市知識培訓和市國資委組織的監事履職能力提升培訓班，強化公司治理和監事履職方面的知識。四是完善監事履職檔案管理，開展監事履職綜合評價，通過監事自評、互評和監事會考評三個環節，所有監事考評結果均為「稱職」。一年來，監事會不斷完善自我，不斷提高能力，不斷強化監督，有力推動了全行法人治理建設，促進了業務經營發展和管理水平提高。

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2014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。

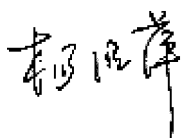
內部控制情況

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《2014年度企業社會責任報告》無異議。

代表監事會



楊明萍
監事長

2015年3月27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，修訂了《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》、《重慶農村商業銀行股份有限公司股東大會議事規則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會議事規則》、《重慶農村商業銀行股份有限公司監事會議事規則》及董事會下設專門委員會工作細則和監事會下設專門委員會工作細則等制度文件。

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**72.67**億元，佔本行貸款總額的**3%**。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**2,337.90**萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行或持有已發行總股份5%以上的股東無承諾事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

獨立核數師報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司股東會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第145至304頁重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零一四年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製合併財務報表，以令合併財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執执行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告(續)

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零一四年十二月三十一日的事務狀況，及貴集團截至該日止年度的利潤成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

本報告(包括意見)乃為股東而編製並僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一五年三月二十七日

合併損益表

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2014年度	2013年度
利息收入	5	33,094,794	27,179,811
利息支出	5	(14,746,078)	(11,476,618)
淨利息收入		18,348,716	15,703,193
手續費及佣金收入	6	1,143,313	739,079
手續費及佣金支出	6	(73,668)	(59,399)
手續費及佣金淨收入		1,069,645	679,680
交易淨損益	7	239,990	(197,640)
享有聯營企業利潤的份額	26	5,295	268
其他業務淨收益	8	138,791	130,248
營業收入		19,802,437	16,315,749
營業支出	9	(8,400,821)	(7,207,796)
資產減值損失	11	(2,297,229)	(1,181,279)
出售可供出售金融資產淨損益		5,443	(9,952)
稅前利潤		9,109,830	7,916,722
所得稅費用	12	(2,296,772)	(1,901,605)
本年利潤		6,813,058	6,015,117
歸屬於：			
本銀行股東		6,828,456	5,991,048
非控制性權益		(15,398)	24,069
		6,813,058	6,015,117
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	13	0.73	0.64

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2014年度	2013年度
本年利潤	6,813,058	6,015,117
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(損失)/利得	(79,490)	61,830
精算利得相關的所得稅	19,873	(4,592)
	(59,617)	57,238
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收益/(損失)	230,218	(163,712)
可供出售金融資產相關的所得稅	(57,555)	40,928
	172,663	(122,784)
本年其他綜合收益/(虧損)稅後淨額	113,046	(65,546)
本年綜合收益總額	6,926,104	5,949,571
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	6,941,502	5,925,502
非控制性權益	(15,398)	24,069
本年綜合收益總額	6,926,104	5,949,571

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2014年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	79,334,179	68,782,134
存放同業及其他金融機構款項	16	28,249,550	23,655,929
拆放同業及其他金融機構款項	17	75,973,768	25,056,277
為交易而持有的金融資產	18	168,102	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	16,821,846	19,127,488
衍生金融資產		—	455
買入返售金融資產	20	54,643,579	70,828,936
客戶貸款及墊款	21	233,520,181	198,150,565
可供出售金融資產	22	13,388,013	5,168,334
持有至到期投資	23	62,843,254	50,251,518
應收款項類投資	24	41,504,852	28,745,383
對聯營公司投資	26	105,563	100,268
物業和設備	27	4,352,912	3,574,211
商譽	28	440,129	440,129
遞延所得稅資產	38	2,150,823	1,866,903
其他資產	30	5,392,239	4,006,448
資產總額		618,888,990	502,445,972
負債			
向中央銀行借款		6,776,000	185,000
同業及其他金融機構存款	31	82,470,939	63,557,058
拆入資金	32	12,547,414	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	33	500,000	1,040,000
衍生金融負債		—	239
賣出回購金融資產款項	34	47,284,190	37,240,636
客戶存款	35	409,719,844	347,883,413
應付職工薪酬	36	3,482,779	3,071,804
應交稅金		772,109	980,797
已發行債券	37	5,000,000	2,300,000
其他負債	39	7,487,306	6,509,891
負債總額		576,040,581	465,556,667

合併財務狀況表(續)

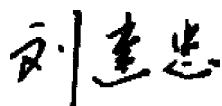
2014年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

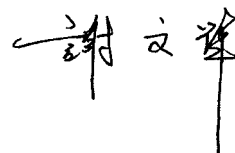
	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
權益			
股本	40	9,300,000	9,300,000
資本公積	41	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	42	36,718	(135,945)
精算變動儲備		(16,157)	43,460
盈餘公積	43	7,079,309	6,394,534
一般準備	44	6,371,219	5,497,269
保留盈利	45	9,452,907	5,950,176
		<u>41,425,950</u>	<u>36,251,448</u>
歸屬本銀行股東權益			
非控制性權益		<u>1,422,459</u>	<u>637,857</u>
		<u>42,848,409</u>	<u>36,889,305</u>
權益總額			
		<u>618,888,990</u>	<u>502,445,972</u>
權益和負債總額			

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

董事會已於2015年3月27日核准並許可發出。



劉建忠
董事長



謝文輝
執行董事兼行長

財務狀況表

2014年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	79,063,894	68,556,217
存放同業及其他金融機構款項	16	28,792,167	24,200,834
拆放同業及其他金融機構款項	17	77,553,768	25,056,277
為交易而持有的金融資產	18	168,102	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	16,821,846	19,127,488
衍生金融資產		—	455
買入返售金融資產	20	54,643,579	70,828,936
客戶貸款及墊款	21	226,100,549	195,453,208
可供出售金融資產	22	13,388,013	5,168,334
持有至到期投資	23	62,843,254	50,251,518
應收款項類投資	24	41,407,732	28,745,383
對子公司投資	25	2,363,000	663,000
對聯營公司投資	26	105,563	100,268
物業和設備	27	4,232,722	3,497,417
商譽	28	440,129	440,129
遞延所得稅資產	38	2,142,617	1,854,921
其他資產	30	5,344,109	3,977,076
資產總額		<u>615,411,044</u>	<u>500,612,455</u>
負債			
向中央銀行借款		6,400,000	—
同業及其他金融機構存款	31	82,691,901	63,766,159
拆入資金	32	12,547,414	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	33	500,000	1,040,000
衍生金融負債		—	239
賣出回購金融資產款項	34	47,284,190	37,240,636
客戶存款	35	408,083,629	346,746,592
應付職工薪酬	36	3,455,861	3,043,754
應交稅金		763,516	974,870
已發行債券	37	5,000,000	2,300,000
其他負債	39	7,276,895	6,498,538
負債總額		<u>574,003,406</u>	<u>464,398,617</u>

財務狀況表(續)

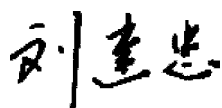
2014年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

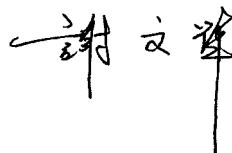
	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
權益			
股本	40	9,300,000	9,300,000
資本公積	41	9,201,954	9,201,954
投資重估儲備	42	36,718	(135,945)
精算變動儲備		(16,157)	43,460
盈餘公積	43	7,079,309	6,394,534
一般準備	44	6,371,219	5,497,269
保留盈利	45	9,434,595	5,912,566
權益總額		<u>41,407,638</u>	<u>36,213,838</u>
權益和負債總額		<u>615,411,044</u>	<u>500,612,455</u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

董事會已於2015年3月27日核準並許可發出。



劉建忠
董事長



謝文輝
執行董事兼行長

合併權益變動表

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	歸屬於本銀行股東							非控制性 權益	合計	
		股本	資本公積	投資重估 儲備	精算變動 儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			
於2014年1月1日		9,300,000	9,201,954	(135,945)	43,460	6,394,534	5,497,269	5,950,176	36,251,448	637,857	36,889,305
本年利潤		—	—	—	—	—	—	6,828,456	6,828,456	(15,398)	6,813,058
其他綜合收益		—	—	172,663	(59,617)	—	—	—	113,046	—	113,046
本年綜合收益總額		—	—	172,663	(59,617)	—	—	6,828,456	6,941,502	(15,398)	6,926,104
非控制性股東注資		—	—	—	—	—	—	—	—	800,000	800,000
轉撥至盈餘公積	43	—	—	—	—	684,775	—	(684,775)	—	—	—
轉撥至一般準備	44	—	—	—	—	—	873,950	(873,950)	—	—	—
股利分配	14	—	—	—	—	—	—	(1,767,000)	(1,767,000)	—	(1,767,000)
於2014年12月31日		9,300,000	9,201,954	36,718	(16,157)	7,079,309	6,371,219	9,452,907	41,425,950	1,422,459	42,848,409
於2013年1月1日		9,300,000	9,201,954	(13,161)	(13,778)	5,797,650	2,847,848	4,786,433	31,906,946	308,788	32,215,734
本年利潤		—	—	—	—	—	—	5,991,048	5,991,048	24,069	6,015,117
其他綜合收益		—	—	(122,784)	57,238	—	—	—	(65,546)	—	(65,546)
本年綜合收益總額		—	—	(122,784)	57,238	—	—	5,991,048	5,925,502	24,069	5,949,571
非控制性股東注資		—	—	—	—	—	—	—	—	305,000	305,000
轉撥至盈餘公積	43	—	—	—	—	596,884	—	(596,884)	—	—	—
轉撥至一般準備	44	—	—	—	—	—	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	(135,945)	43,460	6,394,534	5,497,269	5,950,176	36,251,448	637,857	36,889,305

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2014年度	2013年度
經營活動		
稅前利潤	9,109,830	7,916,722
調整：		
折舊及攤銷	581,336	492,611
資產減值損失	2,297,229	1,181,279
債券利息收入	(5,754,776)	(4,762,465)
減值金融資產利息收入	(70,374)	(34,546)
已發行債券利息支出	293,011	126,500
出售投資證券(收益)/虧損淨額	(5,443)	9,952
對聯營企業投資淨收益	(5,295)	(268)
投資證券股息收入	(7,039)	(1,700)
出售物業和設備收益淨額	(47,542)	(70,381)
為交易而持有的金融資產的淨損益	(180,967)	182,065
匯兌損益	(6,560)	(12,946)
營運資金變動前的經營活動現金流量	6,203,410	5,026,823
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項增加	(12,428,505)	(15,827,316)
拆放同業及其他金融機構款項(增加)/減少	(43,079,607)	8,628,587
買入返售金融資產減少/(增加)	26,433,174	(21,453,678)
為交易而持有的金融資產減少	2,703,859	901,466
客戶貸款及墊款增加	(37,140,261)	(31,792,760)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產減少/(增加)	2,305,642	(1,014,883)
賣出回購金融資產款項增加/(減少)	10,043,554	(5,398,655)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	80,750,312	74,870,739
向中央銀行借款增加	6,591,000	75,000
拆入資金增加/(減少)	9,759,585	(4,241,641)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債減少	(540,000)	(4,036,419)
其他經營資產(增加)/減少	(640,508)	153,763
其他經營負債增加	949,686	2,346,236
經營活動所得現金	51,911,341	8,237,262
已付所得稅	(2,618,374)	(1,946,587)
經營活動所得現金淨額	49,292,967	6,290,675

合併現金流量表(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2014年度	2013年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		44,405,109	22,017,066
出售物業和設備及其他資產時所收現金		427,603	231,236
購入投資證券所付現金		(78,201,986)	(23,490,621)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(1,630,919)	(1,180,940)
投資證券所收利息收入		4,904,501	4,486,513
投資證券所收股利收入		7,039	1,700
投資活動(所用)／所得現金淨額		<u>(30,088,653)</u>	<u>2,064,954</u>
融資活動			
非控制性股東出資		800,000	305,000
發行債券所得款項淨額		5,000,000	—
贖回已發行債券支付的現金		(2,300,000)	—
已付本銀行股東股息		(1,765,746)	(1,580,197)
已發行債券所付利息		(126,500)	(126,500)
發行債券交易費所支付的現金		(13,250)	—
融資活動所得／(所用)現金淨額		<u>1,594,504</u>	<u>(1,401,697)</u>
現金和現金等價物增加淨額			
現金和現金等價物於1月1日		34,280,325	27,353,070
匯率變動的影響		4,044	(26,677)
現金和現金等價物於12月31日	46	<u><u>55,083,187</u></u>	<u><u>34,280,325</u></u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		26,855,973	22,097,058
支付利息		(13,681,936)	(10,367,638)
經營活動收到利息的現金淨額		<u><u>13,174,037</u></u>	<u><u>11,729,420</u></u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務報表附註

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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、結算服務及金融租賃等金融服務，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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

(a) 已採用的新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團已於2014年1月1日首次採用了下列由國際會計準則理事會新發佈及修訂的國際財務報告準則：

《國際會計準則第32號的修訂：金融工具：金融資產和金融負債的抵銷》。該修訂澄清了關於金融資產和金融負債的抵銷要求。當具有抵銷已確認金額的法定權利且目前可執行該種法定權利時，在常規的經營業務中，甚至在遭遇違約、倒閉或破產時，金融資產和金融負債可以抵銷。該修訂規則同時考慮了結算機制。上述修訂對本集團財務報表無重大影響。

《國際會計準則第36號的修訂：資產減值 — 非金融資產的可收回金額》。這次修訂刪除了當包含商譽或使用壽命不確定的無形資產的現金產出單元未發生減值時對資產可收回金額的披露要求。上述修訂對本集團財務報表無重大影響。

《國際會計準則第39號的修訂：金融工具：確認與計量 — 衍生工具的變化和套期會計的延續》。在國際會計準則第39號下，衍生工具合約的交易對方變更為中央交易對方將導致套期會計的中止。該修訂對於被指定為套期工具的衍生工具，在與中央交易對手方結算時發生變化的，若滿足特定條件，允許其繼續採用套期會計處理方法。本集團已採用此準則，但對本集團財務報表無重大影響。

《國際財務報告解釋公告第21號：徵稅》，該修訂是對《國際會計準則第37號 — 準備、或有負債和或有資產》的解釋。國際會計準則第37號建立了負債的確認標準，即當企業因過去的事件產生現時業務時確認為負債(稱為債務事件)。該解釋澄清了能夠引起現時納稅義務的債務事件是指在法律中規定的需要繳納稅款的情形。上述修訂的採用不會對本集團的財務報表產生重大影響。

其他自2014年1月1日及以後會計期間實施的新的及經修訂的準則對本集團無重大影響。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

(b) 未採用的新的及經修訂的國際財務報告準則

其他新的及經修訂的國際財務報告準則於2014年1月1日及以後年度期間應用，而且這些準則尚沒有應用於本合併財務報表中。除下列準則外，其他準則預期對合併財務報表並無重大影響。

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第9號：金融工具》。該準則的完整版於2014年7月發佈。它取代了國際財務報告準則第39號中與金融工具的分類和計量相關的準則。該準則仍然保留但是簡化了混合計量模型，並採用了三種金融資產的分類方法：攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和以公允價值計量且其變動計入損益。分類取決於管理金融資產的商業模式及其合同現金流是否僅僅是對本金和利息的支付。權益工具的投資始終按公允價值計量，但是管理層可以做出不可撤銷的選擇，在其他綜合收益中列報公允價值的變動，前提是持有權益工具的目的不是為了交易。如果權益工具是為交易而持有的，那公允價值的變動必須列報在損益中。新的預期信用損失模型替代了原準則中使用的累計損失減值模型。對於金融負債來說，分類和計量方法並無變化，但對於以公允價值計量且其變動計入損益中的金融負債來說，該模型對其他綜合收益中的自身信用風險變動確認有影響。該準則放鬆了對於套期有效性的要求，而以明線套期有效性測試代替。它要求被套期專案和套期工具之間有經濟關係。而套期比率與管理層在實際的風險管理之中運用的一致。該準則仍要求同步記錄，但與現行的原準則要求有差異。該準則自2018年1月1日起及以後會計期間執行並允許提前採用。集團至今尚未評估該準則的全部影響。

《國際財務報告準則第15號：與客戶之間的合同產生的收入》。該準則主要規定對於財務報表使用者應報告重要資訊，即關於確認與客戶之間的合同產生的收入和現金流的性質、金額、時間和不確定性的準則。當客戶可以控制產品或使用服務，即客戶可以從使用產品或服務中受益時，應當確認收入。這條準則代替了國際財務報告準則第18號「收入」和國際財務報告準則第11號「建造合同」及有關規定。該準則自2017年1月1日起及以後會計期間執行，並允許提前採用。本集團正在對該準則的影響進行評估。

沒有其他國際財務報告準則或國際財務報告準則解釋預期會對合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策

合規聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。在本財年及可比會計期間，本集團合併財務報表的披露均符合香港聯合交易所有限公司對上市公司的監管規定和香港公司條例的要求。

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

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(包括結構化主體)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。

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，本銀行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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

對聯營企業投資

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。

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。

如有必要，投資(包括商譽)的全部賬面金額應按照《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)與其賬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賬面金額的一部分。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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

對聯營企業投資(續)

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賬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)。

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。

分部報告

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部份配資源並評價分部業績。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

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賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬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。

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

收入確認(續)

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務的手續費及佣金收入於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

股息收入

投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立時確認。

稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期稅項

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

遞延稅項

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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

稅項(續)

遞延稅項(續)

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覆核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

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

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

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

職工福利

本集團在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

職工福利(續)

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。本集團與該等款項相關的負債僅限於報告期間需繳納的款項。

退休福利

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

職工福利(續)

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期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。

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，政府補助予以確認。

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產及貸款及應收款項。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。所有通過常規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。常規方式購買或出售是指金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

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

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

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

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

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

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：

- 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；或
- 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或
- 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)。

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)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

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。

以攤餘成本法計量的金融資產減值

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 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；
- 借方很可能破產或者進行其他財務重組；
- 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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

以攤餘成本法計量的金融資產減值(續)

- 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：
 - 該組金融資產的借方人支付能力逐步惡化；及
 - 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。

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

以攤餘成本法計量的金融資產減值(續)

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

可供出售金融資產的減值

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

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項相關的，原確認的減值損失予以回撥。

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

本集團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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(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個類別：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

本集團發行的股本工具按已收所得款項減直接發行成本確認。

衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具包括貨幣遠期等。初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。

當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失計入當期損益。本集團未使用套期會計。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

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。

金融工具抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現實可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在資產負債表中互相抵銷並以淨額列示。

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(如適用)根據《國際會計準則第18號：「收入」》確認政策確認的累計攤銷。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

金融工具(續)

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會於每段報告期間結束時進行覆核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

各類物業和設備的估計可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

物業和設備(續)

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業，按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用以及其他直接費用。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，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當年度損益。

本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

現金及現金等價物

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

租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

租賃(續)

本集團為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法攤銷，並計入當期合併利潤表。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團的物業和設備反應。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併利潤表中的「其他業務收入」。

本集團為承租人

本集團作為融資租賃承租人時，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，將最低租賃付款額計入負債，總額作為未確認融資費用。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。租入的資產採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提折舊。

本集團作為經營租賃的承租人時，經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出，並計入當期損益中的「營業支出」。或有租金於實際發生時計入當期合併利潤表。在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，應在租賃期內確認損益時考慮這些激勵措施。

受託業務

本集團以被任命者、受託人或代理人等受委託身份進行活動時，涉及的資產和負債未包括在本財務狀況報表內。

本集團也代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，本集團作為中介人按作為提供委託貸款的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

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。

有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

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)。

外幣

功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

交易和餘額

以本銀行功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計

在採用附註3所述的會計政策時，本集團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。

以下為本集團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

本集團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，本集團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，則本集團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，本集團會定期進行審閱，以減少虧損估計及實際虧損之間產生的任何差異。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計(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，本集團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(如本集團及交易對手)，波幅及相互關係方面，本集團必須作出一些估計。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

本集團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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 淨利息收入

	2014年度	2013年度
利息收入		
客戶貸款及墊款	16,057,882	13,684,255
包括：公司貸款及墊款	9,069,426	8,083,469
個人貸款及墊款	6,707,462	5,348,977
票據貼現	280,994	251,809
買入返售金融資產	4,702,971	4,024,872
拆放同業及其他金融機構款項	3,046,599	1,929,378
應收款項類投資	2,771,524	2,253,219
持有至到期投資	2,668,910	2,187,343
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,287,655	1,024,603
存放中央銀行款項	1,158,123	1,007,516
存放同業及其他金融機構款項	950,516	503,344
可供出售金融資產	314,342	321,903
為交易而持有的金融資產	136,272	243,378
小計	<u>33,094,794</u>	<u>27,179,811</u>
利息支出		
客戶存款	(8,388,444)	(6,774,946)
同業及其他金融機構存款	(3,534,743)	(2,237,952)
賣出回購金融資產款項	(2,208,128)	(2,006,148)
已發行債券	(293,011)	(126,500)
同業及其他金融機構拆入款項	(240,094)	(326,546)
向中央銀行借款	(81,658)	(4,526)
小計	<u>(14,746,078)</u>	<u>(11,476,618)</u>
淨利息收入	<u>18,348,716</u>	<u>15,703,193</u>
其中：已減值金融資產的利息收入(附註21(3))	<u>70,374</u>	<u>34,546</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	3,865,671	2,804,999
非上市投資利息收入	<u>3,313,032</u>	<u>3,225,447</u>
	<u>7,178,703</u>	<u>6,030,446</u>

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

6. 手續費及佣金淨收入

	2014年度	2013年度
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	580,271	269,251
銀行卡手續費	286,516	174,635
代理業務佣金	182,680	214,179
結算及清算手續費	64,000	51,601
託管及其他受託業務佣金	19,713	14,610
其他	10,133	14,803
小計	<u>1,143,313</u>	<u>739,079</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(46,503)	(37,683)
結算及清算費用	(19,063)	(16,451)
其他業務費用	(8,102)	(5,265)
小計	<u>(73,668)</u>	<u>(59,399)</u>
合計	<u><u>1,069,645</u></u>	<u><u>679,680</u></u>

7. 交易淨損益

	2014年度	2013年度
為交易而持有的債券的收益／(虧損)	239,990	(197,856)
衍生金融工具淨收益	—	216
合計	<u><u>239,990</u></u>	<u><u>(197,640)</u></u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

8. 其他業務淨收益

	2014年度	2013年度
出售物業和設備收益淨額	47,542	70,381
政府補助	45,038	12,411
租金收入	14,617	10,011
罰款及賠償款	10,379	7,106
非上市可供出售投資的股息收入	7,039	1,120
上市可供出售投資的股息收入	—	580
匯兌收入	6,776	18,940
出售抵債資產收益淨額	1,524	10,181
其他	5,876	(482)
合計	138,791	130,248

9. 營業支出

	附註	2014年度	2013年度
職工成本	(1)	4,917,872	4,373,763
營業稅及附加費		1,323,974	1,062,987
一般營運及管理費用		1,249,840	1,038,088
折舊及攤銷		581,336	492,611
核數師薪酬		4,033	3,930
其他		323,766	236,417
合計		8,400,821	7,207,796

附註：

(1) 職工成本

	2014年度	2013年度
工資、獎金和津貼	3,278,761	3,088,794
社會保險費	792,863	574,405
住房公積金	298,528	249,959
工會經費和職工教育經費	111,502	103,174
員工福利	107,788	103,741
補充退休福利(附註36)	282,950	181,620
內部退養福利(附註36)	45,480	72,070
合計	4,917,872	4,373,763

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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：

本集團及本銀行

2014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
執行董事				
劉建忠	—	1,218	86	1,304
謝文輝 ⁽¹⁾	—	708	86	794
非執行董事				
陶俊	60	—	—	60
王永樹	60	—	—	60
溫洪海	60	—	—	60
高曉東	60	—	—	60
段曉華 ⁽¹⁾	25	—	—	25
李祖偉 ⁽¹⁾	25	—	—	25
孫力達 ⁽¹⁾	15	—	—	15
獨立非執行董事				
孫立勳	120	—	—	120
殷孟波	120	—	—	120
李曜 ⁽²⁾	10	—	—	10
袁增霆 ⁽²⁾	10	—	—	10
曹國華 ⁽²⁾	10	—	—	10
監事				
楊明萍	—	—	6	6
曾建武	50	—	—	50
左瑞藍	50	—	—	50
鄭義	—	1,207	86	1,293
朱於舟	—	902	86	988
王洪 ⁽³⁾	13	—	—	13
潘理科 ⁽³⁾	13	—	—	13
胡書春 ⁽³⁾	13	—	—	13
離任非執行董事				
武秀峰 ⁽⁴⁾	15	—	—	15
華渝生 ⁽⁵⁾	25	—	—	25
離任獨立非執行董事				
吳慶 ⁽⁶⁾	110	—	—	110
陳正生 ⁽⁶⁾	110	—	—	110
劉偉力 ⁽⁶⁾	110	—	—	110
離任監事				
董運玲 ⁽⁷⁾	67	—	—	67
陳輝明 ⁽⁷⁾	67	—	—	67
張新渝 ⁽⁷⁾	67	—	—	67
石本同 ⁽⁷⁾	67	—	—	67
合計	1,352	4,035	350	5,737

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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(續)：

本集團及本銀行(續)

2013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
執行董事				
劉建忠	—	1,118	99	1,217
非執行董事				
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	60	—	—	60
獨立非執行董事				
孫立勳	120	—	—	120
殷孟波	120	—	—	120
吳慶	120	—	—	120
陳正生	120	—	—	120
劉偉力	120	—	—	120
監事				
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
離任執行董事				
譚遠勝	—	1,118	99	1,217
隋軍	—	683	72	755
離任非執行董事				
涂明海	—	—	—	—
合計	1,380	5,484	567	7,431

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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(續)：

本集團及本銀行(續)

- (1) 經本銀行2013年股東大會選舉，謝文輝先生自2014年8月起擔任本銀行執行董事職務；段曉華先生及李祖偉先生自2014年8月起擔任本銀行非執行董事職務，孫力達先生自2014年10月起擔任本銀行非執行董事職務。重慶市銀監局核準了上述董事的任職資格。
- (2) 經本銀行2014年臨時股東大會選舉，李曜先生、袁增靈先生、曹國華先生自2014年12月起擔任本銀行獨立非執行董事職務。重慶市銀監局核准了上述董事的任職資格。
- (3) 經本銀行2014年臨時股東大會選舉，王洪先生、潘理科先生、胡書春先生自2014年10月起擔任本銀行外部監事職務。
- (4) 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。
- (5) 2014年5月，華渝生先生因到齡退休辭去本銀行非執行董事職務。
- (6) 2014年12月，吳慶先生、陳正生先生、劉偉力先生因個人工作原因辭去本銀行獨立非執行董事職務。
- (7) 2014年10月，董運玲女士、陳輝明先生、張新渝先生、石本同先生因個人工作原因辭去本銀行外部監事職務。

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2014年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2014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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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：

	2014年度	2013年度
基本工資、獎金及津貼	8,289	5,743
養老金計劃供款	559	498
合計	8,848	6,241

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2014年度	2013年度
1,000,001人民幣至2,000,000人民幣	4	5
2,000,001人民幣至3,000,000人民幣	1	—

於本年度及2013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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 資產減值損失

	2014年度	2013年度
客戶貸款及墊款 淨計提 收回貸款	1,872,873 (31,854)	1,309,103 (335,778)
小計	1,841,019	973,325
持有至到期投資 應收款項類投資 可供出售金融資產	248,660 226,160 (18,610)	3,360 204,594 —
合計	2,297,229	1,181,279

12. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2014年度	2013年度
所得稅費用包括： 當期所得稅 — 中國企業所得稅 遞延稅項(附註38)	2,618,374 (321,602)	2,275,627 (374,022)
合計	2,296,772	1,901,605

中國企業所得稅乃根據估計應課稅溢利25%來計算。

(2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

	附註	2014年度	2013年度
稅前利潤		9,109,830	7,916,722
按法定稅率25%計算的稅項		2,277,458	1,979,181
不可抵扣費用的納稅影響		121,198	55,567
免稅收入的納稅影響	(i)	(101,884)	(133,143)
所得稅費用		2,296,772	1,901,605

附註：

(i) 免稅收入主要為國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

13. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列之如下：

	2014年度	2013年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	6,828,456	5,991,048
股份數目：		
已發行股份的加權平均數(千股)	9,300,000	9,300,000
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	0.73	0.64

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列每股攤薄盈利。

14. 股息

	2014年度	2013年度
年內確認為分派之股息		
2013年年度		
— 每股人民幣19分	1,767,000	—
2012年年度		
— 每股人民幣17分	—	1,581,000

董事會於2015年3月27日提議2014年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣1,860百萬元，尚待2014年度股東大會批准。

董事會提議2013年度股利分配每股人民幣0.19元(含稅)，共計人民幣1,767百萬元，並於2014年5月30日經2013年度股東大會批准。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金		3,526,976	3,363,889
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	71,310,833	62,388,225
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	3,094,521	2,282,698
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,401,849	747,322
合計		<u>79,334,179</u>	<u>68,782,134</u>

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金		3,508,825	3,352,311
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	71,086,931	62,230,330
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	3,066,289	2,226,254
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,401,849	747,322
合計		<u>79,063,894</u>	<u>68,556,217</u>

附註：

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「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2014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17.5%(2013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%(2013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%(2013年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (3) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行財政性存款。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	28,124,256	23,616,351
境外銀行	125,294	39,578
合計	<u>28,249,550</u>	<u>23,655,929</u>
	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	28,666,873	24,161,256
境外銀行	125,294	39,578
合計	<u>28,792,167</u>	<u>24,200,834</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	71,543,784	21,955,167
境內銀行	4,429,984	3,101,110
合計	<u>75,973,768</u>	<u>25,056,277</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	73,123,784	21,955,167
境內銀行	4,429,984	3,101,110
合計	<u>77,553,768</u>	<u>25,056,277</u>

18. 為交易而持有的金融資產

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券發行方：		
公司	168,102	2,502,116
金融機構	—	188,878
合計	<u>168,102</u>	<u>2,690,994</u>

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

19. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融機構發行的非上市債務工具	16,321,846	18,087,488
保本理財產品	500,000	1,040,000
合計	<u>16,821,846</u>	<u>19,127,488</u>

2014及2013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。

20. 買入返售金融資產

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
按擔保物列示如下：		
信託受益權及資產管理計劃(附註)	38,305,836	55,960,227
票據	16,337,743	14,648,809
債券	—	219,900
合計	<u>54,643,579</u>	<u>70,828,936</u>

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及墊款總額	242,197,910	205,167,956
減：減值損失準備		
— 組合方式評估	(8,017,304)	(6,662,050)
— 個別方式評估	(660,425)	(355,341)
減值損失準備	(8,677,729)	(7,017,391)
客戶貸款及墊款淨額	<u>233,520,181</u>	<u>198,150,565</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及墊款總額	234,546,033	202,398,777
減：減值損失準備		
— 組合方式評估	(7,813,520)	(6,592,338)
— 個別方式評估	(631,964)	(353,231)
減值損失準備	(8,445,484)	(6,945,569)
客戶貸款及墊款淨額	<u>226,100,549</u>	<u>195,453,208</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

本集團

	組合方式 評估計提	已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾			小計	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
		減值準備 貸款及墊款 ⁽¹⁾	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備			
2014年12月31日							
貸款及墊款的總額	240,310,599	601,694	1,285,617	1,887,311	242,197,910	0.78	
減值損失準備	(7,574,300)	(443,004)	(660,425)	(1,103,429)	(8,677,729)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>232,736,299</u>	<u>158,690</u>	<u>625,192</u>	<u>783,882</u>	<u>233,520,181</u>		
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>		

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按貸款減值損失準備的評估方式列示(續)

本銀行

	組合方式 評估計提		已識別的減值貸款及墊款 ⁽²⁾		小計	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
	減值準備 貸款及墊款 ⁽¹⁾	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備				
2014年12月31日							
貸款及墊款的總額	232,736,180	569,103	1,240,750	1,809,853	234,546,033	0.77	
減值損失準備	(7,396,623)	(416,897)	(631,964)	(1,048,861)	(8,445,484)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>225,339,557</u>	<u>152,206</u>	<u>608,786</u>	<u>760,992</u>	<u>226,100,549</u>		
2013年12月31日							
貸款及墊款的總額	200,852,989	639,225	906,563	1,545,788	202,398,777	0.76	
減值損失準備	(6,092,239)	(500,099)	(353,231)	(853,330)	(6,945,569)		
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>		

(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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

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2014年1月1日	355,341	6,662,050	7,017,391
本年計提	710,196	4,320,149	5,030,345
本年回撥	(252,371)	(2,905,101)	(3,157,472)
核銷	(106,334)	(35,827)	(142,161)
因折現價值上升導致轉出	(46,407)	(23,967)	(70,374)
於2014年12月31日	<u>660,425</u>	<u>8,017,304</u>	<u>8,677,729</u>
	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2013年1月1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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

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2014年1月1日	353,231	6,592,338	6,945,569
本年計提	640,046	4,135,771	4,775,817
本年回撥	(251,069)	(2,854,795)	(3,105,864)
核銷	(63,837)	(35,827)	(99,664)
因折現價值上升導致轉出	(46,407)	(23,967)	(70,374)
於2014年12月31日	<u>631,964</u>	<u>7,813,520</u>	<u>8,445,484</u>
	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2013年1月1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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 可供出售金融資產

	附註	本集團及本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券發行方：			
公司		12,814,760	4,984,884
金融機構		509,011	111,250
小計		13,323,771	5,096,134
權益工具			
按公允價值		56,242	64,200
按成本	(1)	8,000	8,000
小計		64,242	72,200
合計		13,388,013	5,168,334
分析：			
香港以外地區上市	(2)	13,323,771	5,112,795
香港上市		56,242	47,539
非上市		8,000	8,000
合計		13,388,013	5,168,334

附註：

- (1) 因非上市權益證券的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。
- (2) 所有可供出售債券均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

23. 持有至到期投資

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券發行方：		
公共機構及準政府	26,473,629	24,672,542
公司	23,856,716	13,763,412
政府	7,539,287	8,011,431
金融機構	5,286,792	3,868,643
小計	63,156,424	50,316,028
減：以組合方式評估的減值損失準備	(313,170)	(64,510)
合計	62,843,254	50,251,518

所有持有至到期投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

持有至到期投資減值損失準備變動：

	本集團及本銀行	
	組合方式 評估計提 減值準備	合計
於2014年1月1日	64,510	64,510
本年計提	248,660	248,660
於2014年12月31日	313,170	313,170
於2013年1月1日	61,150	61,150
本年計提	3,360	3,360
於2013年12月31日	64,510	64,510

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 應收款項類投資

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融機構發行的債務工具	(1)	26,903,412	26,452,542
公司債券		14,474,442	2,033,170
金融機構債券		963,243	762,319
公共機構及準政府債券		48,255	47,983
憑證式國債		—	107,709
小計		<u>42,389,352</u>	<u>29,403,723</u>
減：以組合方式評估的減值損失準備		<u>(884,500)</u>	<u>(658,340)</u>
合計		<u><u>41,504,852</u></u>	<u><u>28,745,383</u></u>
分析如下：			
非上市		26,206,632	25,908,221
香港以外地區上市	(2)	<u>15,298,220</u>	<u>2,837,162</u>
合計		<u><u>41,504,852</u></u>	<u><u>28,745,383</u></u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 應收款項類投資(續)

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融機構發行的債務工具	(1)	26,803,412	26,452,542
公司債券		14,474,442	2,033,170
金融機構債券		963,243	762,319
公共機構及準政府債券		48,255	47,983
憑證式國債		—	107,709
小計		<u>42,289,352</u>	<u>29,403,723</u>
減：以組合方式評估的減值損失準備		<u>(881,620)</u>	<u>(658,340)</u>
合計		<u>41,407,732</u>	<u>28,745,383</u>
分析如下：			
非上市		26,109,512	25,908,221
香港以外地區上市	(2)	<u>15,298,220</u>	<u>2,837,162</u>
合計		<u>41,407,732</u>	<u>28,745,383</u>

附註：

- (1) 金融機構發行的債務工具在到期日前不可撤銷、按固定利率計息且並沒有在活躍市場上報價。
- (2) 所有應收款項類債券在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定，均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 應收款項類投資(續)

應收款項類投資減值損失準備變動：

	本集團	
	組合方式 評估計提 減值準備	合計
於2014年1月1日	658,340	658,340
本年計提	226,160	226,160
於2014年12月31日	<u>884,500</u>	<u>884,500</u>
	組合方式 評估計提 減值準備	合計
於2013年1月1日	453,746	453,746
本年計提	204,594	204,594
於2013年12月31日	<u>658,340</u>	<u>658,340</u>
	本銀行	
	組合方式 評估計提 減值準備	合計
於2014年1月1日	658,340	658,340
本年計提	223,280	223,280
於2014年12月31日	<u>881,620</u>	<u>881,620</u>
	組合方式 評估計提 減值準備	合計
於2013年1月1日	453,746	453,746
本年計提	204,594	204,594
於2013年12月31日	<u>658,340</u>	<u>658,340</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

25. 對子公司投資

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
投資成本	2,363,000	663,000

於2014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 (人民幣，百萬元)	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	2010年4月23日	江蘇	200	51.00	51.00	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行 股份有限公司	2010年11月12日	四川	100	51.00	51.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2010年12月14日	雲南	200	51.00	51.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2012年12月4日	雲南	100	51.00	51.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2013年1月9日	雲南	100	51.00	51.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2013年1月9日	廣西	100	51.00	51.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2013年2月4日	福建	100	51.00	51.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2013年2月5日	福建	200	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	2013年4月23日	雲南	62	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行 有限責任公司	2013年8月9日	福建	100	51.00	51.00	銀行
渝農商金融租賃有限公司 ^(註)	2014年12月19日	重慶	2,500	68.00	68.00	金融租賃

註：渝農商金融租賃有限公司成立於2014年12月19日，註冊資本為人民幣2,500百萬元，本行持股68%，主要經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、承受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

25. 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。

於2014年12月31日和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。

26. 對聯營公司投資

根據銀監會銀監復[2011]518號的批復，本銀行參與發起設立重慶汽車金融有限公司，出資人民幣1億元，持有重慶汽車金融有限公司的權益比例為20%。本銀行在重慶汽車金融有限公司享有的表決權比例與權益比例等同。重慶汽車金融有限公司的註冊地在重慶市，業務性質及經營範圍為汽車金融業務，註冊資本為人民幣5億元。

本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2014年 12月31日	2013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	5,563	268
	105,563	100,268

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

26. 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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產總額	1,486,494	564,079
負債總額	958,677	62,737
權益總額	527,817	501,342
	2014年度	2013年度
稅前利潤	32,027	1,626
本年利潤	26,475	1,342

根據上述財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
聯營公司淨資產	527,817	501,342
本集團持股比例	20.00%	20.00%
本集團佔聯營公司淨資產份額	105,563	100,268

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 物業和設備

本集團	建築物	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2013年1月1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	—	—	—	—	(57,326)	(57,326)
處置	(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
新增	92,333	223,550	16,066	152,404	1,198,792	1,683,145
轉撥	821,425	1,627	—	4,473	(827,525)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(164,265)	(164,265)
處置	(129,769)	(88,189)	(8,944)	(52,511)	—	(279,413)
於2014年12月31日	4,056,695	860,448	112,500	523,837	799,159	6,352,639
累計折舊						
於2013年1月1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	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)
本年計提	(286,937)	(131,317)	(16,218)	(86,942)	—	(521,414)
處置	13,828	27,504	6,759	12,557	—	60,648
於2014年12月31日	(1,238,054)	(456,935)	(63,802)	(240,936)	—	(1,999,727)
賬面價值						
於2014年12月31日	<u>2,818,641</u>	<u>403,513</u>	<u>48,698</u>	<u>282,901</u>	<u>799,159</u>	<u>4,352,912</u>
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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 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：

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	13,768	14,516
10-50年	1,857,487	1,752,822
10年以下	947,386	540,423
合計	<u>2,818,641</u>	<u>2,307,761</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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 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
成本						
於2013年1月1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
新增	88,603	221,624	15,508	149,274	1,143,531	1,618,540
轉撥	818,651	1,627	—	4,473	(824,751)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	(158,800)	(158,800)
處置	(123,156)	(87,933)	(8,692)	(52,341)	—	(272,122)
於2014年12月31日	<u>3,991,032</u>	<u>853,202</u>	<u>107,611</u>	<u>512,262</u>	<u>748,731</u>	<u>6,212,838</u>
累計折舊						
於2013年1月1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	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)
本年計提	(282,467)	(130,022)	(15,324)	(85,116)	—	(512,929)
處置	13,797	27,475	6,760	12,584	—	60,616
於2014年12月31日	<u>(1,227,638)</u>	<u>(453,896)</u>	<u>(61,662)</u>	<u>(236,920)</u>	<u>—</u>	<u>(1,980,116)</u>
賬面價值						
於2014年12月31日	<u>2,763,394</u>	<u>399,306</u>	<u>45,949</u>	<u>275,342</u>	<u>748,731</u>	<u>4,232,722</u>
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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	13,768	14,516
10-50年	1,820,902	1,699,382
10年以下	928,724	534,068
合計	<u>2,763,394</u>	<u>2,247,966</u>

該等土地使用權的租賃期限為長期或中期。

28. 商譽

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
成本及賬面價值	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>

相關商譽減值測試的詳情披露於附註29。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

29. 商譽減值測試

就減值測試而言，附註28所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013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2014年12月31日及2013年12月31日止年度期間，本銀行董事查明任何含有商譽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2014年12月31日止為8.52%的折現率(2013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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

30. 其他資產

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	(1)	4,179,026	2,844,706
土地使用權	(2)	494,440	605,473
抵債資產	(3)	118,086	121,706
無形資產	(4)	50,506	51,209
其他	(5)	550,181	383,354
合計		<u>5,392,239</u>	<u>4,006,448</u>

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	(1)	4,162,794	2,834,651
土地使用權	(2)	494,440	605,473
抵債資產	(3)	118,086	121,706
無形資產	(4)	50,456	51,126
其他	(5)	518,333	364,120
合計		<u>5,344,109</u>	<u>3,977,076</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

30. 其他資產(續)

(1) 應收利息

按類型分析

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
持有至到期投資	1,439,203	1,008,833
拆放同業及其他金融機構款項	892,632	216,942
應收款項類投資	777,094	331,292
客戶貸款及墊款	552,368	480,809
買入返售金融資產	179,030	439,295
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	115,479	52,150
存放同業及其他金融機構款項	103,702	88,447
可供出售金融資產	75,132	101,029
存放中央銀行款項	35,939	31,620
為交易而持有的金融資產	8,447	94,289
合計	4,179,026	2,844,706

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
持有至到期投資	1,439,203	1,008,833
拆放同業及其他金融機構款項	892,632	216,942
應收款項類投資	776,915	331,292
客戶貸款及墊款	537,205	472,087
買入返售金融資產	179,030	439,295
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	115,479	52,150
存放同業及其他金融機構款項	102,825	87,125
可供出售金融資產	75,132	101,029
存放中央銀行款項	35,926	31,609
為交易而持有的金融資產	8,447	94,289
合計	4,162,794	2,834,651

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

30. 其他資產(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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	21,080	19,189
10-50年	464,770	577,222
10年以下	8,590	9,062
合計	<u>494,440</u>	<u>605,473</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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
土地使用權及建築物	126,975	130,915
其他	<u>1,348</u>	<u>1,348</u>
小計	128,323	132,263
減值損失準備	<u>(10,237)</u>	<u>(10,557)</u>
合計	<u>118,086</u>	<u>121,706</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物業／營業用房支付的保證金。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 同業及其他金融機構存款

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境內銀行	70,058,091	59,466,306
境內其他金融機構	12,412,848	4,090,752
合計	<u>82,470,939</u>	<u>63,557,058</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
境內銀行	70,260,405	59,675,407
境內其他金融機構	12,431,496	4,090,752
合計	<u>82,691,901</u>	<u>63,766,159</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 拆入資金

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆入境內銀行資金	12,262,562	2,448,191
拆入境外銀行資金	284,852	339,638
合計	12,547,414	2,787,829

33. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
保本理財產品	500,000	1,040,000

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2014年12月31日及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2014年12月31及2013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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 賣出回購金融資產款項

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	43,513,598	34,870,963
票據	3,770,592	2,369,673
合計	47,284,190	37,240,636

35. 客戶存款

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款			
公司客戶		78,903,291	71,788,827
個人客戶		79,712,351	71,691,531
定期存款			
公司客戶		20,193,512	12,442,809
個人客戶		222,872,223	186,948,749
保證金存款	(1)	7,837,400	4,923,462
其他(含匯出及應解匯款)		201,067	88,035
合計		409,719,844	347,883,413

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 客戶存款(續)

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款			
公司客戶		78,676,196	71,581,041
個人客戶		79,517,634	71,503,804
定期存款			
公司客戶		19,395,301	12,188,342
個人客戶		222,696,768	186,823,709
保證金存款	(1)	7,598,999	4,572,583
其他(含匯出及應解匯款)		198,731	77,113
合計		<u>408,083,629</u>	<u>346,746,592</u>

附註：

(i) 按所需保證金的產品分析：

	本集團	
	2014年12月31日	2013年12月31日
銀行承兌匯票	4,999,502	3,164,133
貸款及應收款項	1,144,763	1,658,231
保函	79,907	49,328
信用證	38,573	23,104
其他	1,574,655	28,666
合計	<u>7,837,400</u>	<u>4,923,462</u>

	本銀行	
	2014年12月31日	2013年12月31日
銀行承兌匯票	4,999,502	2,913,988
貸款及應收款項	964,392	1,557,497
保函	79,907	49,328
信用證	25,513	23,104
其他	1,529,685	28,666
合計	<u>7,598,999</u>	<u>4,572,583</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 應付職工薪酬

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
工資、獎金和津貼		1,664,755	1,498,861
補充退休福利	(1)	1,301,460	1,024,560
內部退養福利	(2)	390,246	436,840
工會經費和職工教育經費		126,318	111,543
合計		<u>3,482,779</u>	<u>3,071,804</u>

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
工資、獎金和津貼		1,638,861	1,471,968
補充退休福利	(1)	1,301,460	1,024,560
內部退養福利	(2)	390,246	436,840
工會經費和職工教育經費		125,294	110,386
合計		<u>3,455,861</u>	<u>3,043,754</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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算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。

精算估值採用的主要假設列示如下：

	本集團及本銀行	
	2014年12月31日	2013年12月31日
折現率	3.75%	5.00%
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	
	2014年12月31日	2013年12月31日
服務成本：		
— 過往服務成本	234,160	144,730
淨利息費用	48,790	36,890
計入損益的補充退休福利的組成部分	282,950	181,620
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	79,490	(61,830)
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	79,490	(61,830)
合計	362,440	119,790

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

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：

	本集團及本銀行	
	2014年12月31日	2013年12月31日
應付職工薪酬		
— 補充退休福利	1,301,460	1,024,560

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
年初設定受益義務	1,024,560	981,450
利息費用	48,790	36,890
重新計量產生的損失/(利得)：		
— 財務假設變動產生的精算利得和損失	79,490	(61,830)
過往服務成本	234,160	144,730
已支付的福利	(85,540)	(76,680)
年末設定受益義務	1,301,460	1,024,560

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25百萬元)。

(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45百萬元(2013年度：人民幣72百萬元)計入職工薪酬，並實際支付了人民幣92百萬元(2013年度：人民幣114百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

37. 已發行債券

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已發行次級債券	5,000,000	2,300,000

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本集團於2014年6月19日發行可贖回固定利率二級資本債券，合計人民幣50億元。

於2014年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率固定為6.38%，每年付息一次。本銀行有權選擇於2019年6月22日按面值贖回全部債券。如本銀行不行使贖回權，自2019年6月22日起的五年期間，債券的票面年利率不變。

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本銀行於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。本銀行有權選擇於2014年12月30日按面值贖回全部債券。如本銀行不行使贖回權，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%。本銀行已於2014年12月30日將該債券全部贖回。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

38. 遞延所得稅

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產	2,176,033	1,938,091
遞延所得稅負債	(25,210)	(71,188)
合計	<u>2,150,823</u>	<u>1,866,903</u>
	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產	2,167,827	1,926,109
遞延所得稅負債	(25,210)	(71,188)
合計	<u>2,142,617</u>	<u>1,854,921</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

38. 遞延所得稅(續)

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	政府補助	利息收入/ 支出	與收購業務 相關的淨資產 包括債券 投資、物業和 設備以及其他 資產公允 價值變動	合計
於2014年1月1日	1,213,360	109,210	372,259	438	91,024	—	—	80,612	1,866,903
扣除自/(計入)									
當期損益	300,244	(13,437)	41,513	7,383	(45,242)	23,457	—	7,684	321,602
計入其他綜合收益	—	19,873	—	—	(57,555)	—	—	—	(37,682)
於2014年12月31日	<u>1,513,604</u>	<u>115,646</u>	<u>413,772</u>	<u>7,821</u>	<u>(11,773)</u>	<u>23,457</u>	<u>—</u>	<u>88,296</u>	<u>2,150,823</u>
於2013年1月1日	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	<u>1,213,360</u>	<u>109,210</u>	<u>372,259</u>	<u>438</u>	<u>91,024</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>80,612</u>	<u>1,866,903</u>

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	政府補助	利息收入/ 支出	與收購業務 相關的淨資產 包括債券 投資、物業和 設備以及其他 資產公允 價值變動	合計
於2014年1月1日	1,201,987	109,210	371,650	438	91,024	—	—	80,612	1,854,921
扣除自/(計入)									
當期損益	300,551	(13,437)	44,982	7,383	(45,242)	23,457	—	7,684	325,378
計入其他綜合收益	—	19,873	—	—	(57,555)	—	—	—	(37,682)
於2014年12月31日	<u>1,502,538</u>	<u>115,646</u>	<u>416,632</u>	<u>7,821</u>	<u>(11,773)</u>	<u>23,457</u>	<u>—</u>	<u>88,296</u>	<u>2,142,617</u>
於2013年1月1日	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
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>—</u>	<u>80,612</u>	<u>1,854,921</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 其他負債

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	(1)	4,603,792	3,666,150
其他應付款項	(2)	2,156,063	2,416,494
營業稅與其他應付稅項		371,149	300,778
遞延收入	(3)	301,068	101,985
應付股息		23,953	22,734
預計負債		31,281	1,750
合計		<u>7,487,306</u>	<u>6,509,891</u>

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	(1)	4,589,431	3,657,759
其他應付款項	(2)	2,152,114	2,418,044
營業稅與其他應付稅項		365,494	298,496
遞延收入	(3)	114,622	99,755
應付股息		23,953	22,734
預計負債		31,281	1,750
合計		<u>7,276,895</u>	<u>6,498,538</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 其他負債(續)

(1) 應付利息

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶存款	3,157,952	2,622,381
同業及其他金融機構存款	717,312	483,033
賣出回購金融資產款項	428,052	524,336
已發行債券	166,511	—
拆入資金	100,431	36,272
向中央銀行借款	33,534	128
合計	<u>4,603,792</u>	<u>3,666,150</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶存款	3,147,189	2,618,640
同業及其他金融機構存款	714,439	478,511
賣出回購金融資產款項	428,052	524,336
已發行債券	166,511	—
拆入資金	99,881	36,272
向中央銀行借款	33,359	—
合計	<u>4,589,431</u>	<u>3,657,759</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 其他負債(續)

(2) 其他應付款項

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
提供代理服務產生的應付款項		969,097	1,296,855
待清算及結算款項		507,021	515,944
政府直補資金		238,937	237,045
久懸未取款項		51,904	55,982
長期借款	(i)	43,109	46,444
其他		345,995	264,224
合計		<u>2,156,063</u>	<u>2,416,494</u>

	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
提供代理服務產生的應付款項		969,093	1,301,490
待清算及結算款項		507,021	515,944
政府直補資金		238,937	237,045
久懸未取款項		51,816	55,937
長期借款	(i)	43,109	46,444
其他		342,138	261,184
合計		<u>2,152,114</u>	<u>2,418,044</u>

附註：

(i) 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2014年12月31日及2013年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；該等轉貸款的剩餘期限約為32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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 其他負債(續)

(3) 遞延收入

遞延收入主要包含政府補助及融資租賃遞延收入。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延租賃收入	186,330	—
政府補助	94,061	94,650
諮詢費	15,562	2
其他遞延收入	5,115	7,333
合計	<u>301,068</u>	<u>101,985</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府補助	93,947	94,537
諮詢費	15,562	2
其他遞延收入	5,113	5,216
合計	<u>114,622</u>	<u>99,755</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

40. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2013年1月1日及2013年12月31日 及2014年12月31日	9,300,000	9,300,000

41. 資本公積

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

42. 投資重估儲備

本集團及本銀行

	總額	稅務影響	淨值
於2013年1月1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	(181,260)	45,315	(135,945)
可供出售金融資產公允價值變動收益	235,661	(58,916)	176,745
可供出售金融資產因處置的 重新分類調整計入損益	(5,443)	1,361	(4,082)
於2014年12月31日	48,958	(12,240)	36,718

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取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企業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可能的虧損或轉增本銀行的資本。

於2014年度，本銀行董事會按法定規定建議提取人民幣約685百萬元(2013年度：人民幣約597百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2013年：無)，尚待股東大會批准。

44. 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《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政策界定的風險資產總額的1.5%。

2014年度，本集團根據中國監管要求轉撥人民幣約874百萬元(2013年度：人民幣約2,649百萬元)作為一般準備。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
於1月1日	5,912,566	4,771,041
本年度利潤	6,847,754	5,968,830
轉撥至盈餘公積	(684,775)	(596,884)
轉撥至一般準備	(873,950)	(2,649,421)
股息派發	(1,767,000)	(1,581,000)
於12月31日	<u>9,434,595</u>	<u>5,912,566</u>

46. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	3,526,976	3,363,889
存放於中央銀行的超額準備金	3,094,521	2,282,698
存放同業及其他金融機構款項	16,015,603	14,273,352
拆放同業及其他金融機構款項	16,492,877	8,654,993
買入返售金融資產	15,953,210	5,705,393
合計	<u>55,083,187</u>	<u>34,280,325</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 分部分析

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

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

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用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、金融租賃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，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 關聯方交易

本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有本銀行股份比例(%)	
	2014年 12月31日	2013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關鍵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：

	利息收入		利息支出	
	2014年	2013年	2014年	2013年
本銀行股東	167,614	151,545	1,530	1,746
其他關聯方	130,081	140,644	13,747	25,767

	營業支出	
	2014年	2013年
本銀行股東	6,850	5,700

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 關聯方交易(續)

關聯方交易(續)

於各報告期末，本集團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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
本銀行股東	4,236,510	2,691,500	167,391	543,065
其他關聯方	3,030,672	2,755,469	872,074	2,329,014

	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
本銀行股東	7,589	5,209	25	64
其他關聯方	6,392	5,614	2,600	5,548

	關聯方擔保	
	2014年12月31日	2013年12月31日
其他關聯方	3,176,326	4,510,298

於2014年12月31日，應收款項類投資中金額為人民幣2,000百萬元之金融機構發行的債務工具已用於向本銀行的股東發放信託貸款(2013年12月31日：1,335百萬元)。

本銀行與聯營企業之間的交易

本銀行與聯營企業之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。於2014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320百萬元(2013年12月31日：50百萬元)；拆出資金應收利息金額合計3百萬元(2013年12月31日：0.05百萬元)，年內實現利息收入17百萬元(2013年度：0.09百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 關聯方交易(續)

本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。於2014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1,005百萬元和人民幣221百萬元(2013年12月31日：餘額分別為人民幣1,090百萬元和人民幣209百萬元)；本銀行相應的利息收入和利息支出分別總計人民幣85百萬元和人民幣1.54百萬元(截至2013年12月31日止年度：分別為人民幣24百萬元和人民幣0.1百萬元)。

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	
	2014年度	2013年度
基本工資、獎金及津貼	10,359	13,767
退休計劃供款	952	1,631
袍金	1,352	1,380
小計	12,663	16,778

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2014年度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2014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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。對本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大的部份，本集團未合併此類理財產品。

於2014年12月31日和2013年12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣42,869百萬元和17,532百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2014年為人民幣301百萬元(2013年為人民幣162百萬元)。

2014年和2013年，本集團與理財業務主體或任一協力廠商之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。2014年和2013年，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2014年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2014年12月31日			
	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資
金融機構發行的理財產品	15,621,846	—	—	6,508,360
信託受益權	700,000	—	—	16,701,858
資產管理計劃	—	—	—	3,593,194
資產支持證券	—	410,331	177,720	—
合計	<u>16,321,846</u>	<u>410,331</u>	<u>177,720</u>	<u>26,803,412</u>

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場訊息。

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及滿足控制條件的部分非保本型理財產品。2014年，本集團未向此類理財產品提供財務支援。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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2014年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出2.42百萬元及(2013年12月31日：1.75百萬元)的撥備。訴訟虧損準備於附註39其他負債 — 預計負債披露。根據法律意見，本集團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。

資本承諾

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已簽訂但未履行合同	601,324	546,768
已批准但未簽訂合同	677,287	640,952
合計	<u>1,278,611</u>	<u>1,187,720</u>

信貸承諾

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
銀行承兌匯票	9,560,098	5,807,724
未使用的信用卡額度	4,595,196	2,261,078
已開具的信用證	181,746	93,798
保函	826,513	124,568
合計	<u>15,163,553</u>	<u>8,287,168</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 或有債務及承諾(續)

信貸承諾(續)

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
銀行承兌匯票	9,240,287	5,459,121
未使用的信用卡額度	4,595,196	2,261,078
已開具的信用證	181,746	93,798
保函	826,513	124,568
合計	<u>14,843,742</u>	<u>7,938,565</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通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信貸承諾	<u>5,570,445</u>	<u>2,939,002</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信貸承諾	<u>5,570,445</u>	<u>2,856,088</u>

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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一年以內	47,739	42,328
一至二年	41,388	31,482
二至三年	36,616	22,411
三至四年	21,315	17,025
四至五年	13,095	11,479
五年以上	25,635	30,850
合計	<u>185,788</u>	<u>155,575</u>

	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一年以內	41,296	37,789
一至二年	34,695	26,353
二至三年	31,217	17,259
三至四年	20,549	13,987
四至五年	12,292	10,932
五年以上	23,359	29,040
合計	<u>163,408</u>	<u>135,360</u>

上述租賃經協商租期為1至15年。

於本年度，本集團及本銀行於營業支出(附註9營業支出)中確認的經營租賃費用分別為人民幣74.45百萬元及人民幣65.45百萬元(2013年度：人民幣55.44百萬元及人民幣47.99百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 或有債務及承諾(續)

抵押品

作為抵押品的資產

本集團根據回購協議作為抵質押品抵押的資產賬面價值如下：

	本集團及本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券	45,133,100	36,862,005
票據	3,792,206	2,358,808
合計	48,925,306	39,220,813

於2014年12月31日，本集團賣出回購金融資產款項的賬面價值為人民幣47,284百萬元(2013年12月31日：人民幣37,241百萬元)(附註34)。

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

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。本集團接納的抵質押品於2014年12月31日公允價值為人民幣16,338百萬元(2013年12月31日：人民幣14,649百萬元)；本集團通過賣出回購方式轉售或重新抵押的抵質押品於2014年12月31日公允價值為人民幣3,775百萬元(2013年12月31日：人民幣2,401百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融資產轉移

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2014年12月31日，本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500百萬元(2013年12月31日：184百萬元)、持有至到期投資的債券的賬面餘額為人民幣44,008百萬元(2013年12月31日：35,968百萬元)、應收款項類投資的債券的賬面餘額為人民幣625百萬元(2013年12月31日：710百萬元)，本銀行向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣3,792百萬元(2013年12月31日：2,359百萬元)。本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2014年12月31日，本銀行出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣47,284百萬元(2013年12月31日：37,241百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註34)。

合約中明確規定，在合約期限內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。由於本銀行保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，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

(1) 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。本集團還定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。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。

於2014年度風險管理部或風險管理政策並無任何重大變動。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(2) 風險管理框架

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

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

(3) 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平可接受的同業對其信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程式及政策。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

減值評估

減值評估的主要因素

本集團一般根據中國銀監會頒佈的《貸款風險分類指導原則》，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求本集團將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值評估的主要考慮因素為償還的可能性和貸款本息的可回收性，上述因素涉及借款人還款能力、信貸記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任。貸款減值準備採用組合評估或個別評估的方式(如適用)。

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

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的特定因素。
- 次級：借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常營業收入償還本息，即使執行擔保或抵押，也可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還本息，即使執行擔保或抵押，也肯定要造成嚴重損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

有關本集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註3「金融資產減值」。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何所持抵質押品或其他信貸增級措施時，最大信用風險敞口指本集團於報告期末的信用風險敞口。於報告期末最大信用風險體現在合併財務狀況表中確認的各項金融資產賬面價值和附註50或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口摘要列報如下：

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	75,807,203	65,418,245
存放同業及其他金融機構款項	28,249,550	23,655,929
拆放同業及其他金融機構款項	75,973,768	25,056,277
為交易而持有的金融資產	168,102	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	16,821,846	19,127,488
衍生金融資產	—	455
買入返售金融資產	54,643,579	70,828,936
客戶貸款及墊款	233,520,181	198,150,565
可供出售金融資產	13,323,771	5,096,134
持有至到期投資	62,843,254	50,251,518
應收款項類投資	41,504,852	28,745,383
其他金融資產	4,675,864	3,177,274
表內項目小計	607,531,970	492,199,198
表外信貸承諾	15,163,553	8,287,168
合計	622,695,523	500,486,366

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融資產		
存放中央銀行款項	75,555,069	65,203,906
存放同業及其他金融機構款項	28,792,167	24,200,834
拆放同業及其他金融機構款項	77,553,768	25,056,277
為交易而持有的金融資產	168,102	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	16,821,846	19,127,488
衍生金融資產	—	455
買入返售金融資產	54,643,579	70,828,936
客戶貸款及墊款	226,100,549	195,453,208
可供出售金融資產	13,323,771	5,096,134
持有至到期投資	62,843,254	50,251,518
應收款項類投資	41,407,732	28,745,383
其他金融資產	4,639,211	3,157,475
表內項目小計	<u>601,849,048</u>	<u>489,812,608</u>
表外信貸承諾	<u>14,843,742</u>	<u>7,938,565</u>
合計	<u><u>616,692,790</u></u>	<u><u>497,751,173</u></u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

本集團採取特定政策和信貸增級措施來減低信用風險至可接受水準。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。

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款

(i) 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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
公司貸款及墊款				
電力、燃氣及水的 生產及供應業	8,668,648	5.98	6,904,592	5.74
房地產業	13,896,950	9.58	13,897,209	11.55
建築業	7,881,381	5.43	6,917,420	5.75
金融業	3,717,817	2.56	468,658	0.39
零售及批發	14,365,828	9.91	9,593,155	7.97
水利、環境和 公共設施管理業	25,582,053	17.64	22,453,470	18.66
製造業	42,770,770	29.49	36,234,720	30.11
租賃及商業服務業	4,995,128	3.44	3,752,317	3.12
交通運輸、物流及 郵政業	5,223,713	3.60	2,614,516	2.17
教育業	2,867,000	1.98	3,013,888	2.50
農、林、牧、漁業	5,731,585	3.95	6,535,587	5.43
其他行業	9,345,659	6.44	7,939,117	6.61
小計	<u>145,046,532</u>	<u>100.00</u>	<u>120,324,649</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	45,898,879	47.24	46,279,708	54.49
個人經營及就業 援助貸款	36,061,718	37.12	28,854,682	33.98
信用卡	3,887,097	4.00	2,099,843	2.47
其他	11,303,684	11.64	7,693,574	9.06
小計	<u>97,151,378</u>	<u>100.00</u>	<u>84,927,807</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款 合約金額	<u>242,197,910</u>		<u>205,252,456</u>	

於2014年12月31日，公司貸款及墊款中包括票據貼現5,461百萬元（2013年12月31日：1,508百萬元）。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(i) 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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
公司貸款及墊款				
電力、燃氣及水的 生產及供應業	8,658,649	6.23	6,894,592	5.81
房地產業	13,896,950	10.00	13,897,209	11.70
建築業	7,780,481	5.60	6,866,120	5.78
金融業	3,717,817	2.68	468,658	0.39
零售及批發	13,859,877	9.98	9,143,505	7.70
水利、環境和 公共設施管理業	21,132,053	15.21	22,453,470	18.91
製造業	42,070,482	30.29	35,544,931	29.93
租賃及商業服務業	4,969,628	3.58	3,725,817	3.14
交通運輸、物流及 郵政業	5,213,713	3.75	2,595,516	2.19
教育業	2,865,000	2.06	3,013,888	2.54
農、林、牧、漁業	5,477,256	3.94	6,275,177	5.28
其他行業	9,273,379	6.68	7,875,032	6.63
小計	<u>138,915,285</u>	<u>100.00</u>	<u>118,753,915</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	45,821,563	47.92	46,229,226	55.21
個人經營及就業 援助貸款	34,812,417	36.40	27,847,879	33.26
信用卡	3,887,097	4.06	2,099,843	2.51
其他	11,109,671	11.62	7,552,414	9.02
小計	<u>95,630,748</u>	<u>100.00</u>	<u>83,729,362</u>	<u>100.00</u>
客戶貸款及墊款 合約金額	<u>234,546,033</u>		<u>202,483,277</u>	

於2014年12月31日，公司貸款及墊款中包括票據貼現5,460百萬元(2013年12月31日：1,506百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(i) 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

	2014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
水利、環境和公共設施管理業	—	—	(752,763)	(450,798)	19
製造業	521,018	(281,897)	(1,513,187)	(447,022)	66,573
	2013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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(i) 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

	2014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	20,126	(16,986)	(428,115)	332,898	23,401
水利、環境和公共設施管理業	—	—	(623,936)	(321,971)	19
製造業	<u>511,577</u>	<u>(275,643)</u>	<u>(1,484,812)</u>	<u>(434,277)</u>	<u>42,743</u>
	2013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	<u>247,497</u>	<u>(156,485)</u>	<u>(1,212,436)</u>	<u>283,907</u>	<u>25</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(ii) 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

	2014年12月31日			合計
	1年以內	1到5年	5年以上	
無抵押貸款	9,529,246	4,776,710	5,097,900	19,403,856
有擔保貸款	24,356,370	12,279,076	6,381,006	43,016,452
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	43,149,577	51,788,556	60,222,274	155,160,407
— 其他抵押貸款	14,567,066	4,999,050	5,051,079	24,617,195
合計	<u>91,602,259</u>	<u>73,843,392</u>	<u>76,752,259</u>	<u>242,197,910</u>
	2013年12月31日			合計
	1年以內	1到5年	5年以上	
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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(ii) 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

	2014年12月31日			合計
	1年以內	1到5年	5年以上	
無抵押貸款	9,521,311	4,770,103	5,097,900	19,389,314
有擔保貸款	23,241,648	11,222,316	6,361,548	40,825,512
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	42,287,307	47,517,197	60,083,142	149,887,646
— 其他抵押貸款	14,417,880	4,974,602	5,051,079	24,443,561
合計	<u>89,468,146</u>	<u>68,484,218</u>	<u>76,593,669</u>	<u>234,546,033</u>

	2013年12月31日			合計
	1年以內	1到5年	5年以上	
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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iii) 按合約金額計算的逾期貸款

本集團

	2014年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	133,897	30,563	16,653	70,081	251,194
有擔保貸款	322,526	340,107	60,231	30,585	753,449
附抵押品和其他					
有抵押貸款					
— 物業和其他不動產					
抵押的貸款	1,182,680	496,265	134,088	126,259	1,939,292
— 其他抵押貸款	47,335	18,200	2,905	7,460	75,900
合計	<u>1,686,438</u>	<u>885,135</u>	<u>213,877</u>	<u>234,385</u>	<u>3,019,835</u>
	2013年12月31日				
	最多達90天	91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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iii) 按合約金額計算的逾期貸款(續)

本銀行

	2014年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	133,697	30,563	16,653	70,081	250,994
有擔保貸款	161,584	82,543	28,197	30,585	302,909
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	1,076,176	315,145	121,662	126,259	1,639,242
— 其他抵押貸款	47,328	200	2,905	7,460	57,893
合計	<u>1,418,785</u>	<u>428,451</u>	<u>169,417</u>	<u>234,385</u>	<u>2,251,038</u>
	2013年12月31日				
	最多達90天	91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>

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未減值	238,169,379	202,182,919
逾期但未減值	2,141,220	1,420,255
已減值	<u>1,887,311</u>	<u>1,649,282</u>
客戶貸款及墊款合約總額	242,197,910	205,252,456
減：減值損失準備	<u>(8,677,729)</u>	<u>(7,101,891)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>233,520,181</u></u>	<u><u>198,150,565</u></u>
	本銀行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未減值	231,294,950	199,544,610
逾期但未減值	1,441,230	1,308,587
已減值	<u>1,809,853</u>	<u>1,630,080</u>
客戶貸款及墊款合約總額	234,546,033	202,483,277
減：減值損失準備	<u>(8,445,484)</u>	<u>(7,030,069)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>226,100,549</u></u>	<u><u>195,453,208</u></u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

未逾期且未減值的貸款及墊款

本集團

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	138,529,354	4,349,933	142,879,287
個人貸款及墊款	95,118,304	171,788	95,290,092
合計	<u>233,647,658</u>	<u>4,521,721</u>	<u>238,169,379</u>
	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

未逾期且未減值的貸款及墊款(續)

本銀行

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	133,056,588	4,349,933	137,406,521
個人貸款及墊款	93,762,931	125,498	93,888,429
合計	<u>226,819,519</u>	<u>4,475,431</u>	<u>231,294,950</u>
	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

逾期但未減值的貸款及墊款

本集團

	2014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	208,991	154,796	69,191	448,650	881,628	989,347
個人貸款及墊款	930,734	174,869	101,057	52,932	1,259,592	2,150,386
合計	<u>1,139,725</u>	<u>329,665</u>	<u>170,248</u>	<u>501,582</u>	<u>2,141,220</u>	<u>3,139,733</u>

	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

逾期但未減值的貸款及墊款(續)

本銀行

	2014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	123,565	81,223	1,996	61,230	268,014	187,760
個人貸款及墊款	900,342	170,737	99,280	2,857	1,173,216	1,999,751
合計	<u>1,023,907</u>	<u>251,960</u>	<u>101,276</u>	<u>64,087</u>	<u>1,441,230</u>	<u>2,187,511</u>

	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

已減值貸款及墊款

本集團

	2014年12月31日		
	合約金額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	1,285,617	(660,425)	625,192
組合評估	601,694	(443,004)	158,690
合計	<u>1,887,311</u>	<u>(1,103,429)</u>	<u>783,882</u>

	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>

包括：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
個別評估及減值	<u>1,285,617</u>	<u>946,591</u>
個別評估及減值貸款佔貸款總額比	<u>0.53%</u>	<u>0.46%</u>
抵質押品公允價值	<u>1,233,362</u>	<u>562,629</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

已減值貸款及墊款(續)

本銀行

	2014年12月31日		
	合約金額	減值損失撥備	賬面價值
個別評估	1,240,750	(631,964)	608,786
組合評估	569,103	(416,897)	152,206
合計	<u>1,809,853</u>	<u>(1,048,861)</u>	<u>760,992</u>
	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量(續)

包括：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
個別評估及減值	1,240,750	942,150
個別評估及減值貸款佔貸款總額比	0.53%	0.47%
抵質押品公允價值	1,170,063	559,629

(v) 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2014年12月31日，本集團重組貸款及墊款的合約金額為人民幣83百萬元(2013年12月31日：人民幣147百萬元)，其中逾期超過90天的貸款及墊款的金額為人民幣33百萬元(2013年12月31日：人民幣30百萬元)。

(vi) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產的詳情已在附註30中披露。本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對抵債資產進行處置。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資

(i) 債權投資的信用質量

	附註	本集團	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未減值	(a)	135,859,495	106,634,367
已減值		—	—
小計		135,859,495	106,634,367
減：以組合方式評估的 減值損失準備		(1,197,670)	(722,850)
債權投資賬面價值		<u>134,661,825</u>	<u>105,911,517</u>
	附註	本銀行	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日
未逾期且未減值	(a)	135,759,495	106,634,367
已減值		—	—
小計		135,759,495	106,634,367
減：以組合方式評估的 減值損失準備		(1,194,790)	(722,850)
債權投資賬面價值		<u>134,564,705</u>	<u>105,911,517</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(i) 債權投資的信用質量(續)

(a) 未逾期且未減值債權投資

本集團

	2014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	—	—	—	7,539,287	—	7,539,287
公共機構及準政府債券	—	—	—	26,473,629	48,255	26,521,884
金融機構債券	—	—	509,011	5,286,792	963,243	6,759,046
公司債券	168,102	—	12,814,760	23,856,716	14,474,442	51,314,020
憑證式國債	—	—	—	—	—	—
金融機構發行的債務工具	—	16,821,846	—	—	26,903,412	43,725,258
合計	168,102	16,821,846	13,323,771	63,156,424	42,389,352	135,859,495

	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	2,690,994	19,127,488	5,096,134	50,316,028	29,403,723	106,634,367

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(i) 債權投資的信用質量(續)

(a) 未逾期且未減值債權投資(續)

本銀行

	2014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	—	—	—	7,539,287	—	7,539,287
公共機構及準政府債券	—	—	—	26,473,629	48,255	26,521,884
金融機構債券	—	—	509,011	5,286,792	963,243	6,759,046
公司債券	168,102	—	12,814,760	23,856,716	14,474,442	51,314,020
憑證式國債	—	—	—	—	—	—
金融機構發行的債務工具	—	16,821,846	—	—	26,803,412	43,625,258
合計	168,102	16,821,846	13,323,771	63,156,424	42,289,352	135,759,495

	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	2,690,994	19,127,488	5,096,134	50,316,028	29,403,723	106,634,367

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(ii) 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

	2014年12月31日				合計
	AAA	AA	A	未評級	
為交易而持有的金融資產					
金融機構債券	—	—	—	—	—
公司債券	168,102	—	—	—	168,102
小計	168,102	—	—	—	168,102
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產					
金融機構發行的債務工具	—	—	—	16,821,846	16,821,846
小計	—	—	—	16,821,846	16,821,846
可供出售金融資產					
金融機構債券	320,741	188,270	—	—	509,011
公司債券	686,944	11,262,377	—	865,439	12,814,760
小計	1,007,685	11,450,647	—	865,439	13,323,771
持有至到期投資					
政府債券	—	—	—	7,539,287	7,539,287
公共機構及準政府債券	2,691,381	—	—	23,782,248	26,473,629
金融機構債券	1,288,045	3,998,747	—	—	5,286,792
公司債券	14,439,908	9,004,721	—	98,917	23,543,546
小計	18,419,334	13,003,468	—	31,420,452	62,843,254
應收款項類投資					
公共機構及準政府債券	—	—	—	48,255	48,255
金融機構債券	239,650	723,593	—	—	963,243
公司債券	49,168	7,419,985	—	6,817,569	14,286,722
金融機構發行的債務工具	—	—	—	26,206,632	26,206,632
小計	288,818	8,143,578	—	33,072,456	41,504,852
合計	19,883,939	32,597,693	—	82,180,193	134,661,825

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(ii) 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)

	2013年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
為交易而持有的金融資產					
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
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產					
金融機構發行的債務工具	—	—	—	19,127,488	19,127,488
小計	—	—	—	19,127,488	19,127,488
可供出售金融資產					
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
持有至到期投資					
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
應收款項類投資					
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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(ii) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

本銀行

	2014年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
為交易而持有的金融資產					
金融機構債券	—	—	—	—	—
公司債券	168,102	—	—	—	168,102
小計	168,102	—	—	—	168,102
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產					
金融機構發行的債務工具	—	—	—	16,821,846	16,821,846
小計	—	—	—	16,821,846	16,821,846
可供出售金融資產					
金融機構債券	320,741	188,270	—	—	509,011
公司債券	686,944	11,262,377	—	865,439	12,814,760
小計	1,007,685	11,450,647	—	865,439	13,323,771
持有至到期投資					
政府債券	—	—	—	7,539,287	7,539,287
公共機構及準政府債券	2,691,381	—	—	23,782,248	26,473,629
金融機構債券	1,288,045	3,998,747	—	—	5,286,792
公司債券	14,439,908	9,004,721	—	98,917	23,543,546
小計	18,419,334	13,003,468	—	31,420,452	62,843,254
應收款項類投資					
公共機構及準政府債券	—	—	—	48,255	48,255
金融機構債券	239,650	723,593	—	—	963,243
公司債券	49,168	7,419,985	—	6,817,569	14,286,722
金融機構發行的債務工具	—	—	—	26,109,512	26,109,512
小計	288,818	8,143,578	—	32,975,336	41,407,732
合計	19,883,939	32,597,693	—	82,083,073	134,564,705

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(ii) 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)

	2013年12月31日				
	AAA	AA	A	未評級	合計
為交易而持有的金融資產					
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
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產					
金融機構發行的債務工具	—	—	—	19,127,488	19,127,488
小計	—	—	—	19,127,488	19,127,488
可供出售金融資產					
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
持有至到期投資					
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
應收款項類投資					
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

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理 (續)

(4) 流動性風險

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

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 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

	2014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	72,712,682	6,621,497	—	—	—	—	—	79,334,179
存放同業及其他金融機構款項	—	3,204,745	13,971,395	8,485,900	2,587,510	—	—	28,249,550
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	25,495,318	36,253,001	14,225,449	—	—	75,973,768
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	137,734	30,368	168,102
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	—	1,391,558	1,789,457	6,631,131	7,009,700	—	16,821,846
買入返售金融資產	—	—	14,991,787	5,477,854	16,665,408	17,508,530	—	54,643,579
客戶貸款及墊款	2,150,996	—	10,806,824	18,154,752	81,602,771	57,929,681	62,875,157	233,520,181
可供出售金融資產	64,242	—	3,816,197	3,445,355	3,496,756	1,806,248	759,215	13,388,013
持有至到期投資	—	—	338,022	816,238	4,963,370	30,200,772	26,524,852	62,843,254
應收款項類投資	—	—	4,054,237	5,290,191	10,006,189	21,142,737	1,011,498	41,504,852
其他金融資產	—	496,839	1,138,077	1,647,661	1,393,190	33	64	4,675,864
金融資產合計	74,927,920	10,323,081	76,003,415	81,360,409	141,571,774	135,735,435	91,201,154	611,123,188
向中央銀行借款	—	—	10,000	86,000	6,680,000	—	—	6,776,000
同業及其他金融機構存款	—	1,420,695	19,361,835	15,410,000	39,172,844	7,105,565	—	82,470,939
拆入資金	—	—	7,399,384	2,115,876	3,032,154	—	—	12,547,414
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	—	—	500,000	—	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	—	—	28,028,771	16,071,920	3,183,499	—	—	47,284,190
客戶存款	—	173,736,649	23,322,181	51,053,387	114,861,050	46,746,569	8	409,719,844
已發行債券	—	—	—	—	—	—	5,000,000	5,000,000
其他金融負債	—	2,112,954	202,244	4,124,480	277,068	—	43,109	6,759,855
金融負債合計	—	177,270,298	78,824,415	88,861,663	167,206,615	53,852,134	5,043,117	571,058,242
淨頭寸	74,927,920	(166,947,217)	(2,821,000)	(7,501,254)	(25,634,841)	81,883,301	86,158,037	40,064,946

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 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)

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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 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

	2014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	72,488,780	6,575,114	—	—	—	—	—	79,063,894
存放同業及其他金融機構款項	—	3,070,658	13,984,999	9,164,000	2,572,510	—	—	28,792,167
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	25,495,318	37,833,001	14,225,449	—	—	77,553,768
為交易而持有的金融資產	—	—	—	—	—	137,734	30,368	168,102
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	—	1,391,558	1,789,457	6,631,131	7,009,700	—	16,821,846
買入返售金融資產	—	—	14,991,787	5,477,854	16,665,408	17,508,530	—	54,643,579
客戶貸款及墊款	1,480,658	—	10,531,285	17,946,215	80,370,346	53,010,226	62,761,819	226,100,549
可供出售金融資產	64,242	—	3,816,197	3,445,355	3,496,756	1,806,248	759,215	13,388,013
持有至到期投資	—	—	338,022	816,238	4,963,370	30,200,772	26,524,852	62,843,254
應收款項類投資	—	—	3,957,117	5,290,191	10,006,189	21,142,737	1,011,498	41,407,732
其他金融資產	—	476,417	1,123,813	1,645,742	1,393,162	13	64	4,639,211
金融資產合計	74,033,680	10,122,189	75,630,096	83,408,053	140,324,321	130,815,960	91,087,816	605,422,115
同業及其他金融機構存款	—	1,641,657	19,361,835	15,410,000	39,172,844	7,105,565	—	82,691,901
拆入資金	—	—	7,399,384	2,115,876	3,032,154	—	—	12,547,414
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	—	—	500,000	—	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	—	—	28,028,771	16,071,920	3,183,499	—	—	47,284,190
客戶存款	—	173,159,839	22,979,770	50,907,280	114,543,769	46,492,963	8	408,083,629
已發行債券	—	—	—	—	—	—	5,000,000	5,000,000
其他金融負債	—	2,109,005	201,694	4,110,669	277,068	—	43,109	6,741,545
金融負債合計	—	176,910,501	78,471,454	88,615,745	160,209,334	53,598,528	5,043,117	562,848,679
淨頭寸	74,033,680	(166,788,312)	(2,841,358)	(5,207,692)	(19,885,013)	77,217,432	86,044,699	42,573,436

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 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)

	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
金融資產合計	64,089,877	8,783,579	29,716,235	43,356,296	105,901,199	151,874,335	89,515,598	493,237,119
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
金融負債合計	—	159,875,132	30,569,194	61,193,340	171,464,310	34,508,828	2,346,454	459,957,258
淨頭寸	64,089,877	(151,091,553)	(852,959)	(17,837,044)	(65,563,111)	117,365,507	87,169,144	33,279,861

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 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，本集團以預期的未折現金流為基礎管理流動性風險。

本集團

	2014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	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	72,712,682	6,655,185	—	—	—	—	—	79,367,867
存放同業及其他金融機構款項	—	3,206,957	14,065,495	8,635,723	2,677,871	—	—	28,586,046
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	25,937,663	37,266,810	14,813,443	—	—	78,017,916
為交易而持有的金融資產	—	—	—	7,140	1,620	167,900	33,240	209,900
指定為以公允價值計量且其								
變動計入損益的金融資產	—	—	1,414,370	1,962,233	7,213,956	7,301,283	—	17,891,842
買入返售金融資產	—	—	15,258,553	6,174,308	20,093,705	17,235,998	—	58,762,564
客戶貸款及墊款	2,150,996	—	16,090,828	17,456,010	89,942,010	77,634,017	102,910,535	306,184,396
可供出售金融資產	64,242	—	3,887,828	3,569,967	3,736,007	2,229,184	815,247	14,302,475
持有至到期投資	—	—	474,072	1,478,344	6,919,389	38,497,932	26,800,483	74,170,220
應收款項類投資	—	—	4,114,483	5,875,929	11,757,870	24,858,198	1,244,317	47,850,797
其他金融資產	—	496,839	—	—	—	—	—	496,839
金融資產合計	74,927,920	10,358,981	81,243,292	82,426,464	157,155,871	167,924,512	131,803,822	705,840,862
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	—	—	10,694	107,227	6,741,674	—	—	6,859,595
同業及其他金融機構存款	—	1,422,150	19,472,056	15,865,745	40,616,357	7,396,043	—	84,772,351
拆入資金	—	—	7,409,088	2,145,748	3,170,149	—	—	12,724,985
指定為以公允價值計量且其								
變動計入損益的金融負債	—	—	501,192	—	—	—	—	501,192
賣出回購金融資產款項	—	—	28,258,317	16,396,271	3,281,580	—	—	47,936,168
客戶存款	—	174,022,754	24,058,447	52,490,559	116,753,256	46,746,569	11	414,071,596
已發行債券	—	—	—	—	319,000	1,276,000	6,595,000	8,190,000
其他金融負債	—	2,112,954	—	—	—	—	53,456	2,166,410
金融負債合計	—	177,557,858	79,709,794	87,005,550	170,882,016	55,418,612	6,648,467	577,222,297
淨頭寸	74,927,920	(167,198,877)	1,533,498	(4,579,086)	(13,726,145)	112,505,900	125,155,355	128,618,565

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

本集團(續)

	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	
非衍生金融資產								
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
金融資產合計	64,276,227	9,027,086	30,508,843	50,160,746	126,509,351	176,284,541	138,375,649	595,142,443
非衍生金融負債								
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
金融負債合計	—	160,405,833	30,911,546	62,285,108	177,582,661	39,102,584	2,557,508	472,845,240
淨頭寸	64,276,227	(151,378,747)	(402,703)	(12,124,362)	(51,073,310)	137,181,957	135,818,141	122,297,203
衍生金融工具								
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)
淨頭寸	—	—	14	—	202	—	—	216

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

本銀行

	2014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	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	72,488,780	6,608,163	—	—	—	—	—	79,096,943
存放同業及其他金融機構款項	—	3,072,665	14,078,708	9,312,278	2,662,445	—	—	29,126,096
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	25,937,663	38,862,526	14,813,443	—	—	79,613,632
為交易而持有的金融資產	—	—	—	7,140	1,620	167,900	33,240	209,900
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	—	—	1,414,370	1,962,233	7,213,956	7,301,283	—	17,891,842
買入返售金融資產	—	—	15,258,553	6,174,308	20,093,705	17,235,998	—	58,762,564
客戶貸款及墊款	1,480,658	—	15,761,175	17,144,138	88,382,617	73,614,757	100,784,089	297,167,434
可供出售金融資產	64,242	—	3,887,828	3,569,967	3,736,007	2,229,184	815,247	14,302,475
持有至到期投資	—	—	474,072	1,478,344	6,919,389	38,497,932	26,800,483	74,170,220
應收款項類投資	—	—	4,016,270	5,875,929	11,757,870	24,858,198	1,244,317	47,752,584
其他金融資產	—	476,417	—	—	—	—	—	476,417
金融資產合計	74,033,680	10,157,245	80,828,639	84,386,863	155,581,052	163,905,252	129,677,376	698,570,107
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存款	—	1,643,112	19,472,056	15,865,745	40,616,357	7,396,043	—	84,993,313
拆入資金	—	—	7,409,088	2,145,748	3,170,149	—	—	12,724,985
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	—	—	501,192	—	—	—	—	501,192
賣出回購金融資產款項	—	—	28,258,317	16,396,271	3,281,580	—	—	47,936,168
客戶存款	—	173,445,777	23,712,879	52,342,268	116,433,004	46,492,963	11	412,426,902
已發行債券	—	—	—	—	319,000	1,276,000	6,595,000	8,190,000
其他金融負債	—	2,109,005	—	—	—	—	53,456	2,162,461
金融負債合計	—	177,197,894	79,353,532	86,750,032	163,820,090	55,165,006	6,648,467	568,935,021
淨頭寸	74,033,680	(167,040,649)	1,475,107	(2,363,169)	(8,239,038)	108,740,246	123,028,909	129,635,086

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

本銀行(續)

	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	
非衍生金融資產								
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
金融資產合計	64,089,877	8,815,188	30,499,682	50,323,914	125,069,239	175,391,372	138,257,751	592,447,023
非衍生金融負債								
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
金融負債合計	—	160,000,493	30,771,133	62,113,929	177,183,529	39,092,024	2,557,508	471,718,616
淨頭寸	64,089,877	(151,185,305)	(271,451)	(11,790,015)	(52,114,290)	136,299,348	135,700,243	120,728,407
衍生金融工具								
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)
淨頭寸	—	—	14	—	202	—	—	216

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

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、為交易而持有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。

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

	2014年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	9,560,098	—	—	9,560,098
未使用的信用卡額度	4,595,196	—	—	4,595,196
開出信用證	181,746	—	—	181,746
開出保函	801,854	11,659	13,000	826,513
合計	<u>15,138,894</u>	<u>11,659</u>	<u>13,000</u>	<u>15,163,553</u>
	2013年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	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>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

表外項目(續)

本銀行

	2014年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	9,240,287	—	—	9,240,287
未使用的信用卡額度	4,595,196	—	—	4,595,196
開出信用證	181,746	—	—	181,746
開出保函	801,854	11,659	13,000	826,513
合計	14,819,083	11,659	13,000	14,843,742

	2013年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	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	7,876,530	49,035	13,000	7,938,565

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 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)的不利變動而使本集團及本銀行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集團及本銀行的自營交易業務中。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

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

外匯風險

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

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

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團

	2014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	79,276,054	40,281	17,844	—	79,334,179
存放同業及其他金融機構款項	28,036,903	182,342	22,672	7,633	28,249,550
拆放同業及其他金融機構款項	73,743,783	1,890,758	339,227	—	75,973,768
為交易而持有的金融資產	168,102	—	—	—	168,102
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	16,821,846	—	—	—	16,821,846
買入返售金融資產	54,643,579	—	—	—	54,643,579
客戶貸款及墊款	232,797,278	710,016	—	12,887	233,520,181
可供出售金融資產	13,388,013	—	—	—	13,388,013
持有至到期投資	62,843,254	—	—	—	62,843,254
應收款項類投資	41,504,852	—	—	—	41,504,852
其他金融資產	4,668,233	7,463	154	14	4,675,864
金融資產合計	607,891,897	2,830,860	379,897	20,534	611,123,188
向中央銀行借款	6,776,000	—	—	—	6,776,000
同業及其他金融機構存款	82,470,939	—	—	—	82,470,939
拆入資金	10,473,141	2,059,362	—	14,911	12,547,414
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	500,000	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	47,284,190	—	—	—	47,284,190
客戶存款	409,118,240	146,378	362,443	92,783	409,719,844
已發行債券	5,000,000	—	—	—	5,000,000
其他金融負債	6,757,839	2,014	—	2	6,759,855
金融負債合計	568,380,349	2,207,754	362,443	107,696	571,058,242
淨頭寸	39,511,548	623,106	17,454	(87,162)	40,064,946

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團(續)

	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	68,757,186	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
金融資產合計	493,548,230	1,687,305	372,583	27,169	495,635,287
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
金融負債合計	459,533,322	1,168,102	364,114	11,281	461,076,819
淨頭寸	34,014,908	519,203	8,469	15,888	34,558,468

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本銀行

	2014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	79,005,769	40,281	17,844	—	79,063,894
存放同業及其他金融機構款項	28,579,520	182,342	22,672	7,633	28,792,167
拆放同業及其他金融機構款項	75,323,783	1,890,758	339,227	—	77,553,768
為交易而持有的金融資產	168,102	—	—	—	168,102
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	16,821,846	—	—	—	16,821,846
買入返售金融資產	54,643,579	—	—	—	54,643,579
客戶貸款及墊款	225,377,646	710,016	—	12,887	226,100,549
可供出售金融資產	13,388,013	—	—	—	13,388,013
持有至到期投資	62,843,254	—	—	—	62,843,254
應收款項類投資	41,407,732	—	—	—	41,407,732
其他金融資產	4,631,580	7,463	154	14	4,639,211
金融資產合計	602,190,824	2,830,860	379,897	20,534	605,422,115
同業及其他金融機構存款	82,691,901	—	—	—	82,691,901
拆入資金	10,473,141	2,059,362	—	14,911	12,547,414
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益的金融負債	500,000	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	47,284,190	—	—	—	47,284,190
客戶存款	407,482,025	146,378	362,443	92,783	408,083,629
已發行債券	5,000,000	—	—	—	5,000,000
其他金融負債	6,739,529	2,014	—	2	6,741,545
金融負債合計	560,170,786	2,207,754	362,443	107,696	562,848,679
淨頭寸	42,020,038	623,106	17,454	(87,162)	42,573,436

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本銀行(續)

	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
金融資產合計	491,150,062	1,687,305	372,583	27,169	493,237,119
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
金融負債合計	458,413,761	1,168,102	364,114	11,281	459,957,258
淨頭寸	32,736,301	519,203	8,469	15,888	33,279,861

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

下表列示了在人民幣對美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤潛在影響。

本集團及本銀行

	12月31日	
	2014年 淨利潤	2013年 淨利潤
美元升值5%	(23,366)	(20,384)
美元貶值5%	23,366	20,384

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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團及本銀行的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下。

本集團

	2014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	75,224,388	—	—	—	—	4,109,791	79,334,179
存放同業及其他 金融機構款項	17,055,878	8,485,900	2,587,510	—	—	120,262	28,249,550
拆放同業及其他 金融機構款項	26,395,101	36,253,000	13,325,667	—	—	—	75,973,768
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	—	—	—	137,734	30,368	—	168,102
買入返售金融資產	1,391,558	1,789,457	6,631,131	7,009,700	—	—	16,821,846
客戶貸款及墊款	18,994,126	6,978,905	14,162,895	14,507,653	—	—	54,643,579
可供出售金融資產	25,120,289	23,407,960	57,938,754	126,959,981	93,197	—	233,520,181
持有至到期投資	3,816,197	3,855,660	3,496,756	1,395,943	759,215	64,242	13,388,013
應收款項類投資	438,073	2,116,025	5,362,534	29,502,111	25,424,511	—	62,843,254
其他金融資產	5,136,444	6,018,578	9,631,297	19,707,035	1,011,498	—	41,504,852
	—	—	—	—	—	4,675,864	4,675,864
金融資產合計	173,572,054	88,905,485	113,136,544	199,220,157	27,318,789	8,970,159	611,123,188
向中央銀行借款	10,000	86,000	6,680,000	—	—	—	6,776,000
同業及其他金融機構存款	20,782,530	15,410,000	39,172,844	7,105,565	—	—	82,470,939
拆入資金	7,399,384	2,115,876	3,032,154	—	—	—	12,547,414
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融負債	500,000	—	—	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	28,028,771	16,071,920	3,183,499	—	—	—	47,284,190
客戶存款	197,050,350	51,053,387	114,861,050	46,746,569	8	8,480	409,719,844
已發行債券	—	—	—	—	5,000,000	—	5,000,000
其他金融負債	—	—	—	—	43,109	6,716,746	6,759,855
金融負債合計	253,771,035	84,737,183	166,929,547	53,852,134	5,043,117	6,725,226	571,058,242
利率缺口	(80,198,981)	4,168,302	(53,793,003)	145,368,023	22,275,672	2,244,933	40,064,946

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團(續)

	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 指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	1,939,323	751,671	—	2,690,994
衍生金融資產	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	—	19,127,488
買入返售金融資產	—	—	—	—	—	455	455
客戶貸款及墊款	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	—	70,828,936
可供出售金融資產	9,126,703	86,166,932	34,709,215	63,510,274	4,637,441	—	198,150,565
持有至到期投資	459,786	988,949	556,057	1,094,350	1,996,992	72,200	5,168,334
應收款項類投資	500,035	2,800,772	2,943,679	23,807,892	20,199,140	—	50,251,518
其他金融資產	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	—	28,745,383
	—	—	—	—	—	3,177,274	3,177,274
金融資產合計	108,685,643	111,865,291	87,349,478	151,938,964	28,395,546	7,400,365	495,635,287
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
金融負債合計	187,815,533	60,130,217	170,222,900	34,517,983	2,346,454	6,043,732	461,076,819
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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本銀行

	2014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	74,972,254	—	—	—	—	4,091,640	79,063,894
存放同業及其他 金融機構款項	16,935,395	9,164,000	2,572,510	—	—	120,262	28,792,167
拆放同業及其他 金融機構款項	26,395,101	37,833,000	13,325,667	—	—	—	77,553,768
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	—	—	—	137,734	30,368	—	168,102
買入返售金融資產	1,391,558	1,789,457	6,631,131	7,009,700	—	—	16,821,846
客戶貸款及墊款	18,994,126	6,978,905	14,162,895	14,507,653	—	—	54,643,579
可供出售金融資產	19,537,222	23,246,726	56,843,410	126,379,994	93,197	—	226,100,549
持有至到期投資	3,816,197	3,855,660	3,496,756	1,395,943	759,215	64,242	13,388,013
應收款項類投資	438,073	2,116,025	5,362,534	29,502,111	25,424,511	—	62,843,254
其他金融資產	5,039,324	6,018,578	9,631,297	19,707,035	1,011,498	—	41,407,732
	—	—	—	—	—	4,639,211	4,639,211
金融資產合計	167,519,250	91,002,351	112,026,200	198,640,170	27,318,789	8,915,355	605,422,115
同業及其他金融機構存款	21,003,492	15,410,000	39,172,844	7,105,565	—	—	82,691,901
拆入資金	7,399,384	2,115,876	3,032,154	—	—	—	12,547,414
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融負債	500,000	—	—	—	—	—	500,000
賣出回購金融資產款項	28,028,771	16,071,920	3,183,499	—	—	—	47,284,190
客戶存款	196,131,129	50,907,280	114,543,769	46,492,963	8	8,480	408,083,629
已發行債券	—	—	—	—	5,000,000	—	5,000,000
其他金融負債	—	—	—	—	43,109	6,698,436	6,741,545
金融負債合計	253,062,776	84,505,076	159,932,266	53,598,528	5,043,117	6,706,916	562,848,679
利率缺口	(85,543,526)	6,497,275	(47,906,066)	145,041,642	22,275,672	2,208,439	42,573,436

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本銀行(續)

	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 指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	1,939,323	751,671	—	2,690,994
衍生金融資產	867,567	1,567,902	8,286,526	8,405,493	—	—	19,127,488
買入返售金融資產	—	—	—	—	—	455	455
客戶貸款及墊款	8,766,854	4,511,085	18,585,401	38,965,596	—	—	70,828,936
可供出售金融資產	8,523,882	85,795,492	33,508,440	62,988,296	4,637,098	—	195,453,208
持有至到期投資	459,786	988,949	556,057	1,094,350	1,996,992	72,200	5,168,334
應收款項類投資	500,035	2,800,772	2,943,679	23,807,892	20,199,140	—	50,251,518
其他金融資產	—	330,279	14,488,761	13,116,041	810,302	—	28,745,383
	—	—	—	—	—	3,157,475	3,157,475
金融資產合計	107,810,388	112,026,851	86,218,703	151,416,986	28,395,203	7,368,988	493,237,119
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
金融負債合計	187,270,373	59,963,683	169,831,324	34,508,533	2,346,454	6,036,891	459,957,258
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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

基於本集團及本銀行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，對淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

本集團	2014年度		2013年度	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
+100個基點	438,379	63,435	565,484	(158,074)
-100個基點	(438,379)	(63,435)	(565,484)	168,851

本銀行	2014年度		2013年度	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
+100個基點	461,730	63,435	561,743	(158,074)
-100個基點	(461,730)	(63,435)	(561,743)	168,851

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響。

對淨利潤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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理

本集團及本銀行資本管理的目標如下：

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

中國銀監會要求商業銀行在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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一級資本充足率	10.12%	11.85%
一級資本充足率	10.12%	11.85%
資本充足率	12.45%	13.64%
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	9,222,515	9,109,469
盈餘公積和一般準備	13,450,528	11,891,803
未分配利潤	9,452,907	5,950,176
非控制性權益	912,302	530,975
核心一級資本總額	42,338,252	36,782,423
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(50,506)	(51,209)
核心一級資本淨額	41,847,617	36,291,085
其他一級資本：		
非控制性權益	7,673	2,762
一級資本淨額	41,855,290	36,293,847
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000,000	2,070,000
超額貸款損失準備	4,559,544	3,367,295
非控制性權益	35,657	16,740
資本淨額	51,450,491	41,747,882
風險加權資產：		
信用風險加權資產	369,370,331	272,750,886
市場風險加權資產	12,918,581	7,911,429
操作風險加權資產	31,098,186	25,496,260

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述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)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

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

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。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

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)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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	資產/負債性質	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
		2014年12月31日	2013年12月31日		
為交易而持有的金融資產	— 債券發行方：公司	168,102	2,502,116	第二層級	詳見附註1。
	— 債券發行方：金融機構	—	188,878		
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	8,047,493	19,127,488	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。
		8,774,353	—	第三層級	根據交易對手盡職報告數據確定，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	—	455	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。
	負債	—	239		
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	—	16,662	第一層級	證券交易所報價。
	上市股權 — 金融機構	56,242	47,538	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	債券發行方：			第二層級	詳見附註1。
	• 公司	12,814,760	4,984,884		
• 金融機構	509,011	111,250			
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	500,000	1,040,000	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。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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	資產/負債性質	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
		2014年12月31日	2013年12月31日		
為交易而持有的金融資產	— 債券發行方：公司	168,102	2,502,116	第二層級	詳見附註1。
	— 債券發行方：金融機構	—	188,878		
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	8,047,493	19,127,488	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。
		8,774,353	—	第三層級	根據交易對手盡職報告數據確定，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	—	455	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。
	負債	—	239		
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	—	16,662	第一層級	證券交易所報價。
	上市股權 — 金融機構	56,242	47,538	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	債券發行方： • 公司	12,814,760	4,984,884	第二層級	詳見附註1。
	• 金融機構	509,011	111,250		
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	500,000	1,040,000	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。

2014年度和2013年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

本集團及本銀行

	2014年 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
2014年1月1日	
利得或損失總額：	—
於損益中確認	558,526
於其他綜合收益中確認	—
購買	20,456,353
出售及結算	(11,682,000)
轉入	—
2014年12月31日	<u>8,774,353</u>
計入當期損益的已實現利得或損失 — 投資收益	558,526
計入當期損益的未實現利得或損失 — 公允價值變動收益	<u>—</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	233,520,181	233,859,515	198,150,565	198,483,105
持有至到期投資	62,843,254	63,560,204	50,251,518	47,441,759
應收款項類投資	41,504,852	42,361,759	28,745,383	28,677,996
買入返售金融資產	54,643,579	55,241,901	70,828,936	71,027,508
合計	<u>392,511,866</u>	<u>395,023,379</u>	<u>347,976,402</u>	<u>345,630,368</u>
金融負債				
客戶存款	409,719,844	413,917,706	347,883,413	348,359,567
已發行債券	5,000,000	5,171,095	2,300,000	2,255,051
合計	<u>414,719,844</u>	<u>419,088,801</u>	<u>350,183,413</u>	<u>350,614,618</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	226,100,549	226,435,885	195,453,208	195,785,094
持有至到期投資	62,843,254	63,560,204	50,251,518	47,441,759
應收款項類投資	41,407,732	42,264,639	28,745,383	28,677,996
買入返售金融資產	54,643,579	55,241,901	70,828,936	71,027,508
合計	<u>384,995,114</u>	<u>387,502,629</u>	<u>345,279,045</u>	<u>342,932,357</u>
金融負債				
客戶存款	408,083,629	412,276,989	346,746,592	347,222,746
已發行債券	5,000,000	5,171,095	2,300,000	2,255,051
合計	<u>413,083,629</u>	<u>417,448,084</u>	<u>349,046,592</u>	<u>349,477,797</u>

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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)

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
		2014年12月31日	2013年12月31日		
客戶貸款及墊款		233,859,515	198,483,105	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		63,560,204	47,441,759	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	15,647,115	2,760,611	第二層級	詳見附註1。
	憑證式國債	—	107,709	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	26,714,644	25,809,676	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	—	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	55,241,901	70,807,608	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		413,917,706	348,359,567	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		5,171,095	2,255,051	第二層級	詳見附註1。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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
		2014年12月31日	2013年12月31日		
客戶貸款及墊款		226,435,885	195,785,094	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		63,560,204	47,441,759	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	15,647,115	2,760,611	第二層級	詳見附註1。
	憑證式國債	—	107,709	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	26,617,524	25,809,676	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	—	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	55,241,901	70,807,608	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		412,276,989	347,222,746	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		5,171,095	2,255,051	第二層級	詳見附註1。

合併財務報表附註(續)

2014年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 金融工具的公允價值(續)

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)

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。

2014年度和2013年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

54. 財務報表日後事項

除已在附註14、43及44披露的內容外，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)

以下有關重組後客戶貸款及墊款和相關資產質量指標的若干披露已根據有關貸款的合同金額編製，以供管理層之用，與本集團合併財務報表內所述的該等貸款及墊款的賬面價值有所不同。

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
對公貸款及墊款		
— 貸款	138,881.4	117,853.8
— 票據貼現	5,461.2	1,508.1
— 貿易融資	703.9	962.8
小計	145,046.5	120,324.7
零售貸款及墊款		
— 住房按揭及個人商用物業房地產貸款	45,898.9	46,279.7
— 個人經營及再就業貸款	36,061.7	28,854.7
— 信用卡	3,887.1	2,099.8
— 其他	11,303.7	7,693.6
小計	97,151.4	84,927.8
貸款及墊款總額	242,197.9	205,252.5
減值損失準備	(8,677.7)	(7,101.9)
其中：個別方式評估	(660.4)	(390.9)
組合方式評估	(8,017.3)	(6,711.0)
客戶貸款及墊款淨額	233,520.2	198,150.6

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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
對公貸款及墊款		
— 貸款	132,751.7	116,285.4
— 票據貼現	5,459.6	1,505.7
— 貿易融資	703.9	962.8
小計	138,915.2	118,753.9
零售貸款及墊款		
— 住房按揭及個人商用物業房地產貸款	45,821.6	46,229.2
— 個人經營及再就業貸款	34,812.4	27,847.9
— 信用卡	3,887.1	2,099.8
— 其他	11,109.7	7,552.5
小計	95,630.8	83,729.4
貸款及墊款總額	234,546.0	202,483.3
減值損失準備	(8,445.5)	(7,030.1)
其中：個別方式評估	(632.0)	(388.8)
組合方式評估	(7,813.5)	(6,641.3)
客戶貸款及墊款淨額	226,100.5	195,453.2

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如下：

本集團

	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及墊款 ^(a)	已識別的減值貸款及墊款 ^(b)			小計	合計	已識別的 減值貸款 和墊款佔 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				
2014年12月31日							
貸款及墊款的總額	240,310.6	601.7	1,285.6	1,887.3	242,197.9	0.78	
減值損失準備	(7,574.3)	(443.0)	(660.4)	(1,103.4)	(8,677.7)		
客戶貸款及墊款淨額	<u>232,736.3</u>	<u>158.7</u>	<u>625.2</u>	<u>783.9</u>	<u>233,520.2</u>		
2013年12月31日							
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>		

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如下(續)：

本銀行

	組合方式	已識別的減值貸款及墊款 ^(b)			合計	已識別的減值貸款和墊款佔貸款及墊款總額的百分比
		評估計提減值準備	組合方式評估計提減值準備	個別方式評估計提減值準備		
2014年12月31日						
貸款及墊款的總額	232,736.2	569.1	1,240.7	1,809.8	234,546.0	0.77
減值損失準備	(7,396.6)	(416.9)	(632.0)	(1,048.9)	(8,445.5)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>225,339.6</u>	<u>152.2</u>	<u>608.7</u>	<u>760.9</u>	<u>226,100.5</u>	
2013年12月31日						
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>	

附註：

- (a) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (b) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

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2014年1月1日	390.9	6,711.0	7,101.9
本年計提	710.2	4,320.1	5,030.3
本年回撥	(265.8)	(2,923.5)	(3,189.3)
核銷	(176.7)	(232.5)	(409.2)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	48.2	166.2	214.4
因折現價值上升導致轉出	(46.4)	(24.0)	(70.4)
於2014年12月31日	<u>660.4</u>	<u>8,017.3</u>	<u>8,677.7</u>
於2013年1月1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2014年1月1日	388.8	6,641.3	7,030.1
本年計提	640.0	4,135.8	4,775.8
本年回撥	(264.5)	(2,873.2)	(3,137.7)
核銷	(134.2)	(232.5)	(366.7)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉回	48.2	166.2	214.4
因折現價值上升導致轉出	(46.4)	(24.0)	(70.4)
於2014年12月31日	<u>631.9</u>	<u>7,813.6</u>	<u>8,445.5</u>
於2013年1月1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)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>30.52</u>	<u>33.98</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>37.48</u>	<u>50.51</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)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心負債比率	60.04	57.54

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	
於2014年12月31日				
現貨資產	2,797.4	510.8	28.4	3,336.6
現貨負債	(2,635.5)	(362.4)	(27.1)	(3,025.0)
遠期購置	—	—	—	—
遠期沽售	—	—	—	—
淨長/(短)倉	161.9	148.4	1.3	311.6
於2013年12月31日				
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

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
於2014年12月31日		
亞太區(不包括中國內地)	19.8	19.8
— 其中：香港應佔部分	19.0	19.0
歐洲	17.5	17.5
北美	88.1	88.1
合計	125.4	125.4

	同業	合計
於2013年12月31日		
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	39.5	39.5

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

逾期客戶貸款及墊款總額列示如下：

	本集團	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
3個月以下(包括3個月)	1,686.4	1,544.3
3個月至6個月	378.0	102.6
6個月至12個月	507.1	94.6
超過12個月	448.3	781.5
總計	<u>3,019.8</u>	<u>2,523.0</u>
佔貸款合約總額的百分比		
3個月以下(包括3個月)	0.70	0.75
3個月至6個月	0.16	0.05
6個月至12個月	0.21	0.05
超過12個月	0.18	0.38
總計	<u>1.25</u>	<u>1.23</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。

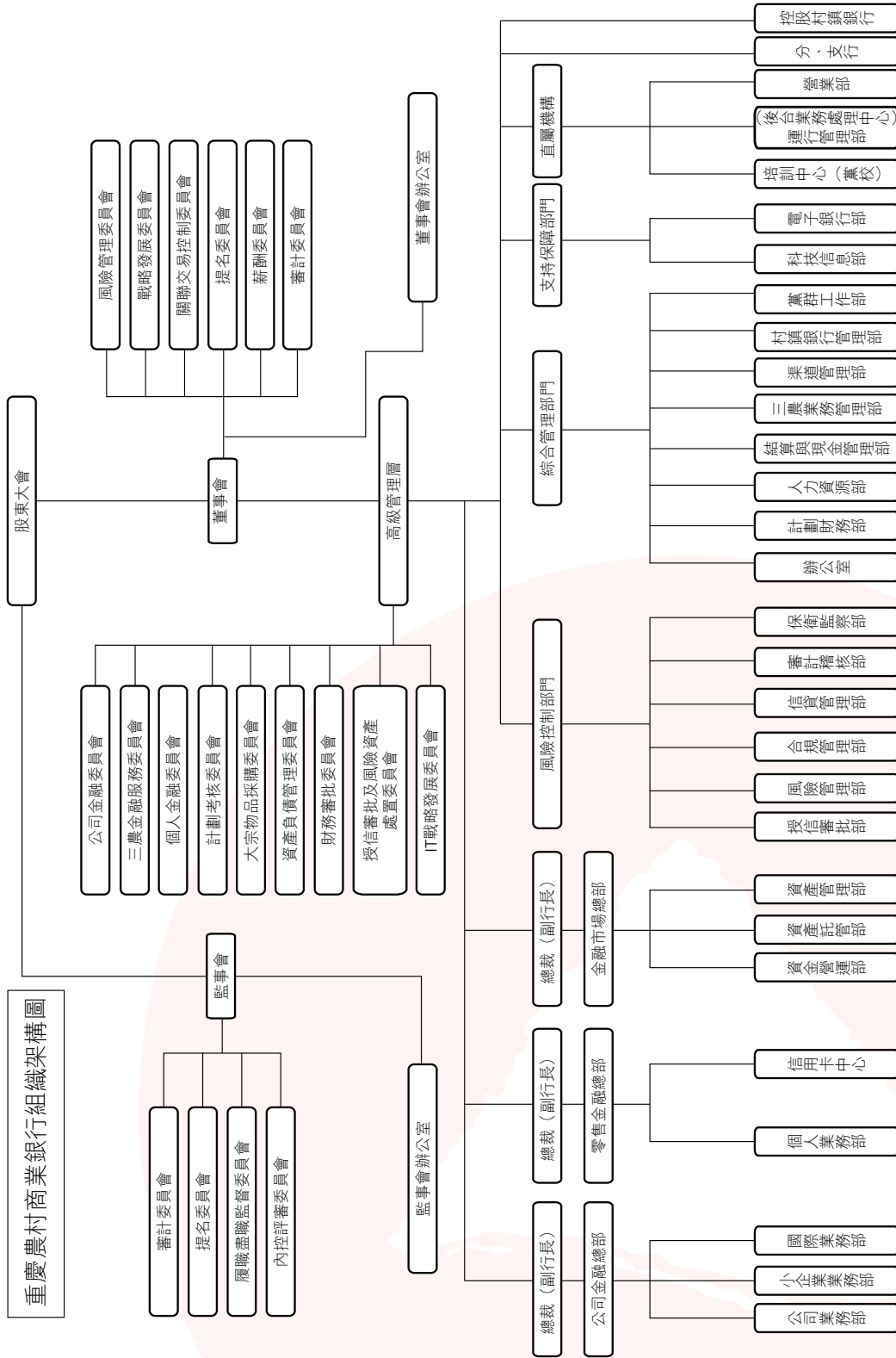
	2014年度			2013年度		
	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計
淨利息收入	3,510.3	14,838.4	18,348.7	2,973.7	12,729.5	15,703.2
手續費及佣金淨收入	413.9	655.7	1,069.6	248.1	431.6	679.7
交易淨收益	—	240.0	240.0	—	(197.6)	(197.6)
享有聯營企業利潤的份額	—	5.3	5.3	—	0.3	0.3
其他業務淨損益	93.8	45.0	138.8	119.8	10.4	130.2
營業收入總額	4,018.0	15,784.4	19,802.4	3,341.6	12,974.2	16,315.8
內部轉移收支	6,115.9	(6,115.9)	—	5,222.2	(5,222.2)	—
調整後的收益	<u>10,133.9</u>	<u>9,668.5</u>	<u>19,802.4</u>	<u>8,563.8</u>	<u>7,752.0</u>	<u>16,315.8</u>

(1) 縣域指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十家村鎮銀行子公司的信息及曲靖分行。

地區分部摘要

(以百分比列示)	12月31日									
	2014年		2013年		2012年		2011年		2010年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	66.30	33.70	68.01	31.99	67.48	32.52	66.79	33.21	66.66	33.34
貸款	50.18	49.82	52.60	47.40	48.28	51.72	46.80	53.20	47.76	52.24
資產	44.86	55.14	47.77	52.23	46.33	53.67	46.67	53.33	48.80	51.20
貸存比	44.74	87.40	45.63	87.43	42.16	93.74	41.09	93.94	42.57	93.09
平均總資產回報率	1.20	1.23	1.29	1.28	1.43	1.34	1.34	1.35	1.31	1.20
手續費及佣金淨收入										
佔營業收入比率	4.18	6.62	2.90	5.57	2.86	3.55	5.81	5.62	2.51	5.03
成本收入比率	<u>41.27</u>	<u>35.17</u>	<u>41.46</u>	<u>33.47</u>	<u>40.46</u>	<u>34.73</u>	<u>38.61</u>	<u>34.69</u>	<u>44.46</u>	<u>44.34</u>

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：中國重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：401320
電話：023-66212977
傳真：023-66222960

雙橋支行

地址：中國重慶市雙橋經濟技術開發區
雙北路2號附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(宏富大廈)1幢
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30號
郵編：405900
電話：023-59221503
傳真：023-59221093

墊江支行

地址：中國重慶市墊江縣桂溪鎮人民東路12號
郵編：408300
電話：023-74511543
傳真：023-74685719

開縣支行

地址：中國重慶市開縣
漢豐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：中國重慶市奉節縣魚複街道公平巷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

宣威支行

地址：中國雲南省宣威市文化路
新天地國際家居博覽中心1樓1-104號
郵編：655400
電話：0874-7147111
傳真：0874-7147111

村鎮銀行

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇省張家港市長安路487、489號

郵編：215600

電話：0512-58918959

傳真：0512-58918969

四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：四川省大竹縣竹陽鎮

新華路東段煌歌商業廣場H8/9幢

郵編：635100

電話：0818-6256123

傳真：0818-6256616

雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：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

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：365500

電話：0598-5758880

傳真：0598-5758880

福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省平潭縣潭城鎮
康德花園別墅19排A3-A6

郵編：350400

電話：0591-86175991

傳真：0591-86175991

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

釋義

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

本行	重慶農村商業銀行股份有限公司
重慶銀監局	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
中國銀監會	中國銀行業監督管理委員會
縣域	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣
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
「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

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
一帶一路	分別指的是絲綢之路經濟帶和21世紀海上絲綢之路
ETC	不停車電子收費系統
P2P	互聯網點對點金融平台
股東	本行股東
IFRSs	國際財務報告準則
央行	中國人民銀行