



重慶銀行

BANK OF CHONGQING

BANK OF CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1963)



二〇一三年年度報告

* 重慶銀行股份有限公司根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目錄



1	公司基本情況簡介	2
2	財務概要	4
3	董事長致辭	6
4	行長致辭	8
5	榮譽與獎項	10
6	管理層討論與分析	11
6.1.	環境與展望	11
6.2.	發展戰略	12
6.3.	財務回顧	13
6.4.	業務綜述	38
6.5.	風險管理	47
6.6.	資本管理	53
7	重要事項	56
8	股本變動及股東情況	57
9	董事、監事及高級管理人員	61
10	企業管治報告	77
11	董事會報告	95
12	監事會報告	101
13	社會責任報告	104
14	內部控制	106
15	獨立核數師報告	107
16	財務報表	109
17	財務報表附註	115
18	組織架構圖	200
19	分支機構名錄	201
20	釋義	207

公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱

重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)

英文名稱

Bank of Chongqing Co., Ltd.

法定代表人

甘為民

授權代表

倪月敏
周文鋒

董事會秘書

李在寧

聯席公司秘書

周文鋒
何詠紫

註冊地址

中國重慶市渝中區鄒容路153號
郵政編碼：400010

香港主要營業地址

香港皇后大道東183號合和中心54樓

公司網址

<http://www.cqcbank.com>

電子信箱

ir@bankofchongqing.com

H股股票上市交易所

香港聯合交易所有限公司

股份簡稱和股份代號

股份簡稱：重慶銀行
股份代號：1963

首次註冊登記日期、登記機關

1996年9月2日
中國重慶市工商行政管理局

企業法人營業執照註冊號

500000000008213

組織機構代碼

20286917-7

金融許可證機構編碼

B0206H250000001

稅務登記號碼

國渝稅字500103202869177號
地稅渝字500103202869177號

公司基本情況簡介

核數師

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環太子大廈22樓

普華永道中天會計師事務所
上海市浦東新區陸家嘴環路1318號
星展銀行大廈6樓

中國法律顧問

重慶依斯特律師事務所

香港法律顧問

蘇利文•克倫威爾律師事務所

合規顧問

英高財務顧問有限公司

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
中國北京西城區太平橋大街17號

財務概要

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*，且除特別註明外，均以人民幣列示。

本行按照中國會計準則和按國際會計報告準則編製的財務報表中，截止2013年12月31日止年度內歸屬於銀行股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨利潤並無差異。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度				
	2013年	2012年	2013年 比2012年	2011年	2010年
經營業績			變動率(%)		
利息收入	10,467,150	8,308,816	26.0	6,107,357	3,953,377
利息支出	(5,288,532)	(4,159,185)	27.2	(2,785,858)	(1,407,921)
淨利息收入	5,178,618	4,149,631	24.8	3,321,499	2,545,456
手續費及佣金淨收入	644,581	368,046	75.1	289,812	198,428
其他營業收入、淨交易(虧損)、 收入及證券投資淨收益、(虧損)	51,301	139,619	(63.3)	(40,253)	31,960
營業收入	5,874,500	4,657,296	26.1	3,571,058	2,775,844
營業支出	(2,282,858)	(1,901,448)	20.1	(1,450,786)	(1,108,461)
客戶貸款及墊款減值撥備	(535,632)	(239,627)	123.5	(183,532)	(253,416)
營業利潤	3,056,010	2,516,221	21.5	1,936,740	1,413,967
享有聯營(損失)/利潤	1,435	1,162	23.5	(227)	-
稅前利潤	3,057,445	2,517,383	21.5	1,936,513	1,413,967
所得稅	(728,179)	(592,578)	22.9	(448,358)	(312,318)
淨利潤	2,329,266	1,924,805	21.0	1,488,155	1,101,649
歸屬於本行股東的淨利潤	2,329,266	1,924,805	21.0	1,488,155	1,101,649
每股計(人民幣元)			變動		
歸屬於本行股東的每股淨資產	4.98	4.09	0.89	3.19	2.49
基本每股盈利	1.10	0.95	0.15	0.74	0.55
每股分配股利	0.224	0.07	0.154	0.05	0.05
資產/負債主要指標			變動率(%)		
資產總額	206,787,015	156,163,478	32.4	127,339,915	108,325,519
其中：客戶貸款及墊款淨額	88,637,824	75,256,873	17.8	62,824,926	51,954,951
負債總額	193,307,744	147,905,128	30.7	120,886,751	103,295,598
其中：客戶存款	148,801,045	114,043,185	30.5	89,306,554	73,856,470
股本	2,705,228	2,020,619	33.9	2,020,619	2,020,619
歸屬於本行股東權益	13,479,271	8,258,350	63.2	6,453,164	5,029,921
權益總額	13,479,271	8,258,350	63.2	6,453,164	5,029,921
盈利能力指標(%)			變動		
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.28	1.36	(0.08)	1.26	1.16
平均權益回報率 ⁽²⁾	21.4	26.2	(4.80)	25.9	24.3
淨利差 ⁽³⁾	2.61	2.66	(0.05)	2.77	2.70
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.81	2.85	(0.04)	2.92	2.78
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.97	7.90	3.07	8.10	7.10
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	32.37	34.10	(1.73)	34.30	34.00

* 本行2009年財務資料並非按照國際財務報告準則編製，將其載於本財務概要並無實質參考價值，因此本行並未披露本行2009年財務資料。

財務概要

(除另有註明外，以百分比列示)	截至12月31日止年度				
	2013年	2012年	2013年 比2012年	2011年	2010年
資產質量指標(%)			變動		
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.39	0.33	0.06	0.35	0.36
減值準備對不良貸款比率 ⁽⁷⁾	526.36	537.70	(11.34)	526.74	534.04
減值準備對貸款總額比率 ⁽⁸⁾	2.06	1.80	0.26	1.87	1.91
資本充足率指標(%)			變動		
核心資本充足率 ⁽⁹⁾	10.82	8.18	2.64	9.26	9.17
資本充足率 ⁽⁹⁾	13.26	11.11	2.15	11.96	12.41
總權益對資產總額比率	6.52	5.29	1.23	5.07	4.64
其他指標(%)			變動		
貸存比 ⁽¹⁰⁾	60.82	67.20	(6.38)	71.69	71.72
流動性比率 ⁽¹¹⁾	56.98	42.20	14.78	44.20	45.61
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	5.09	4.63	0.46	6.17	5.29
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹³⁾	22.84	30.09	(7.25)	40.47	47.43

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以客戶墊款及墊款總額。
- (9) 2013年核心資本充足率和資本充足率按照中國銀監會最新頒布指引計算(2013年1月1日生效)，2012年核心資本充足率和資本充足率按照2013年1月1日最新指引追溯調整。2011和2010年核心資本充足率和資本充足率未進行追溯調整，為當期比率。
- (10) 貸存比率是以客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額。
- (11) 流動性比率是參照中國銀監會頒布的公式計算。
- (12) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (13) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

董事長致辭

各位股東：

2013年，面對更加複雜的國內外宏觀經濟形勢，本行董事會在重慶市委、市政府的領導和市人民銀行、銀監局的指導下，深入貫徹黨的十八屆三中全會精神，繼續踐行「以客戶為中心」的經營理念，以服務實體經濟為己任，持續完善公司治理、調整資產結構、提升服務效率和優化盈利模式，改革發展取得重大突破，成功實現H股股份在香港聯交所掛牌上市，成為全國首家H股上市城商行，也是近三年來首家實現在港上市的中資銀行。

在過去的一年裡，重慶市委、市政府緊緊圍繞「科學發展、富民興渝」的總任務，堅持穩中求進的總基調，以主體功能為導向，在「一圈兩翼」區域格局基礎上科學劃分五大功能區域，加快推動發展轉型，全市經濟總體運行良好。在國家及區域經濟穩步發展的態勢下，本行緊緊抓住發展機遇，繼續以「十二五戰略發展規劃」為綱領，依靠全體股東和社會各界的大力關心和支持，經過全行員工共同努力，已發展成為一家資產規模超過人民幣2,000億元、網點覆蓋重慶全域和西部三省、成功進軍海外資本市場的區域性上市銀行。

截止2013年末，全行資產總額人民幣2,067.87億元，比上年增長32.4%；存款餘額人民幣1,488.01億元，比上年增長30.5%；貸款餘額人民幣905.04億元，比上年增長18.1%；實現淨利潤人民幣23.29億元，比上年增長21.0%；各項監管指標全面達標，圓滿完成了年初董事會制定的各項目標和任務，實現了國有資產和股東權益的保值增值。

2014年，將是我國全面深化改革的元年，許多改革措施將為經濟發展提供新動力，但改革與風險相互交織的新階段也即將開始。因此，如何平衡中長期改革與短期增長之間的關係，如何平衡結構調整與防控風險之間的關係，將成為中國經濟面臨的新挑戰。而銀行業受到利率市場化進程加快、互聯網金融持續升溫、民營銀行破冰開闢以及新資本監管規定落地實施等方面的持續影響，其經營管理所面臨的環境已發生較大變化，傳統經營發展模式難以為繼。為此，本行將堅決貫徹國家及地方的相關政策和監管規章，全面啟動《重慶銀行關於深化改革加快發展的決定》，努力把握深化改革和結構調整中的發展機遇，嚴格控制風險、加快戰略轉型，堅持特色發展，履行社會責任，積極培育專業化、差異化的競爭優勢，以優異的成績回報社會、回報股東、回報客戶。

最後，我謹代表重慶銀行董事會向關心和支持本行發展的各級領導、各位股東、忠實的客戶以及社會各界朋友表示最誠摯的感謝！向兢兢業業、盡職盡責的全體員工表示最親切的慰問！2014年，重慶銀行已經站在了新的歷史起點上，董事會將繼續帶領全行員工，發揚拚搏精神、凝聚力量、攻堅克難，以改革創新的態度，為重慶銀行發展再繪新篇章、為區域經濟發展再作新貢獻！

董事長
甘為民
重慶銀行股份有限公司

2014年3月20日

董事長致辭



甘為民

董事長

行長致辭

各位股東：

2013年，本行管理層貫徹落實董事會各項決策，嚴格執行國家宏觀經濟政策和金融監管要求，成功實現H股上市，圓滿完成董事會下達的各項經營任務。

2013年回顧：

- 成功實現赴港上市。本行於2013年11月6日在香港聯交所上市，淨募集資金30.98億元（等值人民幣），實現內地城商行在港上市零的突破。
- 圓滿完成經營目標。資產總額超過人民幣2,000億元，達人民幣2,067.87億元，比上年增長32.4%；存款餘額人民幣1,488.01億元，比上年增長30.5%；貸款餘額人民幣905.04億元，比上年增長18.1%；實現淨利潤人民幣23.29億元，比上年增長21.0%。資產規模在重慶66家金融機構（不含外資銀行代表處，待批籌村鎮銀行、非銀行金融機構）中位列第五位。
- 戰略轉型深入推進。公司存款實現26.0%的大幅增長，在重慶區域規模躍升至第四位，個人存款規模佔比達16.7%，新增人民幣62.95億元，小微貸款餘額人民幣300.80億元，佔全口徑貸款的33.2%，比全行一般貸款增幅高19.1個百分點。
- 產品服務不斷創新。推進小微業務全流程管理，提升運行效率，推出小微批量信貸模

式。公司條線推出供應鏈金融業務，確立廠商銀、倉儲通、商票保貼等主打產品系。

- 作風整改紮實有效。按照中央和市委督導組要求，認真開展群眾路線教育實踐活動，深入查找「四風」問題，提出整改措施並認真推進，各部門和各條線嚴格落實中央「八項規定」和厲行節約反對浪費條例，總行管理部室「三公」經費支出同比下降約24%。
- 全面啟動深化改革。十八屆三中全會以後，本行在全市重點國企和金融機構中率先啟動全面改革，形成《重慶銀行關於深化改革加快發展的決定》，確立科學合理的改革目標，提出五大方面百餘條具體改革舉措，成為本行下一步改革發展的行動綱領。

2014年展望：

本行將在各級監管部門的指導下，進一步提升經營管理水平，深化內部治理體系改革，完善產品體系和服務手段，加快向零售銀行轉型步伐，不斷強化風險管理，提升文明優質服務，努力完成董事會下達的各項經營目標，以最大的誠意回報投資者和客戶。

執行董事及行長

冉海陵

重慶銀行股份有限公司

2014年3月20日

行長致辭



冉海陵

執行董事兼行長

榮譽與獎項

- 小企業信貸中心榮獲中國銀監會授予的「2012年度全國銀行業金融機構小微企業金融服務優秀團隊」稱號；
- 「微企通」創業扶持貸款榮獲中國銀監會授予的「2012年度全國銀行業金融機構小微企業金融服務特色產品」稱號；
- 「啟動力」創業貸款榮獲中國銀行業協會授予的「2013年服務小微企業二十佳金融產品」稱號；
- 總行營業部榮獲全國「敬老文明號」稱號；
- 客服中心榮獲2013年「金耳嚙杯」中國最佳呼叫中心榮譽稱號，並被重慶市團委授予「重慶市傑出青年文明號」稱號；
- 在重慶市銀行業協會承辦的「2013年度重慶市銀行從業人員消費者權益保護知識競賽」中獲「團體優秀獎」；
- 《信息系統應急與災備專項稽核項目》獲評「重慶市審計局優秀內審項目」；
- 在「e動中國·多元化創新－2013領航中國電子銀行業務發展高峰論壇」會議上，獲得「2013年領航中國電子銀行企業網銀用戶體驗獎」。

管理層討論與分析

6.1. 環境與展望

2013年，世界經濟增速繼續小幅回落，全球工業生產和貿易疲弱，價格水平回落，國際金融市場持續波動。其中，發達國家增長動力略有增強，發展中國家困難增多。據國際貨幣基金組織統計，2013年全球經濟增長3.0%，比上年放緩0.1個百分點。主要經濟體形勢繼續分化，2013年表現為發達國家內部以及發展中國家內部分化擴大：發達國家內部繼續分化，美國繼續溫和復甦、進入持續復甦軌道，量化寬鬆政策(QE)迎來轉折點；日本貨幣和財政刺激「猛藥」起效，經濟復甦加快；歐元區艱難擺脫衰退，但全年仍為負增長；東亞和東南亞經濟保持較快增長，而脆弱五國(Fragile Five，簡稱BIITS，印度、印尼、巴西、土耳其、南非)受制於內、外經濟失衡，加上資本外流的衝擊，經濟發展較為困難。

2013年，中國政府繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保障經濟運行不滑出合理區間。實現國內生產總值56.9萬億元，較上年增長7.7%，進出口總額突破4萬億美元，再上新台階。居民消費價格漲幅控制在2.6%。城鎮登記失業率4.1%。城鎮新增就業1,310萬人，創歷史新高。2013年，中國貨幣信貸和金融市場運行總體平穩，廣義貨幣(M2)增長13.6%，達到110.7萬億元，增速比2012年末低0.2個百分點，繼續保持適度增長的態勢；

狹義貨幣(M1)餘額33.73萬億元，同比增長9.3%，增速比上年末高2.8個百分點，表明企業經營活躍度明顯提高；流通中貨幣(M0)餘額5.86萬億元，同比增長7.1%。全年淨投放現金3,899億元，與上年基本持平。2013年，中國人民銀行全面放開金融機構貸款利率管制，發佈《同業存單管理暫行辦法》等舉措，表明利率市場化進程進一步加快。中國銀監會頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》正式實施，資本監管框架正式確立。中國銀監會發佈的《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》等行業監管文件規範了銀行理財業務的投資運作，起到了防範化解商業銀行理財業務風險的作用。

2013年，作為西部唯一的直轄市，重慶經濟社會保持了持續健康發展，實現地區生產總值12,656.69億元人民幣，同比增長12.3%，增速較全國快4.6個百分點。其中：第一產業同比增長了4.7%，第二產業增長了13.4%，第三產業增長12.0%。全市城鎮居民家庭人均可支配收入25,216元，同比增長9.8%。全市社會消費品零售總額4,511.77億元，同比增長14.0%，扣除物價因素影響，實際增長12.0%。全市進出口總值687.04億美元，同比增長29.1%。其中，出口總額467.97億美元，增長21.3%；進口總額219.07億美元，增長49.7%。全市利用外商投資連續3年破百億美元，重慶進出口總額居全國第十位，西部第一位。

展望2014年，世界經濟發展中的有利因素多於不利因素，經濟增長動力略有增強。但是發達國家和發展中國家內部經濟會繼續分化，歐洲和亞洲以外的發展中國家增長動力仍然不足。儘管世界經濟整體增速將略有提高，但中國面臨的外部 and 內部經濟環境依然錯綜複雜，預計中國的經濟增長將繼續保持在比較穩定的水平，國內生產總值的增幅仍會在7.5%以上。2014年，中國將繼續實施適度的財政政策和穩健的貨幣政策，以確保經濟轉型的順利、穩定過渡，保證中國經濟的長期、健康、可持續發展。而重慶作為中國最大的直轄市，地處中國西部，受惠於中國產業結構調整和產業轉移的政策、市場和區域優勢，地區經濟增速仍將大大高於全國平均水平。重慶市2014年地區生產總值增速目標仍然在11.0%以上，高於長三角、珠三角和中部省區。

6.2. 發展戰略

未來三至五年，本行將秉承「科學、協調、可持續發展」的經營理念，以股東價值最大化為目標，繼續朝著「支持區域經濟發展，服務市民和中、小、微型企業，堅持精細化和特色化管理，努力培育核心競爭力，成為中國西部地區領先的綜合性上市銀行」的目標願景而不斷努力。

在戰略定位上，重慶銀行將繼續努力打造「客戶專家型銀行」，向客戶提供定制的、富有特色的產品、服務和綜合解決方案，幫助客戶實現價值增值，成為「目標客戶群的金融服務專家」。

在業務發展上，繼續推動結構調整和戰略轉型的發展思路，以「致力於向管理條線明晰、業務結構合理的零售型銀行轉型」為總體戰略。其中，公司條線致力於打造「專業化的公司金融綜合服務商」；小微條線致力於成為「小微金融服務的先行者和引領者」；個人條線致力於打造「客戶專家型的市民銀行」；資金條線致力於成為「領先的資金同業交易商」。

與此同時，抓住重慶市建設城鄉統籌試驗區、長江上游經濟中心及打造「兩江新區」的機遇，致力於打造機構及業務覆蓋中西部地區的區域型銀行，在鞏固、強化重慶本地市場的同時，形成以重慶為中心，覆蓋西部中心城市、城市與農村相互支持的業務經營網絡，努力朝著西部地區領先的區域性銀行闊步前進。

為推動戰略計劃的穩步實施，配合業務發展的需要，本行將繼續推進全面風險管理規劃和信息科技規劃的落地實施，不斷推進組織架構和業務流程優化，從產品研發、風險管理、資本管理、績效考核與財務管理、運營體系建設、信息技術建設、人力資源管理、品牌建設、管道管理等多個方面，持之以恆地推進改革和管理創新，構建充滿活力、富有效率的體制機制和管理方式，提升本行的經營管理水平和價值創造能力。

管理層討論與分析

6.3. 財務回顧

過去一年，面對國內國際嚴峻複雜的經濟金融形勢，本行積極應對經濟增速放緩、利率市場化進程加速、金融監管改革深化等挑戰，以加快轉型發展為主線，統籌各項經營管理工作，成功實現了本行上市後的良好開局。2013年全年實現淨利潤23.29億元人民幣，比2012年度增長21.0%，增幅在中資上市同業中處於前列，不僅為股東和投資者帶來了良好的回報，也為自身的可持續發展打下了堅實的基礎。

截止2013年末，本行資產總額同比快速增長32.4%，達到人民幣2,067.87億元，增速在上市同業中居於領先位置。本行堅持穩健和可持續發展的信貸和風險控制原則，根據區域和宏觀經濟的變化，合理地把握信貸總量和投放節奏，客戶貸款和墊款淨額同比增長17.8%，至886.38億元人民幣，

而不良貸款率繼續保持在0.39%的低位，在上市同業中居於較低水平。在規模和業務快速穩定增長的同時，本行堅持以客戶為中心，推動業務轉型和升級以適應客戶資產配置多元化和存款理財化趨勢，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體制。2013年末，本行客戶存款新增人民幣347.58億元，同比增長30.5%，為本行的信貸、同業和其他中間業務的快速發展提供了穩定的資金來源。

本行於2013年11月6日在香港聯交所上市，新發行了6.85億H股股票，淨募集資金30.98億元(等值人民幣)，全部用於補充本行的資本金。截止2013年12月31日，本行的資本充足率和核心資本充足率提高到13.26%和10.82%，不僅為今後本行資產規模和業務轉型的發展提供了充分的儲備，同時也滿足了中國銀行業最新的資本充足率監管的要求。

一. 利潤表分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
利息收入	10,467,150	8,308,816	2,158,334	26.0
利息支出	(5,288,532)	(4,159,185)	(1,129,347)	27.2
淨利息收入	5,178,618	4,149,631	1,028,987	24.8
手續費及佣金淨收入	644,581	368,046	276,535	75.1
淨交易(損失)/收益	(89,789)	25,789	(115,578)	(448.2)
證券投資淨收益/(損失)	76,162	87,999	(11,837)	(13.5)
其他業務收入	64,928	25,831	39,097	151.4
營業收入	5,874,500	4,657,296	1,217,204	26.1
營業支出	(2,282,858)	(1,901,448)	(381,410)	20.1
客戶貸款及墊款減值撥備	(535,632)	(239,627)	(296,005)	123.5
享有聯營利潤的份額	1,435	1,162	273	23.5
稅前利潤	3,057,445	2,517,383	540,062	21.5
所得稅費用	(728,179)	(592,578)	(135,601)	22.9
淨利潤	2,329,266	1,924,805	404,461	21.0

2013年，本行實現稅前利潤人民幣30.57億元，同比增長21.5%；淨利潤人民幣23.29億元，同比增長21.0%。稅前利潤和淨利潤同比達到20.0%以上增長水平，主要得益於生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年同期增加人民幣10.29億元，增幅24.8%。

1. 淨利息收入

2013年，本行實現淨利息收入人民幣51.79億元，同比增加人民幣10.29億元，增幅24.8%。淨利息收入佔營業收入總額的88.15%。

下表列出於所示年度本行利息收入、利息支出及淨利息收入的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
利息收入	10,467,150	8,308,816	2,158,334	26.0
利息支出	(5,288,532)	(4,159,185)	(1,129,347)	27.2
淨利息收入	5,178,618	4,149,631	1,028,987	24.8

管理層討論與分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	85,952,995	6,106,800	7.10	70,797,558	5,101,485	7.21
證券投資	41,936,012	2,466,897	5.88	24,437,070	1,253,876	5.13
存放中央銀行款項	27,347,052	430,482	1.57	21,252,855	321,953	1.51
應收同業及其他金融機構款項	25,964,192	1,260,963	4.86	26,408,126	1,446,687	5.48
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	3,139,015	202,008	6.44	2,873,117	184,815	6.43
生息資產總額	184,339,266	10,467,150	5.67	145,768,726	8,308,816	5.70
負債						
客戶存款	134,537,605	(3,300,669)	2.45	102,738,078	(2,302,286)	2.24
應付同業及其他金融機構款項	34,273,399	(1,779,260)	5.19	32,298,599	(1,760,418)	5.45
發行債券	3,802,734	(208,603)	5.49	1,594,004	(96,481)	6.05
計息負債總額	172,613,738	(5,288,532)	3.06	136,630,681	(4,159,185)	3.04
淨利息收入		5,178,618			4,149,631	
淨利差⁽¹⁾			2.61			2.66
淨利息收益率⁽²⁾			2.81			2.85

註：

(1) 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。

(2) 淨利息收益率是淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

受2013年市場貸款利率競爭和信貸結構變化的影響，本行生息資產平均收益率較上年小幅下降3個基點至5.67%。

受2013年市場競爭和存款利率上浮因素的影響，客戶存款平均成本率較上年有小幅上升，整體計息負債平均成本率較上年上升2個基點至3.06%。

在上述因素的綜合影響下，本行淨利差較上年降低5個基點至2.61%，淨利息收益率較上年降低4個基點至2.81%。

下表列出本行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。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	1,092,061	(86,746)	1,005,315
證券投資	897,878	315,143	1,213,021
存放中央銀行款項	92,319	16,210	108,529
應收同業及其他金融機構款項	(24,320)	(161,404)	(185,724)
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	17,104	89	17,193
利息收入變化	2,075,042	83,292	2,158,334
負債			
客戶存款	712,604	285,779	998,383
應付同業及其他金融機構款項	107,635	(88,793)	18,842
發行債券	133,689	(21,567)	112,122
利息支出變化	953,929	175,418	1,129,347

2. 利息收入

2013年，本行利息收入人民幣104.67億元，同比增加人民幣21.58億元，增幅26.0%。

本行利息收入各分項的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	85,952,995	6,106,800	7.10	70,797,558	5,101,485	7.21
證券投資	41,936,012	2,466,897	5.88	24,437,070	1,253,876	5.13
存放中央銀行款項	27,347,052	430,482	1.57	21,252,855	321,953	1.51
應收同業及其他金融機構款項	25,964,192	1,260,963	4.86	26,408,126	1,446,687	5.48
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	3,139,015	202,008	6.44	2,873,117	184,815	6.43

管理層討論與分析

2.1. 客戶貸款及墊款利息收入

2013年，客戶貸款及墊款利息收入人民幣61.07億元，同比增加人民幣10.05億元，增幅19.7%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年上升。

2.2. 證券投資利息收入

2013年，本行證券投資利息收入人民幣24.67億元，同比增加人民幣12.13億元，增幅96.7%。主要是證券投資平均餘額及平均收益率較上年大幅上升所致。

2.3. 存放中央銀行款項利息收入

2013年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣4.30億元，同比增加人民幣1.09億元，增幅33.7%，主要是受客戶存款增長影響，存放中央銀行款項平均餘額同比增長28.7%。

2.4. 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本行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， 以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
存拆放同業及其他金融機構款項	3,089,700	67,280	2.18	5,488,368	231,811	4.22
買入返售金融資產	22,874,492	1,193,683	5.22	20,919,758	1,214,876	5.81
應收同業及其他金融機構 款項總額	25,964,192	1,260,963	4.86	26,408,126	1,446,687	5.48

2013年，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.67億元，同比減少人民幣1.65億元，降幅71.0%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額和收益率均較上年大幅下降所致。

2013年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣11.94億元，同比減少人民幣0.21億元，降幅1.7%，主要是受市場利率走低影響，平均收益率同比下降0.59個百分點。但同時調整短期資金運用結構，主動增持買入返售債券及票據，平均餘額同比增加9.3%。

由於以上因素的影響，2013年，本行應收同業及其他金融機構利息總額為人民幣12.61億元，較去年減少人民幣1.86億元，同比減幅12.8%。

2.5. 以公允價值計量且變動計入當期損益的的金融資產利息收入

2013年，本行以公允價值計量且變動計入當期損益的的金融資產利息收入人民幣2.02億元，同比增加人民幣0.17億元，增幅9.3%。主要是以公允價值計量且變動計入當期損益的的金融資產平均餘額較上年上升所致。

3. 利息支出

2013年，本行利息總支出人民幣52.89億元，同比增加人民幣11.29億元，增幅27.2%。

3.1. 客戶存款利息支出

本行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， 以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
活期	43,577,799	374,178	0.86	38,343,520	361,053	0.94
定期	51,905,355	1,964,384	3.78	37,119,444	1,298,549	3.50
小計	95,483,154	2,338,562	2.45	75,462,964	1,659,602	2.20
零售存款						
活期	7,986,171	31,266	0.39	6,666,660	28,658	0.43
定期	13,283,893	428,465	3.23	9,144,335	300,616	3.29
小計	21,270,064	459,731	2.16	15,810,995	329,274	2.08
其他存款	17,784,387	502,376	2.82	11,464,119	313,410	2.73
客戶存款總額	134,537,605	3,300,669	2.45	102,738,078	2,302,286	2.24

2013年，本行客戶存款利息支出人民幣33.01億元，同比增加人民幣9.98億元，增幅43.4%，主要由於客戶存款的增長，加之受2012年加息滯後效應和2013年存款利率上浮影響，客戶存款平均成本率較上年上升21個基點至2.45%。

3.2. 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本行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， 以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
同業存放及拆入	18,509,624	1,041,416	5.63	14,246,011	797,820	5.60
向央行借款	1,927,630	48,813	2.53	868,332	24,843	2.86
賣出回購金融資產款項	13,836,145	689,031	4.98	17,184,256	937,755	5.46
金融機構借款總額	34,273,399	1,779,260	5.19	32,298,599	1,760,418	5.45

管理層討論與分析

2013年，本行向同業存放及拆入支付的利息為人民幣10.41億元，向央行借款利息支出為人民幣0.49億元，同比分別增加人民幣2.44億元和人民幣0.24億元，同比增幅分別為30.5%和96.5%，主要是由於同業存拆入及向央行借款平均餘額較上年增加所致。

2013年，本行賣出回購金融資產款項利息支出人民幣6.89億元，同比減少人民幣2.49億元，降幅26.5%，主要原因是賣出回購金融資產款項平均成本率較上年下降48個基點所致。

3.3. 債券發行利息支出

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度			截至2012年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
次級債	1,790,366	108,541	6.06	1,594,004	96,481	6.05
小微金融債	2,012,368	100,062	4.97	-	-	-
小計	3,802,734	208,603	5.49	1,594,004	96,481	6.05

2013年，本行次級債及小微企業金融債利息支出人民幣2.09億元，同比增加人民幣1.12億元，增幅116.2%。主要原因是本行在2013年4月，於中國銀行間市場新發行30億元人民幣5年期小微企業金融債（參見「財務狀況表分析－負債－發行債券」部分）。

4. 淨利差及淨利息收益率

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

2013年，本行淨利差2.61%，同比減少5個基點。淨利差下降的主要原因是：(1)客戶貸款、墊款收益率下降；(2)客戶存款成本率上升。

2013年，本行淨利息收入人民幣51.79億元，同比增加人民幣10.29億元，增幅24.8%。生息資產平均餘額增幅26.5%。淨利息收入的增幅低於生息資產平均餘額的增幅，原因：(1)計息負債成本率較上年增加2個基點至3.06%。(2)生息資產收益率較上年下降3個基點至5.67%。

5. 非利息收入

5.1. 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
手續費及佣金收入				
財務顧問費和諮詢服務手續費收入	237,939	154,128	83,811	54.4
代理理財業務手續費收入	180,224	107,406	72,818	67.8
託管業務手續費收入	128,348	28,834	99,514	345.1
銀行卡年費及手續費收入	72,466	45,750	26,716	58.4
擔保及承諾業務手續費收入	37,991	27,240	10,751	39.5
支付結算及代理手續費收入	37,350	42,648	(5,298)	(12.4)
手續費及佣金支出	(49,737)	(37,960)	(11,777)	31.0
手續費及佣金淨收入	644,581	368,046	276,535	75.1

2013年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣6.45億元，同比增加人民幣2.77億元，增幅75.1%，佔營業收入比例較上年上升3.1個百分點至11.0%。主要是本行採取措施，拓寬非利息性收入來源，增加服務性中間業務收入的結果。如財務顧問費和諮詢服務、代理理財業務及託管業務費同比大幅增加所致。

財務顧問費和諮詢服務手續費收入人民幣2.38億元，同比增加人民幣0.84億元，增幅54.4%，主要是該項業務量大幅增加所致。

代理理財業務手續費收入人民幣1.80億元，同比增加人民幣0.73億元，增幅67.8%，主要是該項業務量大幅增加所致。

託管業務手續費收入人民幣1.28億元，同比增加人民幣0.99億元，增幅345.1%，主要是該項業務量大幅增大所致。

銀行卡年費及手續費收入人民幣0.72億元，同比增加人民幣0.27億元，增幅58.4%，主要原因是持續加大資源投入，發卡質量顯著提高，結算交易額以及自助設備跨行交易額持續穩定增長。

管理層討論與分析

擔保及承諾業務手續費收入人民幣0.38億元，同比增加人民幣0.11億元，增幅39.5%，主要是該項業務量增大所致。

支付結算及代理手續費收入人民幣0.37億元，同比減少人民幣0.05億元，降幅12.4%，主要是支付結算及代理手續費費率下降所致。

5.2. 淨交易(損失)/收益

淨交易(損失)/收益主要包括外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失，以及交易性證券調整為公允價值產生的損益。2013年，本行淨交易損失人民幣0.90億元，主要是以公允價值計量的交易性證券市場價值下降和2013年H股募集資金結匯受匯率波動影響形成的匯兌損失所致。

5.3. 證券投資淨收益/(損失)

2013年，本行證券投資淨收益人民幣0.76億元，較2012年度減少人民幣0.12億元減幅為13.5%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
交易性金融資產買賣價差	71,852	95,565	(23,713)	(24.8)
可供出售金融資產買賣價差	4,310	(7,566)	11,876	(157.0)
合計	76,162	87,999	(11,837)	(13.5)

6. 營業費用

2013年，本行營業費用人民幣22.83億元，同比增加人民幣3.81億元，增幅20.1%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
員工成本	992,048	865,458	126,590	14.6
營業稅及附加費	381,018	313,225	67,793	21.6
折舊及攤銷	116,371	85,417	30,954	36.2
一般及行政支出	685,074	564,352	120,722	21.4
其他	108,347	72,996	35,351	48.4
營業費用總額	2,282,858	1,901,448	381,410	20.1

6.1. 員工成本

員工成本是本行營業支出的最大組成部分，分別佔截至2013年及2012年12月31日止年度營業支出總額的43.5%及45.5%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
薪金和獎金	665,965	592,725	73,240	12.4
養老金費用	109,667	89,486	20,181	22.6
住房福利及補貼	54,001	43,539	10,462	24.0
工會經費和職工教育經費	22,225	23,787	(1,562)	(6.6)
其他社會保障和福利費用	140,190	115,921	24,269	20.9
員工成本總額	992,048	865,458	126,590	14.6

2013年，本行員工總成本人民幣9.92億元，同比增加人民幣1.27億元，同比增幅14.6%。主要原因是由於業務規模擴大和分支機構數量增長帶動員工人數增加。截止2013年末，本行有在崗員工3,307人，較2012年增加436人，同比增幅15.2%。

6.2. 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與放貸(利息收入)、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2013年，營業稅及附加費人民幣3.81億元，同比增加人民幣0.68億元，增幅21.6%。

6.3. 折舊及攤銷

由於期內物業和設備保持穩定增長，2013年，折舊及攤銷為人民幣1.16億元，同比增加人民幣0.31億元，增幅36.2%。

6.4. 一般及行政支出

截至2013年12月31日止年度的其他一般及行政開支較2012年的人民幣5.64億元增加21.4%至人民幣6.85億元，主要是加大業務拓展所致。

7. 客戶貸款及墊款減值撥備

截至2013年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為人民幣5.36億元，2012年則為人民幣2.40億元，同比增加人民幣2.96億元，增幅123.5%。減值撥備增加的主要原因是貸款規模的擴大及針對部分行業提高減值損失比例所致。

管理層討論與分析

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，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
客戶貸款及墊款減值撥備	535,632	239,627	296,005	123.5

8. 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	22,935	21,773
應享稅後利潤	1,435	1,162
年末餘額	24,370	22,935

本銀行於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣1.1億元，本銀行出資人民幣2,200萬元，佔比20.0%。

9. 所得稅費用

本行適用所得稅稅率為25%，2013年及2012年的實際稅率分別為23.81%及23.54%。

下表載列截至2013年及2012年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2013年	2012年		
稅前利潤	3,057,445	2,517,383	540,062	21.5
按適用法定稅率25%利潤計算的稅項	764,361	629,346	135,015	21.5
加/(減)下列項目的納稅影響：				
免稅收入	(44,077)	(50,862)	6,785	(13.3)
不可抵扣費用	7,895	4,475	3,420	76.4
以前年度匯算清繳差異	-	9,619		
所得稅費用	728,179	592,578	135,601	22.9

二. 財務狀況表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	90,504,316	43.8	76,634,161	49.1
客戶貸款及墊款減值損失準備	(1,866,492)	(0.9)	(1,377,288)	(0.9)
客戶貸款及墊款淨額	88,637,824	42.9	75,256,873	48.2
投資證券 ⁽¹⁾	47,430,761	23.0	32,132,312	20.6
對聯營公司投資	24,370	0.0	22,935	0.0
現金及存放中央銀行款項	32,822,748	15.9	25,243,334	16.2
存放同業及其他金融機構款項	32,143,462	15.5	18,532,058	11.9
指定以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	2,009,537	1.0	2,413,849	1.5
固定資產	2,068,972	1.0	1,470,527	0.9
遞延所得稅資產	305,651	0.1	176,701	0.1
其他資產	1,343,690	0.6	914,889	0.6
資產總額	206,787,015	100.0	156,163,478	100.0

註：

(1) 投資證券包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資。

於2013年12月31日，本行資產總額人民幣2,067.87億元，較上年末增加人民幣506.24億元，增幅32.4%。其中：

- 客戶貸款及墊款總額較上年末增加人民幣138.70億元，增幅18.1%，主要是由於本行在有效控制風險的基礎上繼續加大對優質項目和重點目標客戶的貸款，同時結合重慶經濟發展特點，加強對市場發展潛力大、客戶需求突出的中小和小微企業貸款的投放。
- 投資證券較上年末增加人民幣152.98億元，增幅47.6%，主要是信託受益權和定向資產管理計劃規模增加所致。
- 現金及存放中央銀行款項較上年末增加人民幣75.79億元，增幅30.0%，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的總額較上年末增加人民幣136.11億元，同比增長73.4%，主要是由於拆放同業及買入返售金融資產大幅增加，買入返售金融資產較上年末增加人民幣75.41億元，增幅46.3%。

管理層討論與分析

1.1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款				
— 公司貸款	60,083,587	66.4	50,675,848	66.1
— 貼現	5,245,372	5.8	6,458,419	8.4
零售貸款				
— 按揭貸款	15,790,408	17.4	12,397,665	16.2
— 個人消費貸款	2,233,591	2.5	1,694,812	2.2
— 信用卡透支	1,007,641	1.1	535,575	0.7
— 個人經營貸款	6,127,637	6.8	4,846,272	6.3
— 其他	16,080	0.0	25,570	0.0
客戶貸款及 墊款總額	90,504,316	100.0	76,634,161	100.0

於2013年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額人民幣905.04億元，較上年末增加人民幣138.70億元，增幅18.1%。

公司貸款(不含貼現)人民幣600.84億元，較上年末增加人民幣94.08億元，增幅18.6%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末增加0.3個百分點至66.4%。期內本行在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟。其中期內製造業和批發及零售業貸款分別新增人民幣22.75億元和32.77億元。

票據貼現人民幣52.45億元，較上年末減少人民幣12.13億元，降幅18.8%，主要是由於市場需求下降所致。

零售貸款人民幣251.75億元，較上年末增加人民幣56.75億元，增幅29.1%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較年初上升2.4個百分點至27.8%。其中，按揭貸款較上年末增加人民幣33.9億元，增幅27.4%，主要支持居民自住房消費需求；個人經營性貸款較上年末增加人民幣12.81億元，增幅26.4%。是由於本行面對複雜的市場形勢變化，積極防範市場的系統性風險，重點滿足優質個人客戶信貸需要。

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，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	41,959,416	46.4	33,715,821	44.0
質押貸款	11,263,885	12.4	10,485,921	13.7
保證貸款	32,529,589	35.9	26,985,660	35.2
信用貸款	4,751,426	5.3	5,446,759	7.1
客戶貸款總額	90,504,316	100.00	76,634,161	100.0

客戶貸款減值撥備的變動(合同金額)

下表列出於所示日期本行客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初餘額	1,233,628	143,660	1,025,505	171,385
計提客戶貸款減值撥備	609,529	95,156	273,370	52,397
衝回客戶貸款減值撥備	(92,215)	(76,838)	(65,247)	(20,893)
計提客戶貸款減值撥備淨額	517,314	18,318	208,123	31,504
本年釋放的減值撥備折現利息	-	(9,570)	-	(4,951)
年內核銷的貸款	-	(41,082)	-	(57,064)
收回以前年度已核銷呆賬	-	4,224	-	2,786
年末餘額	1,750,942	115,550	1,233,628	143,660

管理層討論與分析

2013年，本行嚴格按照會計準則及監管當局相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，足額計提貸款及墊款減值準備。於2013年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣18.66億元，較上年末增加人民幣4.89億元；減值準備對不良貸款比率526.4%，較年初降低11.3個百分點。

1.2. 投資

下表列出於所示日期之本行以公允價值計算計入當期損益的金融資產及證券投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產				
— 企業債券	2,009,537	4.1	2,413,849	7.0
小計	2,009,537	4.1	2,413,849	7.0
證券投資—貸款和應收款項				
— 信託投資	27,909,790	56.5	18,075,348	52.3
— 向金融機構購買的理財產品	1,683,233	3.4	2,046,788	6.0
— 定向資產管理計劃	5,407,537	10.9	1,110,000	3.2
小計	35,000,560	70.8	21,232,136	61.5
證券投資—可供出售之證券				
— 國債	—	0.0	—	0.0
— 政策性銀行金融債券	2,901,170	5.8	2,995,618	8.7
— 企業債券	1,872,925	3.8	49,417	0.1
— 以公允價值計量的股權投資	182,850	0.4	199,052	0.5
— 其他	14	0.0	14	0.0
小計	4,956,959	10.0	3,244,101	9.3
證券投資—持有至到期之證券				
— 國債	4,930,028	10.0	5,235,549	15.2
— 政策性銀行金融債券	1,947,214	3.9	1,824,526	5.3
— 商業銀行債券	550,000	1.1	550,000	1.6
— 企業債券	46,000	0.1	46,000	0.1
小計	7,473,242	15.1	7,656,075	22.2
總額	49,440,298	100.0	34,546,161	100.0

於2013年12月31日，投資總額人民幣494.40億元，較上年末增加人民幣148.94億元，增幅43.1%。以公允價值計量並計入當期損益(交易而持有的)金融資產較上年末減少人民幣4.04億元，主要是本行順應市場行情，減持公司債券所致。可供出售金融資產較上年末增加人民幣17.13億元，主要是增持高流動性、低風險的政策性金融債，以提高本行流動性儲備。應收款項類投資較上年末增加人民幣137.68億元，主要是增持風險可控、收益較高的信託收益產品。

2. 負債

下表列出於所示日期本行負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
同業及其他金融機構存放和拆入	33,749,572	17.5	27,659,141	18.7
客戶存款	148,801,045	77.0	114,043,185	77.1
其他負債	5,804,219	3.0	4,234,301	2.9
應交稅金	175,138	0.1	172,826	0.1
遞延所得稅負債	-	0.0	5,789	0.0
發行債券	4,777,770	2.4	1,789,886	1.2
總負債	193,307,744	100.0	147,905,128	100.0

於2013年12月31日，負債總額人民幣1,933.08億元，較上年末增加人民幣454.03億元，增幅30.7%。客戶存款是本行最主要的資金來源，較上年末增加人民幣347.58億元，增幅30.5%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加人民幣60.90億元，增幅22.0%；發行債券增加29.88億元，增幅166.9%，是由於本行發行30億元中小企業金融債所致。

管理層討論與分析

2.1. 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
企業活期存款	46,694,854	31.4	37,560,210	32.9
企業定期存款	56,788,904	38.2	44,568,723	39.1
個人活期存款	10,202,369	6.8	8,488,325	7.4
個人定期存款	14,714,891	9.9	10,133,600	8.9
其他存款	20,400,027	13.7	13,292,327	11.7
客戶存款總額	148,801,045	100.0	114,043,185	100.0
其中：保證金存款	20,286,637	13.6	13,146,873	11.5

於2013年12月31日，客戶存款人民幣1,488.01億元，較上年末增加人民幣347.58億元，增幅30.5%。公司存款較上年末增加人民幣213.55億元，增幅26.0%；個人存款較上年末增加62.95億元，增幅33.8%。企業及個人活期存款人民幣568.97億元，較上年末增加人民幣108.49億元，增幅23.6%，定期存款較上年末增加人民幣168.01億元，增幅30.7%。

2.2. 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
次級債				
固定利率次級債－2019年	995,856	20.8	995,192	55.6
固定利率次級債－2022年	795,071	16.7	794,694	44.4
金融債				
固定利率金融債－2018年	2,986,843	62.5	—	—
	4,777,770	100.0	1,789,886	100.0

經本行2008年11月11日臨時股東大會審議通過，並經2009年2月9日銀監會銀監覆[2009]42號《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》批准，本行於2009年4月在中國國內銀行間市場發行10億元次級債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，前5個計息年度票面年利率為5.31%，本行有權在2014年4月3日行使以面值贖回債券的贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率在初始發行利率的基礎上提高3%，並維持該固定利率至債券到期日為止。

經本行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》銀監覆[2011]511號核准，本行於2012年3月在中國國內銀行間市場發行8億元次級債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.8%，本行有權在2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本銀行的其他負債之後，先於本銀行的股權資本。本銀行在計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了附屬資本。

經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》銀監覆[2012]526號核准，本銀行於2013年4月在銀行間市場發行人民幣30億元小微企業金融債券。於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的五年期小型微型企業金融債券，全部為固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%，募集資金將全部用與發放小微企業貸款。

截至2013年12月31日，本銀行未發生涉及次級債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	2,705,228	20.1	2,020,619	24.5
資本公積	2,444,623	18.1	800	0.0
其他儲備	2,653,606	19.7	1,683,263	20.4
未分配利潤	5,675,814	42.1	4,553,668	55.1
權益總額	13,479,271	100.0	8,258,350	100.0

根據中國證券監督管理委員會於2013年9月29日下發的2013第1255號文《關於核准重慶銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》核准了本銀行向境內和境外投資者首次發行(含超額配售)不超過770,500,000股H股。本銀行於2013年11月6日按發售價每股6港元發行670,000,000股每股面值人民幣1元的H股。於2013年12月4日，本銀行部分行使其於首次公開發行時獲得的超額配售選擇權，按發售價每股6港元超額配售14,608,901股每股面值人民幣1元的H股。

管理層討論與分析

於2013年12月31日，實收資本人民幣27.05億元，資本公積24.45億元，其他儲備26.54億元。其他儲備中，(i)盈餘公積較上年末增加人民幣2.33億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致。(ii)一般準備較上年末增加人民幣8.33億元，主要是按照一般準備不低於上年末風險資產餘額的1.5%新增準備所致。

4. 貸款質量分析

4.1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本行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，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日		於2012年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	89,545,465	98.94	74,915,661	97.76
關注	604,249	0.67	1,462,356	1.91
次級	233,872	0.26	144,679	0.19
可疑	95,104	0.10	99,918	0.13
損失	25,626	0.03	11,547	0.01
客戶貸款及墊款總額	90,504,316	100.00	76,634,161	100.00
不良貸款額	354,602	0.39	256,144	0.33

2013年，本行面對複雜的經濟金融形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，信貸資產質量繼續保持穩定。於2013年12月31日，不良貸款餘額人民幣3.55億元，較上年增加人民幣0.98億元；不良貸款率0.39%，較上年微升0.06個百分點，可疑類貸款佔比持續降低，關注類貸款佔比0.67%，較上年下降1.24個百分點。

4.2 貸款集中度

4.2.1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	於2013年12月31日				於2012年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
製造業	15,550,827	17.2	121,636	0.78	13,275,408	17.3	122,119	0.92
批發和零售業	10,597,333	11.7	80,323	0.76	7,320,311	9.5	6,297	0.09
建築業	6,893,052	7.6	0	0.00	5,670,282	7.4	0	0.00
房地產	6,572,898	7.2	30,000	0.46	4,437,890	5.8	31,548	0.71
租賃和商務服務業	4,599,200	5.1	1,854	0.04	4,319,477	5.6	1,944	0.05
水利、環境和公共設施管理業	4,155,130	4.6	0	0.00	4,883,806	6.4	0	0.00
交通運輸、倉儲和郵政業	2,738,775	3.0	0	0.00	2,238,020	2.9	0	0.00
採礦業	2,630,498	2.9	0	0.00	2,736,497	3.6	0	0.00
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,412,688	1.6	0	0.00	1,430,795	1.9	0	0.00
農、林、牧、漁業	1,143,960	1.3	0	0.00	1,379,400	1.8	0	0.00
居民服務和其他服務業	853,643	0.9	0	0.00	653,943	0.9	0	0.00
教育	826,451	0.9	0	0.00	893,731	1.2	0	0.00
金融業	515,993	0.6	2,993	0.58	38,200	0.0	8,200	21.47
科學研究、技術服務和地質勘查業	477,196	0.5	0	0.00	62,000	0.1	0	0.00
信息傳輸、計算機服務和軟件業	382,263	0.4	8,597	2.25	302,907	0.4	43,997	14.52
住宿和餐飲業	267,039	0.3	9	0.003	579,500	0.8	4,510	0.78
文化、體育和娛樂業	247,700	0.3	0	0.00	407,000	0.5	0	0.00
公共管理和社會組織	150,000	0.2	0	0.00	-	0.0	0	0.00
衛生、社會保障和社會福利業	68,941	0.1	0	0.00	46,681	0.1	0	0.00
票據貼現	5,245,372	5.8	0	0.00	6,458,419	8.4	0	0.00
個人貸款	25,175,357	27.8	109,190	0.43	19,499,894	25.4	37,529	0.19
總計	90,504,316	100.0	354,602	0.39	76,634,161	100.0	256,144	0.33

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析

2013年，面對複雜多變的外部經濟環境，本行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。

信息傳輸、計算機服務和軟件業的不良貸款額較上年末減少人民幣0.35億元、不良貸款率降低12.27個百分點是由於本行部分收回及核銷一筆數額較大的不良貸款所致。

金融業的不良貸款額較上年末減少0.05億元，不良率降低20.9個百分點是由於本行核銷不良貸款所致。

房地產業的不良貸款額和不良貸款率繼續保持下降勢頭，不良額較上年末減少155萬元、不良率較上年下降0.25個百分點。

4.2.2. 借款人集中度

2013年，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.09%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的22.84%，均符合監管要求。於2013年12月31日，本行十大單一借款人的貸款均為非不良貸款。

(1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日	於2011年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	5.09	4.63	6.17
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	≤50	22.84	31.95	40.47

註：以上數據參照中國銀監會頒布的公式計算。

(2) 前十大單一借款人情況

(除特別註明外，以人民幣千元列示)		於2013年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶	所屬行業		
客戶A	製造業	835,000	0.92
客戶B	交通運輸、 倉儲和郵政業	400,000	0.44
客戶C	建築業	360,000	0.40
客戶D	房地產業	320,000	0.35
客戶E	房地產業	320,000	0.35
客戶F	建築業	305,000	0.34
客戶G	房地產業	303,980	0.34
客戶H	租賃和商務服務業	300,000	0.33
客戶I	房地產業	300,000	0.33
客戶J	製造業	300,000	0.33

4.2.3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	於2013年12月31日			於2012年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款	60,083,587	245,413	0.41	50,675,848	218,615	0.43
短期貸款	40,891,142	242,360	0.59	31,678,381	209,312	0.66
中長期貸款	19,192,445	3,053	0.02	18,997,467	9,303	0.05
零售貸款	25,175,357	109,189	0.43	19,499,894	37,529	0.19
住房按揭及個人商用物業房 地產貸款 ⁽¹⁾	15,278,964	15,221	0.41	11,976,329	6,720	0.19
個人經營及再就業貸款	6,127,637	81,780	1.33	4,846,272	22,493	0.46
其他 ⁽²⁾	3,768,757	12,188	0.32	2,677,293	8,316	0.31
票據貼現	5,245,372	0.00	0.00	6,458,419	0	0.00
總計	90,504,316	354,602	0.39	76,634,161	256,144	0.33

註：

- (1) 個人購商用房貸款只包含商用房按揭貸款，未包含其他消費貸款內用於購商用房的部分。
- (2) 其他貸款包含的品種為：長江卡循環貸款、長江快易貸、出國留學保證金貸款、個人消費汽車按揭貸款(間客式)、個人消費汽車按揭貸款(直客式)、個人營運汽車按揭貸款、農轉非專項貸款、其他個人綜合消費貸款。

於2013年12月31日，公司類貸款不良率較上年末下降0.02個百分點至0.41%，個人類貸款不良率較上年末上升0.24個百分點至0.43%。

4.2.4. 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2013年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2012年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期3個月以內	150,730	33.87%	74,878	25.25%
逾期3個月至1年	127,489	28.65%	119,568	40.31%
逾期1年以上3年以內	120,714	27.12%	6,147	2.07%
逾期3年以上	46,089	10.36%	95,989	32.37%
已逾期客戶貸款和墊款總額	445,022	100.00%	296,582	100.00%

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

管理層討論與分析

截至2013年12月31日，逾期貸款總額人民幣4.45億元，較上年末增加人民幣1.48億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為0.49%，較2012年上升0.1個百分點。

5. 分部信息

5.1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2013年		2012年		2011年		2010年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	77.81	22.19	79.85	20.15	82.82	17.18	88.15	11.85
貸款	73.83	26.17	73.85	26.15	79.41	20.59	82.21	17.79
資產	77.72	22.28	80.13	19.87	85.14	14.86	90.31	9.69
貸存比	57.71	71.74	62.14	87.24	68.74	85.92	66.88	107.71
不良貸款率	0.26	0.75	0.24	0.59	0.40	0.17	0.44	0.00
減值準備對不良貸款比率	787.84	268.30	748.91	294.96	476.47	978.26	461.05	-

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2013年		2012年		2011年		2010年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
平均總資產回報率	1.47	0.58	1.62	0.11	1.19	1.74	1.17	1.13
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	10.88	11.48	7.05	13.74	7.49	11.03	6.52	11.80
成本收入比率	30.51	42.15	31.13	54.51	34.15	34.77	34.07	33.52

異地指除重慶市以外的地區，包括位於成都市、貴陽市和西安市的三家分行的資料。

5.2 業務分部摘要

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	截至2013年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,193,720	612,410	2,372,488	-	5,178,618
分部內部淨利息收入／(支出)	1,670,275	384,039	(2,054,314)	-	-
淨利息收入	3,863,995	996,449	318,174	-	5,178,618
淨手續費及佣金收入	466,427	178,154	-	-	644,581

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	截至2012年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,123,922	444,289	1,581,420	-	4,149,631
分部內部淨利息收入／(支出)	659,943	266,199	(926,142)	-	-
淨利息收入	2,783,865	710,488	655,278	-	4,149,631
淨手續費及佣金收入	212,857	155,189	-	-	368,046

管理層討論與分析

6. 資產負債表外項目分析

本行資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本開支承諾、營運租賃承諾等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證和開出保函等構成；其中，信用卡承諾和銀行承兌匯票及開出信用證是重要的組成部分。於2013年12月31日，信用卡承諾和銀行承兌匯票及開出信用證餘額分別為8.03億元和371.98億元。

(除特別註明外，以人民幣千元列示)	1年內	1至5年	5年以上	合計
2013年12月31日				
未使用的信用卡額度	802,728	-	-	802,728
擔保、承兌及信用證	37,102,049	95,733	-	37,197,782
經營租賃承擔	50,842	97,025	2,164	150,031
資本開支承擔	300,318	18,383	-	318,701
合計	38,255,937	211,141	2,164	38,469,242

(除特別註明外，以人民幣千元列示)	1年內	1至5年	5年以上	合計
2012年12月31日				
未使用的信用卡額度	651,269	-	-	651,269
擔保、承兌及信用證	26,618,163	65,615	-	26,683,778
經營租賃承擔	41,256	83,811	46,842	171,909
資本開支承擔	387,421	118,467	10,000	515,888
合計	27,698,109	267,893	56,842	28,022,844

6.4. 業務綜述

一、公司銀行業務

下表列示公司銀行業務的分部會計信息及變動情況：

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年 12月31日	2012年 12月31日	變動率
外部客戶淨利息收入	2,193,720	2,123,922	3.3%
分部內部淨利息收入／(支出)	1,670,275	659,943	153.1%
淨利息收入	3,863,995	2,783,865	38.8%
淨手續費及佣金收入	466,427	212,857	119.1%
其他營業收入	35,762	—	
貸款和墊款的減值撥備	(203,938)	(156,647)	30.2%
營業費用	(1,649,309)	(1,428,528)	15.5%
—折舊和攤銷	(91,095)	(64,172)	42.0%
—其他	(1,558,214)	(1,364,356)	14.2%
稅前利潤	2,512,937	1,411,547	78.0%
資本開支	357,027	219,680	62.5%
分部資產	99,028,672	83,168,190	19.1%
分部負債	(129,009,036)	(99,538,045)	29.6%

註： 上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務

(一) 公司存款

公司存款保持快速穩定增長。我們努力搶抓公司存款市場，加強營銷。截至2013年12月31日，公司存款餘額(不含保證金)達人民幣1,034.84億元，佔各項存款餘額的69.55%，較上年增加213.55億元，增長26.0%。

根據中國人民銀行重慶營管部的資料，截至2013年12月31日，本行在重慶區域的人民幣公司存款餘額(含保證金)達到936.23億元，排名第三，較年初上升兩位，僅次於工商銀行重慶市分行和建設銀行重慶市分行。重慶區域人民幣公司存款市場份額達8.0%，較去年末佔比(7.65%)提高0.35個百分點。重慶區域人民幣公司存款較年初增加183.89億元，增幅排名全市第二，僅次於建設銀行重慶市分行。

管理層討論與分析

(二) 公司貸款

公司信貸投放審慎適度。在貸款投放上，我們根據客戶所在地的經濟運行情況和產業發展方向，有效結合國家宏觀調控政策，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。截至2013年12月31日，公司貸款餘額(不含貼現)人民幣600.84億元，較上年增加人民幣94.08億元，增長18.6%。

(三) 公司業務產品

公司業務產品體系進一步完善。我們根據區域的經濟和主要行業狀況，針對行業特點、客戶結算慣例、資金留存方式等，研發能滿足客戶需求的相關金融產品。2013年本行重點開展供應鏈金融業務，加強對力帆集團和重慶建工集團等大型企業的上下遊客戶群營銷。截至2013年12月31日，我們的供應鏈融資授信額度約為人民幣63.68億元，較年初增加11.34億元。

二. 小微業務

(一) 2013年小微業務綜述

2013年按國家四部委統計口徑，本行小微企業貸款餘額為300.80億元，比年初增長81.58億元，增幅為37.2%，高於全行貸款平均增幅19.1個百分點，貸款增量比上年多增23.60億元，連續5年達到「兩個不低於」的監管要求，支持小微企業戶數和發放小企業貸款量在重慶地區同業中排名前列。在發展小微業務規模的同時，本行更加關注對小微客戶數量的積累，截至2013年12月31日，全行小微貸款客戶數達到16,112戶，佔全部公司類貸款客戶數超過85%，其中單戶500萬元以下的小微企業貸款餘額為143.17億元，較年初增加42.49億元，增幅42.2%，客戶數達到15,244戶，佔全部小微類貸款客戶數比重超過94%。

(二) 微貸業務方面

截至12月31日，本行基於德國IPC信貸技術發放的小額貸款餘額達到14.63億元，比年初新增4.83億元，增幅為49%，客戶數為5,455戶，比年初增加721戶，增幅為15.2%，貸款加權年利率為14.67%，遠高於全行平均利率水平。重慶市現有小微企業及個體工商戶超過100萬戶，基於此，本行認為該項貸款未來增長潛力巨大。

(三) 發展小微企業的措施

(1) 在業務市場營銷上。本行以一園一圈(工業園區、特色商圈)、一專一會(專業市場、商會或協會)、一鏈一帶(圍繞核心企業的產業鏈、區縣特色工農業產業帶)客戶為主要目標客戶群，建立細分市場並且據此提供特色業務。本行根據客戶需要，開發針對性的、標準化的金融產品和服務，已形成武隆小水電、大足龍水•誠信貸、朝天門小商品批發市場商戶•租金貸等6個業務模式，建立起以品牌營銷、管道營銷、集群營銷為重點的綜合性營銷管道。

- (2) 在業務管理模式上。本行充分吸收借鑒同行的先進做法，結合自身長期探索的經驗，確立准事業部制的運作模式。整合信貸評審職能，併入小微企業銀行部，實施以小微企業銀行部核心，全流程經營管理方式，推行標準化、批量化、流程化的信貸審批機制，領先於重慶地區乃至西部地區同類銀行。
- (3) 在業務風險管理上。本行按照風險管理與業務發展並重的原則，不斷完善小微業務風險管理體系，2013年主要從以下三個方面著手降低小微業務授信風險。一是建立完善的審批管理架構及職能分工，按照小微企業銀行部評審中心，小企業信貸中心風險管理團隊、經營機構審批小組三個層面開展小微業務風險管理和控制；二是細分市場控制風險。業務層面，實行小型企業貸款(100萬以上)和微型企業貸款(100萬以下)業務的分開運營與管理；客戶層面，採用集群式客戶定位，將客戶細分至不同行業，制定客戶量化准入標準；三是實施分級風險授權管理模式。總行按照經營機構主要負責人有做小微業務的意願，經營機構有小微風險的管控能力，經營機構所在區域內有相應的客戶群體以及經營機構有能做小微業務的客戶經理隊伍的「四有」原則，對分支機構下放一定的信貸審批權限，在權限範圍內，經營機構自行審批。在專營機構小企業信貸中心，信貸審批權限下放信貸員，實行交叉審批。對超過經營機構授權的業務，由小微銀行部專職評審人員及評審中心進行相應權限審批。
- (4) 在業務渠道建設上。渠道建設是實現小微企業批量化、集群化開發的重要支撐，本行從內部、外部兩個方面進行了管道建設。在內部方面，本行針對小微企業經營特點，單獨開發了小微企業網銀、小微企業手機銀行等IT系統，為小微企業提供了便捷、高效的支付結算管道。在外部方面，本行積極與市場主體對接，構建以融資擔保公司、政府機構、商會和協會為主體，專業管理公司和行業龍頭企業為補充的多層次合作平台，增加小微企業在融資過程中的可著力點。目前本行與146家擔保公司、50家協會、26家專業管理公司建立了業務合作關係。

管理層討論與分析

三. 個人銀行業務

下表列示個人銀行業務的分部會計信息及變動情況：

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年 12月31日	2012年 12月31日	變動率
外部客戶淨利息收入	612,410	444,289	37.8%
分部內部淨利息收入／(支出)	384,039	266,199	44.3%
淨利息收入	996,449	710,488	40.3%
淨手續費及佣金收入	178,154	155,189	14.8%
其他營業收入	4,288	—	
客戶貸款和墊款的減值撥備	(331,694)	(82,980)	299.7%
營業費用	(433,281)	(339,657)	27.6%
—折舊和攤銷	(23,762)	(15,258)	55.7%
—其他	(409,519)	(324,399)	26.2%
稅前利潤	413,916	443,040	(6.6%)
資本開支	91,587	52,273	75.2%
分部資產	25,403,594	19,789,768	28.4%
分部負債	(25,352,437)	(18,861,273)	34.4%

(一) 個人存款

本行在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，充分發揮區域品牌優勢，重點針對中高端目標客戶群開展服務營銷。2013年末，個人存款餘額人民幣249.17億元，較上年末增長人民幣62.95億元，增幅33.8%，繼續保持較快的增長速度。

(二) 個人貸款

個人貸款實現穩健增長，住房按揭貸款及個人經營性貸款發展迅速。不斷優化貸款結構，創新個人貸款產品，促進客戶結構調整和產品結構調整，加大收益率更高的個人經營性貸款業務投放。個人貸款(包括按揭貸款、個人消費類貸款，信用卡透支、及個人經營貸款)較上年末增長人民幣56.75億元至251.75億元，其中個人按揭貸款較上年末增長人民幣33.92億元至157.90億元；個人經營性貸款較上年末增長12.81億元至人民幣61.27億元。

政策性貸款穩健發展，其中政府承擔部分風險的再就業小額擔保貸款作為本行政策性貸款的優勢項目，在推進重慶市城鄉居民就業方面產生積極作用的同時，也為本行帶來了較好收益，形成了經濟利潤、社會責任雙贏局面。

(三) 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升。於2013年12月31日，本行借記卡發卡總量達2,304.188千張，消費交易額82.569億元，同比增長66.76%。本行始終致力於銀行卡消費、結算等應用功能的豐富、管道的完善和安全性能的提升，2013年6月面向社會公眾發行金融IC卡，成為重慶地區首家對外發行金融IC卡的本地法人銀行。

四. 資金運營業務

下表列示資金業務的分部會計信息及變動情況：

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年 12月31日	2012年 12月31日	變動率
外部客戶淨利息收入	2,372,488	1,581,420	50.0%
分部內部淨利息收入／(支出)	(2,054,314)	(926,142)	121.8%
淨利息收入	318,174	655,278	(51.4%)
淨手續費及佣金收入	-	-	
淨交易收益	(89,789)	25,789	(448.2%)
投資類證券淨收益	76,162	87,999	(13.5%)
對聯營企業的投資收益	1,435	1,162	23.5%
其他營業收入	8,659	5,947	45.6%
客戶貸款和墊款的減值撥備	-	-	
營業費用	(189,492)	(123,118)	53.9%
— 折舊和攤銷	(1,339)	(5,531)	(75.8%)
— 其他	(188,153)	(117,587)	60.0%
稅前利潤	125,149	653,057	(80.8%)
資本開支	295,783	140,046	111.2%
分部資產	82,041,463	53,019,531	54.7%
分部負債	(38,942,492)	(29,503,770)	32.0%

2013年隨著央行對流動性的逐步收緊，銀行間市場資金利率不斷上升，面對日益嚴格的監管環境和日趨複雜的經濟形勢，本行繼續加強對資金業務風險的管控，在保證充裕流動性的前提下，資金業務各項業務穩步推進—信託受益權、債券、理財等業務品種為2013年本行主要的投資標的。

經過一年的努力，本行資金業務運行良好、有序。全年實現稅前利潤1.25億元，較2012年度下降5.28億元，主要原因是：(1)我行資金業務量迅速增長，使資金成本相應增加；(2)2013年度市場資金價格持續高位，導致資金成本上升。

管理層討論與分析

(一)按持有目的劃分的證券投資分佈情況

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
持有至到期類	7,473,242	15.17%	7,656,075	22.29%
貸款和應收款項類	35,000,560	71.06%	21,232,136	61.82%
交易類	2,009,537	4.08%	2,413,849	7.03%
可供出售類	4,774,095	9.69%	3,045,035	8.86%
合計	49,257,434	100.00%	34,347,095	100.00%

截至2013年12月31日，本行持有的持有至到期類債券較上年末減少1.83億元，佔比下降7.12個百分點，貸款和應收款項類投資較上年末增加137.68億元，佔比提高9.24個百分點，交易類債券較上年末減少4.04億元，佔比下降2.95個百分點；可供出售類交易類債券較上年末增加17.29億元，佔比提高0.83個百分點。

(二)按信用評級劃分的證券投資分佈情況

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	455,043	0.92%	741,616	2.16%
AA-至AA+	3,791,364	7.70%	2,317,650	6.75%
未評級	45,011,027	91.38%	31,287,829	91.09%
合計	49,257,434	100.00%	34,347,095	100.00%

2013年，本行加強了對銀行間市場利率走勢的分析分析，根據市場利率的變化，自2013年下半年開始。陸續增持了高流動性的記賬式過國債和政策性金融債，同時增持了評級在AA(含AA)以上高票面收益的企業債券。截至2013年12月31日，本行未評級證券投資較上年末增加137.23億元，佔比提高0.29個百分點。未評級證券投資主要是貸款和應收款項投資和政府債券投資。

(三)按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

除特別註明外，以人民幣千元列示	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	7,507,460	15.24%	3,850,275	11.21%
3個－12個月	9,514,220	19.32%	4,807,236	14.00%
1年－5年	25,329,847	51.42%	21,299,768	62.01%
5年以上	6,905,907	14.02%	4,389,816	12.78%
合計	49,257,434	100.00%	34,347,095	100.00%

截至2013年12月31日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末增加83.64億元，佔比提高9.35個百分點。

(四)持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2013年12月31日，本行金融債券面值餘額為55.75億元，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行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

債券名稱	面值	年利率	到期日
2012年政策性銀行債	1,000,000	3.39	2015年07月09日
2012年政策性銀行債	500,000	3.93	2015年04月23日
2012年政策性銀行債	500,000	3.87	2019年06月28日
2012年政策性銀行債	500,000	5.69	2019年06月29日
2012年政策性銀行債	500,000	4.11	2017年04月23日
2013年政策性銀行債	460,000	5.04	2023年10月24日
2006年政策性銀行債	380,000	3.79	2021年06月28日
2005年政策性銀行債	200,000	4.10	2025年08月30日
2008年商業銀行混合資本債	200,000	5.70	2024年05月26日
2002年中國國際信託投資公司債	120,000	5.10	2023年12月12日

管理層討論與分析

五. 分銷渠道

(一) 物理網點

截至2013年12月31日，我們通過我們的總行營業部、小企業信貸中心，以及114家分、支行，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

我們通過廣泛的分銷管道推廣個人銀行產品及服務，截至2013年12月31日，包括我們的總行營業部、小企業信貸中心以及114家分、支行和61個自助銀行中心及655台自動終端機及電話銀行、手機銀行及網上銀行。

(二) 自助銀行

我們的離行式自助銀行及自助終端機向客戶提供安全便捷的服務，亦提高了我們的投入產出率。截至2013年12月31日，我們擁有43個離行式自助銀行、78個在行式自助銀行及655台自助終端機(包括315台ATM、180台自助存取款機及160台多媒體自助終端機)，提供提款、賬戶查詢、繳付賬單、存款、更改密碼及／或轉賬服務。於2013年，我們處理的自助銀行交易宗數約為710萬宗，而交易總額為人民幣95億元。

(三) 電子銀行

2013年，重慶銀行的電子銀行管道建設與經營工作繼續保持高速發展的局面，電子銀行業務的產品分銷與客戶服務能力持續提升，各項業務指標均實現同比大幅增長，電子銀行業務的價值創造能力日益增強，在節約交易成本、助推理財銷售、培育新興業務生態等方面效益體現明顯。

(1) 網上銀行

企業網上銀行

重慶銀行根據用戶需求，精心設計並優化部分網銀功能，實現了企業通知存款、收款行模糊輸入法、批量代發代扣、集團資金歸集、銀企直連等自動化功能。截至2013年末，企業網上銀行客戶累計達到6,943戶，比上年末增長24.25%；全年累計交易金額達1,777.90億元，比上年末增長76.60%，交易筆數達154.64萬筆，比上年末增長107.69%。

網上銀行不斷進行優化升級，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求，提升客戶體驗度。

個人網上銀行

2013年個人網上銀行在通過優化櫃面簽約與理財產品銷售流程、新增失敗交易短信提醒等功能，持續改善了業務支撐力與用戶使用友好度。截至2013年末，個人網上銀行客戶累計達到13.39萬戶，比上年末增長83.2%；全年交易筆數達144.76萬筆，比上年末新增134.9%；全年累計交易金額人民幣266.26億元，比上年增長259.3%，其中理財產品銷售額就高達人民幣103億元。網上銀行以滿足客戶多層次、多樣化的金融服務為中心，通過不斷的優化升級，來提升客戶體驗度及滿意度。

(2) 手機銀行

2013年手機銀行推出了手勢密碼登陸、二維碼收付、手機號轉賬及他行賬戶等創新業務，簡化了手機銀行部分繁瑣的操作流程，極大地提升了客戶體驗。同時，手機銀行不斷豐富產品功能，新增快速繳費、商旅預訂、彩票購買等增值業務，增強了客戶對本行的黏性。截至2013年末，手機銀行客戶累計達6.49萬戶，比上年末增長338.9%；全年累計交易金額31.51億元，比上年增長1,270.0%，交易筆數153.31萬筆，比上年末增長1,008.5%。

信息技術

積極推進信息系統建設，有力支持業務發展。一是完成了核心系統客戶信息改造，實現了統一簽約功能，極大提高櫃面簽約工作效率；二是完成了新電話銀行的投產，實現了功能全面升級，同時對原有信用卡和借記卡兩套外呼系統進行了整合；三是完成了中小商戶POS終端系統建設、在傳統銀聯消費類交易外，還具備了商戶T+0資金入賬、代理繳費、跨行轉賬以及理財產品購買等功能，促進本行POS收單業務的快速發展。四是完成了小微移動支付平台的建設工作，為本行小微客戶群體提供更為豐富的服務管道，提升客戶滿意度和客戶粘度。五是完成了稽核管理系統、非零售信用風險內部評級系統、操作型客戶管理系統、綜合統計系統等管理系統的建設投產工作，進一步提升了內部管理水平；六是完成了核心需求調研和論證項目，形成了本行核心系統改造所需要的關鍵業務需求，為下一步系統改造奠定了堅實基礎。

加強基礎設施及災備建設，保證業務正常運行。一是完成了新信息中心的建設及搬遷工作，使得信息資料中心達到國家A級機房標準，全年核心業務主機、骨幹網絡系統運行穩定，可用率達100%。二是完成了同城災備中心場地的建設及部分重要系統的部署工作，並成功進行了同城災備核心業務系統的切換工作，實現了對生產數據中心系統的有效接管。

管理層討論與分析

持續加強內控建設，提升信息科技風險防控能力。一是組織開展IT內控制度建設，完成35項IT制度的制定及修訂工作；二是實施信息安全管理體系建設，建立了基本的信息安全管理制度框架；三是積極開展信息科技風險排查工作，通過自查、現場檢查的方式對數據中心、各分支行運行風險、信息安全風險進行檢查，並完成了重要信息系統信息安全等級保護測評工作，保障信息系統安全運行。

六. 主要附屬公司及聯營公司

本銀行於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣1.1億元，本銀行出資人民幣2,200萬元，佔比20%。截至2013年12月31日及2012年12月31日，本行應享利潤如下表所示：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	22,935	21,773
應享稅後利潤	1,435	1,162
年末餘額	24,370	22,935

6.5. 風險管理

6.5.1. 信用風險

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行所面臨的信用風險主要來自於貸款組合、投資組合、擔保及承諾以及其他支付承諾。

本行從組織架構、制度建設、市場准入、風險限額、計量工具、動態授權、授信審批、貸後管理、不良清收等方面管理本行所面臨的信用風險。

2013年，本行積極應對宏觀經濟形勢變化，制定年度授信政策指引，對行業、區域、客戶提出信貸投放策略，不斷優化調整信貸結構，積極支持實體經濟發展；持續做好地方政府融資平台貸款、房地產貸款風險管控，加強名單制管理、加大風險監測力度，積極化解潛在違約風險；進一步加強對金融機構的統一授信管理，規範與金融機構合作的創新業務管理，加強對合作者資信實力、業務資金流向的把控。

6.5.2. 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

2013年，本行在符合巴塞爾新資本協議和全面風險管理體系建設目標的指導下，持續加強操作風險管理體系建設，不斷提升操作風險管理水平。積極推進操作風險管理工具的運用，通過建設操作風險管理信息系統，增強自評估、指針監測和損失資料收集的成效；加強流程銀行建設，完善治理結構，全面梳理各類業務流程，查找並解決流程中存在的問題，提升流程的執行效率，降低流程風險；進一步規範員工管理，通過不斷的培訓和學習，提高員工素質，同時強化員工風險排查，完善員工違規行為處理程序，加大問責和處罰力度；加大對信息科技風險的監測力度，優化信息科技風險監測指針，擴大風險信息收集範圍，加深風險信息分析力度，及時對風險隱患進行預警。

6.5.3. 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的可能性，主要包括交易帳戶利率風險和匯率風險。

6.5.3.1. 交易帳戶利率風險

本行涉及交易帳戶利率風險的金融工具主要為債券。交易帳戶利率風險管理方面，建立了前中後台相分離的市場風險管理架構，通過分級授權、風險限額體系、定期估值等手段進行市場風險管理。

2013年，本行密切關注金融市場變化，繼續完善市場風險管理制度和限額體系，開始逐步使用風險價值法(VaR)來識別、監測和控制市場風險。

6.5.3.2. 匯率風險

匯率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。本行通過敞口限額管理和資產負債幣種結構管理，確保匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

6.5.4. 流動性風險管理

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

本行董事會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，高級管理層下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險管理日常工作，資產負債管理部、資金部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

管理層討論與分析

本行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指針及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構。不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理周會協調製度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

另外，本行持續開展了流動性風險壓力測算(至少每季度測試一次)，增加了對流動性風險的敏感性壓力測試。通過實施壓力測試，不斷增加本行對流動性風險管控能力，提升流動性風險管理水平。2013年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下的流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。下一步，本行將持續不斷地優化測試方案，強化對流動性風險的監測及預警。

2013年末，反映本行流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

6.5.4.1. 流動性風險分析

2013年以來，受宏觀環境、監管政策以及國際主要國家貨幣政策等多重因素影響，我國銀行間市場流動性經歷了較為嚴重的危機，在上半年6月份集中爆發，直接導致少數銀行之間的債務違約，在市場間造成了嚴重的不良影響，並引發流動性風險。本行一直致力於提高流動性風險管理水平，未雨綢繆，一如既往地堅持審慎的流動性風險管理理念，並制定政策措施加以貫徹和落實。本行在整個銀行業流動性風險暴發的過程中，未出現流動性風險，也未出現高成本的融資事件。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2013年末，本行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

(除特別註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2013年12月31日									
非衍生工具流動性缺口淨值	(55,854,045)	12,250,117	(5,111,781)	17,885,466	(3,363,167)	43,255,413	28,141,503	300,511	37,504,017
2012年12月31日									
非衍生工具流動性缺口淨值	(44,605,322)	3,857,297	(3,005,882)	(9,573,948)	24,245,644	34,149,185	22,679,604	283,638	28,030,216

2013年末，本行各期限累計缺口人民幣375.04億元，較上年末增加人民幣94.74億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣558.54億元，但本行存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本行實際流動性的影響不大。

6.5.5. 市場風險管理

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

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

6.5.5.1. 利率風險分析

利率風險是指金融資產和金融負債的公允價值或未來現金流量因市場利率變動而發生波動的風險。現金流量的利率風險是指金融工具的未來現金流量隨著市場利率的變化而波動的風險。公允價值的利率風險是指某一金融工具的價值將會隨著市場利率的改變而波動的風險。本行利率風險敞口面臨著由於市場主要利率變動而產生的公允價值風險和現金流利率風險。

本行定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

2013年，中國經濟繼續保持弱復甦態勢，在利率市場化加速推進的大政策背景下，各種金融創新層出不窮，市場監管力度之大為近年罕見，「流動性」顯得彌足珍貴，貨幣市場利率一年內出現兩次大幅波動，債券市場收益率整體抬升了一個較大的台階。面對利率市場化進程的推進以及金融市場競爭的加劇，本行合理運用FTP定價系統，完善利率定價管理，適時調整資金定價，有效控制貸款利率浮動和付息成本，提高利率風險管理的前瞻性，保證本行的收益和市場價值持續提升。

管理層討論與分析

本行利率風險缺口按合同復位價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2013年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	32,148,172	-	-	-	-	674,576	32,822,748
存放於同業及其他金融機構的 款項	19,045,264	7,049,088	4,009,110	2,040,000	-	-	32,143,462
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	-	-	63,517	1,049,852	896,168	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	59,339,944	7,742,789	18,736,977	2,406,330	411,784	-	88,637,824
證券投資							
— 貸款和應收款項	240,537	4,731,390	9,079,233	20,949,400	-	-	35,000,560
— 可供出售之證券	-	-	26,976	2,031,390	2,715,743	182,850	4,956,959
— 持有至到期之證券	30,000	495,995	554,987	2,229,057	4,163,203	-	7,473,242
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	24,370	24,370
其他金融資產	-	-	-	-	-	991,253	991,253
資產總額	110,803,917	20,019,262	32,470,800	30,706,029	8,186,898	1,873,049	204,059,955
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	28,892,753	4,154,671	552,477	-	149,671	-	33,749,572
客戶存款	67,497,677	15,143,947	29,204,308	36,949,902	5,211	-	148,801,045
發行債券	-	-	995,856	3,781,914	-	-	4,777,770
其他金融負債	-	-	-	-	-	5,020,147	5,020,147
負債總額	96,390,430	19,298,618	30,752,641	40,731,816	154,882	5,020,147	192,348,534
利率敏感度缺口總額	14,413,487	720,644	1,718,159	(10,025,787)	8,032,016	(3,147,098)	11,711,421

(除特別註明外， 以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2012年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	24,721,552	-	-	-	-	521,782	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的 款項	5,238,839	4,909,278	8,383,941	-	-	-	18,532,058
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	-	-	469,299	838,501	1,106,049	-	2,413,849
客戶貸款及墊款	50,892,511	4,866,208	15,864,685	3,317,748	315,721	-	75,256,873
證券投資							
—貸款和應收款項	606,555	600,000	3,467,448	16,558,133	-	-	21,232,136
—可供出售之證券	-	28,890	-	1,985,524	1,030,635	199,052	3,244,101
—持有至到期之證券	-	229,993	1,493,033	2,602,865	3,330,184	-	7,656,075
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	22,935	22,935
其他金融資產	-	-	-	-	-	567,437	567,437
資產總額	81,459,457	10,634,369	29,678,406	25,302,771	5,782,589	1,311,206	154,168,798
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	17,101,070	4,609,601	5,948,470	-	-	-	27,659,141
客戶存款	52,345,358	9,128,688	46,513,997	6,049,883	5,259	-	114,043,185
發行債券	-	-	-	1,789,886	-	-	1,789,886
其他金融負債	-	-	-	-	-	3,793,312	3,793,312
負債總額	69,446,428	13,738,289	52,462,467	7,839,769	5,259	3,793,312	147,285,524
利率敏感度缺口總額	12,013,029	(3,103,920)	(22,784,061)	17,463,002	5,777,330	(2,482,106)	6,883,274

2013年12月末，本行各期限累計缺口人民幣117.11億元，較上年增加人民幣48.28億元。

假設市場整體利率和匯率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率或匯率風險而可能採取的風險管理活動，本行利率和匯率敏感性分析如下：

管理層討論與分析

6.5.5.2. 利率敏感性分析

人民幣千元	預計利息淨收入變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	150,527	3,789
所有收益率曲線向下平移100基點	(150,527)	(3,789)

人民幣千元	其他綜合收益變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(54,736)	(81,697)
所有收益率曲線向下平移100基點	56,926	85,871

6.5.5.3. 匯率敏感性分析

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

人民幣千元	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	12,334	835
外匯對人民幣匯率下跌1%	(12,334)	(835)

6.6. 資本管理

本行資本管理以滿足監管之要求，不斷提高資本的風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

為促進本行實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本行在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多做節約資本的業務，資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

6.6.1. 資本充足率

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

(除特別註明外，以人民幣千元列示)	2013年 12月31日	2012年 12月31日
核心資本：		
股本	2,705,228	2,020,617
合格的資本公積	2,316,711	(28,420)
盈餘公積及一般風險準備	2,526,470	1,501,160
合格的未分配利潤	5,916,348	4,652,918
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(81,476)	61,811
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	13,383,281	8,084,464
其他一級資本淨額	-	-
二級資本淨額	3,011,817	2,898,840
資本淨額	16,395,098	10,983,304
表內風險加權資產	98,875,498	79,561,065
表外風險加權資產	13,861,718	9,444,945
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	-	-
信用風險加權資產總額	112,737,216	89,006,010
市場風險加權資產總額	2,219,454	3,031,209
操作風險加權資產總額	8,723,417	6,787,635
應用資本底線之前的風險加權資產合計	123,680,087	98,824,854
應用資本底線之後的風險加權資產合計	123,680,087	98,824,854
核心一級資本充足率⁽¹⁾	10.82%	8.18%
一級資本充足率⁽¹⁾	10.82%	8.18%
資本充足率⁽¹⁾	13.26%	11.11%

截至報告期末，本行資本充足率為13.26%，比年初增加2.15個百分點，核心一級資本充足率為10.82%，比年初增加2.64個百分點。2013年資本充足率變化的主要原因：一是本行通過利潤增長補充核心資本，提高了資本規模；二是本行股票於2013年11月在香港交易所成功上市，補充資本金30.98億人民幣，有效充實了資本基礎；三是各項業務正常發展，表內外加權風險資產總額均有所增加，部分抵銷了資本增加對資本充足率的影響。

註：

(1) 2013年核心一級資本充足率和資本充足率按照中國銀監會最新頒布指引計算(2013年1月1日生效)，2012年核心一級資本充足率和資本充足率按照2013年1月1日生效後的最新指引追溯調整。

管理層討論與分析

6.6.2. 槓桿率

於2013年12月31日，本行槓桿率為5.47%，高於銀監會監管要求。

(除特別註明外，以人民幣千元列示)	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日
槓桿率(%)	5.47	4.41
一級資本	13,464,757	8,146,275
一級資本扣減項	81,476	61,811
一級資本淨額	13,383,281	8,084,464
調整後表內資產餘額	206,787,015	156,163,478
調整後表外資產餘額	38,000,510	27,335,049
調整後表內外資產餘額	244,787,525	183,498,527

槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本行計算資本充足率的口徑一致。調整後表內資產餘額包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。調整後表外資產餘額包含按10%轉換系統計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外資產餘額－核心資本扣減項。

重要事項

關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

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2013年末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為人民幣2,069萬元，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。

本行持股5%以上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，本行無重大合同及其履行情況。

收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

更換外部審計師

本行2013年度境內審計師原為天健會計師事務所。鑒於本行的H股已上市，為保持本行境內審計師和境外審計師的一致，董事會建議聘任羅兵咸永道會計師事務所以及改聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)分別擔任本行2013年度的境外和境內審計師，天健會計師事務所自2013年12月26日

起不再擔任本行2013年度境內審計師。于2014年3月7日召開的本行2014年第二次臨時股東大會批准了聘任羅兵咸永道會計師事務所以及改聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)分別擔任本行2013年度的境外和境內審計師，任期至2013年度股東大會時為止。

期後事項

本行已在2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上完成了第五屆董事會、監事會成員的換屆工作，新一屆董事、監事名單已經產生。

董事名單：

- 一、執行董事4人
甘為民、冉海陵、倪月敏、詹旺華
- 二、非執行董事6人
向立、呂維、楊駿、黃漢興、覃偉、鄧勇
- 三、獨立非執行董事5人
王彭果、李和、杜冠文、靳景玉、孔祥彬

本行第五屆董事會董事任期三年，其中楊駿、孔祥彬、王彭果和靳景玉的董事任職資格須報中國銀監會重慶監管局審核，其等任職自中國銀監會重慶監管局任職資格核准之日起生效。截至最後實際可行日期，尚未取得中國銀監會重慶監管局對彼等董事任職資格的核准。本行將於取得該等核准時刊發公告。

監事名單：

- 一、職工監事4人
馬千真、黃常勝、萬嘉好、林敏
- 二、股東監事2人
陳焰、唐峻
- 三、外部監事3人
周永康、陳正生、殷翔龍

發佈年度報告

本年度報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本年度報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股本變動及股東情況

	2012年12月31日		報告期內變化			2013年12月31日	
	數量	比例	發行新股	其他 ⁽²⁾	小計	數量	比例
1. 內資股法人持股	1,559,607,136	77.18%		(68,460,890)	(68,460,890)	1,491,146,246	55.12%
其中： 1 國有法人持股 ⁽¹⁾	1,091,876,831	54.04%		(68,460,890)	(68,460,890)	1,023,415,941	37.83%
2 民營法人持股	467,730,305	23.15%			0	467,730,305	17.29%
2. 內資股自然人持股	56,887,747	2.82%			0	56,887,747	2.10%
其中： 1 職工自然人持股	34,779,409	1.72%			0	34,779,409	1.29%
2 非職工自然人持股	22,108,338	1.09%			0	22,108,338	0.82%
3. H股	404,123,721	20.00%	684,608,901	68,460,890	753,069,791	1,157,193,512	42.78%
總計	2,020,618,604	100.00%	684,608,901		684,608,901	2,705,227,505	100.00%

註：(1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市地產集團、重慶市水利投資(集團)有限公司等72家國有法人股東持有的本行內資股股份。

(2) 上市時由境內國有法人股東轉讓予社保基金的股票。

證券發行與上市情況

2013年11月6日，本行在香港聯交所主板掛牌上市交易。境外首次公開發行H股(包括超額配售股份)684,608,901股，代售股股東減持全國社會保障基金理事會存量股份發行38,338,099股，共計發行H股722,947,000股，發行價格為每股6.00港元。境外首次公開發行後，本行股份總數為2,705,227,505股，實收資本為人民幣2,705,227,505.00元。

債券發行情況

經本行2008年11月11日臨時股東大會審議通過，並經2009年2月9日銀監會銀監復[2009]42號《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》批准，本行於2009年4月在中國國內銀行間市場發行10億元人民幣次級債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，前5個計息年度票面年利率為5.31%，本行有權在2014年4月3日行使以面值贖回債券的贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面利率在初始發行利率的基礎上提高3%，並維持該固定利率至債券到期日為止。本行已於2014年4月3日按面值全部贖回。

股本變動及股東情況

經本行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》銀監復[2011]511號核准，本行於2012年3月在中國國內銀行間市場發行8億元人民幣次級債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.8%，本行有權在2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。本行在計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了附屬資本。

經2012年9月20日銀監會銀監復[2012]526號《中國銀監會關於重慶銀行發行金融債券的批覆》和中國人民銀行銀市場許准予[2013]第15號《中國人民銀行准予行政許可決定書》，本行於2013年4月，首次發行了人民幣30億元的小微企業貸款專項金融債以支持小微企業業務的發展。

股東持股情況

於報告期末，本行股份總數為2,705,227,505股，其中內資股1,548,033,993股，H股1,157,193,512股。

內資股十大股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔總股份比率	質押股份數
1	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	407,010,187	15.05%	0
2	重慶路橋股份有限公司	民營	171,339,698	6.33%	0
3	重慶市地產集團	國有	139,838,675	5.17%	0
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有	139,838,675	5.17%	0
5	力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.79%	0
6	北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.49%	0
7	重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.54%	41,600,000
8	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	37,456,522	1.38%	0
9	民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.89%	0
10	重慶中節能銀慶貿易有限責任公司	國有	22,158,042	0.82%	0
	合計		1,234,507,272	45.63%	

股本變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2013年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之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H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	身份	持有H股股份數目	佔本行總H股數目之百分比(%)	佔本行總股本之百分比(%)
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽³⁾	受託人權益	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
王守業 ⁽¹⁾	酌情信託的成立人/ 信託受益人的權益	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
王巖君琴 ⁽¹⁾	配偶權益	458,574,853(好倉)	39.63	16.95
力帆國際(控股)有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	139,000,000(好倉)	12.01	5.14
重慶力帆實業(集團)進出口 有限公司 ⁽²⁾	受控法團的權益	139,000,000(好倉)	12.01	5.14
力帆實業(集團)股份有限公司 ⁽²⁾	受控法團的權益	139,000,000(好倉)	12.01	5.14
重慶力帆控股有限公司 ⁽²⁾	受控法團的權益	139,000,000(好倉)	12.01	5.14
重慶匯洋控股有限公司 ⁽²⁾	受控法團的權益	139,000,000(好倉)	12.01	5.14
重慶北恆投資發展有限公司	實益擁有人	84,823,500(好倉)	7.33	3.14

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.59%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約40.75%。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。因此根據證券及期貨條例而言，大新銀行集團有限公司、大新金融集團有限公司、王守業先生和王嚴君琴女士被視為擁有大新銀行有限公司在本行所持有的股份權益。
- (2) 本行獲重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司確認，於2013年12月31日，力帆國際(控股)有限公司持有本行139,000,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司為力帆實業(集團)股份有限公司所全資持有，重慶力帆控股有限公司持有重慶力帆實業(集團)股份有限公司65%的權益，重慶匯洋控股有限公司持有重慶力帆控股有限公司75%的權益。本行前非執行董事尹明善先生(其董事任期於2014年3月7日已告屆滿)實益擁有重慶匯洋控股有限公司已發行股本約51%。因此根據證券及期貨條例而言，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司和尹明善先生被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (3) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生及其家屬利益而成立的全權信託受託人，持有大新金融集團有限公司之37.66%權益。按證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。

持股比例在總股本5%以上的股東

報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、大新銀行有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶路橋股份有限公司、重慶市地產集團、重慶市水利投資(集團)有限公司分別持有本行股份462,010,187股、458,574,853股、268,564,932股、171,339,698股、139,838,675股、139,838,675股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為17.08%、16.95%、9.93%、6.33%、5.17%、5.17%，為本行的主要股東(根據證券及期貨條例所定義)。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。

於報告期末，除已披露的信息之外，本行並無其他根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

董事、監事及高級管理人員

截至最後實際可行日期的董事、監事及高級管理人員基本情況

姓名	職位	性別	年齡
甘為民	董事長、執行董事	男	46
冉海陵	執行董事、行長	男	50
倪月敏	執行董事、副行長	女	48
詹旺華	執行董事、首席風險官	男	48
黃漢興	非執行董事	男	61
尹明善	非執行董事	男	76
向立	非執行董事	男	58
覃偉	非執行董事	男	52
鄧勇	非執行董事	男	54
呂維	非執行董事	女	42
李和	獨立非執行董事	男	60
杜冠文	獨立非執行董事	男	61
張衛國	獨立非執行董事	男	48
孫芳城	獨立非執行董事	男	51
韓德雲	獨立非執行董事	男	51
馬千真	職工監事、監事長	女	60
黃常勝	職工監事	男	50
萬嘉好	職工監事	女	48
林敏	職工監事	男	43
陳焰	股東監事	男	50
唐峻	股東監事	男	44
司厚春	股東監事	男	49
劉興域	股東監事	男	64
周永康	外部監事	男	65
陳正生	外部監事	男	63
殷翔龍	外部監事	男	51
文玉萍	外部監事	女	57
王敏	副行長	男	50
劉建華	首席零售業務執行官	男	48
楊世銀	首席公司業務執行官	女	48
周國華	首席運營執行官	男	48
李在寧	董事會秘書	男	59

待中國銀監會重慶監管局核准任職資格後上任之新任董事的基本情況

姓名	職位	性別	年齡
孔祥彬	獨立非執行董事	男	44
王彭果	獨立非執行董事	男	42
靳景玉	獨立非執行董事	男	48
楊駿	非執行董事	男	53

董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 本行於2013年7月召開的股東大會上選舉李和先生擔任獨立非執行董事。2013年9月6日，本行收到重慶銀監局「渝銀監復[2013]110號」文件，該文件核准了李和先生獨立非執行董事任職資格。李和先生同時擔任風險管理委員會主席、審計委員會委員及關聯交易控制委員會委員的職務。
2. 本行於2013年7月召開的股東大會上選舉杜冠文先生擔任獨立非執行董事。2013年9月6日，本行收到重慶銀監局「渝銀監復[2013]110號」文件，該文件核准了杜冠文先生獨立非執行董事任職資格。杜冠文先生同時擔任風險管理委員會委員、審計委員會委員及關聯交易控制委員會委員的職務。
3. 尹明善先生之董事任期已告屆滿，且並未在本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上參選本行第五屆董事會董事。本行於2014年3月7日召開2014年第二次臨時股東大會後，其正式卸任本行非執行董事，同時辭任本行薪酬與考核委員會委員、提名委員會委員及戰略委員會委員的職務。
4. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上選舉了楊駿先生擔任非執行董事。2014年3月20日，董事會提議並批准任命楊駿先生擔任董事會戰略委員會委員、薪酬與考核委員會委員及提名委員會委員的職務。上述對楊駿先生的任命尚須中國銀監會重慶監管局核准其董事任職資格。
5. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上選舉了孔祥彬先生擔任獨立非執行董事。2014年3月20日，董事會提議並批准任命孔祥彬先生擔任董事會關聯交易控制委員會委員、薪酬與考核委員會委員及提名委員會委員的職務。上述對孔祥彬先生的任命尚須中國銀監會重慶監管局核准其董事任職資格。
6. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上選舉了王彭果先生擔任獨立非執行董事。2014年3月20日，董事會提議並批准任命王彭果先生擔任董事會關聯交易控制委員會委員、審計委員會委員、薪酬與考核委員會委員及提名委員會委員的職務。上述對王彭果先生的任命尚須中國銀監會重慶監管局核准其董事任職資格。
7. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上選舉了靳景玉博士擔任獨立非執行董事。2014年3月20日，董事會提議並批准任命靳景玉博士擔任董事會關聯交易控制委員會委員、薪酬與考核委員會委員、提名委員會委員及信息科技指導委員會委員的職務。上述對靳景玉博士的任命尚須中國銀監會重慶監管局核准其董事任職資格。

董事、監事及高級管理人員

8. 獨立非執行董事張衛國博士董事任期已屆滿，且並未在本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上參選本行第五屆董事會董事。根據相關的中國法律、法規及公司章程，張衛國博士將繼續履行其作為獨立非執行董事以及董事會下設各委員會委員的職務，直至中國銀監會重慶監管局核准靳景玉博士的董事任職資格為止。於靳景玉博士董事任職資格生效時，張衛國博士將正式卸任本行獨立非執行董事，同時辭任本行薪酬與考核委員會主席、提名委員會主席、信息科技指導委員會委員及關聯交易控制委員會委員的職務。
9. 獨立非執行董事孫芳城博士董事任期已屆滿，且並未在本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上參選本行第五屆董事會董事。根據相關的中國法律、法規及公司章程，孫芳城博士將繼續履行其作為獨立非執行董事以及董事會下設各委員會委員的職務，直至中國銀監會重慶監管局核准王彭果先生的董事任職資格為止。於王彭果先生董事任職資格生效時，孫芳城博士將正式卸任本行獨立非執行董事，同時辭任本行審計委員會主席、薪酬與考核委員會委員、提名委員會委員及關聯交易控制委員會委員的職務。
10. 獨立非執行董事韓德雲先生董事任期已屆滿，且並未在本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上參選本行第五屆董事會董事。根據相關的中國法律、法規及公司章程，韓德雲先生將繼續履行其作為獨立非執行董事以及董事會下設各委員會委員的職務，直至中國銀監會重慶監管局核准孔祥彬先生的董事任職資格為止。於孔祥彬先生董事任職資格生效時，韓德雲先生將正式卸任本行獨立非執行董事，同時辭任本行薪酬與考核委員會委員、提名委員會委員及關聯交易控制委員會主席的職務。
11. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上選舉了周永康先生、陳正生先生和殷翔龍先生擔任本行第五屆監事會外部監事，以及陳焰先生和唐峻先生擔任本行第五屆監事會股東監事。於同日，文玉萍女士正式卸任本行外部監事，而司厚春先生和劉興域先生正式卸任本行股東監事。
12. 本行副行長牛躍強先生因工作調動，於2014年2月28日辭去副行長職務，辭職申請於2014年3月20日獲本行董事會批准。
13. 本行首席信息官左小波先生因個人原因，於2014年3月11日辭去首席信息官職務，辭職申請於2014年3月20日獲本行董事會批准。首席信息官職務暫由周國華先生(首席運營執行官)代理。

董事、監事及高級管理人員簡歷

1. 截至最後實際可行日期之在任董事簡歷

執行董事

甘為民先生，46歲，自二零零七年六月二十六日起擔任執行董事，自二零一二年十二月二十八日起擔任本行的董事長。

甘先生於二零零六年十二月加入本行，擔任行長直至二零一二年十二月二十八日。於加入本行前，甘先生曾自二零零一年二月起於中國民生銀行股份有限公司重慶分行任職，擔任行長及黨委書記，直至二零零六年十二月。此前，彼曾於一九九八年八月至二零零一年二月擔任中信實業銀行有限公司(現為中信銀行股份有限公司)重慶市分行公司業務部總經理、解放碑支行行長，於一九九四年七月至一九九八年八月擔任四川省嘉陵公司、嘉陵財務公司融資部經理及於一九八九年七月至一九九四年七月擔任中國四川國際經濟技術合作公司團支部書記。

甘先生於一九八九年七月取得西安交通大學工學(管理工程系工業管理工程專業)學士學位、二零零五年六月取得西南財經大學工商管理碩士學位。甘先生為經濟師。

冉海陵先生，50歲，自二零一一年二月十八日起擔任執行董事，自二零一三年四月九日起擔任本行的行長。

冉先生於二零零三年三月加入本行，自二零零三年五月擔任副行長。於加入本行前，冉先生曾於二零零二年十二月至二零零三年三月擔任西南證券有限責任公司總裁助理、於一九九三年三月至二零零二年十二月擔任四川省信託投資公司涪陵辦事處副總經理及黨支部書記、涪陵證券營業部總經理、於一九九二年三月至一九九三年三月擔任重慶涪陵地區罐頭食品廠副廠長及黨委委員及於一九九零年二月至一九九二年三月擔任重慶涪陵地區行政公署辦公室秘書及科長。

冉先生於一九八九年十二月取得四川廣播電視大學黨政管理幹部基礎專修科專業畢業證書，二零零零年十月取得西南政法大學法學(民商法)專業研究生進修班結業證書，二零零七年六月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。冉先生為經濟師。

截至最後實際可行日期，冉海陵先生持有本行45,374股內資股，佔本行已發行股本0.002%。

董事、監事及高級管理人員

倪月敏女士，48歲，自二零一三年二月一日起擔任執行董事。倪女士於二零零九年十月加入本行，自二零一零年五月七日和二零一零年十二月二十九日起分別擔任本行的副行長兼財務負責人。

於加入本行前，倪女士曾於二零零三年十月至二零零九年十月擔任重慶市國有資產監督管理委員會考核分配處處長及產權管理處處長及於二零零零年九月至二零零三年十月擔任重慶市財政局企業一處副處長。

倪女士於二零一一年十二月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於一九八七年七月取得渝州大學(現稱重慶工商大學)經濟學(經濟管理系會統專業)學士學位。倪女士為中國註冊會計師協會非執業會員及高級會計師。

詹旺華先生，48歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，於二零一三年二月一日加入本行擔任本行的執行董事及自二零一三年二月一日起擔任本行的首席風險官。於加入本行前，詹先生為大新銀行(中國)有限公司風險管理部主管兼風險管理委員會秘書。

彼曾於二零零八年一月至二零一零年八月擔任廣發銀行股份有限公司深圳分行華富支行行長。於一九九五年七月至二零零八年一月，詹先生曾歷任廣發銀行股份有限公司深圳分行風險管理部信貸管理經理、信貸審查經理及風險管理部總經理助理、信貸審查委員會專職委員。

詹先生於一九九五年七月取得廈門大學經濟學碩士學位，二零零八年六月取得廈門大學世界經濟專業博士研究生畢業證書。

非執行董事

黃漢興先生，61歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，自二零零七年七月二十五日起擔任本行的非執行董事及擔任本行的副董事長。

黃先生於一九七七年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於一九七七年至一九八九年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼一九八九年擔任大新銀行執行董事及於二零零零年晉升為董事總經理後於二零一一年四月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事、大新人壽保險有限公司董事會副主席、大新保險有限公司執行董事、大新保險(1976)有限公司執行董事及長城人壽保險股份有限公司董事、大新銀行(中國)有限公司董事長。

黃先生為大新銀行的控股公司大新銀行集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：2356)的董事會副主席。彼亦為大新金融集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：0440)的董事總經理兼行政總裁。

黃先生於一九七七年十月取得香港理工學院(現稱香港理工大學)商業學高級文憑。黃先生亦為英國銀行學會會士、香港銀行學會及英國國際零售銀行理事會創始會員。彼具有逾35年銀行業務經驗。

董事、監事及高級管理人員

向立先生，58歲，獲重慶市水利投資(集團)有限公司提名，自二零一三年八月二日起擔任非執行董事。

向先生於二零一二年十一月起擔任重慶市水利投資(集團)有限公司的董事長、黨委書記和總經理。此前，向先生於二零一零年八月至二零一二年十一月擔任重慶水務集團股份有限公司監事長，於二零零七年八月至二零一零年八月擔任重慶水務集團股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：601158)董事、副總裁；並於二零零八年八月至二零一一年七月期間兼任重慶市自來水有限公司董事長；於二零零三年五月至二零零七年三月先後擔任重慶市三峽水務有限責任公司董事長、黨委書記和總經理及重慶市水務控股(集團)有限公司的總裁助理；於二零零七年三月至二零零七年八月擔任重慶市三峽水務有限責任公司的副總裁；及於一九九八年十二月至二零零三年五月亦曾擔任重慶市自來水公司的黨委副書記、黨委書記和副經理。

向先生於一九八六年六月在重慶師範學院(現稱重慶師範大學)中文系漢語言文學專業畢業。

覃偉先生，52歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自二零一一年二月十八日起擔任非執行董事。

覃先生自二零零八年三月起擔任渝富黨委委員及副總經理。自一九八三年八月入職以來，覃先生先後擔任重慶市財政局企財一處科員、九

龍坡區駐廠組副組長、江北區駐廠組副組長、辦公室主任科員、辦公室副主任、工交處副處長、企業一處處長及企業處處長。

覃先生於一九八三年七月取得四川財經學院經濟學(財政專業)學士學位，二零零八年六月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。覃先生為高級會計師。

鄧勇先生，54歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自二零一三年二月一日起擔任非執行董事。

鄧先生自二零一二年四月至今擔任渝富財務總監。鄧先生於一九八二年十二月開展其職業生涯。於二零零八年八月至二零一二年四月歷任西南證券股份有限公司董事、總裁助理及計劃財務部總經理；於二零零四年三月至二零零八年八月擔任渝富總經理助理及財務部經理；於二零零零年九月至二零零四年三月擔任中國銀河證券公司臨江路、九龍坡營業部副總經理及於一九九七年六月至二零零零年九月擔任中國信達信託投資公司重慶證券營業部副總經理。

鄧先生自二零一三年六月起擔任重慶機電股份有限公司(於香港聯交所上市，股票代碼：2722)非執行董事及於二零一三年四月至今任重慶川儀自動化股份有限公司董事。

董事、監事及高級管理人員

鄧先生於一九八二年七月取得渝州大學(現稱重慶工商大學)應用數學專業畢業證書，一九八八年取得重慶大學應用數學系研究生畢業證書。

呂維女士，42歲，獲重慶路橋提名，自二零零九年六月三日起擔任非執行董事。

呂女士自二零一二年九月起擔任重慶國際信託有限公司(前身是重慶國際信託投資有限公司)副總裁，自二零零七年三月起擔任重慶國際信託有限公司董事會秘書及法律事務部總經理。呂女士曾於二零零五年二月至二零零七年三月先後擔任重慶國際信託投資有限公司法律事務部業務經理和副總經理。彼曾於一九九八年十月至二零零五年二月擔任重慶市高級人民法院刑事審判庭、研究室及民事審判第三庭助理審判員。呂女士亦曾於一九九七年六月至一九九八年十月擔任重慶市第一中級人民法院經濟審判第二庭及審判監督庭書記員，以及於一九九五年七月至一九九七年六月擔任當時四川省重慶市中級人民法院經濟審判第二庭書記員。

呂女士自二零零七年八月起至今任重慶路橋董事。

呂女士於一九九五年七月取得西南政法大學法學(經濟法專業)學士學位，於二零零五年取得西南政法大學法學(民商法學專業)碩士學位。呂女士於二零零八年二月及二零零七年獲發法律職業資格證書及企業法律顧問執業資格證書。

獨立非執行董事

李和先生，60歲，於二零一三年九月四日獲委任為獨立非執行董事。李先生自二零零五年十二月至二零一三年六月先後擔任徽商銀行副行長、行長及督導員。此前，李先生曾於一九九七年九月至二零零五年十二月先後擔任中國民生銀行武漢分行黨委書記和行長及總行零售部總經理和企劃部總經理、於一九九五年十一月至一九九七年九月在中國投資銀行武漢分行任職黨委書記和行長、於一九九三年十二月至一九九五年十一月擔任國家外匯管理局湖北分局綜合處處長、於一九八二年七月至一九九三年十二月先後擔任中國人民銀行湖北省分行計劃處科員和科長、中國人民銀行十堰分行副行長及中國人民銀行湖北省分行計劃處副處長和處長。

李先生一九八二年七月取得華中工學院(現名華南科技大學)畢業證書，並於一九九六年六月取得中南財經政法大學碩士學位。李先生為高級經濟師。

杜冠文先生，61歲，於二零一三年九月四日獲委任為獨立非執行董事。

杜先生於一九八八年至二零一二年十一月擔任上海商業銀行有限公司的財務總監(首席財務官)。此前，杜先生曾於一九八零年至一九八八年任職香港羅兵鹹會計師事務所的資深經理、於一九七六年至一九八零年任職德勤會計師事務所多倫多審計部門資深會計師。

董事、監事及高級管理人員

杜先生於一九七五年取得多倫多大學文學學士學位、於一九七九年及一九八零年分別取得加拿大特許會計師及加拿大公認管理會計師資格。杜先生現為香港執業會計師、註冊稅務師及香港董事學會資深會員。彼曾為香港會計師公會金融服務利益集團委員會委員和香港會計師公會上市專家評審委員會委員。

張衛國博士，47歲，於2011年2月18日獲委任為本行獨立非執行董事。

張博士自2011年5月起擔任西南大學校長。此前，張博士曾於2003年7月至2011年5月擔任重慶大學副校長、於1997年8月至2003年7月擔任重慶大學計劃財務處副處長及處長及於1993年7月至1997年8月擔任重慶大學工商管理學院管理系主任。於過往三年，張博士並無出任任何其他上市公司的董事。

張博士於2003年12月取得重慶大學管理學(技術經濟及管理專業)博士學位。張博士為教授及博士生導師。

孫芳城博士，50歲，於2011年2月18日獲委任為本行獨立非執行董事。

孫博士自2009年9月起擔任重慶三峽學院院長。孫博士曾於1997年6月至2009年8月擔任重慶理工大學(原重慶工學院、重慶工業管理學院)副校長、於1993年1月至1997年6月擔任重慶工業管理學院(現重慶理工大學)會計系副主任、主任及於1989年1月至1992年12月於重慶工業管理學院(現重慶理工大學)從事會計教學，並於1990年評為講師。

孫博士自2007年8月起擔任重慶水務集團股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：601158)獨立董事及審計委員會主任委員，2008年9月起擔任重慶建峰化工股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股票代碼：000950)獨立董事及審計委員會主任委員，2010年4月起擔任重慶啤酒股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：600132)獨立董事及審計委員會委員。

孫博士於1984年7月取得安徽財貿學院(現稱安徽財經大學)經濟學(商業財務會計專業)學士學位，於2008年7月取得中國財政部財政科學研究所管理學(會計學專業)博士學位。孫博士為教授及為中國註冊會計師協會非執業會員。

韓德雲先生，50歲，於2011年2月18日獲委任為本行獨立非執行董事。

董事、監事及高級管理人員

韓先生自1995年1月起擔任重慶索通律師事務所律師及管理合夥人。於1982年7月至1995年1月，韓先生曾擔任西南政法學院團委幹事與西南政法學院世界銀行貸款辦公室幹事及西南政法學院助教、講師及副教授以及美國洛杉磯加利福尼亞大學法律系客座講師。

韓先生於2010年10月至2012年11月擔任隆鑫通用動力股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：603766)獨立董事，於2006年9月至2010年5月擔任重慶九龍電力股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：600292)獨立董事。彼於2006年至2009年擔任成都市商業銀行獨立董事。

韓先生於1989年5月取得美國洛杉磯加利福尼亞大學法學碩士學位。韓先生於2007年1月獲得重慶市司法局頒發的一級律師證書。

2. 待中國銀監會重慶監管局核准任職資格後上任之新任董事簡歷

楊駿先生，53歲，現任力帆副總裁。楊先生於二零一一年五月至二零一三年六月擔任重慶力帆控股有限公司副總經理，於二零零八年五月至二零一一年五月擔任重慶力帆乘用車有限公司總經理，於二零零四年五月至二零零八年五月擔任重慶力帆汽車有限公司總經理，並於一九九七年二月至二零零四年五月擔任重慶力帆摩托車製造有限公司總經理。此前，楊先生於一九九三年二月至一九九七年二月期間歷任

中國農村發展信託投資公司海南公司總經理秘書、綜合辦主任、總經理助理，於一九九一年三月至一九九三年二月擔任海南省經濟合作廳外商投資服務中心辦公室主任。一九八九年八月至一九九一年三月，楊先生於國營望江機器製造總廠運輸處擔任工程技術人員。

楊先生於二零零四年六月結業於重慶大學機械工程學院汽車設計專業。楊先生持有工程師職稱。

孔祥彬先生，44歲，現任重慶中世律師事務所主任。孔先生自二零零三年一月起擔任重慶中世律師事務所主任，現同時擔任重慶市政協委員、重慶仲裁委員會委員以及重慶市律師協會常務理事等職務。孔先生曾於一九九八年七月至二零零三年一月擔任重慶麗達律師事務所副主任，於一九九二年七月至一九九八年七月擔任重慶商社集團渝美分公司銷售部部長。孔先生自二零零六年一月起擔任多家中國公司以及政府機構的法律顧問。

孔先生於一九九二年七月取得西南政法大學法學學士學位，於二零零三年一月獲得重慶市司法局、重慶市律師協會授予的「重慶市誠信執業百優律師」稱號、於二零零八年五月獲得中共重慶市委、重慶市人民政府授予的「第十二屆重慶青年五四獎章」並於二零一一年七月獲得重慶市司法局、重慶市律師協會授予的「重慶市第四屆十佳律師」稱號。

董事、監事及高級管理人員

王彭果先生，42歲，自二零零一年三月起至今擔任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司主任會計師、董事長，二零零五年十二月起至今擔任重慶中鼎稅務師事務所有限責任公司董事長，二零零七年三月起至今擔任重慶中鼎資產評估土地房地產估價有限責任公司董事長。

王先生於一九九九年八月至二零零一年二月擔任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副主任會計師，於一九九六年十二月至一九九九年七月擔任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副主任會計師，並於一九九二年十二月至一九九六年十一月在重慶機床工具工業公司財務部擔任財務主管、副部長。

王先生於一九九一年七月取得重慶廣播電視大學財務管理專業專科文憑，於二零零三年七月取得重慶大學會計學專業本科文憑，並於二零零七年七月取得重慶大學高級管理人員工商管理專業碩士學位。王先生具有高級會計師職稱、是首批資深中國註冊會計師；王先生同時還是中國註冊稅務師、中國註冊資產評估師、中國舊機動車鑒定估價師、中國土地估價師及中國註冊房地產估價師。王先生現任中國資產評估協會常務理事、重慶註冊會計師協會常務理事、重慶註冊稅務師協會常務理事及重慶國土資源房屋評估和經紀協會常務理事。

靳景玉博士，48歲，現任重慶工商大學財政金融學院學術委員會主席、金融學教授、博士及碩士研究生導師。

靳博士於一九九七年五月至今任職於重慶工商大學(二零零三年及以前為重慶商學院)，歷任副教授、教授以及金融投資系副主任。靳博士於二零零五年六月至二零一零年二月兼任重慶天地藥業有限公司董事長，於二零零六年一月至二零一零年三月兼任重慶萬裡蓄電池股份有限公司(現稱：重慶萬裡新能源股份有限公司，於上海證券交易所上市，證券代碼：600847)董事兼董事會秘書，於二零零二年七月至二零零三年六月兼任西南合成製藥股份公司(於深圳證券交易所上市，證券代碼：000788)董事兼董事會秘書，並於一九九七年九月至二零零二年九月兼任大鵬證券有限責任公司融資服務公司業務董事、業務一部總經理。靳博士現擔任重慶機電股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股份代號：2722)獨立非執行董事。

靳博士於一九九二年本科畢業於河南大學數學系，於一九九五年獲得中國科學技術大學管理科學專業工學碩士學位，並於二零零七年獲得西南交通大學管理科學與工程專業管理學博士

董事、監事及高級管理人員

學位。靳博士現任中國運籌協會企業運籌分會理事，中國投資專業建設委員會理事、長江上游經濟研究中心兼職研究員。

3. 監事簡歷

職工監事

馬千真女士，60歲，於2012年11月19日獲委任為本行的職工監事，自2013年4月10日起擔任本行的監事長。

馬女士於2008年2月加入本行，彼自2008年12月起擔任本行黨委書記、董事長，2012年11月因本行內部工作調動不再擔任本行董事長，2013年10月因本行內部工作調動不再擔任本行黨委書記。

於加入本行前，馬女士曾於1983年3月至2008年2月擔任重慶市財政局預算科科員、預算處副處長、預算處處長、副局長、局長及黨組書記。此前，馬女士於1972年4月至1983年3月任職於重慶鑄造機械廠。彼曾任中國銀行業協會監事會成員。於過往三年，馬女士並無出任任何其他上市公司的董事。

馬女士於1976年8月取得重慶師範專科學校（現稱重慶師範大學）中文專業畢業證書，於1999年5月取得中國財政部財政科學研究所研究生部會計專業研究生畢業證，2010年12月

取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。馬女士為高級會計師。

黃常勝先生，50歲，於2013年4月獲委任為職工監事。黃先生於1995年10月加入本行。黃先生現任本行黨委副書記、紀委書記、工會主席。此前，黃先生歷任本行小龍坎支行營業部主任、信貸部主任、辦公室主任，觀音橋支行行長助理，總行辦公室主任助理、副主任、主任，總行董事會秘書兼董事會辦公室副主任（主持工作），人力資源部總經理、貴陽分行籌備組組長及貴陽分行黨委書記、行長。

於加入本行前，黃先生於1994年2月至1995年10月擔任重慶沙坪壩城市信用社信貸部主任。於過往三年，黃先生並無出任任何其他上市公司的董事。

黃先生於2012年12月自重慶大學取得高級管理人員工商管理碩士學位。黃先生為經濟師。

萬嘉好女士，48歲，於2011年4月獲委任為職工監事。萬女士於2001年5月加入本行。

彼於2001年至2009年任楊石路支行副行長及行長，並於2009年至2011年任高新區支行行長，於2011年至2013年任總行營業部總經理。萬女士目前為本行大禮堂支行行長。

董事、監事及高級管理人員

於加入本行前，萬女士於1992年至2001年擔任中國銀行重慶九龍坡支行的副主任，於1987年至1992年於重慶虎溪電機廠子弟校任教。於過往三年，萬女士並無出任任何其他上市公司的董事。

萬女士於2012年12月自重慶大學取得高級管理人員工商管理碩士學位。萬女士為助理經濟師。

林敏先生，43歲，於2013年4月獲委任為職工監事。林先生於1999年12月加入本行。林先生現任本行西安分行行長、分行黨委書記。此前，林先生歷任本行臨江門支行行長助理、涪陵支行副行長、市場部副總經理(主持工作)、南坪支行行長、巴南支行行長和重慶銀行西安分行籌建組成員。

於加入本行前，林先生於1993年1月至1999年12月歷任重慶國際信託投資公司科員、辦公室副主任、辦公室主任及經理助理，於1991年12月至1992年12月任職重慶市自來水公司。於過往三年，林先生並無出任任何其他上市公司的董事。

林先生於2009年12月自重慶大學取得高級管理人員工商管理碩士學位。林先生為會計師。

股東監事

陳焰先生，50歲，於2014年3月獲委任為本行第五屆監事會監事。陳先生為股東監事。

陳先生自2009年至今先後擔任重慶市江北嘴公司投融資部經理、投資發展部經理以及江北嘴股權投資基金管理有限公司董事、總經理(兼任重慶江北嘴鑫根股份有限公司董事、副總經理)、重慶市地產股權投資基金管理有限公司執行董事、總經理。

陳先生於2001年至2009年在中國華融資產管理公司重慶辦事處先後擔任資產評估審查委員會專業委員、評估法律部經理、債權管理部經理、經營管理部經理、投資業務部經理。在此之前，陳先生於1998年至2001年在重慶匯通土地資產評估有限公司任副總經理，於1997年至1998年在中冶集團重慶中冶房地產開發有限公司任辦公室主任，於1996年至1997年在重慶協信房地產開發有限公司任辦公室副主任，於1992年至1996年在成都飛翔測繪儀器廠任副廠長，並於1984年至1992年在重慶市字水中學擔任教師。

陳先生於2003年10月畢業於西南政法大學民商法專業在職研究生班；於1984年7月畢業於四川師範大學數學專業，獲理學學士學位。陳

董事、監事及高級管理人員

先生為中國註冊土地估價師、註冊企業法律顧問、註冊價格鑒證師、房地產經濟師。

唐峻先生，44歲，於2014年3月獲委任為本行第五屆監事會監事。唐先生為股東監事。

唐先生自2011年11月至今擔任重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司總經理，自2012年11月至今兼任重慶北恆投資發展有限公司總經理。唐先生於2008年7月至2011年11月擔任重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司副總經理，於2007年7月至2008年7月擔任重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司總經理助理兼房產分公司經理，於1993年4月至2007年7月在重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司房產分公司先後擔任綜合部經理、分公司副經理，於1991年7月至1993年在重慶第二建築工程公司擔任施工長。於過往三年，唐先生並無出任任何其他上市公司的董事。

唐先生於2006年12月取得重慶大學建築與土木工程碩士專業學位。於1991年7月畢業於重慶工建築材料及製品專業，獲工學學士學位。唐先生為高級工程師。

外部監事

周永康先生，65歲，於2010年12月獲委任為本行第四屆監事會監事。於2014年3月獲委任為本行第五屆監事會監事。周先生為外部監事。

周先生有著超過42年的銀行業從業經驗。周先生於1971年至1983年在中國人民銀行重慶市兩路口分理處先後擔任數職，包括分理處副主任，並於1983年至1988年先後擔任中國工商銀行重慶分行市中區(現稱「渝中區」)辦事處副主任、主任，於1988年至2008年，擔任工商銀行重慶市分行會計處處長、副行長、巡視員。周先生已於2008年退休。於過往三年，周先生並無出任任何其他上市公司的董事。

周先生於1997年12月自中共重慶市委黨校函授學院財政金融專業本科班畢業。周先生為高級經濟師。

陳正生先生，63歲，於2013年5月獲委任為本行第四屆監事會監事。於2014年3月獲委任為本行第五屆監事會監事。陳先生為外部監事。

陳先生有著超過39年的銀行業從業經驗。於1984年5月至2011年4月，陳先生在中國工商銀行重慶市分行擔任數職，歷任解放碑分理處主任、市中區(現渝中區)辦事處副主任，重慶市分行資金計劃處處長、副行長及巡視員。於1972年4月至1984年5月，陳先生擔任原人民銀行重慶七星崗分理處信貸組副組長、分理處副主任等職。陳先生於2011年4月退休。陳先生自2011年12月起擔任重慶農村商業銀行股份有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：3618)的獨立非執行董事、自2012年8月起擔任重慶渝開發股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股票代碼：000514)的獨立董事、

董事、監事及高級管理人員

自2012年11月起擔任隆鑫通用動力股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：603766)的獨立董事。

陳先生於1998年6月在中共重慶市委黨校取得在職研究生畢業證書(區域經濟學專業)。陳先生為高級經濟師。

殷翔龍先生，51歲，於2014年3月獲委任為本行第五屆監事會監事，殷先生為外部監事。

殷先生於2010年11月至今任康華會計師事務所副所長。於2010年1月至2010年10月就職於中瑞岳華會計師事務所，任重慶分所副所長。在此之前，殷先生於2001年1月至2009年12月在重慶金匯會計師事務所工作，歷任豐都分所所長、主所監管部部長、質量總監、副主任會計師；於1998年11月至2000年12月在重慶豐瑞會計師事務所擔任主任會計師，於1990年12月至1998年10月在涪陵會計師事務所擔任豐都分所所長，於1986年8月至1990年11月在豐都縣財政局工作，於1983年8月至1984年8月在豐都縣財政局工作，並於1978年12月至1981年8月在豐都縣財政局工作。於過往三年，殷先生並無出任任何其他上市公司的董事。

殷先生於1994年6月取得西南財經大學會計本科經濟學學士學位。殷先生為正高級會計師，資深中國註冊會計師，註冊資產評估師、註冊房地產估價師、註冊土地估價師、註冊造價工程師、註冊稅務師。

4. 高級管理人員簡歷

有關**冉海陵先生**的簡歷，請參閱本年度報告「截至最後實際可行日期之在任董事簡歷」一節。

王敏先生，50歲，王先生於2006年9月加入本行任副行長。王先生負責管理資金部、票據業務部及辦公室。

於加入本行前，王先生於1994年12月至2006年7月歷任國家開發銀行稽核審計局綜合處正科級稽審員、信貸稽審二處副處長，及國家開發銀行重慶分行稽核監察處處長、客戶二處處長。於過往三年，王先生並無出任任何其他上市公司的董事。

王先生於1986年7月取得中國人民大學歷史學(檔案學專業)學士學位，並於2013年6月取得四川大學EMBA學位。王先生擁有館員職稱。

有關**倪月敏女士**的簡歷，請參閱本年度報告「截至最後實際可行日期之在任董事簡歷」一節。

董事、監事及高級管理人員

劉建華先生，48歲，於2011年9月獲委任為零售銀行業務首席執行官。劉先生於1996年12月加入本行。劉先生曾任本行上清寺支行副行長、行長；人和街支行行長；第二屆、第三屆和第四屆監事會職工監事；本行公司銀行部總經理。劉先生目前負責小微業務管理和發展。

於加入本行前，劉先生曾於1993年6月至1996年12月擔任重慶儲金城市信用社副主任，並於1984年12月年至1993年6月擔任重慶市郵政局轉運處業務員。於過往三年，劉先生並無出任任何其他上市公司的董事。

劉先生於2011年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於2001年6月自中國共產黨重慶市委黨校取得研究生班法學專業畢業證書。劉先生為高級經濟師。

楊世銀女士，48歲，於2011年9月獲委任為公司銀行業務首席執行官。楊女士於2001年9月加入本行。楊女士曾任本行楊家坪支行負責人、行長、解放碑支行負責人、行長。楊女士現時負責本行公司業務管理和發展。

於加入本行前，楊女士曾於1989年5月至2001年8月擔任中國銀行重慶九龍坡區支行兌換科副科長、總出納、營業部主任，於1987年8月

至1989年5月擔任重慶市九龍坡地區百貨批發公司會計師。於過往三年，楊女士並無出任任何其他上市公司的董事。

楊女士於1987年7月自安徽財貿學院(現安徽財經大學)取得經濟學學士學位，並於2012年12月取得重慶大學EMBA學位。楊女士為高級經濟師。

周國華先生，48歲，於2011年9月獲委任為本行首席運營執行官。周先生於2003年9月加入本行。周先生曾擔任本行監事會辦公室負責人、主任助理、渝北支行副行長(主持工作)、高新區支行行長、大禮堂支行負責人及支行行長。周先生現時負責零售業務管理和發展。

於加入本行前，周先生曾於1998年1月至2003年9月擔任中國人民銀行長壽支行金管科科員、副科長，並於1996年12月至1997年12月擔任中國農業銀行長壽支行營業部主任。於過往三年，周先生並無出任任何其他上市公司的董事。

周先生於1991年7月自四川農業大學取得農牧業經濟管理專業本科畢業證書。周先生為助理經濟師。

有關**詹旺華先生**的簡歷，請參閱本年度報告「截至最後實際可行日期之在任董事簡歷」一節。

董事、監事及高級管理人員

李在寧先生，59歲，於2007年9月獲委任為董事會秘書。李先生於2001年1月加入本行。李先生曾任本行市場發展部負責人、個人業務部總經理及引資上市辦公室主任。李先生現時負責本行股東大會和董事會會議的籌備、文件管理和信息披露。

於加入本行前，李先生曾於1983年12月至2001年1月先後於重慶商學院任教及擔任教研室主任和院長辦公室副主任和金融投資系主任。李先生曾於2007年3月至2007年8月擔任重慶百貨大樓有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：600729)的董事。於過往三年，李先生並無出任任何其他上市公司的董事。

李先生於1982年1月自西南師範學院政治系(現稱西南大學)取得法學學士學位。李先生於1983年、1987年和1994年分別獲助理教授、講師、副教授職稱。

董事、監事薪酬情況及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於財務報表附註12。

企業管治報告

本行著力提高企業管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

自上市日期起至2013年12月31日止，本行嚴格遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》(下稱「企業管治守則」)所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定，完成了公司章程的修訂、補充調整董事會和各專門委員會人員構成、增選外部監事、開展董事會、高級管理層及其成員履職評價工作。進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司透明度和治理水平。

就董事所知，並無任何數據合理顯示自上市日期起至2013年12月31日止不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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

股東大會 股東大會的會議情況

本行於2013年度召開5次股東大會。詳情如下：

2013年2月22日，本行召開2013年第一次臨時股東大會，主要審議通過了首次公開發行股票并上市方案及相關授權事項、聘請會計師事務所及相關審計收費的議案。

2013年4月2日，本行召開2012年度股東大會，主要審議通過了2012年度董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年度財務決算報告、2012年度利潤分配方案、2013年度財務預算方案、制定章程(草案)、股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則、董事、監事、高級管理人員持有及變動公司股份管理辦法等12項議案。

2013年5月24日，本行召開2013年第二次臨時股東大會，主要審議通過了吳家宏先生辭去本行股東董事職務、選舉向立先生為本行股東董事、選舉陳正生先生為本行外部監事、修訂本行外部監事制度相關條款等4項議案。

2013年7月12日，本行召開2013年第三次臨時股東大會，審議通過了選舉杜冠文先生、李和先生為本行獨立非執行董事的議案。

2013年9月11日，本行召開2013年第四次臨時股東大會，審議通過了關於修訂H股章程(草案)和股東大會議事規則的議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。

董事會及專門委員會 董事會對股東大會決議的執行情況

於2013年，本行董事會嚴格執行於股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2012年度利潤分配、2013年度財務預算、聘任2013年度會計師事務所、修訂章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、修訂監事會議事規則等議案。

董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有董事15名。其中包括執行董事4名，即甘為民先生(董事長)、冉海陵先生(行長)、倪月敏女士(副行長)及詹旺華先生(首席風險官)；非執行董事6名，即尹明善先生(其董事任期於2014年3月7日已告屆滿)、鄧勇先生、呂維女士、向立先生、黃漢興先生(副董事長)及覃偉先生；獨立非執行董事5名，即孫芳城博士、張衛國博士、李和先生、杜冠文先生及韓德雲先生。

董事名單(按董事類別)於本行根據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行在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並匯報給股東大會。董事會已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派審計委員會、提名委員會及薪酬與考核委員會各自之職責。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，自上市日期起至2013年12月31日止期間，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。

董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事及高級管理人員—董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

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征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，並予以簽字確認。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答復詢問。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回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

企業管治報告

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。

董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃、投資方案及發展戰略；
- (四) 制定本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (五) 制定本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (六) 制定本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (七) 擬定本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (八) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、委託理財、重大關聯交易等事項；
- (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的10%（不含）以上、30%（含）以下提供的任何擔保；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤並；
- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；
- (十二) 監督高級管理層的履職情況，確保高級管理層有效履行管理職責；
- (十三) 制訂本行的基本管理制度，定期評估並完善本行治理狀況；
- (十四) 決定本行的風險管理和內部控制政策；
- (十五) 制訂本行公司章程的修改方案；
- (十六) 管理本行信息披露事項，並對本行的會計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任；
- (十七) 向股東大會提請聘請或更換為本行審計的會計師事務所；
- (十八) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十九) 定期對本行發展戰略進行重新審議，並負責監督實施；負責管理本行資本金，承擔資本充足率管理的最終責任；及

(二十) 法律、行政法規、部門規章或本行公司章程、股東大會授予的其他職權。

除法律、法規、監管機構及本行公司章程另有規定外，董事會作出前款決議事項，除第(五)、(六)、(七)、(十一)、(十六)項必須由2/3以上的董事表決同意外，其余可以由半數以上的董事表決同意。

董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿，可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿，可以連續擔任本行非執行董事，累計不超過6年。

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。

2013年內，本行共召開董事會會議15次(包括傳簽)，主要審議通過了修訂企業管治相關文件、財務報告、利潤分配、提名董事候選人等67項議案。各位董事出席2013年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會情況見下表(涉及關聯交易須回避董事視同出席董事會會議)：

董事會成員	親自出席會議次數/委託出席會議次數/應出席會議次數									
	董事會	審計委員會	提名委員會	薪酬與 考核委員會	戰略委員會	風險 管理委員會	關聯交易 控制委員會	信息科技 指導委員會	股東大會	
執行董事										
甘為民	15/0/15				8/0/8	6/0/6		1/0/1	5/0/5	
倪月敏	14/1/15				7/0/7			3/0/4	3/0/5	
冉海陵	14/0/14				7/0/7	6/0/6		4/0/5	3/0/5	
詹旺華	13/1/14					6/0/6		4/0/4	3/0/5	
非執行董事										
黃漢興	15/0/15				8/0/8			5/0/5	4/0/5	
尹明善	11/4/15		0/0/1	6/0/6	7/0/7				0/0/5	
向立	3/3/6				2/0/2				0/0/5	
覃偉	14/1/15				7/0/7				4/0/5	
鄧勇	13/1/14	8/2/10							1/0/5	
呂維	15/0/15	10/0/10	1/0/1	6/0/6					2/0/5	
獨立非執行董事										
張衛國	12/3/15		1/0/1	5/0/6			6/0/6	3/0/5	1/0/5	
孫芳城	14/1/15	11/1/12	1/0/1	6/0/6			6/0/6		0/0/5	
韓德雲	10/5/15		0/0/1	6/0/6			6/0/6		0/0/5	
李和	4/0/4	3/0/3				3/0/3	1/0/1		0/0/1	
杜冠文	4/0/4	4/0/4				3/0/3	1/0/1		0/0/1	

企業管治報告

- 註： 1. 董事變動情況請參見上述「董事變動情況」。
2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。
3. 於上市日期，本行組建了薪酬與考核委員會及提名委員會，以替代之前的薪酬及提名委員會。

獨立非執行董事

自上市日期起至2013年12月31日止期間，董事會一直遵守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不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連續擔任本行非執行董事，累計不超過6年。

本行已收到每位獨立非執行董事根據上市規則規定就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

董事就編製財務報表所承擔的責任

本行董事承認其於編製本行截至2013年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2013年12月31日止年度的財務報表時，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，本行執行董事甘為民先生、倪月敏女士、冉海陵先生、詹旺華先生，非執行董事黃漢興先生、尹明善先生、向立先生、覃偉先生、鄧勇先生、呂維女士，獨立非執行董事張衛國博士、孫芳城博士、韓德雲先生、李和先生、杜冠文先生，15名董事均接受了由本行聘請的法律顧問就發行人及其董事在香港之持續責任、上市規則項下的關連交易、新修訂的企業管治守則，及於2013年1月1日起生效的內幕消息披露要求而進行的相關培訓。本行亦不時向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息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。

此外，若干董事參加由專業機構開辦的研討會及培訓課程。截至2013年12月31日止年度，董事參與的培訓內容涉及以下主題：

1. 董事職責及責任
2. 企業管治
3. 上市規則、合規法例及規例
4. 資本管理交流／培訓／經驗分享的事宜
5. 內控實施的事宜

董事	所參加的培訓主題
執行董事	
甘為民	1、3、4
冉海陵	1、3、4
倪月敏	1、3、4
詹旺華	1、3、4、5
非執行董事	
黃漢興	1、2、3、4、5
尹明善	1、3
向立	1、3
覃偉	1、3、4
鄧勇	1、3、4
呂維	1、3
獨立非執行董事	
孫芳城	1、3
張衛國	1、3
韓德雲	1、3
李和	1、3
杜冠文	1、2、3、4

董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。於報告期內，董事會已：

1. 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續發展；
3. 檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；及
5. 檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

董事會轄下專門委員會

本行於在香港聯交所上市之前有以下董事會轄下委員會：審計委員會、薪酬及提名委員會、戰略委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會及風險管理委員會。於2013年11月6日在香港聯交所上市之後，本行組建了薪酬與考核委員會及提名委員會，以替代之前的薪酬及提名委員會。董事會轄下各委員會依據本行董事會所制定的職權範圍運作。

(一) 審計委員會

截至2013年12月31日，本行審計委員會由5名董事構成。委員會主席：孫芳城博士(獨立非執行董事)；委員：鄧勇先生(非執行董事)、呂維女士(非執行董事)、李和先生(獨立非執行董事)及杜冠文先生(獨立非執行董事)。審計委員會的設立符合上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及企業管治守則第C3段規定的要求。

審計委員會的主要職責：

1. 負責對本行貫徹落實戰略規劃、公司治理、風險管理、內部控制、經營發展和信息科技等重大事項和可能出現的整體性風險進行審計分析和監測評價；
2. 指導開展關於風險管理、關聯交易管理、合規管理、財務管理、資金業務管理、薪酬管理、信息技術管理等方面的專項審計；

3. 關於外部審計機構：

- (1) 向董事會提議聘請或更換外部審計機構(包括處理任何有關外部審計機構辭職或辭退該外部審計機構的問題)，並就擬聘外部審計師的資格、費用及聘用條款提出審核意見；
- (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效；審計委員會應於審計工作開始前與外部審計機構討論審計性質及範疇及有關申報責任；
- (3) 就外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；
- (4) 檢查外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務帳目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的響應；及
- (5) 確保董事會及時響應於外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；

4. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，審核本行的財務信息及其披露，包括財務報表以及年度報告及帳目、半年度報告及(若擬刊發)季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。委員會在向董事會提交有關報表及報告前，應特別針對下列事項加以審閱：
 - (1) 會計政策及實務的任何更改；
 - (2) 涉及重要判斷的地方；
 - (3) 因審計而出現的重大調整；
 - (4) 企業持續經營的假設及任何保留意見；
 - (5) 是否遵守會計準則；及
 - (6) 是否遵守有關財務申報的上市規則及法律規定；就上述事宜，審計委員會應與董事會及高級管理層聯絡，並至少每年與審計師開會2次。委員會應考慮於上述報告及帳目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行屬下會計及財務匯報職員、監察主任或審計師提出的事項；
5. 負責主持本行年度審計工作，並負責督促高級管理層整改審計發現問題及貫徹落實審計建議；
6. 擔任本行與外部審計機構之間的主要代表，負責監察二者之間的關係，並負責內部審計與外部審計之間的溝通，確保內部和外審計機構的工作得到協調；決定內審機構的設立、人員編製、負責人任免、審計項目預算及內審人員薪酬，並確保內審機構在本行內部有足夠資源運作；
7. 負責批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度工作計劃等內部審計制度並監督實施；
8. 定期審查本行內部審計工作情況，對內部審計部門的工作程序和工作效率進行評價，並向董事會報告；
9. 關於內部監管控制事宜：
 - (1) 檢討及監督本行的財務監控、內部控制及風險管理制度，並審核相關規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性；
 - (2) 與管理層討論內部監控系統，持續檢查並監督管理層履行職責建立有效的內部監控系統。討論內容應包括本行在會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算又是否充足；

- (3) 確保有適當安排，以讓僱員可暗中就財務匯報、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；
 - (4) 主動或應董事會的委派，就有關內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的響應進行研究；
10. 跟進內部審計發展趨勢研究和分析，指導和推進審計機構改進和完善審計技術、方法和工具等；及
 11. 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，審計委員會共召開12次會議，審議了修訂審計委員會工作細則、2012年度財務報表及附註、2012年度內部審計評價報告、2012年度財務決算、2012年度利潤分配、2013年度財務預算方案、聘任2013年度會計師事務所等25項事項。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。

(二) 薪酬與考核委員會

截至2013年12月31日，本行薪酬與考核委員會由5名董事構成。委員會主席：張衛國博士（獨立非執行董事）；委員：尹明善先生（非執行董事）、呂維女士（非執行董事）、孫芳城博士（獨立非執行董事）及韓德雲先生（獨立非執行董事），主要成員為獨立非執行董事。

薪酬與考核委員會的主要職責：

1. 根據有關政策和規定，依據董事、高級管理人員崗位的職責範圍、重要性、複雜程度、市場稀缺性以及其它同行業相關崗位的薪酬水平，向董事會建議薪酬管理辦法或方案，其內容應主要包括但不限於：基本薪酬和績效薪酬的制定依據、基本標準、評價程序及主要指針體系，具體的實施步驟和激勵措施等；
2. 因應董事會所訂企業方針及目標而檢討及批准管理層的薪酬建議；
3. 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
4. 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；

5. 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責，提出本行內應由董事會決定的其他職位的僱用條件；
6. 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；
7. 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；
8. 審查董事及高級管理人員履行職責的情況並對其進行年度績效考評；
9. 負責對本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議，並負責對本行薪酬制度執行情況進行監督、修訂；
10. 確保任何董事或其任何聯繫人(如上市規則所定義)不得參與釐定自己的薪酬；及
11. 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，薪酬與考核委員會(包括其前身薪酬及提名委員會就薪酬有關事宜)共召開6次會議，審議了修訂薪酬和考核委員會工作細則、總行領導薪酬等7項議案。

(三) 提名委員會

截至2013年12月31日，本行提名委員會由5名董事構成。委員會主席：張衛國博士(獨立非執行董事)；委員：尹明善先生(非執行董事)、呂維女士(非執行董事)、孫芳城博士(獨立非執行董事)及韓德雲先生(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. 根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成(包括技能、知識及經驗方面)進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；
2. 研究、制訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出具體的建議；
3. 搜尋合格的董事和高級管理人員人選；

企業管治報告

4. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出選任建議；
5. 評核獨立非執行董事的獨立性；
6. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；及
7. 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，提名委員會(包括其前身薪酬及提名委員會就提名有關事宜)共召開7次會議，審議了修訂提名委員會工作細則、董事資格審核等14項議案。

董事會的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行更有效地提高董事會的工作質素、理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名委員會在遴選候選人時透過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能知識及服務年期，務求達致董事會成員多元化。提名

委員會將從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，並監控這項政策的實行。

於本報告日期，董事會包括十四名董事，其中兩名為女性，兩名為通常居於香港人士。董事會成員就性別、國籍、專業背景及技能方面而言，董事會均屬相當多元化。

(四) 戰略委員會

截至2013年12月31日，本行戰略委員會由7名董事構成。委員會主席：甘為民先生(董事長兼執行董事)；委員：冉海陵先生(執行董事兼行長)、倪月敏女士(執行董事兼財務負責人)、黃漢興先生(非執行董事)、尹明善先生(非執行董事)、向立先生(非執行董事)及覃偉先生(非執行董事)。

戰略委員會的主要職責：

1. 制定本行經營目標和長期發展戰略；
2. 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
3. 根據本行實際情況調整長期發展戰略；及
4. 對本行重大對外投資、機構擴張的可行性進行評估。

於報告期內，戰略委員會共召開8次會議，通報及審議了本行2013年度網點規劃方案等18項事項。

(五) 信息科技指導委員會

截至2013年12月31日，本行信息科技指導委員會由5名董事構成。委員會主席：黃漢興先生(非執行董事)；委員：冉海陵先生(執行董事兼行長)、倪月敏女士(執行董事兼財務負責人)、詹旺華先生(執行董事兼首席風險官)及張衛國博士(獨立非執行董事)。

信息科技指導委員會的主要職責：

1. 審查批准本行信息科技戰略、信息科技治理的組織架構、重大信息科技建設項目及預算，確保與總體業務戰略和重大策略相一致；
2. 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
3. 指導、督促高管層及其相關管理部門開展信息科技風險的識別、計量、監測和控制工作；及
4. 指導信息科技管理委員會的工作，對其向董事會報送的信息科技風險年度報告進行初審。

於報告期內，信息科技指導委員會共召開5次會議，審議了2012年信息科技風險監測報告、十二五IT規劃2012年度執行評估報告、修訂信息科技指導委員會工作細則等15項事項。

(六) 關聯交易控制委員會

截至2013年12月31日，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成。委員會主席：韓德雲先生(獨立非執行董事)；委員：張衛國博士(獨立非執行董事)、孫芳城博士(獨立非執行董事)、李和先生(獨立非執行董事)及杜冠文先生(獨立非執行董事)，全部成員為獨立非執行董事。

關聯交易控制委員會的主要職責：

1. 根據有關法律、規則及法規確認本行的關聯方；
2. 檢查、監督、審查重大關聯交易；及
3. 確保本行的關聯交易處於法律許可範圍之內，並採取必要措施控制或減輕關聯交易的風險等。

於報告期內，關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議了關聯方清單變動以及有關重慶市地產集團、重慶旅遊投資集團有限公司、重慶國際信託有限公司等公司的授信及貸款涉及關聯交易的8項議案。

(七) 風險管理委員會

截至2013年12月31日，本行風險管理委員會由5名董事構成。委員會主席：李和先生(獨立非執行董事)；委員：甘為民先生(董事長兼執行董事)、冉海陵先生(執行董事兼行長)、詹旺華先生(執行董事兼首席風險官)及杜冠文先生(獨立非執行董事)。

風險管理委員會的主要職責：

1. 制定風險管理策略和風險限額的管理政策，並經董事會批准後執行該等策略和政策；
2. 監督高級管理層關於信貸風險、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險、聲譽風險和其他方面等風險的控制情況；
3. 依據高級管理層對本行的風險及其管理狀況及風險承受能力進行識別、監測、控制的報告進行定期評估並提出相應的風險控制對策；及
4. 對本行風險管理部門的工作程序和工作效果進行評價，提出完善本行風險管理和內部控制的意見。

於報告期內，風險管理委員會共召開6次會議，通報及審議了本行2012年度風險監測報告暨2013年風險管理策略等36項事項。

監事會

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有9名監事，其中股東監事2名，即司厚春先生、劉興域先生；外部監事3名，即周永康先生、文玉萍女士、陳正生先生；職工監事4名，即馬千真女士、黃常勝先生、萬嘉好女士、林敏先生。

監事長

馬千真女士擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

監事變動

有關監事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事及高級管理人員—董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

監事會會議

2013年，本行共召開12次監事會會議，主要審議通過了董事履職評價報告、高管層成員離任審計報告、監事會報告、監督檢查報告、銀行定期報告、財務決算報告、利潤分配方案等33項議案。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
馬千真	12/0/12
黃常勝	6/1/7
萬嘉好	10/2/12
林敏	6/1/7
司厚春	6/6/12
劉興域	7/5/12
周永康	12/0/12
文玉萍	12/0/12
陳正生	6/0/6

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體規章；

(六) 提請董事會聘任或者解聘副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理層成員；

(七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；

(八) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；

(九) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取有利於本行的緊急措施，並立即向中國銀行業監管機構和董事會、監事會報告；及

(十) 本行公司章程或董事會授予的其他職權。

董事會權力的轉授

董事會與行長為代表的管理層按照公司章程所確定的職責各自履行權力。管理層除執行董事會決議外，負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目，通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權行長決定。該等授權事項還包括一定限額下的：貸款和擔保、關聯交易、資產抵押融資及擔保、同業資金業務、固定資產購置、資產處置、不良資產處置和抵押資產處置、資產核銷、對外捐贈、非獨立核算支行的設立、撤並、搬遷等事項。有關詳情載列於本年度報告之企業管治報告中「董事會的職權」一節。

董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任，以符合上市規則的建議。

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

董事及監事的證券交易

自上市日期起，本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納了一套標準並不低於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》的《重慶銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員持有及變動公司股份管理辦法》（「管理辦法」）。經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等自上市日期起至2013年12月31日止期間內一直遵守管理辦法。

外部審計師及審計師酬金

本行外部審計師的審計意見及彼等的職責載於第107頁至第108頁之「獨立核數師報告」。

本行已聘用羅兵咸永道會計師事務所和普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）分別擔任本行2013年度的境外和境內審計師。本行就截至2013年12月31日止年度財務報表審計約定支付給羅兵咸永道會計師事務所和普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）的酬金為人民幣185萬元，其他酬金（主要包括2014年半年度財務報表審閱服務的費用）為人民幣80萬元。

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，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。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、信息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、信息系統的控制作了原則安排。

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

截至2013年12月31日止年度，董事會已就本行內部監控系統之成效作出年度評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行擔任會計及財務匯報職能之職員具備足夠資源、資歷及經驗，而彼等之培訓及財政預算亦足夠。於本年度內並無重大範疇值得關注。

公司秘書

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司何詠紫女士為本行的聯席公司秘書，而本行的周文鋒先生(聯席公司秘書)為外聘公司秘書的首席聯絡人。彼等截至2013年12月31日止的財政年度內，均已符合上市規則第3.29條要求，接受了至少15小時的相關專業培訓。

信息披露

與股東之間的有效溝通

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

修改章程

本行於2013年6月6日取得中國銀行業監督管理委員會重慶監管局批覆(渝銀監復[2013]68號)批准本行的公司章程，公司章程於上市日期起生效。

於2013年11月22日，鑒於本行H股發行上市及本行實際業務發展情況，董事會提議對公司章程進行修訂，主要調整了本行的經營範圍以及明確有關股份轉讓和股東出席股東會程序方面的條款。以上修訂事項經本行於2014年1月17日召開的2014年第一次臨時股東大會批准通過，並報送中國銀行業監督管理委員會重慶監管局核准。如獲批准，本行將登載於香港聯交所網站及本行網站。

股東權利

股東要求召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。持有本行發行在外的有表決權的股份10%以上的股東以書面形式要求召開臨時股東大會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會；此外，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東有權向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式提出，董事會不同意召開或者在收到請求後30日內沒有發出召集會議的通知的，提出該要求的股東可以在董事會收到該要求後4個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。（有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。）

股東大會的提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或合計持有本行3%以上股份的股東，有權向本行提出提案。（有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程）

有關董事提名的程序，股東可參閱登載於本行網站之公司章程中第八十四條「董事提名的方式和程序」等描述。

投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

重慶銀行股份有限公司投資者關係與證券事務部
中國重慶市渝中區鄒容路153號
電話：+86 (23) 6379 2129
傳真：+86 (23) 6379 9024
電郵地址：ir@bankofchongqing.com
重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：
香港皇后大道東183號合和中心54樓

投資者可在本行網站(<http://www.cqcbank.com>)、香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。

股東查詢

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

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

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：

重慶銀行股份有限公司投資者關係與證券事務部
中國重慶市渝中區鄒容路153號
電話：+86 (23) 63792129
傳真：+86 (23) 63799024

其他信息

本行經中國銀行業監督管理委員會重慶監管局批准持有B0206H250000001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500000000008213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，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2013年12月31日止年度的董事會報告書及本行的經審計財務報表。

主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

盈利與股息

本行截至2013年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部分。

根據2013年4月2日舉行的2012年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.07元(含稅)向全體股東派發2012年現金股息，共人民幣141.44百萬(含稅)。該股息派發於2013年4月2日名列本行股東名冊的所有股東。上述派發的股息均以人民幣計值。

本行董事會建議按照每股人民幣0.224元(含稅)向全體股東派發2013年現金股息，共人民幣605.97

百萬元(含稅)。該股息分配方案將提請2013年度股東大會審議。如該建議於2013年度股東大會上獲得批准，股息將派發於2014年5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2013年度股東大會宣派股息日(2014年5月16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。

本行將於2014年5月25日至2014年5月30日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須於2014年5月23日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行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室。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示，百分比除外)	2012年	2011年	2010年
現金分紅(含稅)	141.44	101.03	101.03
佔年度利潤的比例	7.35%	6.79%	9.17%

年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2013年度股東大會將於2014年5月16日(星期五)舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2014年4月16日(星期

三)至2014年5月16日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2013年度股東大會並於會上投票，須於2014年4月15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。

儲備變動情況

本行截至2013年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「權益變動表」。

財務資料概要

本行截至2013年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務概要」。

捐款

本行截至2013年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計約人民幣596.8萬元。

物業和設備

本行截至2013年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「退休福利負債」。

主要股東

於2013年12月31日，本行的主要股東的詳情分別載列於本年度報告「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」及「財務報表」附註相關部分。

購買、出售及贖回本行之上市證券

自上市日期起至報告期截止日，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先購買權

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

主要客戶

於2013年內，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即充實本行的資本金，以滿足業務持續增長的需要。

股本

本行於本年度內的股本變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「股本」。

董事、監事及高級管理人員情況

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

董事會報告

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

董事、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2013年12月31日，本行董事、最高行政人員和監事及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司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

姓名	身份	持有內資股股份數(股)	佔本行總股本之百分比(%)
萬嘉好	實益擁有人	123,285	0.00%
冉海陵	實益擁有人	45,374	0.00%
黃常勝	實益擁有人	123,451	0.00%
	配偶權益	60,647	0.00%
林敏	實益擁有人	104,002	0.00%
周永康	配偶權益	28,019	0.00%

註：截至2013年12月31日，本行前任董事尹明善(其任期已於2014年3月7日屆滿)被視為通過其受控法團分別持有129,564,932股內資股及139,000,000股H股。

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

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

購買股份或債券之安排

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

董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據香港聯交所上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事及監事於2013年12月31日及在該年度內的任何時間在本行或其聯屬公司所訂立之與本行業務有關的重大合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

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

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

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。

企業管治

本行致力於維持高水平的企業管治。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「企業管治報告」項下。

關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見上市規則)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，確認已符合上市規則第14A章的規定。

董事會報告

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。載於財務報表附註39的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

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、監事及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。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於最後實際可行日期，力帆國際(控股)有限公司持有本行139,000,000股H股股份，力帆國際(控股)有限公司是本行前任董事尹明善先生的聯繫人，因此屬於本行的關連人士。尹明善先生已於2014年3月7日退任本行董事。因此，假設無其他情勢變

遷，根據上市規則之相關規定，尹明善先生和力帆國際(控股)有限公司將自2015年3月7日起不再是本行的關連人士，屆時本行將具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的豁免。

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5月30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號檔，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議及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

對與中國訂立低於10%稅率的協議國家的非居民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議待遇的申請。

對香港居民、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率協議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。

對與中國訂立高於10%低於20%稅率的協議國家的非居民H股個人股東，本行按協議實際稅率扣繳個人所得稅。

對與中國訂立20%稅率的國家、與中國沒有稅收協議的國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

會計師事務所

本行2013年度境內審計師為普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)，境外審計師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2013年財務報告已經由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。

監事會報告

2013年，監事會按照法律、法規和本行《章程》的規定，認真履行職責，積極開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，為本行完善公司治理和持續健康發展發揮了作用。

(一) 主要工作情況

制度建設情況。報告期內，監事會制定了《重慶銀行股份有限公司監事會議事規則(H)股》，修訂了《重慶銀行股份有限公司外部監事制度》、《重慶銀行股份有限公司監事會監督及提名委員會工作細則》以及現行《章程》中監事會相關條款。

機制運行情況：報告期內，召開監事會會議12次，審議通過了董事履職評價報告、高管層成員離任審計報告、監事會報告、監督檢查報告、銀行定期報告、財務決算報告、利潤分配方案等議案33項，召開專門委員會會議7次，審議通過了年度集中監督檢查與履職評價工作方案，各類檢查報告、董事履職評價報告、高管層成員離任審計報告，審核外部監事、股東監事候選人資格等議案15項。此外，監事還列席了董事會及其下設專委會的現場會議和股東大會。

對董事、高管層成員履職評價情況：通過日常監督和集中檢查，對董事及高管層成員2012

年度履職情況進行總體評價，並單獨對董事長、行長及財務負責人進行個人評價，針對離任的董事實施履職評價，分別出具離任報告。

牽頭實施年度檢查，著力提高監督實效：報告期內，監事會認真開展了2012年度集中監督檢查。重點圍繞財務、內控及風險、發展戰略等方面，通過召開座談會，交流、討論日常檢查中發現的突出問題，在充分肯定成績的基礎上，從操作風險、信用風險、表外業務三個方面揭示了需要加強的薄弱環節。

圍繞財務、內控及風險管理，積極開展專項監督檢查：報告期內，開展了對本行房屋及車輛轉讓的制度、流程、盈虧情況，內控體系中信息交流與回饋、監督評價與糾正情況，全面風險管理情況的專項監督檢查，通過與總行各部門訪談、聽取匯報、綜合分析、討論研究，揭示不足，監事會監督工作的綜合性、針對性得到進一步提高。

管理建議情況：報告期內，監事會根據監督檢查和考察調研，向董事會和高級管理層提出了經營管理中的主要問題及建議，對董事及高管履職建議，得到了董事會、高級管理層的高度重視，並認真部署整改。監事會密切關注整改措施的落實情況，在跟蹤核實的基礎上對整改

工作出具評價意見，有效推動本行加強內控建設、風險控制和精細化管理。

加強自身建設，提高履職能力：一是組織監事培訓。報告期內，組織監事參加了利率市場化、資本管理和公司治理等方面的培訓；二是開展基層調研。監事會成員到異地分行實地考察，深入了解分行的經營管理、業務發展、內部控制情況及相關的意見和建議。通過加強培訓和調研，監事的監督意識、履職能力得到進一步增強，監事會監督工作質量不斷提高。

(二) 對有關事項發表的獨立意見

1. 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會按照本行《章程》、《股份制商業銀行董事會盡職指引》等規定認真履職、勤勉盡責，積極貫徹執行國家金融方針政策和股東大會決議；高度重視公司治理和內控管理，自覺接受監事會的監督；準確把握國家宏觀形勢和本行改革發展方向，適時做出重要決策和調整，為成功實現上市，建立全面風險管理體系，強化資本管理，促進戰略轉

型等方面做了大量卓有成效的工作。董事會決策依據充分，決策程序符合本行《章程》的規定。

報告期內，高級管理層認真貫徹執行監管當局對本行監管要求和董事會、監事會決議。在複雜嚴峻的經濟金融形勢下，積極應對市場變化，搶抓機遇、強化管理、優化結構、加快轉型，有效促進經營管理水平不斷提升、經營業績持續增長，為本行持續健康發展奠定了堅實的基礎。

2. 依法運作

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

3. 財務報告

本行2013年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

監事會報告

4. 募集資金使用

報告期內，本行發行小微債30億元，募集資金全部用於發放小微企業貸款，與本行承諾的用途一致；

報告期內，本行發行股份684,608,901股，募集資金全部用於充實本行資本，與本行承諾的用途一致。

5. 收購和出售資產

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

6. 關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

7. 內部控制

報告期內，本行持續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。

8. 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2013年度社會責任報告》無異議。

社會責任報告

一、踐行普惠金融助推實體經濟

- 支持地方經濟轉型和產業結構調整，去年整年實體經濟領域授信總額1,000億元以上。
- 支持民營經濟建設小微企業發展，截止2013年12月31日小微貸款餘額300.8億元，增幅37.2%。
- 支持社會民生建設，推動個人消費，全年開展現場營銷活動533場次。截至2013年12月31日，個人消費類貸款餘額達191.25億元(含信用卡透支)，增幅331.4%。

二、發展綠色金融倡導環保低碳

- 開展綠色信貸，引導低碳發展，嚴控「兩高一剩」行業貸款，加大對國家和地方扶持的新能源、節能減排、環保建設等產業的支持力度。

- 拓展綠色管道，完善優化電子銀行、手機銀行、電話銀行等服務手段，為客戶提供便利的同時，降低對油墨紙張的消耗。截至2013年12月31日，企業網上銀行客戶達6,943戶，比上年末增長24.25%;全年交易金額達1,777.90億元，比上年末增長76.60%，交易筆數達154.64萬筆，比上年末增長107.69%；個人網上銀行客戶達13.39萬戶，比上年末增長83.2%；全年交易金額266.26億元，比上年增長259.3%。手機銀行交易額達31.51億元，客戶數6.49萬戶，電話銀行受理業務620萬筆。
- 倡導環保運營，倡導員工投身節能減排行動，鼓勵無紙化辦公，綠化辦公環境，嚴格車輛管理，推行視頻會議，節省辦公耗材和能源支出。

三、打造和諧金融熱心公益慈善

- 真誠服務客戶，努力回報股東，不斷創新金融產品，優化服務手段，提升文明規範服務。2013年新增17家試點支行開展網點轉型現場導入實施，重慶地區經營機構網點轉型覆蓋率已達53%，異地分行營業部網轉覆蓋率達100%。
- 堅持以人為本，關愛員工身心，打造和諧的勞動關係，保護員工合法權益，全年投入培訓經費608萬元，舉辦各類培訓23,283人次，在線學習系統培訓49,956人次。
- 切實肩負社會責任，積極回饋社會，推進金融知識普及，努力投身社會公益，扶貧濟困，全年各項捐款達530萬元。

內部控制

本行董事會是建立並實施充分有效的內部控制體系的決策機構，負責保證高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；監事會負責監督董事會、高級管理層，完善內部控制體系，承擔監督董事會及董事、高級管理層及高級管理人員履行內部控制的職責；高級管理層負責制定內部控制政策，對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估，負責執行董事會決策，並建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行。

本行依照全面、審慎、有效、獨立的基本原則，依據財政部等五部委《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》等要求，構建滲透本行各項業務過程和各個操作環節、覆蓋本行各部門和崗位的內部控制體系。圍繞內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與回饋、監督評價與糾正等五要素，本行致力於建設以制衡有效、協調統一的公司治理結構和特有的內部控制文化為基礎，以健全的內部控制制度和嚴密的控制措施為核心，以各營業機構的自律檢查、各業務條線的檢查輔導和稽核監督評價體系為手段，以計算機信息系統和通暢的溝通交流管道為依託的內部控制體系。

本行董事會將持續推動內部控制建設，促進內控體系不斷健全和完善，追求長期、持續、穩健的經營和發展。

本行董事會按照《企業內部控制基本規範》要求對內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、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的職員具備足夠資源、資歷及經驗，其培訓及財政預算亦足夠。董事會評估認為在2013年1月1日起至2013年12月31日期間未發現本行存在內部控制設計或執行方面的重大缺陷，亦未發生年報信息披露重大差錯情況，本行內部控制有效。

內部審計

本行內部審計以改善運營、增加價值為宗旨，通過系統化、規範化的方法評價、協助改進銀行經營活動、內部控制、風險管理及公司治理，促進組織目標的實現。內部審計實施獨立審計，對董事會審計委員會負責，實行向審計委員會和行長的雙線報告制度。本行已建立起垂直獨立的內部審計體制，總行設立稽核部，下轄的三個分行分別設立分行稽核部，負責管理及實施內部審計相關工作。

2013年本行內部審計部門通過審計資源條線化改革與有效配置、審計管理系統建設與上線運行、建立健全稽核整改制度和質量控制體系等一系列措施，提高內部審計質量和履職能力，實現對三家異地分行、重慶市轄內所有網點的全覆蓋檢查，涵蓋授信、結算、資金、票據、信息科技等重點業務和重點領域，有效促進了本行內部控制水平和風險管控能力的進一步提升。

獨立核數師報告

致重慶銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第109至114頁重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)的財務報表，此財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的銀行財務狀況表與截至該日止年度的綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製財務報表，以令財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務報表所必要的內部控制，以使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，以合理確定財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關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制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。

意見

我們認為，上述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於二零一三年十二月三十一日的事務狀況，及貴銀行截至該日止年度的利潤及現金流量，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，2014年3月20日

綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2013年	2012年
利息收入		10,467,150	8,308,816
利息支出		(5,288,532)	(4,159,185)
利息淨收入	5	5,178,618	4,149,631
手續費及佣金收入		694,318	406,006
手續費及佣金支出		(49,737)	(37,960)
手續費及佣金淨收入	6	644,581	368,046
淨交易(損失)/收益	7	(89,789)	25,789
證券投資淨收益	19	76,162	87,999
其他營業收入	8	64,928	25,831
營業收入		5,874,500	4,657,296
營業費用	9	(2,282,858)	(1,901,448)
客戶貸款及墊款減值撥備	11	(535,632)	(239,627)
營業利潤		3,056,010	2,516,221
享有聯營利潤的份額	20	1,435	1,162
稅前利潤		3,057,445	2,517,383
所得稅	13	(728,179)	(592,578)
淨利潤		2,329,266	1,924,805
歸屬於銀行股東的本年淨利潤		2,329,266	1,924,805
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)			
— 基本及稀釋	14	1.10	0.95

綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2013年	2012年
歸屬於銀行股東的本年淨利潤		2,329,266	1,924,805
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益		(127,416)	(25,848)
減：相關所得稅影響		31,854	6,462
小計		(95,562)	(19,386)
其後不會重分類至損益的項目：			
退休福利重估盈餘		304	1,064
減：相關所得稅影響		(76)	(266)
小計		228	798
其他綜合收益稅後總額	37	(95,334)	(18,588)
歸屬於銀行股東的本年綜合收益總額		2,233,932	1,906,217
股息			
年內宣派的股息	32	141,443	101,031

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

甘為民
董事長兼執行董事

冉海陵
行長兼執行董事

倪月敏
副行長兼財務負責人

李映軍
財務部總經理

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	32,822,748	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的款項	16	32,143,462	18,532,058
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	17	2,009,537	2,413,849
客戶貸款及墊款	18	88,637,824	75,256,873
證券投資	19		
— 貸款及應收款項		35,000,560	21,232,136
— 可供出售之證券		4,956,959	3,244,101
— 持有至到期之證券		7,473,242	7,656,075
對聯營企業投資	20	24,370	22,935
固定資產	21	2,068,972	1,470,527
遞延所得稅資產	26	305,651	176,701
其他資產	22	1,343,690	914,889
資產總額		206,787,015	156,163,478
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	33,749,572	27,659,141
客戶存款	24	148,801,045	114,043,185
其他負債	25	5,804,219	4,234,301
應交稅金		175,138	172,826
遞延所得稅負債	26	—	5,789
發行債券	28	4,777,770	1,789,886
負債總額		193,307,744	147,905,128
股東權益			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	29	2,705,228	2,020,619
資本公積	30	2,444,623	800
其他儲備	31	2,653,606	1,683,263
未分配利潤		5,675,814	4,553,668
股東權益合計		13,479,271	8,258,350
負債及股東權益合計		206,787,015	156,163,478

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

甘為民
董事長兼執行董事

冉海陵
行長兼執行董事

倪月敏
副行長兼財務負責人

李映軍
財務部總經理

權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	股本 (附註29)	資本公積 (附註30)	其他儲備				未分配利潤	合計
			盈餘公積金 (附註31)	一般風險準備 (附註31)	可供出售證券 重估增值儲備 (附註31)	重估退休 福利盈餘 (附註31)		
2012年1月1日餘額	2,020,619	800	497,087	810,800	1,405	549	3,121,904	6,453,164
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,924,805	1,924,805
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	(19,386)	798	-	(18,588)
綜合收益合計	-	-	-	-	(19,386)	798	1,924,805	1,906,217
股息(附註32)	-	-	-	-	-	-	(101,031)	(101,031)
轉入其他儲備	-	-	192,480	199,530	-	-	(392,010)	-
2012年12月31日餘額	2,020,619	800	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	4,553,668	8,258,350
2013年1月1日餘額	2,020,619	800	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	4,553,668	8,258,350
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,329,266	2,329,266
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	(95,562)	228	-	(95,334)
綜合收益合計	-	-	-	-	(95,562)	228	2,329,266	2,233,932
發行新股	684,609	2,443,823	-	-	-	-	-	3,128,432
股息(附註32)	-	-	-	-	-	-	(141,443)	(141,443)
轉入其他儲備	-	-	232,927	832,750	-	-	(1,065,677)	-
2013年12月31日餘額	2,705,228	2,444,623	922,494	1,843,080	(113,543)	1,575	5,675,814	13,479,271

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

甘為民
董事長兼執行董事

冉海陵
行長兼執行董事

倪月敏
副行長兼財務負責人

李映軍
財務部總經理

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2013年	2012年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,057,445	2,517,383
調整：		
折舊及攤銷	116,371	85,417
貸款損失準備	535,632	239,627
其他資產減值準備計提	86	1,427
處置固定資產淨收益	(9,929)	(4,881)
終止確認證券投資淨收益	(76,162)	(87,999)
應佔聯營企業分紅	(1,435)	(1,162)
證券投資利息收入	(2,668,905)	(1,438,691)
發行債券利息支出	208,603	96,481
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(5,030,031)	(4,283,892)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(723,581)	4,564,197
買入返售款項淨增加額	(7,541,671)	(1,630,567)
客戶貸款及墊款淨增加額	(13,911,237)	(12,669,408)
其他營運資產淨增加額	(55,624)	(44,976)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加額	961,361	805,170
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	9,951,644	791,110
賣出回購款項淨減少額	(4,822,574)	(2,382,710)
客戶存款淨增加	34,757,860	24,736,631
其他營運負債淨增加	4,022,685	3,700,299
支付所得稅	(828,752)	(637,352)
經營活動產生的淨現金流入額	17,941,786	14,356,104
投資活動現金流量：		
收到股利	8,659	5,947
處置固定資產，無形資產和其他長期資產收到的現金淨額	12,897	205
購置固定資產，無形資產和其他長期資產	(745,527)	(412,490)
收回投資收到的現金	64,199,230	58,311,890
投資支付的現金	(79,197,040)	(74,167,865)

現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2013年	2012年
投資活動產生的淨現金流出額	(15,721,781)	(16,262,313)
籌資活動現金流量：		
發行股份收到的現金	3,098,370	—
發行債券收到的現金	2,985,000	794,400
支付發行債券的利息	(110,384)	(54,024)
支付股東的股利	(147,244)	(98,659)
籌資活動產生的淨現金流入額	5,825,742	641,717
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(150,212)	(2,576)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	7,895,535	(1,267,068)
現金及現金等價物年初數	6,325,046	7,592,114
現金及現金等價物年末數(附註38)	14,220,581	6,325,046

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

甘為民
董事長兼執行董事

冉海陵
行長兼執行董事

倪月敏
副行長兼財務負責人

李映軍
財務部總經理

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行重慶分行銀復[1996]140號文批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。本銀行於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀復[1998]48號文)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經中國銀行業監督管理委員會(銀監復[2007]325號文)批准，本銀行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年，本銀行在香港聯合交易所上市。

本銀行總部設於重慶，本銀行在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2013年12月31日，本銀行共設有總行營業部，小企業信貸中心以及114家分、支行，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省，陝西省及貴州省)經營業務。

本銀行經營範圍包括公司銀行業務，零售銀行業務及資金市場業務。

本財務報表由本銀行董事會於2014年3月20日批准報出。

2 主要會計政策

編製財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

2.1 編製基礎

本銀行的財務信息是根據《國際財務報告準則》、香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露規定編製。

財務資料按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務信息需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本銀行的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務信息作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

本銀行已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》，而未提前適用任何本期間尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或修訂。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

《國際會計準則》第1號(修訂)「財務報表的列報：其他綜合收益」

《國際會計準則》第19號(修訂)「職工福利」

《國際會計準則》第27號(修訂)「獨立財務報表」

《國際會計準則》第28號(修訂)「對聯營和合營企業的投資」

《國際財務報告準則》第7號(修訂)「金融工具：披露—金融資產和金融負債的相互抵銷」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

《國際財務報告準則》第12號「在其他主體中利益的披露」

《國際財務報告準則》第10號、第11號和第12號的修訂「過渡期指引」

《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際會計準則》第1號(修訂)的主要變動包括要求將其他綜合收益中的項目按照是否可在未來轉入損益而分類進行列報。本銀行已根據修訂後的準則對綜合收益表予以列報。

《國際會計準則》第19號(修訂)不再使用「區間法」對「精算利得或損失」進行會計核算，並將其列為「重新計量的金額」，於其發生的期間計入其他綜合收益。請參見財務報表附註27中的相關披露。

《國際財務報告準則》第12號要求對在其他實體中的所有形式的權益進行披露，包括聯營企業及未納入合併範圍的結構化主體。請參見財務報表附註33中的相關披露。

《國際財務報告準則》第13號建立了公允價值計量的單一框架，並對與公允價值計量相關的披露作出了要求。請參見財務報表附註3.4中的相關披露。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

已發佈但尚未生效，也未在相關期間內被本銀行提前適用的主要準則、修訂或指南，如以下列示：

	於以下年度開始或之後 生效
國際會計準則第32號-金融工具：列報	2014年1月1日
國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則 第27號的修訂：投資實體	2014年1月1日
國際財務報告準則第9號-金融工具：金融資產與金融負債的分類	2015年1月1日

國際會計準則第32號(修訂)為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。

本銀行董事預期採用上述國際會計準則第32號的修訂不會對本銀行財務狀況表披露產生重大影響。

國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則第27號的修訂適用於符合「投資主體」定義的實體，該類實體僅將資金用於取得資本增值回報、投資收益或為同時達到這兩個目的，並且以公允價值評價其經營業績。該修訂提供了在國際財務報告準則第10號下的一項合併豁免，並要求投資主體應以公允價值計量且其變動進入損益確認其在子公司中的投資，而非對子公司進行合併。

對國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂自2014年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。本銀行董事預期上述國際會計準則的修訂不會對本銀行財務狀況表披露產生重大影響。

國際財務報告準則第9號及其修訂替代了國際會計準則第39號中與金融資產和金融負債的分類、計量及終止確認相關的部分，並在金融資產及部分金融負債的分類與計量等方面存在重要的變化。伴隨著國際財務報告準則第9號的修訂，國際財務報告準則第7號-金融工具披露也進行了修訂，要求企業對從國際會計準則第39號向國際財務報告準則第9號的轉換做出披露。

本銀行正在考慮國際財務報告準則第9號對財務資料的影響。

本銀行在所有期間貫徹採用了下述會計政策進行財務報表的編制。

2 主要會計政策(續)

2.2 聯營企業

聯營企業是指本銀行對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，通常擁有其20%至50%的表決權。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少帳面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

本銀行與聯營企業間交易產生的未實現收益已按本銀行在聯營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。

本銀行在財務報告日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與使用價值兩者之間的較高者。

2.3 金融資產

本銀行將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期之證券和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對其投資進行分類。

a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產指交易性金融資產。金融資產若在購入時主要用作在短期內出售，則分類為此類別。

b) 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融資產，但不包括(i)本銀行有意立刻或在短期內出售的金融資產，劃為為交易而持有資產，和於初次確認時指定為以公允價值計量且公允價值變動計入當期損益的金融資產；(ii)本銀行於初次確認時指定為可供出售的金融資產；(iii)本銀行可能無法收回其絕大部分初始投資(不包括因信用惡化而無法收回的)。

c) 持有至到期金融資產

持有至到期投資是指具有固定或可確定支付金額且具有固定到期日，本銀行管理層有明確意圖並有能力將其持有至到期日的非衍生金融資產。

如果當前財務年度或前兩個財務年度內，在投資到期之前，本銀行將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本銀行不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，但發行人信用狀況的嚴重惡化引起的出售或重分類除外。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.3 金融資產(續)

d) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及除上述各類以外的非衍生金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期之債券，和可供出售金融資產的購買和出售於交易日當天確認—即本銀行承諾購買或出售資產之當日。

對於非以公允價值計量且其公允價值變動不計入當期損益的金融資產，在交易日以公允價值加上直接相關的交易費用進行初始入賬。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產在交易日以公允價值初始入賬，與其相關的交易費用記入當期綜合收益表。當對某項金融資產的現金流量的合同權力屆滿或與擁有權相關的主要風險及回報已轉移時，該金融資產將被終止。

可供出售的金融資產和以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行後續計量。貸款及應收款項和持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動所產生的損益在產生時於當期計入損益。以公允價值計量的金融資產取得股利收入確認為損益。可供出售資產的公允價值變動所產生的損益直接於其他綜合收益內確認，直至該金融資產終止確認或出現減值時才可將先前於股東權益中確認的累計損益於損益表內確認。持有金融資產時產生的利息(包括可供出售的金融資產)按實際利率法以利息收入呈報。

對存在活躍市場交易的投資，其公允價值以當前買入報價為基礎。如果一項金融資產不存在活躍市場，本銀行則使用一些估值方法來確定其公允價值。這些估值方法包括使用最近的公平交易、貼現現金流量分析、期權定價模型及其他市場參與者通常採用的估值技術。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產的減值

a) 以攤餘成本計量的資產

本銀行於每個資產負債表日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。某一項或某一組金融資產發生減值，並且只有當客觀證據顯示資產減值由初始確認後的一項或多項事件(「損失事件」)導致，且該損失事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本銀行認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

本銀行採用的確認減值損失的客觀證據的標準有：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(如股東權益比率，銷售淨收入比)；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；及
- 抵押物價值惡化。

本銀行首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，其後對所有其他單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單項或組合評估。如果本銀行沒有客觀證據表明進行單獨評估的金融資產存在減值情況，無論金額是否重大，本銀行將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

以攤餘成本計量的金融資產發生減值時，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損失)的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入損益。如果貸款或持有至到期之投資的合同利率為浮動利率，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。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產的減值(續)

a) 以攤餘成本計量的資產(續)

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值獲得現金減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值，無論是否可能執行該抵押物。

本銀行在進行減值情況的組合評估時，將根據信用風險特徵的相似性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。

本銀行對一組金融資產的未來現金流進行減值組合評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整(例如：失業率、房地產價格、還款情況以及其他影響本銀行損失可能性的因素)，包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除那些當期已不存在事項的影響。

為了降低預計損失與實際損失之間的差異，本銀行會定期審閱用於預計未來現金流的方法和假設。

當金融資產無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本銀行對該等金融資產進行核銷，沖減相應的減值準備。

如果在以後期間，減值損失的金額減少且該等減少與確認減值後發生的某些事件有客觀關聯(例如：債務人信用級別的提高等)，本銀行通過調整準備金金額將先前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入損益。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產的減值(續)

b) 可供出售金融資產

本銀行於每個報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。在判斷分類為可供出售的股權投資是否減值時，本銀行考慮該等投資的公允價值是否發生嚴重和非暫時性下跌。本銀行於資產負債表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查，若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)的，則表明其發生減值；若該權益工具投資於資產負債表日的公允價值低於其初始投資成本超過20%(含20%)但尚未達到50%的，本銀行會綜合考慮其他相關因素諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。本銀行以加權平均法計算可供出售權益工具投資的初始投資成本。

可供出售金融資產發生減值時，原直接計入股東權益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入減值損失。對已確認減值損失的可供出售債務工具投資，在期後公允價值上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回並計入當期損益。對已確認減值損失的可供出售權益工具投資，期後公允價值上升直接計入股東權益。

2.5 金融負債

金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。所有金融負債在初始確認時就進行分類並以公允價值入賬。

金融負債在本銀行成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債是指滿足下列條件之一的金融負債：承擔該金融負債的目的是為了在近期內回購；屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本銀行近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；屬於衍生工具，但是，被指定且為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。對於此類金融負債，按照公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。如果承擔金融負債的目的主要是為了近期內回購，則被分類為交易性金融負債。此類金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動引起的收益或損失確認為當期損益。

截至2013年12月31日及2012年12月31日，本銀行未持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.5 金融負債(續)

b) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公允價值進行初始確認，以攤餘成本進行後續計量；在後續計量中，以實際利率法確認的可贖回價值和淨交易成本之間的差異，並計入當期損益。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

2.6 利息收入及利息支出

生息工具的利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本銀行在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本銀行支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

2.7 手續費和佣金收入

本銀行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在有關期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

2.8 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

2.9 賣出回購及買入返售交易

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的資產(「賣出回購資產」)，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本銀行，因此該資產作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在存放於同業及其他金融機構的款項中列示。

2 主要會計政策(續)

2.9 賣出回購及買入返售交易(續)

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

2.10 固定資產

本銀行的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本銀行且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產帳面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入損益表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本銀行在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本銀行於資產負債表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本銀行將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入損益表。

房屋及建築物主要包括總分行網點物業和辦公場所。房屋及建築物、運輸工具、電子設備和辦公設備的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用 年限	預計 殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.2%
運輸工具	5年	3.0%	19.4%
電子設備	5年	3.0%	19.4%
辦公設備	5年	3.0%	19.4%

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.10 固定資產(續)

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

如果固定資產的賬面價值高於其可收回金額，則將其賬面價值減記至可收回金額。

固定資產處置收入扣除賬面價值為固定資產處置損益，應確認為營業費用，計入綜合收益表。

2.11 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，其公允價值和取得成本進行初始確認和計量，後續計量時按其賬面價值與可收回金額孰低列示。於資產負債表日，本銀行對抵債資產進行逐項檢查，對可收回金額低於賬面價值的計提減值準備，計入當期損益。

2.12 土地使用權

土地使用權初始按「成本」(即使用及佔用土地權所付之代價)入帳。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

如果土地使用權是與其上所附的房屋一併購入且購置成本無法合理計量並與房屋的成本分離，則該等土地使用權未從房屋中分離出來單獨列示。

2.13 無形資產

無形資產初始以成本入帳，包括為取得該資產而發生的直接費用。無形資產自取得當日採用直線法按其預計使用年限攤銷，計入損益。無形資產按成本扣除累計攤銷及減值後的淨額列示。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.14 投資性房地產

投資性房地產包括已出租的土地使用權和以出租為目的的建築物以及正在建造或開發過程中將來用於出租的建築物，以成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本銀行且其成本能夠可靠的計量時，計入投資性房地產成本；否則，於發生時計入當期損益。

本銀行按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。本銀行投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、預計使用壽命、年折舊率(年攤銷率)及預計殘值率如下：

資產類別	折舊年限(年)	預計殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.2%

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為固定資產或無形資產。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將固定資產或無形資產轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

資產負債表日，本銀行對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減值至可收回金額。賬面價值以資產公允價值減去銷售成本與使用價值孰低確認。

2.15 經營租賃

經營租賃是指出租人仍保留與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。

本銀行作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的營業費用。

本銀行作為出租人，出租的資產仍作為本銀行資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的「其他營業收入」。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.16 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放同業及其他金融機構款項。

2.17 預計負債

本銀行因過去事項而形成的現實法定或推定義務，當履行該義務很可能導致經濟利益的流出，且其金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.18 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以本銀行產生應納稅收入所在地於資產負債表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

遞延稅項乃採用負債法就資產與負債的稅務基準與財務報表內之帳面值之暫時性差額作出撥備。財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本銀行的暫時性差異主要來自房產及設備減值準備及折舊、某項金融資產及負債的重估、應付職工福利的計提。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

2 主要會計政策(續)

2.19 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.20 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於本銀行的僱員提供服務的財務期間內計提。並且本銀行參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，本銀行對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。本銀行就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本銀行對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本銀行所承擔責任的期間相若的政府債券於資產負債表日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

本銀行員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本銀行依據國家企業年金製度的相關政策設立的企業年金計劃，本銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本銀行承擔的繳款相應支出計入當期損益。

2.21 外幣折算

a) 功能及記帳本位幣

本銀行的記帳本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本銀行實體的財務資料的各項目均以最能反映有關本銀行的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。財務資料按人民幣(也是本銀行的功能貨幣)呈列。

b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣性資產及負債在年末折算引致的匯兌收入及虧損在綜合收益表內確認。分類為可供出售的貨幣性資產所產生的匯兌收益或損失確認在損益中。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益，折算差額計入利潤表中的交易活動所得收益減損失。對於非貨幣性金融資產如可供出售股權的相關折算差額列入其他綜合收益。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

2.22 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本銀行不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務資料附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.23 財務擔保合約

財務擔保合同是指那些規定本銀行作為擔保人(「發行人」)，根據債務工具的條款支付特定款項予被擔保人的受益人(「持有人」)，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。擔保的公允價值(即已收取的擔保費用)在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本銀行提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本銀行將於財務狀況表中確認預計負債。

2.24 受托業務

當本銀行擔任受托人身份(例如：代理人、受托人、管理人或代理)從而產生的資產及收入，未包括在本財務狀況表內。

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款。本銀行(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本銀行已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本銀行收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔，因此委託貸款按其本金記錄為資產負債表外項目。

2.25 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本銀行的主要經營決策者。

2 主要會計政策(續)

2.25 分部報告(續)

經營分部是指本銀行內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本銀行管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本銀行能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本銀行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

本銀行有四個報告分部：公司銀行業務報告分部、個人銀行業務報告分部、資金業務報告分部以及未分配報告分部。

2.26 抵銷金融資產及負債

當有合法可執行權力抵銷確認的金額時及有意以淨額結算或同時實現資產及負債，則金融資產與負債互相抵銷，而淨額記錄在財務狀況表內。

3 金融風險管理

概述

本銀行的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本銀行的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本銀行的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本銀行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

概述(續)

本銀行董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。高級管理層委員會負責監督本銀行的整體風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序，以及涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等書面政策。本銀行風險管理委員會負責整體風險管理構架、政策及工具，並監控本銀行的風險管理。資產負債管理部主要管理本銀行的流動性風險及銀行賬戶利率風險。

本銀行面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險。

3.1 信用風險

本銀行承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本銀行簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本銀行資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。信用風險主要發生在貸款及墊款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。

本銀行透過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本銀行亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量

(a) 授信業務

本銀行根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本銀行貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠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本息，但存在一些可能對還款產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

信貸監控部全面負責全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「每月認定，實時調整」的原則。信貸監控部每月提出並匯總其他相關部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險處置委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理信息系統進行。

(b) 資金業務

對於存放及拆放同業，本銀行主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

本銀行對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本銀行信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本銀行已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本銀行的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本銀行採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本銀行制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本銀行一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本銀行聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本銀行的抵質押品進行評估，抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵押和擔保指引請參見附註3.1.3。

(b) 資金業務

本銀行資金部對資金業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本銀行債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本銀行授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 資金業務(續)

本銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A(含)以上，非國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A+(含)以上；短期債券的信用評級均為A-(含)以上。

所投資的外幣債券中，政府債券主要系我國政府、美國政府及歐洲政府(德、英、法)發行的主權債券，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本銀行債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場交易價格報告風險管理部門與資產負債管理委員會，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

3.1.3 抵押和擔保

本銀行採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最通用和常見的方式是預付資金作為保證(抵押)和擔保。本銀行就特定種類的抵質押品的准入制定指引。在貸款發起時，可接受的抵質押品及其最高貸款成數由風險管理部門進行確定，並且由風險管理部門進行後續持續跟蹤。對公貸款及墊款主要的抵質押品類型及成數如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
現金存款、銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 抵押和擔保(續)

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本銀行通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註35。

3.1.4 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級系統更多的是針對貸款質量。但是，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.4)。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

管理層使用內部評級系統按照如下設定的標準來判斷客觀證據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化；及
- 其他可觀察數據表明債券預計未來現金流減少，且減少金額可以計量。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 減值和撥備政策(續)

本銀行的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在資產負債表日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物(包括再次確認它的變現能力)以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計數據來判別已經發生但尚未識別的損失。

3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	32,148,172	24,721,552
存放於同業及其他金融機構的款項	32,143,462	18,532,058
用於交易的債券	2,009,537	2,413,849
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款	64,017,082	55,991,464
— 零售貸款	24,620,742	19,265,409
證券投資—貸款及應收款項	35,000,560	21,232,136
證券投資—可供出售之債券性證券	4,774,095	3,045,035
證券投資—持有至到期之證券	7,473,242	7,656,075
其他金融資產	991,253	567,437
	203,178,145	153,425,015
表外		
財務擔保、承兌及信用證	37,197,782	26,683,778
未使用的信用卡額度	802,728	651,269
	38,000,510	27,335,047

上表列示了本銀行截至2013年12月31日及2012年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額(續)

如上所示，截至2013年12月31日主要表內風險暴露金額來自客戶貸款及墊款，比例為43.63%(2012年：49.05%)。

截至2013年12月31日，基於貸款及墊款的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本銀行信用風險控制和維持在較低限度：

- 98.84%的貸款及墊款在內部評級中分類為第一級(2012年：97.76%)；
- 零售貸款中所佔比83.03%的貸款均由抵押品作貸款擔保(2012年：82.34%)；
- 99.45%的貸款及墊款既未逾期也未減值(2012年：99.66%)；
- 3.55億的貸款及墊款經過逐筆測試(2012年：2.56億)，減值貸款的比例為0.39%(2012年：0.33%)。

3.1.6 貸款及墊款

貸款及墊款匯總如下：

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	客戶貸款及墊款	貼現及貿易融資	客戶貸款及墊款	貼現及貿易融資
未逾期未減值	84,731,487	5,275,837	69,876,745	6,493,583
逾期未減值	142,390	-	7,689	-
逐筆減值	354,602	-	251,944	4,200
總額	85,228,479	5,275,837	70,136,378	6,497,783
減：整體減值撥備	(1,691,853)	(59,089)	(1,160,900)	(72,728)
逐筆減值撥備	(115,550)	-	(141,560)	(2,100)
撥備合計	(1,807,403)	(59,089)	(1,302,460)	(74,828)
淨額	83,421,076	5,216,748	68,833,918	6,422,955

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期未減值貸款總額

本銀行採用客戶評級系統監督未逾期未減值對公貸款及墊款的信用風險。

2013年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	59,160,309	518,175	59,678,484
— 貼現	5,245,372	—	5,245,372
— 貿易融資	30,465	—	30,465
小計	64,436,146	518,175	64,954,321
零售貸款	24,936,295	116,708	25,053,003
合計	89,372,441	634,883	90,007,324

2012年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	49,023,037	1,399,032	50,422,069
— 貼現	6,458,419	—	6,458,419
— 貿易融資	35,164	—	35,164
小計	55,516,620	1,399,032	56,915,652
零售貸款	19,398,676	56,000	19,454,676
合計	74,915,296	1,455,032	76,370,328

(b) 逾期未減值貸款

按照客戶類型披露逾期未減值貸款及墊款總額如下：

2013年12月31日	逾期				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司客戶	—	29,996	99,230	—	129,226
零售客戶	4,369	3,747	5,048	—	13,164
合計	4,369	33,743	104,278	—	142,390

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 貸款及墊款(續)

(b) 逾期未減值貸款(續)

2012年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
公司客戶	-	-	-	-	-
零售客戶	3,750	2,947	992	-	7,689
合計	3,750	2,947	992	-	7,689

(c) 逐筆確認減值的貸款及墊款

截至2013年12月31日，不考慮抵押物現金流的逐筆確認減值的客戶貸款及墊款金額為人民幣3.55億元(2012年12月31日：2.56億元)。

本銀行逐筆確認的減值貸款及墊款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	2013年	2012年
公司客戶	245,412	218,615
零售客戶	109,190	37,529
逐筆確認減值的貸款及墊款	354,602	256,144
抵押物公允價值		
公司客戶	244,692	236,126
零售客戶	75,123	46,573
逐筆確認減值的貸款及墊款	319,815	282,699

截至2013年12月31日，本銀行無逐筆確認減值的存放同業及其他金融機構的款項(2012年：無)。

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 貸款及墊款(續)

(d) 重組貸款及墊款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。截至2013年12月31日，本銀行無重組貸款(2012年：無)。

(e) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	貸款總額	%	不良貸款率	貸款總額	%	不良貸款率
重慶市	66,815,524	73.83%	0.26%	56,590,770	73.85%	0.24%
四川省	10,107,910	11.17%	1.10%	9,044,110	11.80%	1.12%
貴州省	8,264,874	9.13%	0.80%	6,785,433	8.85%	0.26%
陝西省	5,316,008	5.87%	0.02%	4,213,848	5.50%	0.00%
合計	90,504,316	100.00%	0.39%	76,634,161	100.00%	0.33%

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 貸款及墊款(續)

(f) 行業分析

客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析(總額):

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
製造業	15,550,827	23.80%	13,275,408	23.24%
批發和零售業	10,597,333	16.22%	7,320,311	12.81%
建築業	6,893,052	10.55%	5,670,282	9.92%
房地產業	6,572,898	10.06%	4,437,890	7.77%
租賃和商務服務業	4,599,200	7.04%	4,319,477	7.56%
水利、環境和公共設施管理業	4,155,130	6.36%	4,883,806	8.55%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,738,775	4.19%	2,238,020	3.92%
採礦業	2,630,498	4.03%	2,736,497	4.79%
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,412,688	2.16%	1,430,795	2.50%
農、林、牧、漁業	1,143,960	1.75%	1,379,400	2.41%
居民服務和其他服務業	853,643	1.31%	653,943	1.14%
教育	826,451	1.26%	893,731	1.56%
金融業	515,993	0.79%	38,200	0.07%
科學研究、技術服務和地質勘查業	477,196	0.73%	62,000	0.11%
信息傳輸、計算機服務和軟件業	382,263	0.59%	302,907	0.53%
住宿和餐飲業	267,039	0.41%	579,500	1.01%
文化、體育和娛樂業	247,700	0.38%	407,000	0.71%
公共管理和社會組織	150,000	0.23%	-	-
衛生、社會保障和社會福利業	68,941	0.11%	46,681	0.08%
貼現	5,245,372	8.03%	6,458,419	11.32%
公司貸款總額	65,328,959	100.00%	57,134,267	100.00%
零售貸款				
按揭貸款	15,790,408	62.72%	12,397,665	63.58%
個人經營貸款	6,127,637	24.34%	4,846,272	24.85%
個人消費貸款	2,233,591	8.87%	1,694,812	8.69%
信用卡透支	1,007,641	4.00%	535,575	2.75%
其他	16,080	0.07%	25,570	0.13%
零售貸款總額	25,175,357	100.00%	19,499,894	100.00%
扣除減值撥備前客戶貸款及墊款總額	90,504,316		76,634,161	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 貸款及墊款(續)

(g) 擔保方式分析

客戶貸款按擔保方式分析(總額):

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
抵押貸款	41,959,416	33,715,821
質押貸款	11,263,885	10,485,921
保證貸款	32,529,589	26,985,660
信用貸款	4,751,426	5,446,759
合計	90,504,316	76,634,161

3.1.7 證券投資

截至2013年12月31日及2012年12月31日，人民幣債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、大公國際資信評估有限公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。

獨立評級機構對本銀行證券投資的評級如下：

2013年12月31日	證券投資－ 貸款及應收 款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA	-	-	236,000	219,043	455,043
AA－至AA+	-	1,640,870	360,000	1,790,494	3,791,364
未評級 ^(a)	35,000,560	3,133,225	6,877,242	-	45,011,027
合計	35,000,560	4,774,095	7,473,242	2,009,537	49,257,434

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.7 證券投資(續)

2012年12月31日	證券投資－ 貸款及 應收款項	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA	-	-	236,000	505,616	741,616
AA－至AA+	-	49,417	360,000	1,908,233	2,317,650
未評級 ^(a)	21,232,136	2,995,618	7,060,075	-	31,287,829
合計	21,232,136	3,045,035	7,656,075	2,413,849	34,347,095

(a) 用於交易的債券性證券、可供出售之債券性證券以及持有至到期之證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券；貸款及應收款項中主要包含購買他行發行的保本固定收益的理財產品及由金融機構或擔保公司保證還本及獲得約定收益的信託收益權。截至2013年12月31日及2012年12月31日無逾期的債券性證券，無逐筆確認減值的債券性證券，本銀行持有的貸款及應收款項未出現減值跡象，未計提減值準備。

3.1.8 抵債資產

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
商業物業	13,818	27,676
住宅物業	3,016	3,088
其他	945	952
合計	17,779	31,716

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本銀行一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

	2013年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行的款項	32,148,172	-	-	32,148,172
存放於同業及其他金融機構	31,746,563	150,346	246,553	32,143,462
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,009,537	-	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	88,637,824	-	-	88,637,824
證券投資－貸款及應收款項	35,000,560	-	-	35,000,560
證券投資－可供出售之債券性證券	4,774,095	-	-	4,774,095
證券投資－持有至到期之證券	7,473,242	-	-	7,473,242
其他金融資產	991,253	-	-	991,253
	202,781,246	150,346	246,553	203,178,145
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	37,197,782	-	-	37,197,782
未使用的信用卡額度	802,728	-	-	802,728
	38,000,510	-	-	38,000,510
	2012年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行的款項	24,721,552	-	-	24,721,552
存放於同業及其他金融機構	18,166,458	51,605	313,995	18,532,058
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,413,849	-	-	2,413,849
客戶貸款及墊款	75,256,873	-	-	75,256,873
證券投資－貸款及應收款項	21,232,136	-	-	21,232,136
證券投資－可供出售之債券性證券	3,045,035	-	-	3,045,035
證券投資－持有至到期之證券	7,656,075	-	-	7,656,075
其他金融資產	567,437	-	-	567,437
	153,059,415	51,605	313,995	153,425,015
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	26,683,778	-	-	26,683,778
未使用的信用卡額度	651,269	-	-	651,269
	27,335,047	-	-	27,335,047

本銀行的對手主要集中在中國內地。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本銀行承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本銀行將市場風險分為交易性和非交易性。

根據中國銀行業監督管理委員會要求，本銀行將資金管理分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶或銀行賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本銀行通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的資產。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由兩支團隊分別監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

3.2.2 敏感性測試

利率敏感性測試

本銀行在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：資產負債表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

基於以上的利率風險缺口分析，本銀行實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各資產負債表日平行移動100個基點，對本銀行2013年12月31日及2012年12月31日未來1年的利息淨收入的潛在影響分析如下：

	預計利息淨收入變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	150,527	3,789
所有收益率曲線向下平移100基點	(150,527)	(3,789)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 敏感性測試(續)

利率敏感性測試(續)

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本銀行其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(54,736)	(81,697)
所有收益率曲線向下平移100基點	56,926	85,871

匯率敏感性測試

本銀行在進行匯率敏感性分析時，以資產負債表日本銀行表內淨頭寸和表外授信淨頭寸合計數產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於資產負債表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：資產負債日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤/(虧損)變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	12,334	835
外匯對人民幣匯率下跌1%	(12,334)	(835)

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

本銀行的利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期日或者重新定價期限不相匹配，致使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

本銀行的資產負債管理委員會負責制訂、定期審查和監督執行利率風險管理的政策、程序以及具體的操作規程。資金部負責進行前台資金交易，會計結算部負責後台清算。資產負債管理部負責人民幣利率風險分析，並向資產負債管理委員會提交利率風險分析報告，對發現的利率風險異常情況及時進行報告與處理。

資金部根據本銀行的利率風險的管理政策及批准的利率風險限額，進行前台資金交易。本銀行將資產分為交易賬戶和銀行賬戶進行管理。為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬戶，其他則記入銀行賬戶。資金部根據高級管理層批准的利率風險限額來管理和實施資金交易業務，監控交易賬戶的市場風險及其風險限額的遵守情況。

本銀行使用人民幣利率風險管理系統來監控和管理銀行賬戶資產和負債組合的整體利率風險。本銀行現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。本銀行通過利率缺口分析，來評估本銀行在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，本銀行通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理本銀行的利率風險。本銀行的資金管理實行實時的市場價值進行考核，從而更準確的監控投資風險。此外，本銀行通過採用內部資金轉移定價機制，將支行的資金集中到總行統一管理和分配。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

下表概述了本銀行的利率風險，並按賬面值列示了本銀行的資產及負債，而資產及負債按重定息日或到期日(以較早者為準)分類。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2013年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	32,148,172	-	-	-	-	674,576	32,822,748
存放於同業及其他金融機構的款項	19,045,264	7,049,088	4,009,110	2,040,000	-	-	32,143,462
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	-	-	63,517	1,049,852	896,168	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	59,339,944	7,742,789	18,736,977	2,406,330	411,784	-	88,637,824
證券投資							
—貸款和應收款項	240,537	4,731,390	9,079,233	20,949,400	-	-	35,000,560
—可供出售之證券	-	-	26,976	2,031,390	2,715,743	182,850	4,956,959
—持有至到期之證券	30,000	495,995	554,987	2,229,057	4,163,203	-	7,473,242
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	24,370	24,370
其他金融資產	-	-	-	-	-	991,253	991,253
資產總額	110,803,917	20,019,262	32,470,800	30,706,029	8,186,898	1,873,049	204,059,955
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	28,892,753	4,154,671	552,477	-	149,671	-	33,749,572
客戶存款	67,497,677	15,143,947	29,204,308	36,949,902	5,211	-	148,801,045
發行債券	-	-	995,856	3,781,914	-	-	4,777,770
其他金融負債	-	-	-	-	-	5,020,147	5,020,147
負債總額	96,390,430	19,298,618	30,752,641	40,731,816	154,882	5,020,147	192,348,534
利率敏感度缺口總額	14,413,487	720,644	1,718,159	(10,025,787)	8,032,016	(3,147,098)	11,711,421

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2012年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	24,721,552	-	-	-	-	521,782	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的款項	5,238,839	4,909,278	8,383,941	-	-	-	18,532,058
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	-	-	469,299	838,501	1,106,049	-	2,413,849
客戶貸款及墊款	50,892,511	4,866,208	15,864,685	3,317,748	315,721	-	75,256,873
證券投資							
—貸款和應收款項	606,555	600,000	3,467,448	16,558,133	-	-	21,232,136
—可供出售之證券	-	28,890	-	1,985,524	1,030,635	199,052	3,244,101
—持有至到期之證券	-	229,993	1,493,033	2,602,865	3,330,184	-	7,656,075
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	22,935	22,935
其他金融資產	-	-	-	-	-	567,437	567,437
資產總額	81,459,457	10,634,369	29,678,406	25,302,771	5,782,589	1,311,206	154,168,798
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	17,101,070	4,609,601	5,948,470	-	-	-	27,659,141
客戶存款	52,345,358	9,128,688	46,513,997	6,049,883	5,259	-	114,043,185
發行債券	-	-	-	1,789,886	-	-	1,789,886
其他金融負債	-	-	-	-	-	3,793,312	3,793,312
負債總額	69,446,428	13,738,289	52,462,467	7,839,769	5,259	3,793,312	147,285,524
利率敏感度缺口總額	12,013,029	(3,103,920)	(22,784,061)	17,463,002	5,777,330	(2,482,106)	6,883,274

3.2.4 匯率風險

本銀行的日常匯率風險管理由國際業務部負責。根據有關規定，本銀行現階段不得進行投機性自營外匯買賣。所以，目前本銀行所涉及的匯率風險主要為代客結售匯及代客外匯買賣產生的外匯敞口風險，因本銀行現暫無衍生品經營資格，對上述敞口風險缺乏有效對沖手段，所以本銀行通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 匯率風險(續)

下表為本銀行按原幣分類的總資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2013年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項	32,814,960	7,451	149	188	32,822,748
存放於同業及其他金融機構的款項	29,937,341	446,847	1,605,210	154,064	32,143,462
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,009,537	-	-	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	88,608,369	20,126	-	9,329	88,637,824
證券投資					
—貸款和應收款項	35,000,560	-	-	-	35,000,560
—可供出售之證券	4,956,959	-	-	-	4,956,959
—持有至到期之證券	7,473,242	-	-	-	7,473,242
對聯營企業投資	24,370	-	-	-	24,370
其他金融資產	988,830	804	807	812	991,253
資產總額	201,814,168	475,228	1,606,166	164,393	204,059,955
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	33,446,099	153,650	-	149,823	33,749,572
客戶存款	148,630,679	157,228	39	13,099	148,801,045
發行債券	4,777,770	-	-	-	4,777,770
其他金融負債	4,985,614	30,127	1,657	2,749	5,020,147
負債總額	191,840,162	341,005	1,696	165,671	192,348,534
頭寸淨值	9,974,006	134,223	1,604,470	(1,278)	11,711,421
財務擔保及信貸承諾	37,771,891	222,844	-	5,775	38,000,510

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 匯率風險(續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2012年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項	25,225,374	15,457	2,294	209	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的款項	17,764,761	530,545	42,906	193,846	18,532,058
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,413,849	—	—	—	2,413,849
客戶貸款及墊款	75,222,103	34,770	—	—	75,256,873
證券投資					
— 貸款和應收款項	21,232,136	—	—	—	21,232,136
— 可供出售之證券	3,244,101	—	—	—	3,244,101
— 持有至到期之證券	7,656,075	—	—	—	7,656,075
對聯營企業的投資	22,935	—	—	—	22,935
其他金融資產	558,955	5,871	—	2,611	567,437
資產總額	153,340,289	586,643	45,200	196,666	154,168,798
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	27,370,816	121,823	—	166,502	27,659,141
客戶存款	113,679,700	298,854	41,620	23,011	114,043,185
發行債券	1,789,886	—	—	—	1,789,886
其他金融負債	3,792,862	404	—	46	3,793,312
負債總額	146,633,264	421,081	41,620	189,559	147,285,524
頭寸淨值	6,707,025	165,562	3,580	7,107	6,883,274
財務擔保及信貸承諾	27,252,772	72,661	—	9,614	27,335,047

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本銀行在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本銀行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本銀行每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2013年12月31日本銀行的人民幣客戶存款總額的18% (2012年：18%)和本銀行的外幣客戶存款總額的5% (2012年：5%)須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本銀行董事會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，高級管理層下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險管理日常工作，資產負債管理部、資金部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本銀行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構。本銀行不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理周會協調製度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本銀行非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2013年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	130,002	7,927,449	10,826,452	9,859,141	5,963,402	203,428	-	-	34,909,874
客戶存款	57,010,613	10,489,671	15,253,776	29,182,067	41,282,096	10,331	-	-	153,228,554
發行債券	-	-	54,400	196,500	3,723,642	1,790,928	-	-	5,765,470
其他負債	16,359	2,512,342	442,767	1,557,611	1,008,380	22,080	419,818	-	5,979,357
負債總額(合同到期日)	57,156,974	20,929,462	26,577,395	40,795,319	51,977,520	2,026,767	419,818	-	199,883,255
資產									
現金及存放中央銀行款項	674,576	6,428,134	-	-	-	-	25,720,038	-	32,822,748
存放於同業及其他金融機構的款項	626,713	17,282,461	7,349,271	5,069,224	2,318,960	-	-	-	32,646,629
以公允價值計量且變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	2,009,537	-	-	-	-	-	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	-	6,677,613	8,811,586	43,709,143	16,537,938	35,195,565	-	300,511	111,232,356
證券投資									
一貸款及應收款	-	240,767	4,785,425	9,406,923	24,503,522	-	-	-	38,936,637
一可供出售之證券	-	-	-	-	2,219,313	3,940,834	182,850	-	6,342,997
一持有至到期之證券	-	30,057	497,489	442,236	2,617,538	6,066,365	-	-	9,653,685
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	24,370	-	24,370
其他資產	1,640	511,010	21,843	53,259	417,082	79,416	2,634,063	-	3,718,313
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	1,302,929	33,179,579	21,465,614	58,680,785	48,614,353	45,282,180	28,561,321	300,511	237,387,272

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2012年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	120,432	3,230,266	6,465,613	12,385,880	6,485,045	209,171	-	-	28,896,407
客戶存款	46,071,805	6,211,155	9,186,007	47,057,486	7,482,848	10,098	-	-	116,019,399
發行債券	-	-	54,400	53,100	2,060,586	-	-	-	2,168,086
其他負債	-	1,856,789	596,570	652,731	1,145,106	22,381	139,339	-	4,412,916
負債總額(合同到期日)	46,192,237	11,298,210	16,302,590	60,149,197	17,173,585	241,650	139,339	-	151,496,808
資產									
現金及存放中央銀行款項	521,782	4,031,544	-	-	-	-	20,690,008	-	25,243,334
存放於同業及其他金融機構的款項	1,065,133	3,617,796	5,228,393	8,867,735	-	-	-	-	18,779,057
以公允價值計量且變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	2,413,849	-	-	-	-	-	-	2,413,849
客戶貸款及墊款	-	4,027,892	7,355,092	36,664,517	17,071,224	28,005,993	-	283,638	93,408,356
證券投資	-	908,261	307,900	3,635,968	18,901,243	-	-	-	23,753,372
—貸款及應收款	-	-	-	-	2,208,020	1,355,811	199,052	-	3,762,883
—可供出售之證券	-	-	230,835	1,361,209	3,010,314	4,978,763	-	-	9,581,121
—持有至到期之證券	-	-	-	-	-	-	22,935	-	22,935
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	22,935	-	22,935
其他資產	-	156,165	174,488	45,820	228,428	50,268	1,906,948	-	2,562,117
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	1,586,915	15,155,507	13,296,708	50,575,249	41,419,229	34,390,835	22,818,943	283,638	179,527,024

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項、以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本銀行將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 到期分析

下面的表格分析了貴銀行的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日的類別

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2013年12月31日									
資產									
現金及存放於									
中央銀行的款項	674,576	6,428,134	-	-	-	-	25,720,038	-	32,822,748
存放於同業及其他									
金融機構的款項	626,713	17,255,387	7,277,961	4,943,401	2,040,000	-	-	-	32,143,462
以公允價值計量									
且變動計入當期									
損益的金融資產	-	2,009,537	-	-	-	-	-	-	2,009,537
客戶貸款及墊款	-	6,660,585	8,701,698	41,794,795	13,859,206	17,321,029	-	300,511	88,637,824
證券投資									
一貸款和應收款項	-	240,537	4,731,390	9,079,233	20,949,400	-	-	-	35,000,560
一可供出售之證券	-	-	-	-	2,031,390	2,742,719	182,850	-	4,956,959
一持有至到期之證券	-	30,001	495,995	434,987	2,349,057	4,163,202	-	-	7,473,242
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	24,370	-	24,370
包括遞延所得稅資產									
在內的其他資產	1,640	511,010	21,843	53,259	417,082	79,416	2,634,063	-	3,718,313
資產總額	1,302,929	33,135,191	21,228,887	56,305,675	41,646,135	24,306,366	28,561,321	300,511	206,787,015
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	130,002	7,909,641	10,736,657	9,513,601	5,310,000	149,671	-	-	33,749,572
客戶存款	57,010,613	10,482,056	15,160,775	28,642,419	37,497,967	7,215	-	-	148,801,045
發行債券	-	-	-	-	2,986,842	1,790,928	-	-	4,777,770
包括遞延所得稅負債									
在內的其他負債	16,359	2,512,342	442,767	1,557,611	1,008,380	22,080	419,818	-	5,979,357
負債總額(合同到期日)	57,156,974	20,904,039	26,340,199	39,713,631	46,803,189	1,969,894	419,818	-	193,307,744
流動性缺口淨值	(55,854,045)	12,231,152	(5,111,312)	16,592,044	(5,157,054)	22,336,472	28,141,503	300,511	13,479,271

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 到期分析(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2012年12月31日									
資產									
現金及存放於									
中央銀行的款項	521,782	4,031,544	-	-	-	-	20,690,008	-	25,243,334
存放於同業及									
其他金融機構的款項	1,065,133	3,611,261	5,176,662	8,679,002	-	-	-	-	18,532,058
以公允價值計量且變動計									
入當期損益的金融資產	-	2,413,849	-	-	-	-	-	-	2,413,849
客戶貸款及墊款	-	4,021,604	7,268,335	35,122,947	14,638,199	13,922,150	-	283,638	75,256,873
證券投資									
-貸款和應收款項	-	906,555	300,000	3,467,448	16,558,133	-	-	-	21,232,136
-可供出售之證券	-	-	-	-	1,985,524	1,059,525	199,052	-	3,244,101
-持有至到期之證券	-	-	229,871	1,339,788	2,756,111	3,330,305	-	-	7,656,075
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	22,935	-	22,935
包括遞延所得稅資產									
在內的其他資產	-	156,165	174,488	45,820	228,428	50,268	1,906,948	-	2,562,117
資產總額	1,586,915	15,140,978	13,149,356	48,655,005	36,166,395	18,362,248	22,818,943	283,638	156,163,478
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	120,432	3,223,755	6,408,279	12,238,323	5,502,000	166,352	-	-	27,659,141
客戶存款	46,071,805	6,206,730	9,136,712	46,079,017	6,542,090	6,831	-	-	114,043,185
發行債券	-	-	-	-	1,789,886	-	-	-	1,789,886
包括遞延所得稅負債									
在內的其他負債	-	1,856,789	596,570	652,731	1,145,106	22,381	139,339	-	4,412,916
負債總額(合同到期日)	46,192,237	11,287,274	16,141,561	58,970,071	14,979,082	195,564	139,339	-	147,905,128
流動性缺口淨值	(44,605,322)	3,853,704	(2,992,205)	(10,315,066)	21,187,313	18,166,684	22,679,604	283,638	8,258,350

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 表外項目

本銀行和本銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本銀行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

2013年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	802,728	–	–	802,728
擔保、承兌及信用證	37,102,049	95,733	–	37,197,782
經營租賃承擔	50,842	97,025	2,164	150,031
資本開支承擔	300,318	18,383	–	318,701
合計	38,255,937	211,141	2,164	38,469,242

2012年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	651,269	–	–	651,269
擔保、承兌及信用證	26,618,163	65,615	–	26,683,778
經營租賃承擔	41,256	83,811	46,842	171,909
資本開支承擔	387,421	118,467	10,000	515,888
合計	27,698,109	267,893	56,842	28,022,844

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本銀行財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2013年12月31日				合計
	賬面值	第一層級	公允價值 第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 貸款和應收款項	35,000,560	–	28,719,306	7,197,005	35,916,311
— 持有至到期之證券	7,473,242	–	7,090,564	–	7,090,564
金融負債					
發行債券	4,777,770	–	4,825,443	–	4,825,443

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

貸款及應收和持有至到期金融資產的公允價值是以市價或經紀人/交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層次

下表利用估值法分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

- 第一層次—相同資產或負債在活躍市場中的報價。
- 第二層次—除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。
- 第三層次—相關資產或負債的不可觀察輸入值。

於2013年12月31日，持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2013年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	2,009,537	—	2,009,537
— 權益性證券	—	—	—	—
	—	2,009,537	—	2,009,537
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	4,774,109	—	4,774,109
— 權益性證券	—	—	182,850	182,850
	—	4,774,109	182,850	4,956,959
合計	—	6,783,646	182,850	6,966,496

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

2012年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券性證券	—	2,413,849	—	2,413,849
— 權益性證券	—	—	—	—
	—	2,413,849	—	2,413,849
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	3,045,049	—	3,045,049
— 權益性證券	—	—	199,052	199,052
	—	3,045,049	199,052	3,244,101
合計	—	5,458,898	199,052	5,657,950

本年度無第一層次與第二層次間的轉換。

本年度本銀行無第一層級的金融工具。

在第2層內的金融工具

沒有在活躍市場買賣的金融工具(例如場外衍生工具)的公允價值利用估值技術釐定。估值技術盡量利用可觀察市場數據(如有)，盡量少依賴主體的特定估計。如計算一金融工具的公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則該金融工具欄入第2層。

如一項或多項重大輸入並非根據可觀察市場數據，則該金融工具欄入第3層。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

上述第三層級資產變動如下：

	可供出售 金融資產	資產合計
2013年1月1日餘額	199,052	199,052
總收益和損失		
— 其他綜合收益	(14,982)	(14,982)
處置／轉出第三層次	(1,220)	(1,220)
2013年12月31日餘額	182,850	182,850
2013年12月31日持有的		
金融資產／負債計入損益表的收益	8,658	8,658
	可供出售 金融資產	資產合計
2012年1月1日餘額	187,380	187,380
總收益和損失		
— 其他綜合收益	11,672	11,672
2012年12月31日餘額	199,052	199,052
2012年12月31日持有的		
金融資產／負債計入損益表的收益	5,947	5,947

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

對2013年12月31日時點以及2012年12月31日時點對第三層級估值產生重大影響的不可觀察參數，披露如下：

	有關第三層級估值的量化資料			
	2013年 12月31日 公允價值	估值方法	非基於可觀察市場 數據的輸入值	加權平均值
權益性證券－銀行	160,000	市場可比公司	市淨率 ^(a)	0.92
			缺乏流動性折扣 ^(b)	16.70%
	2012年 12月31日 公允價值	估值方法	非基於可觀察市場 數據的輸入值	加權平均值
權益性證券－銀行	174,987	市場可比公司	市淨率 ^(a)	1.15
			缺乏流動性折扣 ^(b)	19.94%

(a) 表示本銀行認為市場上投資者會使用此市淨率對該類投資進行定價。

(b) 表示本銀行認為市場上投資者在對該類投資進行定價是會使用這些溢價及折扣的比例。

(c) 不是由本銀行決定的非基於可觀察市場數據的輸入值並不在此進行披露。

(d) 在2013年12月31日，使用最近交易價格作為公允價值而未進行調整的權益性證券的金額為人民幣22,850千元(2012年：人民幣24,065千元)。

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理

本銀行進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本銀行所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本銀行持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；及
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本銀行管理層採用中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監局。

從本報告期起，本銀行依據中國銀行業監督管理委員會2012年6月下發的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

依照有關規定，商業銀行各級資本充足率不得低於如下最低要求：

- 核心一級資本充足率不得低於5%。
- 一級資本充足率不得低於6%。
- 資本充足率不得低於8%。
- 商業銀行應當在最低資本要求的基礎上計提儲備資本。儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本來滿足。

特定情況下，商業銀行應當在最低資本要求和儲備資本要求之上計提逆週期資本。逆週期資本要求為風險加權資產的0-2.5%，由核心一級資本來滿足。

由於本銀行自本期開始按照上述最新規則計量資本充足率，將操作風險納入了資本充足率計量範圍，資本定義、表內外資產風險權重、表外資產信用風險轉換係數等規則亦有調整，規則的變化對本銀行資本充足率有一定影響。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理(續)

本銀行按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的2013年度資本充足率如下：

	2013年12月31日
核心資本：	
股本	2,705,228
合格的資本公積	2,316,711
盈餘公積及一般風險準備	2,526,470
合格的未分配利潤	5,916,348
核心一級資本監管扣除項目：	
全額扣除項目	(81,476)
門檻扣除項目	-
核心一級資本淨額	13,383,281
其他一級資本淨額	-
二級資本淨額	3,011,817
資本淨額	16,395,098
表內風險加權資產	98,875,498
表外風險加權資產	13,861,718
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	-
信用風險加權資產總額	112,737,216
市場風險加權資產總額	2,219,454
操作風險加權資產總額	8,723,417
應用資本底線之前的風險加權資產合計	123,680,087
應用資本底線之後的風險加權資產合計	123,680,087
核心一級資本充足率	10.82%
一級資本充足率	10.82%
資本充足率	13.26%

3.6 受托業務

本銀行為第三方提供托管和受托人服務。該等受托持有的資產未載列於財務資料。同時，本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於財務資料。

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
投資托管賬戶	4,711,900	1,396,900
委託貸款	4,071,283	2,333,220

3 金融風險管理(續)

3.7 非保本理財產品

本銀行向個人及機構投資者發售並管理非保本理財產品，其所募集的資金再投資於公開債券市場和信託計劃，這些非保本理財產品的期限從3個月到1年不等。

本銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只扮演著受托人角色而並不對理財本金及其預期收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和信託計劃的績效表現，投資者將自行承擔損失風險。本銀行從這些產品中實現中間業務收入。

截至2013年12月31日，非保本理財產品的募集金額分別達13,450百萬元(2012年：9,305百萬元)。本銀行因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入在2013年度為160,024千元(2012年：80,311千元)。

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

本銀行就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。下列會計估計及假設能導致下一財政年度資產與負債賬面價值出現重大調整的重大風險。

a) 貸款及墊款減值準備

除在每季度末前可能已經發生貸款減值外，本銀行每季度對貸款組合進行減值準備的評估。在決定是否將貸款減值計入綜合收益表時，本銀行不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估客戶貸款的減值損失時，管理層是根據具有相似信貸風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。本銀行會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 重大會計估計及判斷(續)

b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本銀行使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀察數據，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本銀行結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本銀行的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及營業稅產生影響(附註26)。

d) 持有至到期

本銀行將固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為持有至到期投資。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本銀行會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在國際財務報告準則第39號規定的特別情況下(例如，在臨近到期日前出售少量持有至到期日證券投資)，如果本銀行無法持有這些債券或將一些證券重分類為可供出售證券，本銀行應當重分類全部存量證券投資至可供出售證券，並以公允價值而非攤餘成本對其進行計量。

e) 可供出售金融資產和持有至到期證券的減值

若可供出售金融權益資產的公允價值大幅或持續下跌並低於成本時，本銀行認定其發生減值。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本銀行需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、信用評級、違約率和對手方的風險。

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具的價值低於其預計未來現金流，則認為是發生了認定債務工具發生減值客觀證據，本銀行根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

4 重大會計估計及判斷(續)

f) 結構化主體控制權的定義

當本銀行在結構化主體中擔任資產管理人時，本銀行需要判斷就該結構化主體而言本銀行是代理人還是委託人。在評估判斷時，本銀行綜合考慮了多方面因素，列如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變動報酬的風險敞口等。目前，本銀行在結構化主體中擔任代理人。

5 利息淨收入

	2013年	2012年
利息收入		
存放於中央銀行款項	430,482	321,953
存放於同業和其他金融機構款項	1,260,963	1,446,687
客戶貸款及墊款	6,106,800	5,101,485
證券投資	2,466,897	1,253,876
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	202,008	184,815
	10,467,150	8,308,816
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,779,260)	(1,760,418)
客戶存款	(3,300,669)	(2,302,286)
發行債券	(208,603)	(96,481)
	(5,288,532)	(4,159,185)
利息淨收入	5,178,618	4,149,631
	2013年	2012年
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	9,570	4,951
	2013年	2012年
上市證券利息收入	234,726	241,013
非上市證券利息收入	2,434,179	1,197,678
	2,668,905	1,438,691

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 手續費及佣金淨收入

	2013年	2012年
手續費及佣金收入		
財務顧問和諮詢服務手續費收入	237,939	154,128
代理理財業務手續費收入	180,224	107,406
托管業務手續費收入	128,348	28,834
銀行卡年費及手續費收入	72,466	45,750
擔保及承諾業務手續費收入	37,991	27,240
支付結算及代理手續費收入	37,350	42,648
	694,318	406,006
手續費及佣金支出		
支付結算及代理手續費支出	(32,658)	(23,797)
銀行卡手續費支出	(14,122)	(11,137)
其他手續費支出	(2,957)	(3,026)
	(49,737)	(37,960)
手續費及佣金淨收入	644,581	368,046

7 淨交易(損失)/收益

	2013年	2012年
匯兌收益/(損失)	(37,375)	3,327
利率產品淨收益/(損失)	(52,414)	22,462
	(89,789)	25,789

匯兌收益/(損失)包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

截至2013年12月31日，外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌損失為15,509千元(2012年：虧損人民幣629千元)。

用於交易的利率產品淨收益/(損失)主要包括將交易性證券調整為公允價值產生的損益。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 其他營業收入

	2013年	2012年
出售土地使用權和投資性房地產收益	5,897	–
出售抵債資產和其他資產收益	32,672	5,063
非上市可供出售證券的股息收入	8,659	5,947
政府補助(i)	2,082	8,101
房屋出租收入	1,441	1,676
久懸未取戶轉收入	3,155	2,402
其他雜項收入(ii)	11,022	2,642
	64,928	25,831

(i) 政府補助

2012年度政府補助系武侯區財政局無償撥付本銀行成都分行的財政扶持款(關於印發《關於鼓勵在武侯區設立企業總部的暫行辦法》的通知)，因成都分行滿足武侯區相關促進經濟發展若干政策的規定，給予扶持。

2013年度政府補助為鼓勵金融行業進一步支持地方經濟發展而撥付給成績突出的金融機構的獎勵基金。

(ii) 其他雜項收入主要包含出納長款、違約金收入、核銷無法支付的其他應付款收入等。

9 營業費用

	2013年	2012年
人工成本(包括董事及監事酬金)(附註10)	992,048	865,458
一般及行政支出	685,074	564,352
營業稅和附加稅	381,018	313,225
固定資產折舊(附註21)	79,120	58,293
無形資產攤銷(附註22(c))	12,904	7,221
土地使用權攤銷(附註22(b))	4,897	4,898
投資性房地產折舊(附註22(d))	429	428
長期待攤費用攤銷	19,021	14,577
經營性租賃租金	68,537	51,121
專業費用	32,174	12,280
捐贈	5,968	5,760
抵債資產減值計提	4,378	1,338
其他應收款減值計提/(轉回)	(4,297)	89
其他	1,587	2,408
	2,282,858	1,901,448

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 人工成本(包括董事及監事酬金)

	2013年	2012年
薪金和獎金	665,965	592,725
養老金費用(附註27)	109,667	89,486
住房福利及補貼	54,001	43,539
工會經費和職工教育經費	22,225	23,787
其他社會保障和福利費用	140,190	115,921
	992,048	865,458

11 貸款減值撥備

	2013年	2012年
客戶貸款(附註18(b))		
— 整體貸款減值撥備	517,314	208,123
— 逐筆貸款減值撥備	18,318	31,504
	535,632	239,627

12 董事、監事和高級管理層的酬金

2013年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	2013年				合計
	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
甘為民 ⁽¹⁾	-	472	549	60	1,081
冉海陵(行長) ⁽²⁾	-	397	552	84	1,033
谷德榮 ⁽³⁾	-	61	47	-	108
詹旺華 ⁽³⁾	-	250	308	-	558
倪月敏 ⁽⁴⁾	-	398	355	64	817
非執行董事					
劉良才 ⁽⁵⁾	10	-	-	-	10
鄧勇 ⁽⁶⁾	60	-	-	-	60
覃偉	70	-	-	-	70
黃漢興	94	-	-	-	94
呂維	84	-	-	-	84
向立 ⁽⁷⁾	21	-	-	-	21
吳家宏 ⁽⁸⁾	27	-	-	-	27
尹明善	68	-	-	-	68
張衛國	115	-	-	-	115
肖昌華 ⁽⁹⁾	106	-	-	-	106
李和 ⁽⁹⁾	63	-	-	-	63
韓德雲	113	-	-	-	113
孫芳城	176	-	-	-	176
杜冠文 ⁽⁹⁾	56	-	-	-	56
范上欽 ⁽⁹⁾	96	-	-	-	96
監事					
馬千真 ⁽¹⁰⁾	-	472	549	111	1,132
黃常勝 ⁽¹¹⁾	-	323	277	55	655
任誠 ⁽¹¹⁾	-	152	195	19	366
萬嘉好	-	330	1,370	35	1,735
林敏 ⁽¹¹⁾	-	403	971	27	1,401
周永康	118	-	-	-	118
陳正生 ⁽¹²⁾	53	-	-	-	53
文玉萍	105	-	-	-	105
司厚春	42	-	-	-	42
劉興域	38	-	-	-	38
合計	1,515	3,258	5,173	455	10,401

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

2013年度董事和監事的酬金詳情如下:(續)

姓名	2012年				合計
	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計	
執行董事					
馬千真 ⁽¹⁰⁾	–	434	1,020	92	1,546
甘為民(行長) ⁽¹⁾	–	434	1,020	50	1,504
冉海陵 ⁽²⁾	–	359	816	54	1,229
谷德榮	–	340	816	–	1,156
非執行董事					
黃漢興	76	–	–	–	76
尹明善	48	–	–	–	48
呂維	54	–	–	–	54
劉良才	52	–	–	–	52
吳家宏	52	–	–	–	52
覃偉	54	–	–	–	54
孫芳城	43	–	–	–	43
肖昌華	113	–	–	–	113
張衛國	101	–	–	–	101
范上欽	101	–	–	–	101
韓德雲	97	–	–	–	97
監事					
陳消 ⁽¹⁰⁾	–	434	1,020	76	1,530
任誠	–	359	816	57	1,232
萬嘉好	–	363	1,276	30	1,669
陳建偉 ⁽¹³⁾	13	–	–	–	13
文玉萍 ⁽¹⁴⁾	52	–	–	–	52
周永康	85	–	–	–	85
劉興域	43	–	–	–	43
司厚春	37	–	–	–	37
合計	1,021	2,723	6,784	359	10,887

(1) 甘為民於2012年12月28日獲銀監局核准為董事長。

(2) 冉海陵於2012年12月28日任代理行長，於2013年4月9日獲銀監局任職資格核准為行長。

(3) 詹旺華於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事、首席風險官；董事、副行長谷德榮於同日辭任。

(4) 倪月敏於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事。

(5) 劉良才於2013年2月6日辭任本銀行董事。

(6) 鄧勇於2013年2月1日獲銀監局任職資格核准為董事。

(7) 向立於2013年8月6日新任本銀行董事。

(8) 吳家宏於2013年5月24日辭任本銀行董事。

(9) 杜冠文、李和於2013年9月6日獲銀監局任職資格核准為董事，原董事范上欽、肖昌華於同日辭任。

(10) 馬千真於2012年12月28日任代理監事長，於2013年4月10日獲銀監局任職資格核准為監事長。原監事長陳消於同日辭任。

(11) 黃常勝、林敏於2013年4月28日新任本銀行監事，監事任城於同日辭任。

(12) 陳正生於2013年5月24日新任為本銀行監事。

(13) 陳建偉於2012年3月30日辭任本銀行監事。

(14) 文玉萍於2012年3月30日新任本銀行監事。

12 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2013年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本銀行2013年全年的財務報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將由單獨公告再行披露。2012年度數據為披露的最終全部薪酬數據。

五位最高薪酬人士

2013年度本銀行最高薪五位人士分別包括零名董事及一名監事(2012年：零名董事及零名監事)。

有關年度內本銀行其餘五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	2013年	2012年
薪金、房屋津貼、其他津貼	1,835	1,675
酌情獎金	15,330	9,706
養老金計劃供款	183	97
	17,348	11,478

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2013年	2012年
人民幣500,001元－1,000,000元	—	—
人民幣1,000,001元－1,500,000元	—	—
人民幣1,500,001元－2,000,000元	4	2
人民幣2,000,001元－2,500,000元	—	2
人民幣2,500,001元－3,000,000元	—	—
人民幣3,000,001元－3,500,000元	—	—
人民幣3,500,001元－4,000,000元	—	1
人民幣4,000,001元－4,500,000元	—	—
人民幣4,500,001元－5,000,000元	—	—
人民幣5,000,001元及以上	1	—
	5	5

本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本銀行時的獎金或離職的賠償。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 所得稅

	2013年	2012年
本期稅項	831,064	591,324
遞延稅項(附註26)	(102,885)	1,254
	728,179	592,578

所得稅是根據本銀行每個相應年份的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25% (2012年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2013年	2012年
稅前利潤	3,057,445	2,517,383
按25%稅率計算的稅額	764,361	629,346
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(44,077)	(50,862)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	7,895	4,475
以前年度匯算清繳差異	-	9,619
所得稅支出	728,179	592,578

(a) 本銀行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

14 每股基本和稀釋盈利

(a) 每股基本盈利是以年度內銀行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2013年	2012年
屬於本銀行股東的利潤(人民幣千元)	2,329,266	1,924,805
普通股加權平均數(千)	2,124,534	2,020,619
每股基本盈利(人民幣元)	1.10	0.95

(b) 稀釋每股收益

截至2013年度，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同(2012年：無)。

15 現金及存放中央銀行的款項

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	674,576	521,782
法定準備金存款	25,705,124	20,679,390
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	6,428,134	4,031,544
財政性存款	14,914	10,618
	32,822,748	25,243,334

本銀行必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本銀行吸收客戶存款金額計算。

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	18%	18%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於本銀行的日常運營。

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

16 存放於同業及其他金融機構的款項

(a) 存放於同業及其他金融機構的款項

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	6,390,676	2,065,030
買入返售票據	18,396,401	16,149,730
買入返售證券	3,000,000	150,000
買入返售其他金融資產	2,445,000	—
拆放同業	1,911,385	167,298
	32,143,462	18,532,058
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備 — 單項計提	—	—
	32,143,462	18,532,058

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 存放於同業及其他金融機構的款項的減值撥備變動(續)

(b) 存放於同業及其他金融機構的款項的減值撥備變動

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	–	(11,000)
本年度核銷的金額	–	11,000
年末餘額	–	–

17 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府債券		
– 香港以外上市	–	–
其他債券		
– 非香港上市	815,733	738,795
– 非上市—公司債券	1,193,804	1,675,054
	2,009,537	2,413,849

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

截至2013年12月31日，本銀行無回購協議中抵押給第三方的交易性證券(2012年：無)。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
證券—交易性證券		
– 企業債券	2,009,537	2,413,849

18 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	60,083,587	50,675,848
— 貼現	5,245,372	6,458,419
小計	65,328,959	57,134,267
零售貸款		
— 按揭貸款	15,790,408	12,397,665
— 個人消費貸款	2,233,591	1,694,812
— 信用卡透支	1,007,641	535,575
— 個人經營貸款	6,127,637	4,846,272
— 其他	16,080	25,570
小計	25,175,357	19,499,894
合計	90,504,316	76,634,161
減：整體貸款減值撥備	(1,750,942)	(1,233,628)
減：逐筆貸款減值撥備	(115,550)	(143,660)
貸款減值準備總額	(1,866,492)	(1,377,288)
貸款及墊款賬面價值	88,637,824	75,256,873

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初餘額	1,233,628	143,660	1,025,505	171,385
計提客戶貸款減值撥備	609,529	95,156	273,370	52,397
衝回客戶貸款減值撥備	(92,215)	(76,838)	(65,247)	(20,893)
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註11)	517,314	18,318	208,123	31,504
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(9,570)	—	(4,951)
年內核銷的貸款	—	(41,082)	—	(57,064)
收回前期已核銷呆賬	—	4,224	—	2,786
年末餘額	1,750,942	115,550	1,233,628	143,660

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	1,142,803	234,485	1,023,967	172,923
計提客戶貸款減值撥備	347,851	356,834	221,018	104,749
衝回客戶貸款減值撥備	(143,913)	(25,140)	(64,371)	(21,769)
計提客戶貸款減值撥備淨額	203,938	331,694	156,647	82,980
本年釋放的減值撥備折現利息	(7,856)	(1,714)	(4,502)	(449)
年內核銷的貸款	(31,020)	(10,062)	(36,042)	(21,022)
收回前期已核銷呆賬	4,012	212	2,733	53
年末餘額	1,311,877	554,615	1,142,803	234,485

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	245,412	67,048	218,615	125,258
個人	109,190	48,502	37,529	18,402
	354,602	115,550	256,144	143,660

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
逐筆確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.39%	0.33%

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 證券投資

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
證券－貸款和應收款項		
債券性證券－按攤餘成本		
－非上市		
－信託投資 ⁽¹⁾	27,909,790	18,075,348
－向金融機構購買的理財產品	1,683,233	2,046,788
－定向資產管理計劃	5,407,537	1,110,000
貸款和應收款項(合計)	35,000,560	21,232,136
證券－可供出售		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	1,143,432	–
－非上市	3,630,663	3,045,035
債券性證券	4,774,095	3,045,035
權益性證券－按公允價值		
－香港以外上市	–	–
－非上市	182,850	199,052
權益性證券	182,850	199,052
其他	14	14
可供出售證券(合計)	4,956,959	3,244,101
證券－持有至到期		
債券性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	4,584,645	4,647,621
－非上市	2,888,597	3,008,454
持有至到期證券(合計)	7,473,242	7,656,075

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
證券投資－貸款和應收款項		
－信託投資 ⁽¹⁾	27,909,790	18,075,348
－向金融機構購買的理財產品	1,683,233	2,046,788
－定向資產管理計劃 ⁽²⁾	5,407,537	1,110,000
	35,000,560	21,232,136
證券投資－可供出售之證券		
－國債	—	—
－政策性銀行金融債券	2,901,170	2,995,618
－企業債券	1,872,925	49,417
－以公允價值計量的股權投資	182,850	199,052
－其他	14	14
	4,956,959	3,244,101
證券投資－持有至到期之證券		
－國債	4,930,028	5,235,549
－政策性銀行金融債券	1,947,214	1,824,526
－商業銀行債券	550,000	550,000
－企業債券	46,000	46,000
	7,473,242	7,656,075

(1) 信託投資包括本銀行從信託公司及其他銀行購買的信託受益權，以及信託類理財產品。截至2013年12月31日，從信託公司購買的信託收益權金額分別為184億元(2012年：145.7億元)；從其他銀行購買的信託收益權金額分別為85.9億元(2012年：23億元)；購買的信託類理財產品金額分別為9億元(2012年：12億元)。信託受益權的標的資產為向企業借款人發放的信託貸款，信託受益權業務均由第三方銀行或擔保公司擔保，擔保合同的擔保金額覆蓋信託受益權本金及利息。

(2) 定向資產管理計劃為本銀行從證券公司及資產管理公司購買的資產管理計劃。截至2013年12月31日止，從證券公司購買的定向資產管理計劃金額為52.87億元(2012年12月31日：11.1億元)；從資產管理公司購買的定向資產管理計劃金額為1.2億元(2012年12月31日：0元)。定向資產管理計劃的投資標為債券、存放同業、債券逆回購、信託計劃等。定向資產管理計劃業務均由第三方銀行或擔保公司擔保，擔保合同的擔保金額覆蓋定向資產管理計劃本金及利息。

證券投資淨收益包括：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
交易性金融資產買賣價差	71,852	95,565
可供出售金融資產買賣價差	4,310	(7,566)
	76,162	87,999

20 聯營企業投資

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	22,935	21,773
應享稅後利潤	1,435	1,162
年末餘額	24,370	22,935

本銀行於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣1.1億元，本銀行出資人民幣2,200萬元，佔比20%。

本銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2013年12月31日						
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	中國	540,028	419,354	24,564	7,178	20%
2012年12月31日						
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	中國	332,278	217,604	19,794	5,810	20%

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 固定資產

	房屋及建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
原值						
2013年1月1日	1,091,980	18,501	232,892	79,903	454,839	1,878,115
增加	12,157	326	39,559	10,126	617,943	680,111
在建工程轉入／(轉出)	233,386	552	3,330	746	(238,014)	-
投資性房地產轉入	2,175	-	-	-	-	2,175
處置	(6,653)	(659)	(5,344)	(593)	-	(13,249)
2013年12月31日	1,333,045	18,720	270,437	90,182	834,768	2,547,152
累計折舊						
2013年1月1日	(198,165)	(12,185)	(154,405)	(42,833)	-	(407,588)
本年折舊	(39,194)	(2,133)	(27,205)	(10,588)	-	(79,120)
轉入	(949)	-	-	-	-	(949)
處置	3,089	639	5,174	575	-	9,477
2013年12月31日	(235,219)	(13,679)	(176,436)	(52,846)	-	(478,180)
賬面淨值						
截至2013年12月31日	1,097,826	5,041	94,001	37,336	834,768	2,068,972
原值						
2012年1月1日	875,172	17,220	189,092	57,896	368,599	1,507,979
增加	2,615	2,869	37,618	15,313	316,680	375,095
轉入／(轉出)	214,193	-	8,621	7,626	(230,440)	-
處置	-	(1,588)	(2,439)	(932)	-	(4,959)
2012年12月31日	1,091,980	18,501	232,892	79,903	454,839	1,878,115
累計折舊						
2012年1月1日	(169,503)	(11,842)	(136,780)	(35,831)	-	(353,956)
本年折舊	(28,662)	(1,883)	(19,992)	(7,756)	-	(58,293)
處置	-	1,540	2,367	754	-	4,661
2012年12月31日	(198,165)	(12,185)	(154,405)	(42,833)	-	(407,588)
賬面淨值						
2012年12月31日	893,815	6,316	78,487	37,070	454,839	1,470,527

截至2013年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣8,460萬元(2012年：人民幣7,167萬元)。該登記程序對本銀行擁有該固定資產的權利影響不大。

本銀行的所有土地和房產均位於香港以外。

21 固定資產(續)

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	178	187
中期租賃(10-50年)	1,097,648	893,628
	1,097,826	893,815

22 其他資產

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收利息(註釋a)	867,239	520,131
應收手續費及佣金	124,014	47,306
其他應收款項	15,931	29,308
減：減值準備	(1,216)	(7,290)
土地使用權(註釋b)	172,909	178,905
租入房屋裝修	51,775	34,456
無形資產(註釋c)	59,476	39,811
抵債資產	17,779	31,716
預付租金開支	28,150	31,183
投資性房地產(註釋d)	7,633	9,288
其他	-	75
	1,343,690	914,889

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 其他資產(續)

註釋：

(a) 應收利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
存拆放同業及央行利息	41,449	9,857
證券投資	599,105	342,075
客戶貸款和墊款	226,685	168,199
	867,239	520,131

(b) 土地使用權

	2013年12月31日	2012年12月31日
原值		
年初餘額	195,571	195,375
新增	-	196
處置	(1,406)	-
年末餘額	194,165	195,571
累計攤銷		
年初餘額	(16,666)	(11,768)
新增	(4,897)	(4,898)
轉出	307	-
年末餘額	(21,256)	(16,666)
賬面淨值		
年末餘額	172,909	178,905

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
位於中國內地中期租賃(10-50年)	172,909	178,905

(c) 無形資產

	2013年12月31日	2012年12月31日
原值		
年初餘額	73,588	53,470
新增	32,569	20,118
年末餘額	106,157	73,588
累計攤銷		
年初餘額	(33,777)	(26,556)
新增	(12,904)	(7,221)
年末餘額	(46,681)	(33,777)
賬面淨值		
年末餘額	59,476	39,811

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 其他資產(續)

註釋：(續)

(d) 投資性房地產

	2013年12月31日	2012年12月31日
原值		
年初餘額	13,599	13,581
新增	-	18
轉出	(2,175)	-
處置	-	-
年末餘額	11,424	13,599
累計折舊		
年初餘額	(4,311)	(3,883)
計提	(429)	(428)
處置	949	-
年末餘額	(3,791)	(4,311)
賬面淨值		
年末餘額	7,633	9,288

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
位於中國內地中期租賃(10-50年)	7,633	9,288

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中央銀行拆入	2,458,216	1,496,855
同業存款	16,843,826	9,362,139
其他金融機構存款	5,924,440	4,484,016
同業和其他金融機構拆入	1,054,675	25,142
賣出回購票據	7,468,415	12,290,989
	33,749,572	27,659,141

24 客戶存款

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企業活期存款	46,694,854	37,560,210
企業定期存款	56,788,904	44,568,723
個人活期存款	10,202,369	8,488,325
個人定期存款	14,714,891	10,133,600
其他存款	20,400,027	13,292,327
	148,801,045	114,043,185
包括：		
保證金存款	20,286,637	13,146,873

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他負債

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息 ^(a)	1,741,429	1,068,072
理財產品	2,938,325	2,271,710
應付員工薪酬	175,959	142,024
應付營業稅及其他	111,468	109,388
應付股利	13,058	18,859
遞延收益	60,000	106,253
其他應付款	496,646	189,577
清算資金	84,525	9,646
開出本票	81,070	273,121
其他	101,739	45,651
	5,804,219	4,234,301

(a) 應付利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	214,500	144,556
客戶存款	1,346,683	841,489
已發行債券	180,246	82,027
合計	1,741,429	1,068,072

26 遞延所得稅

截至2013年12月31日，本銀行中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異均以負債法按實際稅率25%計算(2012年：25%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	170,912	165,704
貸記所得稅費用(附註13)	102,885	(1,254)
可供出售證券－公允價值調整	31,854	6,462
年末餘額	305,651	170,912

26 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	218,507	138,616
公允價值變動損失	48,968	9,800
其他	38,176	28,285
	305,651	176,701
遞延所得稅負債		
公允價值變動收益	-	(5,789)
遞延所得稅資產淨額	305,651	170,912

綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2013年	2012年
資產減值準備	79,891	4,695
公允價值變動損失／(收益)	13,103	(5,615)
其他	9,891	(334)
	102,885	(1,254)

27 退休福利負債

本銀行對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本銀行就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本銀行對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本銀行所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入綜合收益表。本銀行於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本銀行員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本銀行依據國家企業年金製度的相關政策設立的企業年金計劃，本銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本銀行承擔的繳款相應支出計入綜合收益表。

	2013年	2012年
退休福利計劃開支	79,201	65,100
補充退休福利支出	823	854
企業年金計劃支出	29,643	23,532
	109,667	89,486

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 退休福利負債(續)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	19,691	20,533

	2013年	2012年
綜合收益表		
— 退休金福利	823	854

財務狀況表上金額確認如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
未提供資金責任的現值	19,691	20,533
未確認歷史服務成本	—	—
於財務狀況表的債務淨額	19,691	20,533

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初數	20,533	21,818
支付退休金補貼	(1,361)	(1,075)
當期服務成本	—	—
利息成本	823	854
淨精算收益	(304)	(1,064)
歷史服務成本	—	—
年末數	19,691	20,533

綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2013年	2012年
當期服務成本	—	—
利息成本	823	854
歷史服務成本	—	—
退休福利費用合計數	823	854

27 退休福利負債(續)

其他綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2013年	2012年
退休計劃重新計量	(228)	(798)

主要精算假設如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
折現率	5.09%	4.15%
退休福利的通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 發行債券

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
次級債		
固定利率次級債－2019年 ^(a)	995,856	995,192
固定利率次級債－2022年 ^(b)	795,071	794,694
金融債		
固定利率金融債－2018年 ^(c)	2,986,843	—
	4,777,770	1,789,886

(a) 經本銀行2008年11月11日臨時股東大會審議通過，並經2009年2月9日銀監會銀監復[2009]42號《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》批准，本銀行於2009年4月在中國國內銀行間市場發行10億元次級債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，前5個計息年度票面年利率為5.31%，本銀行有權在2014年4月3日行使以面值贖回債券的贖回權，如本銀行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率在初始發行利率的基礎上提高3%，並維持該固定利率至債券到期日為止。

(b) 經本銀行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》銀監復[2011]511號核准，本銀行於2012年3月在中國國內銀行間市場發行8億元次級債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.8%，本銀行有權在2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本銀行的其他負債之後，先於本銀行的股權資本。本銀行在計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了附屬資本。

(c) 經本銀行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》銀監復[2012]526號核准，本銀行於2013年4月在銀行間市場發行人民幣30億元小微企業金融債券。於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的五年期小型微型企業金融債券，全部為固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%，募集資金將全部用於發放小微企業貸款。

截至2013年12月31日，本銀行未發生涉及次級債券本息及其他違反債券協議條款的事件(2012年：無)。

29 股本

本銀行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本銀行股本份數如下：

	股份數目 (以千股計)	金額
截至2012年12月31日	2,020,619	2,020,619
發行股份		
— H股發行(附註1)	684,609	684,609
截至2013年12月31日	2,705,228	2,705,228

附註：

(1) 根據中國證券監督管理委員會於2013年9月29日下發的2013第1255號文《關於核准重慶銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》核准了貴公司向境內和境外投資者首次發行(含超額配售)不超過770,500,000股境外上市外資股(H股)新股股票。本銀行於2013年11月6日按發售價每股6港元發行670,000,000股每股面值人民幣1元的H股。於2013年12月4日，本銀行部份行使其於首次公開發行時獲得的超額配售選擇權，按發售價每股6港元超額配售14,608,901股每股面值人民幣1元的H股。

30 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

如附註29所述，本銀行按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。

截至2013年12月31日及2012年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
股本溢價	2,443,823	-
股東捐贈	800	800
	2,444,623	800

31 其他儲備

	盈餘 公積金(a)	一般風險 準備(b)	可供出售 證券重估儲備	重估退休 福利計劃	總額
2013年1月1日金額	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	1,683,263
其他綜合收益	-	-	(95,562)	228	(95,334)
提取儲備	232,927	832,750	-	-	1,065,677
2013年12月31日金額	922,494	1,843,080	(113,543)	1,575	2,653,606
2012年1月1日金額	497,087	810,800	1,405	549	1,309,841
其他綜合收益	-	-	(19,386)	798	(18,588)
提取儲備	192,480	199,530	-	-	392,010
2012年12月31日金額	689,567	1,010,330	(17,981)	1,347	1,683,263

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 其他儲備(續)

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行公司章程，本銀行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

經2014年3月20日董事會決議，本銀行按照2013年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣232,927千元(2012年：人民幣192,480千元)。

(b) 一般風險準備

根據財政部於2005年5月17日和2005年9月5日分別生效的《關於印發〈金融企業呆賬準備提取管理辦法〉的通知》(財金[2005]49號)和《關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號)，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取一般風險準備，一般風險準備的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。

從2012年7月1日開始，本銀行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

本銀行董事會建議根據2013年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備659,352千元，該方案尚待年度股東大會審議批准。以上的一般風險準備尚未反映在本會計報表內。

32 股息

	2013年	2012年
年內宣派的股息	141,443	101,031
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.07	0.05

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國企業會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本銀行董事會建議派發的2013年度每股股息為人民幣0.224元(2012年：人民幣0.07元/股)，基於2013年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣6.06億元。該等2013年度股利分配方案尚待召開的年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

33 結構化主體

未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本銀行作為代理人而發行並管理的理財產品。本銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本銀行作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。本銀行認為本銀行於該些結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於2013年12月31日，本銀行未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為該等理財產品的手續費，金額不重大。

於2013年12月31日，由本銀行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣135億元。

(ii) 本銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本銀行於2013年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、資金信託計劃及定向資產管理計劃。本銀行視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為貸款和應收款類投資。

下表列出本銀行因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2013年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
證券投資－貸款及應收款項	35,353,189	35,353,189

2013年，本銀行自上述未合併結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	2013年度
利息收入	2,096,205
手續費及佣金收入	304,791
	2,400,996

2013年，本銀行未發生與上述未合併結構化主體相關的損失。

截至2013年12月31日，本銀行沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
擔保	182,396	150,983
信用證	686,209	71,503
承兌	36,329,177	26,461,292
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	802,728	651,269
	38,000,510	27,335,047

資本開支承擔

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	245,192	265,676
— 電子信息系統購置	62,748	48,667
	307,940	314,343
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算		
— 樓宇資本開支承擔	10,761	201,545
	10,761	201,545

經營租賃承擔

以本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
1年內	50,842	41,256
1年以上及5年內	97,025	83,811
5年以上	2,164	46,842
	150,031	171,909

法律訴訟

第三方對本銀行(作為辯方)提起法律訴訟。截至2013年12月31日本銀行有二樁涉及標的金額分別為人民幣530萬元及92萬元的未了結索償(2012年12月31日：1筆，金額人民幣92萬元)。經向專業法律顧問諮詢後，本銀行管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本銀行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

35 資產抵押

有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，以及作為與當地期貨、期權及證券交易所會員資格有關的擔保存款，其公允價值列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
票據	1,887,394	2,265,518

本銀行在買入返售業務中接受了抵質押物。截至2013年12月31日，本銀行未接受在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物(2012年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。本銀行有義務於約定的返售日返還上述擔保物。截至2013年12月31日和2012年12月31日，本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。其公允價值列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
票據	7,697,368	11,186,691

36 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	5,977,738	9,517,848

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2013年12月31日			
其後可能會重分類至損益的項目			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	(127,416)	31,854	(95,562)
其後不會重分類至損益的項目			
重估退休福利計劃	304	(76)	228
本年其他綜合(虧損)/收益	(127,112)	31,778	(95,334)
截至2012年12月31日			
其後可能會重分類至損益的項目			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	(25,848)	6,462	(19,386)
其後不會重分類至損益的項目			
重估退休福利計劃	1,064	(266)	798
本年其他綜合(虧損)/收益	(24,784)	6,196	(18,588)

38 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	7,102,709	4,553,326
存放於同業及金融機構的資產	5,290,676	1,646,010
拆出資金	1,827,196	125,710
	14,220,581	6,325,046

39 關聯方交易

本銀行控制、共同控制另一方或對其施加重大影響，或本銀行受另一方控制、共同控制或重大影響，或本銀行與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響，即被視為關聯方。關聯方可為自然人或法人。本銀行的重大關聯方包括本銀行的聯營企業，對本銀行的經營決策及財務政策有重大影響的主要股東及其控制的企業，以及本銀行董事、監事、高級管理人員及其家庭成員。

本銀行關聯方交易主要是貸款和存款。本銀行與關聯方交易的條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

於上述各資產負債表日，與關聯方的所有交易餘額及利率範圍列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
客戶貸款及墊款	368,438	452,335
客戶存款	1,275,605	762,224
同業存放餘額	107,000	–
應收款項類投資	900,000	900,000
應收手續費及佣金	400	800

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
客戶貸款及墊款	5.76%-7.80%	5.76%-6.77%
客戶存款	0.39%-5.85%	0.39%-5.85%
同業存放	0.05%-0.07%	–
應收款項類投資	9.70%-9.90%	9.70%-9.90%

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
利息收入	28,925	31,984
利息支出	12,221	9,067
手續費及佣金收入	19,600	13,310

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 關聯方交易(續)

與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本銀行業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2013及2012年度，本銀行與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員於2013及2012年度的薪酬組成如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
酬金、薪金、津貼及福利	5,334	5,286
酌情獎金	5,329	11,127
養老金計劃供款	660	601
	11,323	17,014

註：根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2013年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本銀行2013年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

40 分部分析

本銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、資金業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務分部，包括本銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 分部分析(續)

	截至2013年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,193,720	612,410	2,372,488	-	5,178,618
分部內部淨利息收入/(支出)	1,670,275	384,039	(2,054,314)	-	-
淨利息收入	3,863,995	996,449	318,174	-	5,178,618
淨手續費及佣金收入	466,427	178,154	-	-	644,581
淨交易收益	-	-	(89,789)	-	(89,789)
投資類證券淨收益	-	-	76,162	-	76,162
對聯營企業的投資收益	-	-	1,435	-	1,435
其他營業收入	35,762	4,288	8,659	16,219	64,928
客戶貸款和墊款的減值撥備	(203,938)	(331,694)	-	-	(535,632)
營業費用	(1,649,309)	(433,281)	(189,492)	(10,776)	(2,282,858)
- 折舊和攤銷	(91,095)	(23,762)	(1,339)	(175)	(116,371)
- 其他	(1,558,214)	(409,519)	(188,153)	(10,601)	(2,166,487)
稅前利潤	2,512,937	413,916	125,149	5,443	3,057,445
	2013年12月31日				
資本開支	357,027	91,587	295,783	1,130	745,527
分部資產	99,028,672	25,403,594	82,041,463	313,286	206,787,015
分部負債	(129,009,036)	(25,352,437)	(38,942,492)	(3,779)	(193,307,744)

財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 分部分析(續)

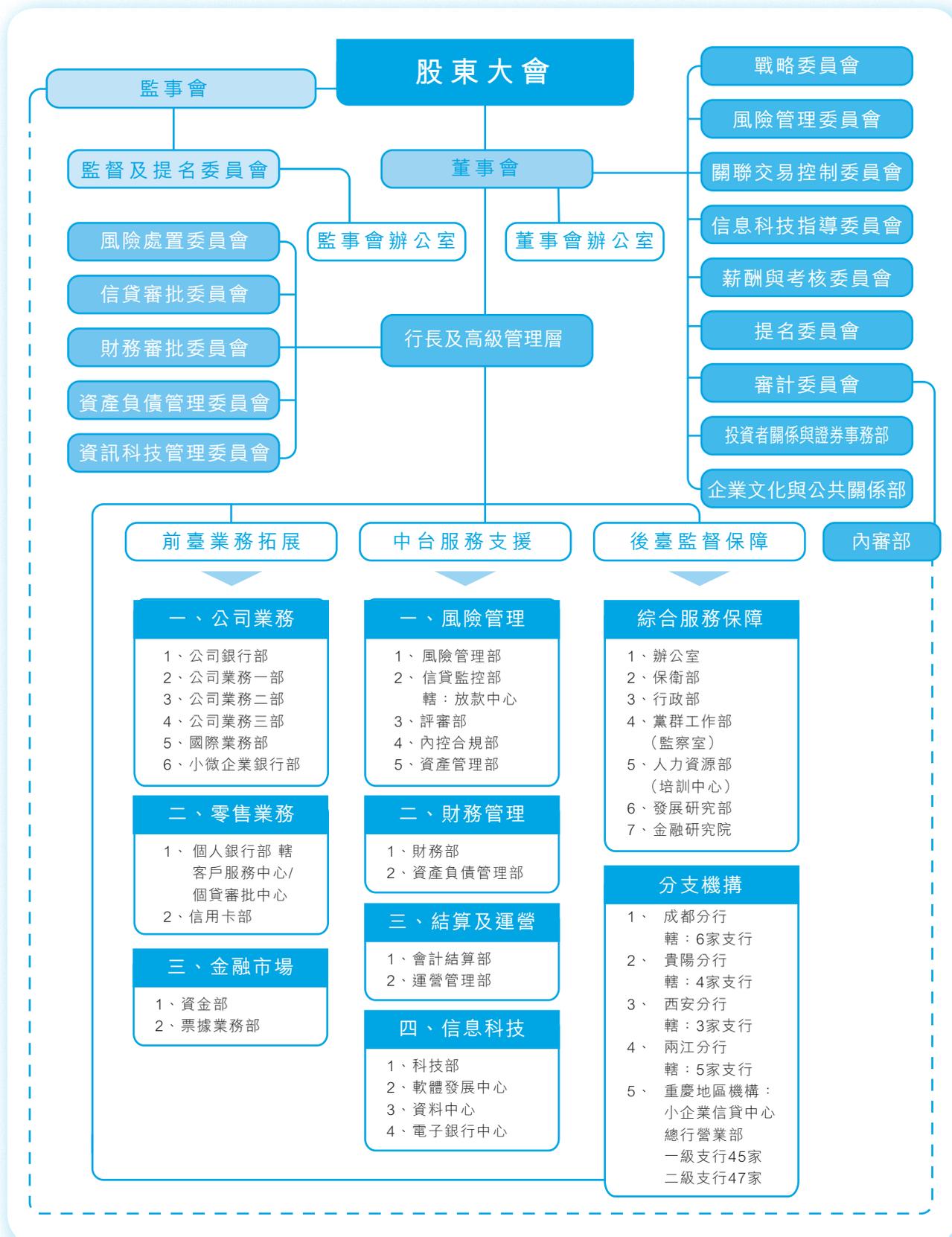
	截至2012年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,123,922	444,289	1,581,420	-	4,149,631
分部內部淨利息 收入/(支出)	659,943	266,199	(926,142)	-	-
淨利息收入	2,783,865	710,488	655,278	-	4,149,631
淨手續費及佣金收入	212,857	155,189	-	-	368,046
淨交易收益	-	-	25,789	-	25,789
投資類證券淨收益	-	-	87,999	-	87,999
對聯營企業的投資收益	-	-	1,162	-	1,162
其他營業收入	-	-	5,947	19,884	25,831
貸款和墊款的減值撥備	(156,647)	(82,980)	-	-	(239,627)
營業費用	(1,428,528)	(339,657)	(123,118)	(10,145)	(1,901,448)
—折舊和攤銷	(64,172)	(15,258)	(5,531)	(456)	(85,417)
—其他	(1,364,356)	(324,399)	(117,587)	(9,689)	(1,816,031)
稅前利潤	1,411,547	443,040	653,057	9,739	2,517,383

	2012年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
資本開支	219,680	52,273	140,046	491	412,490
分部資產	83,168,190	19,789,768	53,019,531	185,989	156,163,478
分部負債	(99,538,045)	(18,861,273)	(29,503,770)	(2,040)	(147,905,128)

41 期後事項

直至本報告日期，本銀行並無須予披露的資產負債表日後重大事項。

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
1	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	401121
2	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號新天府國際中心北樓	610059
3	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市南明區解放路51號盛世華庭II幢一、二、三層	550002
4	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈第2幢1層至3層	710075
5	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市渝中區鄒容路153號	400010
6	重慶銀行股份有限公司小企業信貸中心	重慶市渝北區西湖路52、54、56、58號	401147
7	重慶銀行股份有限公司李家沱支行	重慶市巴南區李家沱馬王坪正街5號商一5號	400054
8	重慶銀行股份有限公司沙正街支行	重慶市沙坪壩區沙正街37-6號	400030
9	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147
10	重慶銀行股份有限公司楓林秀水支行	重慶市渝北區西湖路52、54、56、58號	401120
11	重慶銀行股份有限公司建新東路支行	重慶市江北區建新東路3號附1號百業興大廈	400020
12	重慶銀行股份有限公司七星崗支行	重慶市渝中區中山一路148號	400013
13	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號附18號	400084
14	重慶銀行股份有限公司人民路支行	重慶市渝中區人民路129號	400015
15	重慶銀行股份有限公司金開支行	重慶市北部新區金童路11號附1號	401122
16	重慶銀行股份有限公司西永支行	重慶西永電子園生活服務區西永天街1號樓	401333
17	重慶銀行股份有限公司人和街支行	重慶市渝中區人和街89號	400015
18	重慶銀行股份有限公司建新北路支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	400020
19	重慶銀行股份有限公司高新技術開發區支行	重慶市九龍坡區渝州路18號附1號	400039
20	重慶銀行股份有限公司八一路支行	重慶市渝中區八一路258號	400010

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
21	重慶銀行股份有限公司菜園壩支行	重慶市渝中區南區路175號外灘商場 1小區3號樓	400014
22	重慶銀行股份有限公司太陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈 平街層	400010
23	重慶銀行股份有限公司建新西路支行	重慶市江北區建新南路2號附1號	400020
24	重慶銀行股份有限公司五四路支行	重慶市渝中區五四路30號	400010
25	重慶銀行股份有限公司南坪支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號 1層2-2	400060
26	重慶銀行股份有限公司楊家坪支行	重慶市九龍坡區楊家坪勞動三村 (建業大廈)	400050
27	重慶銀行股份有限公司小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街18號	400030
28	重慶銀行股份有限公司民生路支行	重慶市渝中區民生路181號	400010
29	重慶銀行股份有限公司上清寺支行	重慶市渝中區中山四路38號 附4、5、6、7號	400015
30	重慶銀行股份有限公司茶園新城區 支行	重慶市南岸區茶園新區花街2期13號 商舖	401336
31	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山縣金劍路205號附3號至 金劍路205號附5號	402760
32	重慶銀行股份有限公司文化宮支行	重慶市渝中區中山二路131號	400014
33	重慶銀行股份有限公司兩路口支行	重慶市渝中區中山三路139號	400015
34	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	400044
35	重慶銀行股份有限公司天星橋支行	重慶市沙坪壩區天星橋正街40-28號	400030
36	重慶銀行股份有限公司人和支行	重慶市渝北區人和吉樂大道50號	401121
37	重慶銀行股份有限公司朝天門支行	重慶市渝中區打銅街7號	400011
38	重慶銀行股份有限公司大坪支行	重慶市渝中區大坪長江二路121號	400042
39	重慶銀行股份有限公司彈子石支行	重慶市南岸區彈子石新街52號	400061
40	重慶銀行股份有限公司加州支行	重慶市渝北區嘉州路115號	401147
41	重慶銀行股份有限公司松樹橋支行	重慶市渝北區龍溪街道武陵路71號 上海大廈A區	401147

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
42	重慶銀行股份有限公司巴縣大道支行	重慶市巴南區魚洞巴縣大道80號	401320
43	重慶銀行股份有限公司大禮堂支行	重慶市渝中區學田灣正街4號	400015
44	重慶銀行股份有限公司三峽廣場支行	重慶市沙坪壩區小新街99號立海大廈 裙樓平街1樓	400030
45	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區新市街60號附1號	401320
46	重慶銀行股份有限公司新華路支行	重慶市渝中區新華路381號附1號	400010
47	重慶銀行股份有限公司民族路支行	重慶市渝中區民族路20號	400011
48	重慶銀行股份有限公司陝西路支行	重慶市渝中區陝西路33號	400011
49	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	401220
50	重慶銀行股份有限公司雙橋支行	重慶市雙橋區西湖大道10號附39號	400900
51	重慶銀行股份有限公司九龍廣場支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路36號	400050
52	重慶銀行股份有限公司鳳城支行	重慶市長壽區向陽路2號	401220
53	重慶銀行股份有限公司大件路支行	重慶市九龍坡區九龍園火炬大道9號	400051
54	重慶銀行股份有限公司鋼花路支行	重慶市大渡口區雙山路1號	400084
55	重慶銀行股份有限公司晏家支行	重慶市長壽區晏家鎮晏維路41號	401221
56	重慶銀行股份有限公司道門口支行	重慶市渝中區陝西路67號	400011
57	重慶銀行股份有限公司北碚朝陽支行	重慶市北碚區中山路83號	400700
58	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁縣巴川鎮解放東路10號	402560
59	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川交通街12、14號	401520
60	重慶銀行股份有限公司兩江新區支行	重慶市北部新區高新園星光大道1號	401121
61	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津幾江鎮布市街39號	402260
62	重慶銀行股份有限公司西南大學支行	重慶市北碚區石崗村18號	400715
63	重慶銀行股份有限公司天生橋支行	重慶市北碚區黃樹村85號附3號	400716

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
64	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402360
65	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南縣桂林街道辦事處興潼大道86-92號第一層2號	402660
66	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道11號	400800
67	重慶銀行股份有限公司青槓支行	重慶市璧山縣青槓街道中大街190號、192號、194號	402760
68	重慶銀行股份有限公司解放碑支行	重慶市渝中區民族路101號	400010
69	重慶銀行股份有限公司大學城支行	重慶市沙坪壩區虎溪鎮大學城西路17號附125-127、149-152	401331
70	重慶銀行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、濱河路南一段79號	611230
71	重慶銀行股份有限公司成都濱江支行	四川省成都市青羊區上池正街65號	610015
72	重慶銀行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯區高升橋一環路南四段17號	610041
73	重慶銀行股份有限公司成都經開區支行	四川省成都市龍泉驛區北泉路620-626(雙號), 怡居路1-19(單號)	610100
74	重慶銀行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊區蜀輝路246號、金澤路171號	610074
75	重慶銀行股份有限公司成都科華支行	四川省成都市武侯區科華北路62號力寶大廈	610040
76	重慶銀行股份有限公司貴陽城東支行	貴州省貴陽市雲巖區寶山北路116號	550001
77	重慶銀行股份有限公司貴陽觀山湖支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城Y1, Y2組團的商業一幢第1-3層	550081
78	重慶銀行股份有限公司西安經濟技術開發區支行	西安市經濟技術開發區文景路19號鳳路一號一層	710016
79	重慶銀行股份有限公司西安曲江新區支行	西安市南二環東段天倫御城龍脈南區1號樓6號一、二層	710065
80	重慶銀行股份有限公司西安國際港務區支行	西安市國際港務區港務大道6號啟航公園商業街一層	710026

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
81	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區新華大道西段1555號	409000
82	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平縣梁山鎮順城街 2、4、6、8號	405200
83	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區新城路28號	404000
84	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區體育場臨街一層	408000
85	重慶銀行股份有限公司南門山支行	重慶市涪陵區人民東路1號	408000
86	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川南城街道辦事處和平路 18-1號	408400
87	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	404300
88	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和鎮 鳳翔路46號	409900
89	重慶銀行股份有限公司開縣支行	重慶市開縣開州大道(中段)市民廣場	405400
90	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合鎮平都大道西段 184、186號	408200
91	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮萬壽 大道100號附6號	409100
92	重慶銀行股份有限公司李渡支行	重慶市涪陵區李渡聚龍大道88號	408100
93	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂溪鎮南內街中心廣場 D幢一層2、3、4、5號	408300
94	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣雙江鎮雲江大道1299號	404500
95	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	405800
96	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	408500
97	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣鍾多鎮城北新區17號	409800
98	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水縣漢葭鎮濱江社區臨街一層	409699
99	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路46號	404700
100	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道辦事處東大街2號	405900

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
101	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	404600
102	重慶銀行股份有限公司大十字支行	重慶市黔江區城東街道解放路296號	409099
103	重慶銀行股份有限公司秀山五岳廣場支行	重慶市秀山縣渝秀大道五岳廣場南區1棟第1層15、16、17號門面	409900
104	重慶銀行股份有限公司五裡店支行	重慶市江北區建新東路292號	400020
105	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457號	400700
106	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	401120
107	重慶銀行股份有限公司兩路支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道86號	401120
108	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號 榮潤凱旋名城裙樓附1-40， 附2-225至229	401420
109	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	402160
110	重慶銀行股份有限公司永川渝西廣場支行	重慶市永川區渝西大道支路1號	402160
111	重慶銀行股份有限公司榮昌昌元支行	重慶市榮昌縣昌元街道濱河中路 199-205號	402460
112	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌縣昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3、2-3	402460
113	重慶銀行股份有限公司大足龍水支行	重慶市大足區龍水鎮五金旅遊城G棟 1-8、1-7-1、1-7-2、1-6-2	402368
114	重慶銀行股份有限公司江津雙福支行	重慶市江津區雙福街道雙福大道95號、 93號、91號水岸花都•梅芳苑1幢 負1-1號、負1-2號、負1-3號	402620
115	重慶銀行股份有限公司六盤水鍾山中路支行	貴州省六盤水市鍾山區鍾山中路81號 龍城廣場1-3層	553000
116	重慶銀行股份有限公司遵義支行	貴州省遵義市匯川區南京路金旭城 上城小區1號樓1-1號	563000

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：

「公司章程」	指	本行不時修訂的公司章程
「本行」	指	重慶銀行股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其H股股份於香港聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶路橋」	指	重慶路橋股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其股份於上海證券交易所上市(證券代碼：600106)，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約6.37%
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司，一家在香港註冊成立的持牌銀行，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約16.95%
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元之海外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「最後實際可行日期」	指	二零一四年四月十一日，即本年報付印前之最後實際可行日期

「力帆」	指	力帆實業(集團)股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其股份於上海證券交易所上市(證券代碼：601777)，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約9.93%
「上市」	指	H股股份於香港聯交所主板上市
「上市日期」	指	2013年11月6日，即本行上市之日
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本年報而言，不包括香港、澳門特別行政區和台灣地區
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行的股東
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行的監事
「渝富」	指	重慶渝富資產經營管理集團有限公司，一家在中國註冊成立的有限公司，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約17.08%