



重庆银行
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)



二零一四年年度報告

* 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	財務摘要	3
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	13
6.3	財務回顧	14
6.4	業務綜述	42
6.5	員工及人力資源管理	52
6.6	風險管理	53
6.7	資本管理	60
7	重要事項	63
8	股本變動及股東情況	64
9	董事、監事及高級管理人員	68
10	企業管治報告	84
11	董事會報告	106
12	監事會報告	111
13	內部控制	114
14	獨立核數師報告	116
15	財務報表	118
16	財務報表附註	124
17	未經審計的補充財務資料	220
18	組織架構圖	223
19	分支機構名錄	224
20	釋義	231

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）

法定英文名稱

Bank of Chongqing Co., Ltd.

法定代表人

甘為民

授權代表

倪月敏

周文鋒

代理董事會秘書

周文鋒（於2014年12月30日起生效）

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

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

重慶靜昇律師事務所

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

財務摘要

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，截至2014年12月31日止年度（「報告期」）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。

2.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度					
	2014年	2013年	2014年與 2013年 同比變動	2012年	2011年	2010年
經營業績			變動率(%)			
利息收入	13,236,153	10,467,150	26.5	8,308,816	6,107,357	3,953,377
利息支出	(7,004,455)	(5,288,532)	32.4	(4,159,185)	(2,785,858)	(1,407,921)
淨利息收入	6,231,698	5,178,618	20.3	4,149,631	3,321,499	2,545,456
手續費及佣金淨收入	908,846	644,581	41.0	368,046	289,812	198,428
其他營業收入、淨交易收入（虧損） 及證券投資淨收益（虧損）	342,566	51,301	567.8	139,619	(40,253)	31,960
營業收入	7,483,110	5,874,500	27.4	4,657,296	3,571,058	2,775,844
營業支出	(2,805,275)	(2,282,772)	22.9	(1,900,021)	(14,449,449)	(1,102,322)
資產減值損失	(889,566)	(535,718)	66.1	(241,054)	(184,869)	(259,555)
營業利潤	3,788,269	3,056,010	24.0	2,516,221	1,936,740	1,413,967
享有聯營（損失）／利潤	2,035	1,435	41.8	1,162	(227)	-
稅前利潤	3,790,304	3,057,445	24.0	2,517,383	1,936,513	1,413,967
所得稅	(963,161)	(728,179)	32.3	(592,578)	(448,358)	(312,318)
淨利潤	2,827,143	2,329,266	21.4	1,924,805	1,488,155	1,101,649
歸屬於本行股東的淨利潤	2,827,143	2,329,266	21.4	1,924,805	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	5.88	4.98	0.90	4.09	3.19	2.49
基本每股盈利	1.05	1.10	(0.05)	0.95	0.74	0.55
每股分配股利	0.272	0.224	0.048	0.07	0.05	0.05
資產／負債主要指標			變動率(%)			
資產總額	274,531,145	206,787,015	32.8	156,163,478	127,339,915	108,325,519
其中：客戶貸款及墊款淨額	104,114,756	88,637,824	17.5	75,256,873	62,824,926	51,954,951
負債總額	258,628,122	193,307,744	33.8	147,905,128	120,886,751	103,295,598
其中：客戶存款	167,932,436	148,801,045	12.9	114,043,185	89,306,554	73,856,470
股本	2,705,228	2,705,228	0.0	2,020,619	2,020,619	2,020,619
歸屬於本行股東權益	15,903,023	13,479,271	18.0	8,258,350	6,453,164	5,029,921
權益總額	15,903,023	13,479,271	18.0	8,258,350	6,453,164	5,029,921

2.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	截至12月31日止年度					
	2014年	2013年	2014年與 2013年 同比變動	2012年	2011年	2010年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.17	1.28	(0.11)	1.36	1.26	1.16
平均權益回報率 ⁽²⁾	19.2	21.4	(2.2)	26.2	25.9	24.3
淨利差 ⁽³⁾	2.56	2.61	(0.05)	2.66	2.77	2.70
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.81	2.81	0.00	2.85	2.92	2.78
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	12.15	10.97	1.18	7.90	8.10	7.10
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	31.02	32.37	(1.35)	34.07	34.22	33.78
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.69	0.39	0.30	0.33	0.35	0.36
減值準備對不良貸款比率 ⁽⁷⁾	318.87	526.36	(207.49)	537.70	526.74	534.04
減值準備對貸款總額比率 ⁽⁸⁾	2.19	2.06	0.13	1.80	1.87	1.91
資本充足率指標(%)			變動			
核心資本充足率 ⁽⁹⁾	9.63	10.82	(1.19)	8.18	9.26	9.17
資本充足率 ⁽⁹⁾	11.00	13.26	(2.26)	11.11	11.96	12.41
總權益對資產總額比率	5.79	6.52	(0.73)	5.29	5.07	4.64
其他指標(%)			變動			
貸存比 ⁽¹⁰⁾	63.39	60.82	2.57	67.20	71.69	71.72
流動性比率 ⁽¹¹⁾	52.53	56.98	(4.45)	42.20	44.20	45.61
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	4.62	5.09	(0.47)	4.63	6.17	5.29
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹³⁾	25.21	22.84	2.37	30.09	40.47	47.43

財務摘要

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) 2014年和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佈指引計算（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年及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佈的公式計算。
- (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

尊敬的各位股東：

2014年是本行新一屆董事會履職的第一年、赴港上市後的第一年，也是全面啟動《重慶銀行關於深化改革加快發展的決定》的第一年。面對國內外經濟形勢複雜嚴峻、各種問題挑戰不斷湧現、整體經濟下行壓力加大的情況，本行董事會在中共重慶市委、重慶市人民政府的領導和銀行業監管部門的指導下，深入貫徹落實黨的十八大和十八屆三中、四中全會精神，培育「有夢想、有精神、有愛心、有原則、有擔當」的「五有」核心價值企業文化，以改革創新為動力、以科學發展為使命、以支持實體經濟為己任，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。本行H股成為全國城商行中首家也是迄今唯一一家被成功納入MSCI全球小型指數（中國指數）成分股，同時也是目前唯一被納入該指數的中資銀行股，被中國《銀行家》雜誌評為2014年度資產規模人民幣2,000億元以上城商行綜合排名第三名，全球銀行400強，榮獲香港公益金獎、金紫荊獎等，這有力提升了本行品牌形象。

截至2014年末，全行資產總額人民幣2,745.31億元，較上年末增長32.8%；存款餘額人民幣1,679.32億元，比上年末增長12.9%；貸款餘額人民幣1,064.49億元，比上年末增長17.6%；實現淨利潤人民幣28.27億元，比上年增長21.4%；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。

2015年是全面深化改革的關鍵之年，是全面推進依法治國的開局之年，也是全面完成「十二五」規劃的收官之年。改革與風險相互交織，發展不平衡、不協調的問題依然存在。企業生產經營成本上升和創新能力不足的問題並存，金融領域存在潛在風險，經濟發展與資源環境的矛盾仍然突出，使經濟形勢更加錯綜複雜。銀行業受到利率市場化、互聯網金融、民營銀行開放，監管趨嚴等因素的影響，經營管理環境發生了較大變化，傳統經營發展模式難以為繼。為此，在經濟發展新常態下，本行將堅決貫徹國家及地方的相關政策和監管規章，努力把握深化改革和結構調整中的發展機遇和重慶經濟持續發展高速增長期，嚴格控制風險、加快戰略轉型，堅持特色發展，進一步有效服務實體經濟，積極推動銀行的改革轉型，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！2015年，董事會將繼續帶領全行員工，在經濟發展新常態中奮發有為，在轉型發展中提質增效，以改革創新的態度，為重慶銀行發展再繪新篇章、為打造長江上游金融中心作出新貢獻！

董事長

甘為民

重慶銀行股份有限公司

2015年3月20日

董事長致辭



甘為民
董事長

行長致辭

尊敬的各位股東：

2014年是本行上市後的開局之年，也是中國經濟跨入新常態的一年，面對宏觀經濟下行、金融脫媒加速、利率市場化逼近「三重疊加」的嚴峻挑戰，本行管理層積極貫徹股東大會、董事會各項決策，嚴格落實各項監管要求，與全行員工一道同舟共濟、攻堅克難、深化改革、加快轉型，在嚴酷的市場環境下，較好完成了經營發展和風險把控的雙重任務，整體業績居於全國城商行前列，向實現「西部一流，上市標桿」的發展願景邁出了堅實的一步。

經營業績實現逆勢增長。大中業務迎難而上，重慶轄區對公存款突破人民幣千億。小微業務以批量發展模式促進提檔升級，連續6年達到「兩個不低於」要求。零售業務狠抓新渠道新產品推廣，成功推出直銷銀行，成為全國第6家、城商行第3家，交易額突破人民幣30億元。同業業務迎來高速發展，為全行逆市發展作出了重要貢獻。

全面深化改革取得重要進展。完成同業條線改革和風險管理歸線，四個業務條線基本實現了全流程管理。穩步推進三級架構試點，兩江分行、渝中管理部運行不斷優化。參與組建的重慶馬上消費金融股份有限公司獲批，同時取得資產證券化資格並成功發行第一期項目。

風險管理經受住了嚴峻考驗。在經濟下行和不良攀升的嚴峻市場環境下，成功將不良率控制在較低水平。特別是建立健全了賬銷案存、資產質量十二級分類等一批特色化信貸管理政策，填補了制度空白，得到了監管部門的肯定和好評。

內部管理支撐進一步優化。二代支付和信貸管理系統的優化，檢查項目資源的整合，網點建設的全流程管理，提高了保障支撐工作的規範化水平。分條線、分區域制定資源分配政策，政策導向得到優化。

企業品牌形象顯著提升。「五有」文化建設獲得第21屆全國企業管理創新成果一等獎。4家分支機構榮獲2014年中國銀行業文明規範服務「十佳示範單位」和「五星級營業網點」的雙重榮譽。在英國《銀行家》雜誌對全球千家銀行2014年度排名中，本行列370位，較上一年上升143位。

上述成績的取得，離不開各位股東、廣大客戶和社會各界人士的大力支持，離不開本行員工的勤奮工作。在此，我謹代表重慶銀行，向關心和支持本行發展的各界朋友，表示最衷心的感謝！

2015年，本行管理層將在眾股東、董事會的領導和監事會的大力支持下，積極貫徹各項監管要求，按照穩中求進的總基調，加大轉型力度，加快結構調整，加強風險把控，以新的面貌、新的氣勢，適應新常態，迎接新挑戰，再創新輝煌，為廣大股東創造更加良好的回報！

執行董事及行長

冉海陵

重慶銀行股份有限公司

2015年3月20日

行長致辭



冉海陵
執行董事及行長

榮譽與獎項

- 本行榮獲中國金融思想政治工作研究會「全國企業文化建設十大標兵單位」；
- 本行榮獲中國企業文化研究會「企業文化頂層設計與基層踐行優秀單位」；
- 本行榮獲重慶市人民政府「支持重慶經濟發展金融貢獻優秀單位」；
- 本行榮獲重慶市人民政府「2013年度重慶市企業集團納稅50強」；
- 本行在英國《銀行家》雜誌全球千家銀行2014年度排名中，列370位，較上一年上升143位；
- 本行被中國《銀行家》雜誌評為2014年度資產規模2,000億元以上城商行綜合排名第三名；
- 2014年12月，本行榮獲大公報、香港中國金融協會、香港證券協會主辦評選的中國證券金紫荊獎之「最佳信息披露上市公司」；
- 2014年6月，本行榮獲「香港公益金獎」；
- 建新北路支行榮獲中國銀行業協會「2014年度中國銀行業安全管理先進單位（100家）」；
- 西安分行營業部、貴陽分行營業部、總行營業部、江津支行榮獲中國銀行業協會「2014年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」；及
- 成都崇州支行榮獲四川銀監局「2013年度四川銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」。

管理層討論與分析

6.1 環境與展望

2014年，全球經濟處於緩慢、脆弱的復蘇之中，公共債務水平總體穩定，但受烏克蘭危機、西方國家對俄羅斯經濟制裁、中東地區局勢持續動蕩、西非埃博拉疫情蔓延等一系列不利因素影響，仍面臨着較大的下行壓力。據國際貨幣基金組織統計，2014年全球經濟增長3.3%，較上年提升0.3個百分點。主要經濟體經濟增速分化持續加劇，美國經濟復蘇勢頭較好，成為世界經濟增長的主要動力之一；日本經濟在內需疲弱和外需不景氣的雙重作用下，陷入停滯甚至衰退狀態；歐元區繼續實行擴張性貨幣政策，以期刺激低迷的經濟；俄羅斯受石油價格持續下跌和西方經濟制裁的影響，經濟發展受到嚴重制約；新興市場國家與發展中經濟體進入中高速增长週期，經濟增速普遍放緩。

2014年，中國國民經濟在新常態下平穩運行，經濟增速略有放緩。中國政府在對經濟結構進行積極調整的同時，實施穩健的財政政策和貨幣政策。並出台了一系列穩增長的政策和措施，特別對「三農」和「小微」企業融資難，融資成本高的現狀，實施了「定向降準」等「微刺激」政策。隨着這些「定向刺激」政策的逐步落實和改革效果的逐步顯現，預計中國經濟運行速度仍然保持在合理區間。全年

實現國內生產總值人民幣63.65萬億元，同比增長7.4%。物價水平運行在合理區間，居民消費價格指數同比增長2.0%。貨幣信貸和金融市場運行總體平穩，廣義貨幣(M2)增長12.2%，達到人民幣122.84萬億元；狹義貨幣(M1)餘額人民幣34.81萬億元，同比增長3.2%；流通中貨幣(M0)餘額人民幣6.03萬億元，同比增長2.9%。截至2014年12月31日，人民幣貸款餘額81.68萬億元，同比增長13.6%，新增人民幣貸款9.78萬億元，同比多增人民幣8,900億元；人民幣存款餘額113.86萬億元，同比增長9.1%，新增人民幣存款9.48萬億元，同比少增人民幣3.08萬億元。全年進出口總額4.30萬億美元，同比增長3.4%，其中：出口總額2.34萬億美元，同比增長6.1%；進口總額1.96萬億美元，同比增長0.4%。

2014年，重慶市政府圍繞「科學發展、富民興渝」總任務，大力實施五大功能區的發展戰略，全面深化改革開放，全市經濟呈現出穩中向好的良好態勢，實現地區生產總值人民幣14,265.40億元，同比增長10.9%，增速較全國快3.5個百分點，在31個省、自治區和直轄市中名列榜首。其中，第一產業同比增長4.4%，第二產業同比增長12.7%，第三產業同比增長10.0%。全市城鎮居民人均可支配收入人民幣25,147元，同比增長9.1%。全市社會消費品

零售總額人民幣5,096.20億元，同比增長13.0%。截至2014年12月31日，全市金融機構人民幣貸款餘額20,011.50億元，同比增長15.1%；人民幣存款餘額24,501.54億元，同比增長10.4%。全市全年進出口總額954.50億美元，同比增長39.0%，高出全國35.6個百分點。其中，出口總額634.10億美元，同比增長35.5%；進口總額320.40億美元，同比增長46.3%。

2015年，中國經濟將在「新常態」下保持穩定發展，因此穩中求進、提質增效成為經濟發展的重點。在複雜的國際、國內形勢下，中國政府和貨幣、監管當局實施穩健的財政政策和定向寬鬆的貨幣政策，將確保中國經濟在轉型中的順利、穩定過渡，以實現中國經濟健康發展和社會和諧穩定。

在中國金融改革和創新方面，存款利率市場化、存款保險制度等改革步驟和措施已經初步實施，金融市場競爭日趨激烈。互聯網金融的興起給傳統銀行的經營模式帶來了巨大的衝擊和挑戰。多家民營銀行獲批成立、開業，同業間的競爭更趨激烈。中國政府出台了一系列經濟改革措施，以減少行政對市

場的干預，由市場決定價格，由市場決定資源走向，又給銀行業的健康發展帶來了新的機遇。

重慶市作為中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，在中國「一帶一路」和長江經濟帶戰略的實施中，將在「新常態」下迎來新的發展機遇。隨着重慶市「五大功能區域」戰略的深入推進和全面深化改革任務的落實，重慶市的經濟增長將繼續保持較高水平。

2014年，重慶市地區生產總值(GDP)增速達到10.9%，領先於全國其他省、市、自治區。2015年，重慶市的GDP增速目標為10%左右，高於長三角、珠三角和中部省區。

2015年，重慶銀行將繼續以實施各項業務轉型升級為基礎，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，爭取在消費信貸、資產管理等業務開展方面有所突破，同時積極建設和完善高效的互聯網金融平台，為本行客戶提供更加全面的金融產品和金融服務。

管理層討論與分析

本行將在具有競爭優勢的小微業務、公司業務、個人業務和同業資金等業務領域提高特色經營和服務水平，夯實本行在重慶區域的市場佔有率。在加強對區域和宏觀經濟金融形勢的分析和把握的基礎上，增強經營管理的前瞻性和主動性，強化全面風險管理體系的建設，努力實現健康、快速、可持續的發展目標，積極為股東和投資者創造更多的財富。

6.2 發展戰略

在未來三到五年內，本行將主動適應經濟新常態，以深化金融改革為契機，實現傳統業務的升級和尋求新的發展引擎；繼續秉承「科學、協調、可持續發展」的經營原則，以股東價值最大化為目標，朝着「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，努力培養核心競爭力，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」。

在業務發展戰略上，本行將推進「三輪轉型升級」。第一、加速推進小微、大中等公司傳統業務的轉型和零售業務的升級，進一步促進條線專業化和精細

化經營，以實現穩健經營、效益增長；第二、將大力推動傳統業務向新興業務轉型，通過啟動大資管布局、全力申辦金融牌照等手段多元化業務結構、優化本行利潤矩陣；第三、實現傳統線下業務向線上業務的轉型，尋求新的發展空間。

在渠道發展戰略上，本行將着力於渠道的建設和整合。在優化線下渠道、鞏固線下陣地的同時，主動把握互聯網金融發展契機，打造和豐富「直銷銀行」平台，持續推出以技術為支撐、以創新為源泉、以體驗為核心的金融產品和服務，以獨特的產品優勢拓寬獲客渠道。

在區域發展戰略上，本行將在區域發展戰略和國家重大戰略部署的背景不斷開闊發展視野。從鞏固和強化重慶本地市場的角度，本行將從規劃機構布局、調整業務結構等方面對接重慶市「五大功能區」的發展定位和方向，為區域經濟的協調發展戰略提供地方金融支撐。從輻射西部、布局全國經營網絡的角度，本行將把握國家打造「一帶一路」的戰略機遇，以擴大重慶由向東向西、對內對外開放為契機，不斷延伸發展半徑和擴容發展空間。

為切實推進和保證戰略計劃的穩步實施，本行將從組織架構、資源市場化配置、績效考核與人事管理、管理運行機制、企業文化建設等方面推進深化改革，切實在產品研發、風險管理、資本管理、信息技術建設、人才戰略、品牌建設等方面提高經營管理水平和創新能力。

6.3 財務回顧

2014年，面對國內經濟結構調整，經濟增速放緩，同業競爭加劇，銀行業不良貸款率上升的複雜嚴峻經濟、金融形勢，本行採取積極措施，主動應對在宏觀和微觀市場環境轉變條件下，利率市場化進程加速、金融監管改革深化和互聯網金融對傳統銀行業務衝擊等各項挑戰，以加快轉型發展為主線，統籌各項經營管理工作，努力實現本行戰略發展目標。2014年全年實現淨利潤人民幣28.27億元，較上年增長21.4%，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。

截至2014年12月31日，本行資產總額較上年末增長人民幣677.44億元，達人民幣2,745.31億元，增幅32.8%。本行在堅持穩健和可持續發展的信貸和風險控制原則下，根據區域和宏觀經濟環境的變化，

合理地把握信貸總量和投放節奏，客戶貸款和墊款淨額增加人民幣154.77億元，至人民幣1,041.15億元，較上年末增長17.5%，而不良貸款率仍保持在0.69%的較低水平。在規模和業務穩定增長的同時，本行堅持以客戶需求為中心，積極拓展網上銀行、直銷銀行等互聯網金融產品和服務，持續推動業務轉型升級，以適應新常態下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。截至2014年12月31日，本行客戶存款新增人民幣191.31億元，至人民幣1,679.32億元，較上年末增長12.9%，為本行的信貸、同業和其他中間業務的健康發展提供了穩定的資金來源。在增加主營業務收入的同時，本行嚴格控制成本支出，成本收入比持續下降，2014年成本收入比率較上年下降1.35個百分點，至31.02%，體現了本行經營效率的不斷提升。

截至2014年12月31日，本行的資本充足率和核心資本充足率分別為11.00%和9.63%，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管的要求。

管理層討論與分析

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			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
利息收入	13,236,153	10,467,150	2,769,003	26.5
利息支出	(7,004,455)	(5,288,532)	(1,715,923)	32.4
淨利息收入	6,231,698	5,178,618	1,053,080	20.3
手續費及佣金淨收入	908,846	644,581	264,265	41.0
淨交易收益／(損失)	160,189	(89,789)	249,978	不適用
證券投資淨收益	150,637	76,162	74,475	97.8
其他業務收入	31,740	64,928	(33,188)	(51.1)
營業收入	7,483,110	5,874,500	1,608,610	27.4
營業支出	(2,805,275)	(2,282,772)	(522,503)	22.9
資產減值損失	(889,566)	(535,718)	(353,848)	66.1
享有聯營利潤的份額	2,035	1,435	600	41.8
稅前利潤	3,790,304	3,057,445	732,859	24.0
所得稅費用	(963,161)	(728,179)	(234,982)	32.3
淨利潤	2,827,143	2,329,266	497,877	21.4

2014年，本行實現稅前利潤人民幣37.90億元，較上年增長24.0%；淨利潤人民幣28.27億元，較上年增長21.4%。稅前利潤和淨利潤均處於較高增長水平，主要得益於：(1)生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年增加人民幣10.53億元，增幅20.3%；(2)手續費及佣金淨收入快速增長，同比增幅達到41.0%。

1. 淨利息收入

2014年，本行實現淨利息收入人民幣62.32億元，較上年增加人民幣10.53億元，增幅20.3%，淨利息收入佔營業收入總額的83.28%。

下表列出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			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
利息收入	13,236,153	10,467,150	2,769,003	26.5
利息支出	(7,004,455)	(5,288,532)	(1,715,923)	32.4
淨利息收入	6,231,698	5,178,618	1,053,080	20.3

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資產平均收益率或負債平均成本率的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	99,669,642	7,173,596	7.20	85,952,995	6,106,800	7.10
證券投資	53,093,497	3,481,119	6.56	41,936,012	2,466,897	5.88
存放中央銀行款項	31,733,898	484,995	1.53	27,347,052	430,482	1.57
應收同業及其他金融機構款項	32,418,038	1,754,712	5.41	25,964,192	1,260,963	4.86
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	4,610,739	341,731	7.41	3,139,015	202,008	6.44
生息資產總額	221,525,814	13,236,153	5.97	184,339,266	10,467,150	5.67
負債						
客戶存款	158,277,356	4,405,190	2.78	134,537,605	3,300,669	2.45
應付同業及其他金融機構款項	43,010,762	2,380,842	5.54	34,273,399	1,779,260	5.19
發行債券	4,049,315	218,423	5.39	3,802,734	208,603	5.49
計息負債總額	205,337,433	7,004,455	3.41	172,613,738	5,288,532	3.06
淨利息收入		6,231,698			5,178,618	
淨利差⁽¹⁾			2.56			2.61
淨利息收益率⁽²⁾			2.81			2.81

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。

2014年，本行生息資產平均收益率較上年上升30個基點至5.97%。

2014年，本行客戶存款、應付同業及其他金融機構款項平均成本率較上年有所上升，發行債券平均成本率小幅下降，整體計息負債平均成本率較上年上升35個基點至3.41%。

管理層討論與分析

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2.56%；淨利息收益率為2.81%，與上年持平。

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年化收益率／成本率變動衡量：

(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	987,238	79,558	1,066,796
證券投資	731,550	282,672	1,014,222
存放中央銀行款項	67,045	(12,532)	54,513
應收同業及其他金融機構款項	349,331	144,418	493,749
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	109,079	30,644	139,723
利息收入變化	2,244,243	524,760	2,769,003
負債			
客戶存款	660,727	443,794	1,104,521
應付同業及其他金融機構款項	483,653	117,929	601,582
發行債券	13,301	(3,481)	9,820
利息支出變化	1,157,681	558,242	1,715,923

2. 利息收入

2014年，本行利息收入人民幣132.36億元，較上年增加人民幣27.69億元，增幅26.5%。

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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
客戶貸款及墊款	99,669,642	7,173,596	7.20	85,952,995	6,106,800	7.10
證券投資	53,093,497	3,481,119	6.56	41,936,012	2,466,897	5.88
存放中央銀行款項	31,733,898	484,995	1.53	27,347,052	430,482	1.57
應收同業及其他金融機構款項	32,418,038	1,754,712	5.41	25,964,192	1,260,963	4.86
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	4,610,739	341,731	7.41	3,139,015	202,008	6.44

2.1 客戶貸款及墊款利息收入

2014年，客戶貸款及墊款利息收入人民幣71.74億元，較上年增加人民幣10.67億元，增幅17.5%。主要是由於客戶貸款及墊款的平均收益率較上年水平提升較大，且平均餘額較上年大幅上升所致。

2.2 證券投資利息收入

2014年，本行證券投資利息收入人民幣34.81億元，較上年增加人民幣10.14億元，大幅增長41.1%。主要是證券投資平均餘額及平均收益率水平都較上年大幅提升所致。

2.3 存放中央銀行款項利息收入

2014年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣4.85億元，較上年增加人民幣0.55億元，增幅12.7%，主要是受客戶存款增長影響，存放中央銀行款項平均餘額較上年增長16.0%。

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份的平均餘額、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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
存拆放同業及其他金融機構款項	3,099,455	85,804	2.77	3,089,700	67,280	2.18
買入返售金融資產	29,318,583	1,668,908	5.69	22,874,492	1,193,683	5.22
應收同業及其他金融機構款項總額	32,418,038	1,754,712	5.41	25,964,192	1,260,963	4.86

2014年，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.86億元，較上年增加人民幣0.19億元，增幅27.5%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率較上年提升59個基點至2.77%。

2014年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣16.69億元，較上年增加人民幣4.75億元，增幅39.8%。主要得益於：(1)平均年化收益率較上年上升47個基點至5.69%；(2)平均餘額較上年增加人民幣64.44億元，增幅28.2%。

綜上所述，2014年，本行應收同業及其他金融機構利息總額為人民幣17.55億元，較上年增加人民幣4.94億元，增幅39.2%。

管理層討論與分析

2.5 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產利息收入

2014年，本行以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產利息收入人民幣3.42億元，較上年增加人民幣1.40億元，增幅高達69.2%。主要是以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產平均餘額和平均收益率較上年大幅上升所致。

3. 利息支出

2014年，本行利息總支出人民幣70.04億元，較上年增加人民幣17.16億元，增幅32.4%。

3.1 客戶存款利息支出

本行客戶存款各組成部份的平均餘額、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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
活期	46,069,519	434,223	0.94	43,577,799	374,178	0.86
定期	60,702,755	2,625,671	4.33	51,905,355	1,964,384	3.78
小計	106,772,274	3,059,894	2.87	95,483,154	2,338,562	2.45
零售存款						
活期	8,311,856	33,328	0.40	7,986,171	31,266	0.39
定期	17,902,720	577,528	3.23	13,283,893	428,465	3.23
小計	26,214,576	610,856	2.33	21,270,064	459,731	2.16
其他存款	25,290,506	734,440	2.90	17,784,387	502,376	2.82
客戶存款總額	158,277,356	4,405,190	2.78	134,537,605	3,300,669	2.45

2014年，本行客戶存款利息支出人民幣44.05億元，較上年增加人民幣11.05億元，增幅33.5%，主要由於客戶存款平均成本率上升33個基點，且客戶存款平均餘額較上年增長17.6%所致。

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份的平均餘額、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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
同業存放及拆入	28,141,151	1,596,263	5.67	18,509,624	1,041,416	5.63
向央行借款	2,190,645	56,996	2.60	1,927,630	48,813	2.53
賣出回購金融資產款項	12,678,966	727,583	5.74	13,836,145	689,031	4.98
金融機構借款總額	43,010,762	2,380,842	5.54	34,273,399	1,779,260	5.19

2014年，本行向同業及其他金融機構存放及拆入支付的利息為人民幣23.81億元，較上年增加人民幣6.02億元，增幅為33.8%，主要是由於應付同業及其他金融機構款項平均成本率上升35個基點，且平均餘額較上年增長25.5%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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
次級債	1,049,315	72,257	6.89	1,790,366	108,541	6.06
小微金融債	3,000,000	146,166	4.87	2,012,368	100,062	4.97
小計	4,049,315	218,423	5.39	3,802,734	208,603	5.49

2014年，本行次級債及小微企業金融債利息支出人民幣2.18億元，較上年微增人民幣0.10億元，增幅4.7%。主要原因如下：

- (1) 本行在2013年4月，於中國銀行間市場新發行人民幣30億元的5年期小微企業金融債。2014年本行承擔該債券全年的利息支出，而2013年本行只承擔了該債券3個季度的利息支出，因此小微企業金融債利息支出較上年增加人民幣0.46億元。
- (2) 本行於2014年4月3日行使贖回權，贖回2009年4月在中國銀行間市場發行的人民幣10億元次級債券，因此2014年本行承擔的次級債券利息支出較上年減少人民幣0.36億元。

管理層討論與分析

4. 淨利差及淨利息收益率

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

2014年，本行淨利差2.56%，較上年減少5個基點。淨利差下降的主要原因是計息負債平均成本率的上升幅度大於生息資產平均收益率的上升幅度。

2014年，本行淨利息收益率為2.81%，與上年持平，主要原因是：淨利息收入較上年增加人民幣10.53億元，增幅20.3%；生息資產平均餘額較上年增加人民幣371.87億元，增幅20.2%；淨利息收入增幅與生息資產平均餘額增幅一致，保持了上年的淨利息收益率水平。

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			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	974,857	694,318	280,539	40.4
財務顧問費和諮詢服務手續費	329,436	237,939	91,497	38.5
代理理財業務手續費	230,612	180,224	50,388	28.0
託管業務手續費	214,271	128,348	85,923	66.9
銀行卡年費及手續費	111,007	72,466	38,541	53.2
擔保及承諾業務手續費	45,313	37,991	7,322	19.3
支付結算及代理手續費	44,218	37,350	6,868	18.4
手續費及佣金支出	(66,011)	(49,737)	(16,274)	32.7
手續費及佣金淨收入	908,846	644,581	264,265	41.0

2014年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.09億元，較上年大幅增長人民幣2.64億元，增幅41.0%，佔營業收入比例較上年同期上升1.18個百分點至12.15%，主要是本行積極調整收入結構，拓寬非利息性收入來源，增加服務性中間業務收入的結果。例如，託管業務手續費收入增加人民幣0.86億元，較上年增長66.9%；銀行卡年費及手續費收入增加人民幣0.39億元，較上年大幅增長53.2%；財務顧問費和諮詢服務手續費增加人民幣0.91億元，較上年大幅增長38.5%。

財務顧問費和諮詢服務手續費收入人民幣3.29億元，較上年增加人民幣0.91億元，增幅38.5%，主要是本行為公司客戶提供綜合性金融服務，該項業務量增加所致。

代理理財業務手續費收入人民幣2.31億元，較上年增加人民幣0.50億元，增幅28.0%，主要是理財業務的不斷擴展和理財規模擴大所致。

託管業務手續費收入人民幣2.14億元，較上年增加人民幣0.86億元，增幅66.9%，主要是本行託管業務規模擴大所致。

銀行卡年費及手續費收入人民幣1.11億元，較上年增加人民幣0.39億元，增幅53.2%。主要是由於本行在銀行卡和信用卡發卡量、結算交易量方面均大幅增長所致。

擔保及承諾業務手續費收入人民幣0.45億元，較上年增加人民幣0.07億元，增幅19.3%，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0.44億元，較上年增加人民幣0.07億元，增幅18.4%，主要是在支付結算及代理手續費費率基本穩定的基礎上，此項業務交易量上升所致。

管理層討論與分析

5.2 淨交易收益／(損失)

淨交易收益／(損失) 主要包括外匯即期產生的損益、外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失，以及將交易性證券調整為公允價值產生的損益。2014年，本行淨交易收益人民幣1.60億元，較上年人民幣0.90億元的淨交易損失有明顯改善，主要是由於：(1)受美元、港元等本行持有主要外幣幣種升值影響；(2)調整債券型證券投資組合，由於利率變化帶來的盈利。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
匯兌收益／(損失)	23,825	(37,375)	61,200	不適用
利率產品淨收益	136,364	(52,414)	188,778	不適用
合計	160,189	(89,789)	249,978	不適用

5.3 證券投資淨收益

2014年，本行證券投資淨收益人民幣1.51億元，較上年增加人民幣0.74億元，增幅為97.8%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
交易性金融資產買賣價差	67,294	71,852	(4,558)	(6.3)
可供出售金融資產買賣價差	83,343	4,310	79,033	1,833.7
合計	150,637	76,162	74,475	97.8

6. 營業費用

2014年，本行營業費用人民幣28.05億元，較上年增加人民幣5.23億元，增幅22.9%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
員工成本	1,324,089	992,048	332,041	33.5
營業稅及附加費	483,663	381,018	102,645	26.9
折舊及攤銷	136,803	116,371	20,432	17.6
一般及行政支出	734,708	685,074	49,634	7.2
其他	126,012	108,261	17,751	16.4
營業費用總額	2,805,275	2,282,772	522,503	22.9

6.1 員工成本

員工成本是本行營業支出的最大組成部份，2014年及2013年分別佔營業支出總額的47.20%及43.46%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
薪金和獎金	956,556	665,965	290,591	43.6
養老金費用	127,313	109,667	17,646	16.1
住房福利及補貼	61,780	54,001	7,779	14.4
工會經費和職工教育經費	27,336	22,225	5,111	23.0
其他社會保障和福利費用	151,104	140,190	10,914	7.8
員工成本總額	1,324,089	992,048	332,041	33.5

2014年，本行員工總成本人民幣13.24億元，較上年增加人民幣3.32億元，增幅為33.5%。主要原因是：(1)職工薪酬及福利平均水平較上年增長25.2%；(2)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。截至2014年12月31日，本行有在崗員工3,581人，較上年末增加274人，增幅8.3%。

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。2014年，營業稅及附加費人民幣4.84億元，較上年增加人民幣1.03億元，增幅26.9%。

管理層討論與分析

6.3 折舊及攤銷

2014年，由於報告期內物業和設備保持穩定增長，折舊及攤銷為人民幣1.37億元，較上年增加人民幣0.20億元，增幅17.6%。

6.4 一般及行政支出

2014年，一般及行政開支為人民幣7.35億元，較上年增加人民幣0.50億元，增幅7.2%。

7. 資產減值損失

2014年，減值損失計提的撥備為人民幣8.90億元，相比2013年的人民幣5.36億元，增加人民幣3.54億元，增幅66.1%。減值撥備增加的主要原因是：(1)貸款規模的擴大及針對部份信貸風險較高的行業提高減值損失比例所致；(2)按照中國銀監會的規定，對應收賬款投資於本年度開始計提減值撥備。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部份。

(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(%)
	2014年	2013年		
資產減值損失	889,566	535,718	353,848	66.1

8. 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
期初餘額	24,370	22,935
應享聯營企業稅後利潤	2,035	1,435
期末餘額	26,405	24,370

本行於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1.10億元，本行出資人民幣0.22億元，佔比20%。2014年，應享稅後利潤人民幣0.02億元，較上年增長41.8%。

9. 所得稅費用

本行適用所得稅稅率為25%，2014年及2013年的實際稅率分別為25.41%及23.82%。

下表載列截至2014年12月31日及2013年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,790,304	3,057,445	732,859	24.0
按適用法定稅率25%利潤計算的稅項	947,576	764,361	183,215	24.0
加／(減)下列項目的納稅影響：				
免稅收入	(49,332)	(44,077)	(5,255)	11.9
不可抵扣費用	66,082	7,895	58,187	737.0
以前年度匯算清繳差異	(1,165)	—	(1,165)	—
所得稅費用	963,161	728,179	234,982	32.3

管理層討論與分析

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	106,448,851	38.8	90,504,316	43.8
客戶貸款及墊款減值損失準備	(2,334,095)	(0.9)	(1,866,492)	(0.9)
客戶貸款及墊款淨額	104,114,756	37.9	88,637,824	42.9
投資證券 ⁽¹⁾	70,979,720	25.9	47,430,761	23.0
對聯營公司投資	26,405	0.0	24,370	0.0
現金及存放中央銀行款項	35,699,093	13.0	32,822,748	15.9
存放同業及其他金融機構款項	54,409,453	19.8	32,143,462	15.5
指定以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	4,798,210	1.7	2,009,537	1.0
固定資產	2,396,654	0.9	2,068,972	1.0
遞延所得稅資產	317,765	0.1	305,651	0.1
其他資產	1,789,089	0.7	1,343,690	0.6
資產總額	274,531,145	100.0	206,787,015	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、應收款項類投資。

於2014年12月31日，本行資產總額人民幣2,745.31億元，較上年末增加人民幣677.44億元，增幅32.8%。其中：

客戶貸款及墊款總額人民幣1,064.49億元，較上年末增加人民幣159.45億元，增幅17.6%，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和產業結構的特點，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信貸投放。

投資證券人民幣709.80億元，較上年末增加人民幣235.49億元，增幅49.6%，主要是定向資產管理計劃和債券投資規模增加所致。

現金及存放中央銀行款項人民幣356.99億元，較上年末增加人民幣28.76億元，增幅8.8%，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總額人民幣544.09億元，較上年末增加人民幣222.66億元，增幅69.3%，主要是由於：(1)買入返售金融資產較上年末增加人民幣251.03億元，增幅105.3%；(2)存／拆放同業款項淨額較上年末減少人民幣28.37億元，降幅34.2%。

1.1 客戶貸款及墊款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款				
－ 公司貸款	69,031,229	64.9	60,083,587	66.4
－ 貼現	4,866,911	4.6	5,245,372	5.8
零售貸款				
－ 按揭貸款	17,339,942	16.3	15,790,408	17.4
－ 個人消費貸款	3,876,509	3.6	2,233,591	2.5
－ 信用卡透支	2,253,277	2.1	1,007,641	1.1
－ 個人經營貸款	9,080,283	8.5	6,127,637	6.8
－ 其他	700	0.0	16,080	0.0
客戶貸款及墊款總額	106,448,851	100.0	90,504,316	100.0

於2014年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額人民幣1,064.49億元，較上年末增加人民幣159.45億元，增幅17.6%。

公司貸款（不含貼現）人民幣690.31億元，較上年末增加人民幣89.48億元，增幅14.9%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末減少1.5個百分點至64.9%。於報告期內，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。其中報告期內製造業，批發及零售業，建築業，文化、體育和娛樂業，住宿和餐飲業貸款分別新增人民幣7.68億元、人民幣44.21億元，人民幣4.53億元，人民幣1.09億元和人民幣1.23億元。

票據貼現人民幣48.67億元，較上年末減少人民幣3.78億元，降幅7.2%，主要是由於市場需求下降所致。

管理層討論與分析

零售貸款人民幣325.51億元，較上年末增加人民幣73.75億元，增幅29.3%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升2.8個百分點至30.6%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣15.50億元，增幅9.8%，主要支持居民自住房消費需求；個人消費貸款較上年末增加人民幣16.43億元，增幅73.6%；信用卡透支較上年末增加人民幣12.46億元，增幅123.6%；個人經營性貸款較上年末增加人民幣29.53億元，增幅48.2%。期內本行面對複雜的市場形勢變化，在積極防範信用風險的基礎上，主動調整信貸結構，優先滿足個人客戶的信貸需求，大力發展個人信用消費業務和信用卡業務。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	54,197,524	50.9	41,959,416	46.4
質押貸款	13,515,506	12.7	11,263,885	12.4
保證貸款	34,350,040	32.3	32,529,589	35.9
信用貸款	4,385,781	4.1	4,751,426	5.3
客戶貸款總額	106,448,851	100.0	90,504,316	100.0

客戶貸款減值撥備的變動

下表列出於所示日期本行客戶貸款及墊款減值撥備變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2014年12月31日		截至2013年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
期初餘額	1,750,942	115,550	1,233,628	143,660
計提客戶貸款減值撥備	394,100	514,349	609,529	95,156
沖回客戶貸款減值撥備	(72,262)	(104,164)	(92,215)	(76,838)
計提客戶貸款減值撥備淨額	321,838	410,185	517,314	18,318
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(28,975)	—	(9,570)
年內核銷的貸款	—	(236,990)	—	(41,082)
收回以前年度已核銷呆賬	—	1,545	—	4,224
期末餘額	2,072,780	261,315	1,750,942	115,550

2014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，加大計提貸款及墊款減值準備的力度。截至2014年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣23.34億元，較上年末增加人民幣4.68億元；減值損失對不良貸款比率為318.87%，較上年末降低207.49個百分點。

1.2 證券投資

下表列出於所示日期之本行以公允價值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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	4,798,210	6.3	2,009,537	4.1
小計	4,798,210	6.3	2,009,537	4.1
證券投資－ 貸款和應收款項				
－ 信託公司	36,086,622	47.6	27,909,790	56.5
－ 證券公司	14,737,000	19.5	5,407,537	10.9
－ 商業銀行	2,718,927	3.6	1,683,233	3.4
減值準備	(154,172)	(0.2)	－	－
小計	53,388,377	70.5	35,000,560	70.8
證券投資－ 可供出售之證券				
－ 政策性銀行金融債券	3,737,961	4.9	2,901,170	5.8
－ 企業債券	6,264,606	8.3	1,872,925	3.8
－ 以公允價值計量的股權投資	291,122	0.4	182,850	0.4
－ 其他	14	0.0	14	0.0
小計	10,293,703	13.6	4,956,959	10.0
證券投資－ 持有至到期之證券				
－ 國債	5,051,655	6.7	4,930,028	10.0
－ 政策性銀行金融債券	1,779,985	2.3	1,947,214	3.9
－ 商業銀行債券	420,000	0.5	550,000	1.1
－ 企業債券	46,000	0.1	46,000	0.1
小計	7,297,640	9.6	7,473,242	15.1
總額	75,777,930	100.0	49,440,298	100.0

管理層討論與分析

於2014年12月31日，本行持有以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產和證券投資總額人民幣757.78億元，較上年末增加人民幣263.38億元，增幅53.3%。其中，以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產餘額較上年末增加人民幣27.89億元至人民幣47.98億元，主要是本行根據利率市場走勢，增持收益較高的企業債券所致；可供出售金融資產餘額人民幣102.94億元，較上年末增加人民幣53.37億元，增幅107.7%，主要是增持政策性金融債券和優質企業債券，以提高本行投資收益水平所致；貸款和應收款項類證券投資餘額人民幣533.88億元，較上年末增加人民幣183.88億元，增幅52.5%，主要是增持風險可控、收益較高的定向資產管理計劃，並適當增加風險較低的信託投資，以及向其他金融機構購買收益較高的理財產品所致；同時，根據利率市場的走勢，持有至到期的證券投資餘額較上年末減少人民幣1.76億元至人民幣72.98億元，主要部份政策性銀行金融債於2014年到期，及部份商業銀行債券行使提前贖回權所致。

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
同業及其他金融機構存放和拆入	81,635,724	31.6	33,749,572	17.5
客戶存款	167,932,436	64.9	148,801,045	77.0
其他負債	5,056,289	1.9	5,804,219	3.0
應交稅金	218,597	0.1	175,138	0.1
發行債券	3,785,076	1.5	4,777,770	2.4
總負債	258,628,122	100.0	193,307,744	100.0

於2014年12月31日，本行負債總額人民幣2,586.28億元，較上年末增加人民幣653.20億元，增幅33.8%。客戶存款是本行最主要的資金來源，較上年末增加人民幣191.31億元，增幅12.9%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加人民幣478.86億元，增幅141.9%；發行債券減少人民幣9.93億元，降幅20.8%，是由於本行於2014年4月贖回次級債所致。

2.1 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
企業活期存款	48,920,176	29.1	46,694,854	31.4
企業定期存款	64,523,802	38.4	56,788,904	38.2
個人活期存款	9,015,331	5.4	10,202,369	6.8
個人定期存款	18,974,821	11.3	14,714,891	9.9
其他存款	26,498,306	15.8	20,400,027	13.7
客戶存款總額	167,932,436	100.0	148,801,045	100.0
其中：保證金存款	24,585,657	14.6	20,286,637	13.6

於2014年12月31日，本行客戶存款餘額人民幣1,679.32億元，較上年末增加人民幣191.31億元，增幅12.9%。其中：企業存款餘額人民幣1,134.44億元，較上年末增加人民幣99.60億元，增幅9.6%；個人存款餘額人民幣279.90億元，較上年末增加人民幣30.73億元，增幅12.3%；企業及個人活期存款餘額人民幣579.36億元，較上年末增加人民幣10.38億元，增幅1.8%；企業及個人定期存款餘額人民幣834.99億元，較上年末增加人民幣119.95億元，增幅16.8%。

2.2 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
次級債				
固定利率次級債－2019年	–	0.0	995,856	20.8
固定利率次級債－2022年	795,468	21.0	795,071	16.7
金融債				
固定利率金融債－2018年	2,989,608	79.0	2,986,843	62.5
總計	3,785,076	100.0	4,777,770	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日中國銀監會銀監覆[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人民幣10億元的次級債券，此筆為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%，本行已在2014年4月3日行使以面值全部贖回債券的贖回權。

管理層討論與分析

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日中國銀監會《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人民幣8億元的次級債券。此筆為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，已根據中國銀監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日中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》銀監覆[2012]526號核准，本行於2013年4月在銀行間市場發行人民幣30億元的小微企業金融債券。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，此筆為固定利率債券，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2014年12月31日，本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。

2.3 同業及其他金融機構存放和拆入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中央銀行拆入	2,918,096	3.6	2,458,216	7.3
同業存款	32,311,570	39.6	21,690,766	64.3
其他金融機構存款	8,385,199	10.3	1,077,500	3.2
同業和其他金融機構拆入	3,500,000	4.3	1,054,675	3.1
賣出回購票據	32,939,059	40.3	7,468,415	22.1
賣出回購證券	1,581,800	1.9	—	—
總計	81,635,724	100.0	33,749,572	100.0

於2014年12月31日，本行同業及其他金融機構存放和拆入餘額人民幣816.36億元，較上年末增加人民幣478.86億元，增幅141.9%。其中：中央銀行拆入較上年末增加人民幣4.60億元，增幅18.7%；同業存款較上年末增加人民幣106.21億元，增幅49.0%；其他金融機構存款較上年末增加人民幣73.08億元，增幅678.2%；同業和其他金融機構拆入餘額增加人民幣24.45億元，增幅231.9%；賣出回購票據餘額較上年末增加人民幣254.71億元，增幅341.0%；並且在本年末賣出回購證券餘額人民幣15.82億元。

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	2,705,228	17.0	2,705,228	20.1
資本公積	2,444,623	15.4	2,444,623	18.1
其他儲備	3,798,252	23.9	2,653,606	19.7
未分配利潤	6,954,920	43.7	5,675,814	42.1
權益總額	15,903,023	100.0	13,479,271	100.0

於2014年12月31日，實收資本人民幣27.05億元，資本公積人民幣24.45億元，其他儲備人民幣37.98億元，未分配利潤人民幣69.55億元。在其他儲備中：(1)盈餘公積較上年末增加人民幣2.83億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致；(2)一般風險準備較上年末增加人民幣6.59億元，主要是按照一般風險準備不低於上年末風險資產餘額的1.5%新增公積所致。

管理層討論與分析

三、貸款質量分析

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	103,463,491	97.20	89,545,465	98.94
關注	2,253,380	2.12	604,249	0.67
次級	535,969	0.50	233,872	0.26
可疑	137,392	0.13	95,104	0.10
損失	58,619	0.05	25,626	0.03
客戶貸款及墊款總額	106,448,851	100.00	90,504,316	100.00
不良貸款額	731,980	0.69	354,602	0.39

2014年，面對經濟增長放緩，宏觀經濟金融形勢複雜的挑戰，本行進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟踪與貸後管理，信貸資產質量繼續保持較好水平。於2014年12月31日，不良貸款餘額人民幣7.32億元，較上年末增加人民幣3.77億元；不良貸款率0.69%，較上年末上升0.30個百分點；關注類貸款佔比2.12%，較上年末上升1.45個百分點。

2. 貸款集中度

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。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日				於2013年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
製造業	16,318,878	15.3	149,531	0.92	15,550,827	17.2	121,636	0.78
批發和零售業	15,018,762	14.1	269,930	1.80	10,597,333	11.7	80,323	0.76
房地產業	10,362,332	9.7	0	0.00	6,572,898	7.2	30,000	0.46
建築業	7,346,188	6.9	55,230	0.75	6,893,052	7.6	0	0.00
水利、環境和公共設施管理業	4,960,790	4.7	0	0.00	4,155,130	4.6	0	0.00
租賃和商務服務業	3,283,354	3.1	0	0.00	4,599,200	5.1	1,854	0.04
交通運輸、倉儲和郵政業	1,945,510	1.8	22,666	1.17	2,738,775	3.0	0	0.00
採礦業	2,399,014	2.3	100,000	4.17	2,630,498	2.9	0	0.00
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,733,604	1.6	0	0.00	1,412,688	1.6	0	0.00
農、林、牧、漁業	1,167,468	1.1	4,988	0.43	1,143,960	1.3	0	0.00
居民服務和其他服務業	621,921	0.6	0	0.00	853,643	0.9	0	0.00
教育	502,960	0.5	1,400	0.28	826,451	0.9	0	0.00
金融業	403,863	0.4	0	0.00	515,993	0.6	2,993	0.58
科學研究、技術服務和地質勘查業	376,190	0.3	0	0.00	477,196	0.5	0	0.00
信息傳輸、計算機服務和軟件業	272,192	0.3	0	0.00	382,263	0.4	8,597	2.25
住宿和餐飲業	390,153	0.4	294	0.08	267,039	0.3	9	0.00
文化、體育和娛樂業	357,130	0.3	0	0.00	247,700	0.3	0	0.00
公共管理和社會組織	1,197,700	1.1	0	0.00	150,000	0.2	0	0.00
衛生、社會保障和社會福利業	373,220	0.3	0	0.00	68,941	0.1	0	0.00
票據貼現	4,866,911	4.6	0	0.00	5,245,372	5.8	0	0.00
個人貸款	32,550,711	30.6	127,941	0.39	25,175,357	27.8	109,190	0.43
總計	106,448,851	100.0	731,980	0.69	90,504,316	100.0	354,602	0.39

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

2014年，面對經濟下行、增速放緩的宏觀形勢，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。

從行業角度來看，部份週期性行業受國際、國內經濟波動影響較大，2014年不良貸款率呈現較快上升趨勢。主要行業變動情況如下：

製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.28億元，不良貸款率增加0.14個百分點，主要是貸款投放規模增加帶來的自然增長；

批發零售業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.90億元，不良貸款率增加1.04個百分點，新增不良貸款主要集中在鋼貿和煤貿行業，受2014年整體經濟下行影響，鋼鐵和煤炭價格持續走低，存貨積壓、應收賬款回款困難，致使部份企業出現資金鏈緊張甚至斷裂的情況，從而導致行業不良貸款率的上升；

建築業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.55億元，不良貸款率增加0.75個百分點，主要是某公司客戶的銀行承兌匯票發生墊款造成，目前正在進行股權收購方案；

採礦業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.00億元，不良貸款率增加4.17個百分點。為某公司客戶中長期項目貸款，尚未到期，目前正在進行重組方案。

受經濟波動影響較小的行業中，信息傳輸、計算機服務和軟件業不良貸款餘額較去年末減少人民幣0.09億元，不良貸款率減少2.25個百分點；金融業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.03億元，不良貸款率減少0.58個百分點；租賃和商務服務業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.02億元，不良貸款率減少0.04個百分點。

另外，得益於謹慎的客戶准入和良好的風險管控模式，本行房地產業貸款在規模快速增長的情況下，不良貸款率繼續保持下降勢頭，較上年下降0.46個百分點，截至2014年末的不良貸款率為0%。

2.2 借款人集中度

2014年，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.62%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的25.21%，均符合監管要求。於2014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2014年 12月31日	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	<=10	4.62	5.09	4.63
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	<=50	25.21	22.84	31.95

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

(2) 前十大單一借款人情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示) 所屬行業		於2014年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	製造業	834,000	0.78
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	500,000	0.47
客戶C	房地產業	490,000	0.46
客戶D	房地產業	480,000	0.45
客戶E	批發和零售業	460,000	0.43
客戶F	房地產業	400,000	0.38
客戶G	製造業	379,378	0.36
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	340,000	0.32
客戶I	建築業	340,000	0.32
客戶J	房地產業	330,000	0.31

管理層討論與分析

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。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014年12月31日			於2013年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	69,031,229	604,039	0.88	60,083,587	245,413	0.41
短期貸款	45,885,258	502,639	1.10	40,891,142	242,360	0.59
中長期貸款	23,145,971	101,400	0.44	19,192,445	3,053	0.02
零售貸款	32,550,711	127,941	0.39	25,175,357	109,189	0.43
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 ⁽¹⁾	16,994,619	30,800	0.18	15,278,963	15,221	0.10
個人經營及再就業貸款	9,080,283	74,589	0.82	6,127,637	81,780	1.33
其他 ⁽²⁾	6,475,809	22,552	0.35	3,768,757	12,188	0.32
票據貼現	4,866,911	0	0.00	5,245,372	0	0.00
總計	106,448,851	731,980	0.69	90,504,316	354,602	0.39

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部份。

(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2014年12月31日，公司類貸款不良率較上年末上升0.47個百分點至0.88%，個人類貸款不良率較上年末下降0.04個百分點至0.39%。

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	835,969	56.49	150,730	33.87
逾期90天至1年	406,747	27.49	127,489	28.65
逾期1年以上3年以內	237,008	16.02	120,714	27.12
逾期3年以上	3	0.00	46,089	10.36
已逾期客戶貸款和墊款總額	1,479,727	100.00	445,022	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

截至2014年12月31日，逾期貸款總額人民幣14.80億元，較上年末增加人民幣10.35億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為1.39%，較上年末上升0.90個百分點。

四、分部信息

1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2014年		2013年		2012年		2011年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	77.49	22.51	77.81	22.19	79.85	20.15	82.82	17.18
貸款	74.00	26.00	73.83	26.17	73.85	26.15	79.41	20.59
資產	81.40	18.60	77.72	22.28	80.13	19.87	85.14	14.86
貸存比	59.21	71.60	57.71	71.74	62.14	87.24	68.74	85.92
不良貸款率	0.31	1.80	0.26	0.75	0.24	0.59	0.40	0.17
減值準備對不良貸款率	704.36	128.30	787.84	268.30	748.91	294.96	476.47	978.26

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2014年		2013年		2012年		2011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	1.24	0.94	1.47	0.58	1.62	0.11	1.19	1.74
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	13.25	7.65	10.88	11.48	7.05	13.74	7.49	11.03
成本收入比率	30.60	31.85	30.51	42.15	31.13	54.51	34.15	34.77

註：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數據。

管理層討論與分析

2. 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2014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	2,089,251	679,154	3,463,293	-	6,231,698
分部內部淨利息收入／(支出)	2,130,299	493,782	(2,624,081)	-	-
淨利息收入	4,219,550	1,172,936	839,212	-	6,231,698
淨手續費及佣金收入	742,196	166,650	-	-	908,846

(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				
	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

五、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份，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份。於2014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人民幣10.78億元和人民幣404.82億元，分別較上年末增長34.3%和8.8%，同時資本開支承擔餘額增長73.9%，增長迅速。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2014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	1,078,065	-	-	1,078,065
擔保、承兌及信用證	40,102,035	380,227	-	40,482,262
經營租賃承擔	51,549	85,366	18,796	155,711
資本開支承擔	507,265	47,036	-	554,301
合計	41,738,914	512,629	18,796	42,270,339

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於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

6.4 業務綜述

6.4.1 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：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	2,089,251	2,193,720	(4.8)
分部內部淨利息收入／(支出)	2,130,299	1,670,275	27.5
淨利息收入	4,219,550	3,863,995	9.2
淨手續費及佣金收入	742,196	466,427	59.1
其他營業收入	5,366	35,762	(85.0)
資產減值損失	(459,757)	(203,938)	125.4
營業費用	(1,806,118)	(1,649,309)	9.5
— 折舊和攤銷	(88,078)	(91,095)	(3.3)
— 其他	(1,718,040)	(1,558,214)	10.3
稅前利潤	2,701,237	2,512,937	7.5
資本開支	189,321	357,027	(47.0)
分部資產	110,186,011	99,028,672	11.3
分部負債	(143,750,589)	(129,009,036)	11.4

註：上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務。

管理層討論與分析

(一) 公司存款

公司存款保持快速穩定增長。我們努力加強公司存款市場營銷。截至2014年12月31日，公司存款餘額（不含保證金）達人民幣1,134.44億元，佔各項存款餘額的67.55%，較上年末增加人民幣99.60億元，增長率9.6%。公司存款餘額（含保證金）達人民幣1,380.30億元，佔各項存款餘額的82.19%，較上年末增加人民幣142.59億元，增長率11.5%。

根據中國人民銀行重慶營管部的資料，截至2014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）達到人民幣1,033.90億元，列工商銀行重慶分行、建設銀行重慶分行和重慶農村商業銀行之後，排名全市第四。重慶區域人民幣公司存款市場份額8.08%，與年初持平。重慶區域人民幣公司存款較去年末增加人民幣97.67億元，列重慶農村商業銀行、工商銀行重慶分行和三峽銀行之後，排名全市第四。

(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2014年12月31日，公司貸款餘額（不含貼現）為人民幣690.31億元，較上年末增加人民幣89.47億元，增長率14.9%。

(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，積極主動研發能滿足客戶需求的相關金融產品。2014年本行致力於實現綜合服務方案提供能力的提升，加強本外幣業務及產品聯動組合，為企業提供一攬子金融服務方案，推出融資性保函、「票證通」貿易融資、國內保理融資、公司保本理財融資和經營性物業貸款等一系列新業務產品。

6.4.2 小微業務

(一) 截至2014年12月31日小微業務綜述

截至2014年12月31日按國家四部委統計口徑，本行小微企業貸款餘額為人民幣390.64億元（統計口徑較年初新增小微企業銀行承兌匯票貼現業務），比年初新增人民幣89.84億元；貸款增幅為29.9%，高於全部貸款增幅12.3個百分點，持續實現「兩個不低於」的監管指標。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，本行一直關注對小微客戶數量的積累，截至2014年12月31日，全行小微貸款客戶數達到17,948戶，佔全部公司類貸款客戶數超過90%，其中單戶人民幣500萬元（含）以下的小微企業貸款餘額為人民幣198.93億元，較去年末增加人民幣55.76億元，增幅39.0%，客戶數達到16,910戶，戶均貸款餘額為人民幣0.01億元。

(二) 微貸業務方面

截至2014年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人民幣22.82億元，比去年末新增人民幣8.19億元，增幅為56.0%，客戶數為6,535戶，比去年末增加1,080戶，增幅為19.8%。貸款加權年利率為13.43%，遠高於全行平均利率水平。鑑於微貸客戶的分散性和高營利性，本行將持續投入包括信貸資源、財務資源、人力資源等，加快對微貸市場的拓展，並將微貸業務發展成為本行特色業務。

(三) 發展小微企業的措施

(1) 業務市場營銷方面

堅持「一大一小」的原則，即做大客戶群、做小單戶金額，大量培育單戶授信金額在人民幣500萬元以內的小微客戶。圍繞「圈、園、專、會、鏈、帶」等小微集群客戶，按照「批量化、標準化、流程化、集約化」的信貸工廠模式，持續發展與民生經濟密切相關的批發零售類、個人經營類客戶，並按照大數法則，一羣一策提供批量業務金融服務方案。全年本行陸續推廣了商戶·租金貸、商戶·誠信貸、農戶·誠信貸等批量業務模式。

(2) 業務管理提升方面

按照小微業務提檔升級方案，從內部管理、人才隊伍、業務流程、發展模式、產品體系、客戶關係管理、風險控制、IT建設等方面提升管理能力，着力打造重慶銀行小微業務發展升級版。總行層面小微企業銀行部已形成業務規劃、業務營銷推動、業務評審、業務風險管理的事業部的業務全流程管理架構。分支機構方面推進機構小微業務的組織建設，包括建立機構獨立的小微業務部、小微專職評審團隊、小微專職客戶經理團隊以及小微專業支行建設等。

(3) 業務風險管理方面

本行繼續完善小微業務風險管理體系，主要從以下四個方面着手降低小微業務授信風險：一是完善風控管理組織建設，在小微企業銀行部設立信貸管理中心，加強對小微業務風險的管理和控制；二是開發小微業務多維自動監控數據平台，實時監控各授權經營機構業務發展情況；三是加強對鋼貿、煤炭等行業的風險

管理層討論與分析

提示和重點排查，及時化解了部份客戶風險隱患，促進業務發展與風險控制的統一；四是根據宏觀經濟變化，通過提高准入門檻、優化合作策略、積極化解問題授信、主動退出擔保合作等，確保了本行擔保公司未出現系統性風險。

為了進一步規範本行信貸業務操作，健全內控體系，有效防範操作風險，本行出台了《重慶銀行小微企業貸款專項續貸業務管理暫行辦法》、《重慶銀行「微企通」創業扶持貸款管理暫行辦法（2014年版）》、《重慶銀行小微授信業務盡職免責實施細則》等。同時，為提高經營機構業務辦理效率，逐步規範本行格式合同，本行對19個常用的格式合同進行了修改。

(4)業務渠道建設方面

一是繼續加強與商會、協會、專業市場的合作，對民營擔保公司實行「五嚴控」、「六關注」管理。二是持續推廣小微移動支付平台，並構建以社區銀行、電話銀行、網點為主的客戶多渠道申貸通道。

6.4.3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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日	變動率(%)
(除另有註明外，以人民幣千元列示)			
外部客戶淨利息收入	679,154	612,410	10.9
分部內部淨利息收入／(支出)	493,782	384,039	28.6
淨利息收入	1,172,936	996,449	17.7
淨手續費及佣金收入	166,650	178,154	(6.5)
其他營業收入	3,378	4,288	(21.2)
資產減值損失	(272,266)	(331,694)	(17.9)
營業費用	(613,970)	(433,281)	41.7
— 折舊和攤銷	(29,941)	(23,762)	26.0
— 其他	(584,029)	(409,519)	42.6
稅前利潤	456,728	413,916	10.3
資本開支	56,333	91,587	(38.5)
分部資產	32,786,014	25,403,594	29.1
分部負債	(28,811,408)	(25,352,437)	13.6

(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。以「普惠金融」服務為宗旨，獨家推出「幸福存」特定存單產品。個人存款較上年末增長人民幣30.73億元至人民幣279.90億元，增幅12.3%，繼續保持較快增速，本地市場佔有率穩步提升。

(二) 個人貸款

個人消費類貸款實現穩健增長，貸款產品不斷創新，貸款結構得到進一步優化，貸款收益穩步提升。個人消費類貸款（不含個人經營類貸款、信用卡透支）較上年末增長人民幣31.92億元至人民幣212.16億元，其中個人住房按揭貸款較上年末增長人民幣16.27億元至人民幣166.43億元，個人消費貸款增長人民幣16.43億元至人民幣38.77億元。個人消費類貸款結構方面，個人住房按揭貸款所佔比例較上年末下降4.87個百分點至78.44%，個人消費貸款所佔比例較上年末上升5.88個百分點至18.27%。

政策性貸款繼續穩健發展，其中政府承擔部份風險並貼息的小額擔保貸款作為本行政策性貸款的主要項目，在推動居民就業的同時，也為本行帶來了可觀收益，形成了經濟利潤、社會責任雙贏的局面。

(三) 銀行卡

銀行卡新增發卡及消費交易額持續攀升（不含信用卡）。於2014年12月31日，本行借記卡發卡總量達2,530.58千張，消費交易額人民幣102.74億元，同比增長24.4%。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。2014年本行作為重慶地區首家推出PBOC 3.0金融IC卡的銀行，為向持卡客戶提供更安全更便利的公共服務應用和更便捷的金融服務奠定了基礎。

管理層討論與分析

6.4.4 資金運營業務

下表列示資金運營業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年		2013年	變動率(%)
	12月31日		12月31日	
外部客戶淨利息收入	3,463,293		2,372,488	46.0
分部內部淨利息收入／(支出)	(2,624,081)		(2,054,314)	27.7
淨利息收入	839,212		318,174	163.8
淨手續費及佣金收入	-		-	-
淨交易收益	160,189		(89,789)	不適用
投資類證券淨收益	150,637		76,162	97.8
對聯營企業的投資收益	2,035		1,435	41.8
其他營業收入	12,589		8,659	45.4
資產減值損失	(154,172)		-	不適用
營業費用	(364,950)		(189,492)	92.6
— 折舊和攤銷	(17,797)		(1,339)	1,229.1
— 其他	(347,153)		(188,153)	84.5
稅前利潤	645,540		125,149	415.8
資本開支	225,489		295,783	(23.8)
分部資產	131,236,323		82,041,463	60.0
分部負債	(86,066,886)		(38,942,492)	121.0

2014年，面對日益嚴格的監管環境和日趨複雜的經濟形勢，在合規經營的原則下，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2014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。截至2014年12月31日實現稅前利潤人民幣6.46億元，較去年同期增加人民幣5.20億元，主要原因是全年資金業務規模增加。

(一) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
持有至到期類	7,297,640	9.67	7,473,242	15.17
貸款和應收款項類	53,388,377	70.72	35,000,560	71.06
交易類	4,798,210	6.36	2,009,537	4.08
可供出售類	10,002,567	13.25	4,774,095	9.69
合計	75,486,794	100.00	49,257,434	100.00

截至2014年12月31日，本行持有的持有至到期類債券較上年末減少人民幣1.76億元，佔比下降5.50個百分點；貸款和應收款項類投資較上年末增加人民幣183.88億元，佔比下降0.34個百分點；交易類債券較上年末增加人民幣27.89億元，佔比上升2.28個百分點；可供出售類債券較上年末增加人民幣52.28億元，佔比上升3.56個百分點。

(二) 按信用評級劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	1,077,859	1.43	455,043	0.92
AA-至AA+	8,736,221	11.57	3,791,364	7.70
未評級	65,672,714	87.00	45,011,027	91.38
合計	75,486,794	100.00	49,257,434	100.00

2014年，本行加強了對銀行間市場利率走勢的分析，根據市場利率的變化，陸續增持了高流動性的記賬式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2014年12月31日，本行未評級證券投資較上年末增加人民幣206.62億元，佔比降低4.38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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	10,700,533	14.18	7,507,460	15.24
3-12個月	15,273,970	20.23	9,514,220	19.32
1-5年	42,259,144	55.98	25,329,847	51.42
5年以上	7,253,147	9.61	6,905,907	14.02
合計	75,486,794	100.00	49,257,434	100.00

截至2014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人民幣89.53億元，佔比降低0.15個百分點。

管理層討論與分析

(四) 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2014年12月31日，本行金融債券面值餘額為人民幣60.97億元，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支金融債券的情況。

債券名稱	面值(人民幣)	年利率	到期日
2012年政策性金融債	1,000,000	3.39	2015年7月9日
2012年政策性金融債	500,000	3.93	2015年4月23日
2012年政策性金融債	500,000	4.11	2017年4月23日
2012年政策性金融債	500,000	4.21	2019年6月29日
2012年政策性金融債	500,000	3.87	2019年6月28日
2013年政策性金融債	460,000	5.04	2023年10月24日
2014年商業銀行債券	400,000	4.28	2015年2月3日
2005年政策性金融債	380,000	3.79	2021年6月28日
2014年商業銀行債券	270,000	4.30	2015年1月24日
2009年商業銀行混合資本債	200,000	5.70	2024年5月26日

6.4.5 分銷渠道

(一) 物理網點

截至2014年12月31日，我們通過我們的總行營業部、小企業信貸中心及包含4家分行在內的共123家分支機構和775台自助終端機及電話銀行、手機銀行、網上銀行及直銷銀行等廣泛的分銷渠道，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，推廣個人銀行產品及服務。

(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2014年12月31日，我們擁有85個離行式自助銀行、85個在行式自助銀行及775台自助終端機（包括340台ATM、267台自助存取款機及168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。截至2014年12月31日，我們處理的自助銀行交易宗數約為870萬宗，而交易總額為人民幣145億元。

(三) 電子銀行

2014年，重慶銀行的電子銀行管道建設與經營工作繼續保持發展勢態，電子銀行業務的產品分銷與客戶服務能力持續提升，各項業務指標均有了較大的提升，電子銀行業務的價值創造能力日益增強。全年工作重點落在了直銷銀行項目建設、電子銀行業務營銷以及用戶體驗的提升上，完成了直銷銀行的投產上線，實現了網銀電子印章、公務卡、大額轉賬等功能，並將推出手機銀行在線支付功能，為市民提供了更多生活化的增值服務。電子銀行以滿足客戶多層次、多樣化的金融服務為目標，通過不斷的優化升級，來提升客戶體驗度及滿意度。

(1) 網上銀行

企業網上銀行

重慶銀行根據用戶需求，精心設計並優化部份網銀功能，實現了企業通知存款、收款行模糊查詢、批量代發代扣、集團資金歸集、銀企直連等實用功能。截至2014年12月31日，企業網上銀行客戶累計達到9,731戶，比上年末增長40.2%。累計交易金額達人民幣2,122.95億元，較上年末增長19.4%。交易筆數達227.87萬筆，較上年末增長47.4%。

個人網上銀行

2014年個人網上銀行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2014年12月31日，個人網上銀行客戶累計達到20.71萬戶，比上年末增長54.7%；交易筆數達255.50萬筆，較上年末增長76.5%；累計交易金額達人民幣491.25億元，較上年末增長84.5%，其中理財產品銷售額就高達人民幣205億元。

(2) 手機銀行

2014年手機銀行推出了大額轉賬、二維碼收付、渠道互動開戶及他行賬戶管理等優化服務，簡化了手機銀行部份繁瑣的操作流程，極大地提升了客戶體驗。同時，手機銀行不斷豐富產品功能，正積極準備建設手機網關支付，並將與格瓦拉聯合推出電影票購買等增值業務，極大地豐富了生活類服務，增強了客戶對本行的黏性。截至2014年12月31日，手機銀行客戶累計達14.36萬戶，比上年末增長121.3%。全年累計交易金額達人民幣178.36億元，較上年末增長466.0%。交易筆數483.15萬筆，較上年末增長215.1%。

管理層討論與分析

(3)直銷銀行

為積極應對互聯網金融對傳統銀行業務的衝擊，建立突破地域限制的互聯網直銷渠道，本行成功搶佔先發優勢，於2014年7月24日正式推出直銷銀行業務，在較短時期內聚集了一定規模的線上直銷客戶群體，直銷銀行已經成為本行重要的線上品牌和業務入口，初步實現了跨區域業務拓展的目的。截至2014年12月31日，直銷銀行電子賬戶簽約客戶已達8.1萬戶，客戶涵蓋全國31個省市自治區，僅港澳台地區未實現覆蓋，其中他行卡綁定客戶近4萬戶。在金融資產規模方面，聚利寶申購額達人民幣31億元，保有量約人民幣6.90億元，樂惠存人民幣0.18億元，「DIY貸」在線申請客戶總數為447戶。

信息技術

重慶銀行一直致力於採用先進科學技術提升企業核心競爭力，2014年度首次提出「保穩定、促發展、謀未來」的九字發展方針，積極推進信息科技穩步、健康、有序建設，有力支撐全行業務創新與可持續發展。一是完成直銷銀行系統建設，成功發佈直銷銀行首期三大互聯網金融產品，為本行邁入互聯網金融市場打下堅實基礎；二是完成了二代支付系統建設，與中國人民銀行系統成功對接，順利實現一代、二代支付業務切換；三是完全自主開發了幸福存創新業務相關的一系列科技支持系統及功能，穩步提升自主業務創新與科技創新協同發展的綜合能力；四是完成興義萬豐村鎮銀行接入本行核心系統改造，為村鎮銀行的業務開展提供有力支撐；五是完成了操作風險管理系統，實現本行對操作風險的高效管控，提升業務風險防控整體水平；六是完成了手機移動辦公系統，進一步提升企業內部工作效率。

持續加強生產系統的安全運維和提升系統高可用能力，在保證業務平穩運行同時積極配合重點項目建設。一是拓展信息系統應急演練的廣度和深度，持續對應急預案場景進行補充和優化，在開展生產環境演練的同時積極開展同城災備系統的切換運行演練，提升信息系統重大故障時的快速恢復能力，並且積極準備後續災備建設；二是強化運維管理水平，通過事件跟踪、變更控制、風險評估等手段積極保障系統穩定運行，全年重要信息系統可用率達到99.98%；三是按計劃持續推進全行網絡改造，逐漸實現網絡扁平化管理，大幅提升網絡速度，滿足本行業務開展對網絡管理提出的新要求；四是持續推進服務器硬件資源虛擬化工作，大大減少了機房空間及運維費用；五是持續推進系統高可用性整改工作，目前已通過虛擬機技術完成部份支行前置機的上收與整改工作，在保障老系統穩定運行的同時節省了硬件成本，提高了支行前置機的高可用性能力與應急處理效率。

持續加強內控建設，提升信息科技風險防控能力。一是本行成立了由董事長擔任組長的網絡安全與信息化領導小組，負責研究制定本行網絡安全和信息化發展戰略、規劃和重大政策；二是繼續開展IT內控制度建設，完成16個IT制度的制定及修訂工作；三是針對網上銀行、手機銀行、電話銀行、直銷銀行、電子商城、ATM等6個電子銀行系統開展了全面的風險評估，進一步防範電子銀行系統風險；四是積極開展信息科技安全檢查、安全培訓、重要信息系統等級保護測評等信息安全保障工作，提升信息安全意識，保障信息系統安全穩定運行。

6.4.6 主要聯營公司詳情

本行於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1.10億元，本行出資人民幣0.22億元，佔比20%。截至2014年12月31日及2013年12月31日，本行應享聯營企業利潤如下表所示：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
期初餘額	24,370	22,935
應享聯營企業稅後利潤	2,035	1,435
期末餘額	26,405	24,370

6.5 員工及人力資源管理

6.5.1 員工情況

(一) 人員構成

截至2014年末，本行有在崗員工3,581人，總行人員602人，佔比為16.81%；重慶轄內分支機構2,291人，佔比為63.98%；異地分行688人，佔比為19.21%。

(二) 年齡構成

全行員工平均年齡33.1歲。其中25歲及以下員工人數451人，佔比為12.59%；26-30歲員工人數1,264人，佔比為35.31%；31-35歲員工人數676人，佔比為18.88%；36-40歲員工人數451人，佔比為12.59%；41-45歲員工人數491人，佔比為13.71%；46-50歲員工人數168人，佔比為4.69%；50歲以上員工人數80人，佔比為2.23%。

(三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工人數為312人，佔比為8.71%，其中博士5人；大學本科學歷員工人數為2,469人，佔比為68.95%；大學專科及以下學歷員工人數為800人，佔比為22.34%。

(四) 性別構成

男性員工1,583人，佔比為44.21%；女性員工1,998人，佔比為55.79%。

管理層討論與分析

6.5.2 人力資源管理總體情況

2014年，本行以深化改革為動力，基於「五有」核心價值觀，不斷夯實人力資源管理基礎，調整優化組織架構，完善激勵約束機制，提升組織運營效率，強化人員招聘與配置，優化人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務的質量和水平，着力構建現代人力資源管理體系，達成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

6.5.3 員工薪酬政策

本行現已建立以市場薪酬為導向的寬幅薪酬體系，充分根據以崗位價值、個人能力高低、崗位類別以及業績情況確定員工薪酬收入以及績效分配。為更好的引進人才，留住人才、激勵人才，本行現正通過聘請專業的管理諮詢公司對現行多年的薪酬體系進行了全面的診斷和系統的設計。同時，本行在薪酬支付方面，能夠嚴格執行監管規定，對高級管理人員以及部份對風險有重要影響的員工實行延期支付。

6.5.4 員工培訓開發

本行通過構建分層分類的人員培訓體系，充分依托「重慶銀行掌上學院」移動學習(M-learning)平台和在線學習(E-learning)平台，不斷創新培訓機制、手段和方法，全面開展關鍵人才培養和一線員工的培訓工作，持續提升全體員工的整體素質。2014年全行累計培訓各類員工逾2萬人次，人均年受訓5.72次。

6.6 風險管理

6.6.1 信用風險管理

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。

2014年，本行認真貫徹國家宏觀調控政策，積極應對宏觀經濟形勢變化，持續支持經濟結構調整，不斷完善風險管控機制，堅守風險底線。

實施風險管理條線化改革，強化信用風險管理。通過在總行業務條線設立風險中心，承擔全流程風險管理職責。條線內實施更貼合自身業務風險特點的風險管控措施，推行精細化信貸管理，以有效防範信貸風險，提升風險管理水平。

及時研判風險，持續開展信貸結構調整。關注宏觀政策調控，加強重點行業政策研究及調研，適時調整年初發佈的授信政策指引。啟動「信貸投向常態管理」工作，按季開展公司類貸款信貸投向分析，出台部份行業授信客戶、授信項目准入標準，強化行業指導。

加強風險防控力度，切實防範重點領域風險。嚴格控制政府融資平台貸款總量，優化平台貸款結構，及時應對地方政府性債務管理新規。堅持控制房地產貸款項目佔總貸款比重，擇優限劣、審慎介入，支持首套住房信貸需求，加強商用房風險研判，有效識別和防範假按揭。對產能過剩行業、市場波動和產業政策高度敏感行業的風險暴露，從源頭把控，在執行從緊從嚴授信政策的同時，對出現風險信號的授信及時啟動清收處置工作，較為有效的應對了資產質量變化的壓力。

6.6.2 操作風險管理

操作風險，是指由不完善或有問題的內部流程、人員、信息系統，以及外部事件所造成損失的風險。

本行根據監管要求和風險變化趨勢，持續加強操作風險管理體系建設，逐步完善風險防控機制，強化操作風險管理。開發建設操作風險管理系統，深化應用操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標監測、損失數據收集三大操作風險管理工具。加強風險檢查，嚴防操作風險，全年實現分支機構檢查全覆蓋，重點關注信貸業務、櫃台業務以及新產品和新業務的操作風險控制情況，對檢查發現的問題，建立整改台賬，落實責任人，限時整改，有效解決風險隱患。推動業務連續性管理體系建設，制定業務連續性管理政策制度，持續開展業務影響分析和風險評估，加快和優化資源建設，完善業務應急預案，穩步推進業務連續性應急演練，保持各項業務安全穩定的運行環境。

6.6.3 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。

6.6.3.1 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。

2014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管理體系，逐步使用風險價值法（VaR）來識別、監測和控制市場風險。

管理層討論與分析

6.6.3.2 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，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

6.6.4 流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，維持充足的流動性水平以滿足各種資金需求和應對不利的市場狀況，最大限度地降低流動性風險的影響，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效地控制流動性風險，實現經營發展中安全性、流動性、盈利性的協調統一。

本行董事會根據風險偏好審批制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、流動性風險限額及應急計劃，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、金融同業管理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組織架構。

本行實時監控全行頭寸餘額、流動性儲備、流動性敞口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性敞口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織全行資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。

本行不斷改善流動性管理手段，提升流動性風險計量、預測能力，建立資產負債管理周會協調制度，加強制度建設、相關流動性管理政策建設，提升對流動性風險的控制能力。同時，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，通過系統建設，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。

另外，本行持續開展流動性風險壓力測試（每季度不低於一次），通過實施壓力測試，提前暴露本行流動性風險管理的薄弱環節，不斷增加本行對流動性風險管控能力。2014年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。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。

2014年末，反映本行流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

6.6.4.1 流動性風險分析

2014年，中國銀行間流動性充足，但利率市場化、存款增速下降，對商業銀行流動性管理提出了更高的要求。本行一直致力於提高流動性風險管理水平，堅持審慎的流動性風險管理理念，並制定實時監控、周會協調制度、流動性限額管理、頭寸管理、主動負債、流動性儲備、壓力測試和應急預案等政策措施加以貫徹和落實。到目前為止，本行未出現流動性風險，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。2014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

(除另有註明外，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
2014年12月31日									
流動性缺口淨值	(56,910,723)	8,100,572	(4,402,242)	(212,423)	20,747,938	49,294,762	31,353,689	1,325,341	49,296,914

(除另有註明外，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									
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

2014年末，本行各期限累計缺口人民幣492.97億元，較上年末增加人民幣117.93億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣569.11億元，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較小。

本行流動性覆蓋率

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
合格優質流動性資產	30,051,064	24,764,492
未來30天現金淨流出量	31,902,646	26,675,841
流動性覆蓋率(%)	94.20	92.83

本行截至2014年12月31日，流動性覆蓋率為94.20%，較上年增加1.37個百分點，完全達到中國銀監會的監管要求。

本行按照中國銀監會最新流動性風險管理辦法（2014年3月1日生效）計算流動性覆蓋率。中國銀監會最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

管理層討論與分析

合格優質流動性資產是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，能夠通過出售或抵（質）押方式，在無損失或極小損失的情況下在金融市場快速變現的各類資產。主要包含現金、壓力條件下可動用的中國人民銀行準備金和按風險權重折算後的持有債券。

未來30天現金淨流出量 = 現金流出量 - MIN（現金流入量，現金流出量的75%）

現金流出反映的是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，相關負債和表外項目餘額的預計流失或提取的情況，包括無明確到期日、30天以內到期或可在30日內被提取的負債和表外項目。

現金流入反映未來30天內所產生的契約性現金流入。

6.6.5 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的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》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。

6.6.5.1 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着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着市場利率的改變而波動的風險。本行利率風險敞口面臨着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。

2014年，中國經濟形勢複雜，存在較大的下行風險和不確定性，在利率市場化加速推進的政策大背景下，中國人民銀行推進同業可轉讓存單的發行，市場中各種金融創新也層出不窮，而市場監管也更加嚴格，市場競爭愈加激烈。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。

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。

(除另有註明外，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
2014年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的存款	35,059,587	-	-	-	-	639,506	35,699,093
存放於同業及其他金融機構的款項	30,183,206	14,566,481	9,209,706	450,060	-	-	54,409,453
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	-	29,969	24,646	2,265,196	2,478,399	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	67,839,475	9,156,771	22,015,899	3,136,390	1,966,221	-	104,114,756
證券投資							
— 貸款和應收款項	780,799	4,043,881	13,076,622	35,487,075	-	-	53,388,377
— 可供出售之證券	519,252	604,480	3,031,302	3,195,743	2,651,804	291,122	10,293,703
— 持有至到期之證券	-	-	380,003	2,316,280	4,601,357	-	7,297,640
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	26,405	26,405
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,442,841	1,442,841
資產總額	134,382,319	28,401,582	47,738,178	46,850,744	11,697,781	2,399,874	271,470,478
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	33,115,383	19,725,009	26,379,353	2,300,000	115,979	-	81,635,724
客戶存款	70,834,890	16,251,782	39,226,135	41,596,966	22,663	-	167,932,436
發行債券	-	-	-	3,785,076	-	-	3,785,076
其他金融負債	-	-	-	-	-	4,495,548	4,495,548
負債總額	103,950,273	35,976,791	65,605,488	47,682,042	138,642	4,495,548	257,848,784
利率敏感度缺口總額	30,432,046	(7,575,209)	(17,867,310)	(831,298)	11,559,139	(2,095,674)	13,621,694

管理層討論與分析

(除另有註明外，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存款	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

2014年末，本行各期限累計缺口人民幣136.22億元，較上年增加人民幣19.10億元。

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：

6.6.5.2 利率敏感性分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計利息淨收入變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	161,435	150,527
所有收益率曲線向下平移100基點	(161,435)	(150,527)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(281,050)	(54,736)
所有收益率曲線向下平移100基點	289,543	56,926

6.6.5.3 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。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	3,660	12,334
外匯對人民幣匯率下跌1%	(3,660)	(12,334)

6.7 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

管理層討論與分析

方案，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務。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。

6.7.1 資本充足率

本行按照中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算資本充足率，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本行滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心資本：		
股本	2,705,228	2,705,228
合格的資本公積	2,535,235	2,316,711
盈餘公積及一般風險準備	3,707,640	2,526,470
合格的未分配利潤	6,954,920	5,916,348
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(84,564)	(81,476)
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	15,818,459	13,383,281
其他一級資本淨額	-	-
二級資本淨額	2,244,252	3,011,817
資本淨額	18,062,711	16,395,098
表內風險加權資產	134,034,150	98,875,498
表外風險加權資產	13,996,784	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	148,030,934	112,737,216
市場風險加權資產總額	5,048,619	2,219,454
操作風險加權資產總額	11,158,260	8,723,417
應用資本底線之前的風險加權資產合計	164,237,813	123,680,087
應用資本底線之後的風險加權資產合計	164,237,813	123,680,087
核心一級資本充足率	9.63%	10.82%
一級資本充足率	9.63%	10.82%
資本充足率	11.00%	13.26%

截至報告期末，本行資本充足率為11.00%，較上年末降低2.26個百分點；核心一級資本充足率為9.63%，較上年末降低1.19個百分點。報告期內資本充足率變化的主要原因：(1)本行於2014年4月贖回了人民幣10億元09重慶銀行債，造成了二級資本的減少；(2)各項業務發展較快，表內外加權風險資產總額均有所增加，造成了資本充足率的下降。

根據中國銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本行資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站(www.cqcbank.com)投資者關係－資本監管專欄中進行詳細披露。

6.7.2 槓桿率

於2014年12月31日，本行槓桿率為5.00%，高於中國銀監會監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
槓桿率(%)	5.00	5.47
一級資本	15,903,023	13,464,757
一級資本扣減項	84,564	81,476
一級資本淨額	15,818,459	13,383,281
調整後表內資產餘額	274,531,145	206,787,015
調整後表外資產餘額	41,560,327	38,000,510
調整後表內外資產餘額	316,091,472	244,787,525

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。

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2014年12月31日，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為人民幣2,337萬元。本行認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

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，也沒有收到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

本行或持股5%以上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。

期後事項

董事會於2015年4月7日收到倪月敏女士的辭呈。倪月敏女士因工作調動，辭去本行執行董事職務，該辭任將自董事會批准之日起生效。

本行於2015年3月24日召開職工代表大會，選舉楊小濤先生、黃常勝先生、林敏先生和周曉紅先生為本行第五屆監事會職工監事。此外，楊小濤先生於同日召開的監事會會議上被選舉為本行監事長，自2015年3月24日起生效，而萬嘉好女士因監事會換屆不再擔任本行職工監事職務。

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

	2013年12月31日		報告期內變化			2014年12月31日	
	數量	比例	發行新股	其他	小計	數量	比例
1. 內資股法人持股 ⁽¹⁾	1,491,146,246	55.12%	-	-	-	1,491,146,246	55.12%
其中：① 國有法人持股	1,023,415,941	37.83%	-	-	-	1,023,415,941	37.83%
② 民營法人持股	467,730,305	17.29%	-	-	-	467,730,305	17.29%
2. 內資股自然人持股	56,887,747	2.10%	-	-	-	56,887,747	2.10%
其中：① 職工自然人持股	34,779,409	1.29%	-	-	-	34,779,409	1.29%
② 非職工自然人持股	22,108,338	0.82%	-	-	-	22,108,338	0.82%
3. H股	1,157,193,512	42.78%	-	-	-	1,157,193,512	42.78%
總計	2,705,227,505	100.00%	-	-	-	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。

股東持股情況

截至報告期末，本行股份總數為2,705,227,505股。其中H股為1,157,193,512股，內資股為1,548,033,993股，股本未發生變動。

股本變動及股東情況

本行內資股前十大股東持股情況

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%	
2	重慶路橋股份有限公司	民營	171,339,698	6.33%	
3	重慶市地產集團	國有	139,838,675	5.17%	
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有	139,838,675	5.17%	
5	力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.79%	
6	北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.49%	
7	重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.54%	26,920,500
8	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	37,456,522	1.38%	
9	重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	1.11%	
10	民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.89%	
	合計		1,242,291,564	45.92%	

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2014年12月31日，根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事及監事外的主要股東（根據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⁾	受托人權益	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
王嚴君琴 ⁽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
尹明善 ⁽²⁾	受控法團的權益	139,000,000 (好倉)	12.01	5.14
陳巧鳳 ⁽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

股本變動及股東情況

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40.97%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就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、尹明善先生、陳巧鳳女士確認，於2014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61%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72%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)以及其配偶陳巧鳳女士分別實益擁有重慶匯洋控股有限公司已發行股本約26.5%及24.5%，其二人合共持有重慶匯洋控股有限公司約51%的權益。因此就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、尹明善先生和陳巧鳳女士被視為擁有重慶力帆國際(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，間接持有大新金融集團有限公司之37.66%權益，就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461,660,187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17.07%、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	47
冉海陵	執行董事、行長	男	51
倪月敏	執行董事、副行長兼財務負責人	女	49
詹旺華	執行董事、首席風險官	男	49
黃漢興	副董事長、非執行董事	男	62
覃偉	非執行董事	男	53
鄧勇	非執行董事	男	55
呂維	非執行董事	女	43
楊駿	非執行董事	男	54
李和	獨立非執行董事	男	61
杜冠文	獨立非執行董事	男	62
孔祥彬	獨立非執行董事	男	45
王彭果	獨立非執行董事	男	43
靳景玉	獨立非執行董事	男	49
楊小濤	職工監事、監事長	男	51
黃常勝	職工監事	男	51
林敏	職工監事	男	44
周曉紅	職工監事	男	48
陳焰	股東監事	男	51
唐峻	股東監事	男	45
周永康	外部監事	男	66
陳正生	外部監事	男	64
殷翔龍	外部監事	男	52
王敏	副行長	男	51
劉建華	副行長	男	49
楊世銀	副行長	女	49
周國華	副行長	男	49
周文鋒	聯席公司秘書、代理董事會秘書	男	46

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

1. 尹明善先生之董事任期已告屆滿，並於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會後退任本行非執行董事，同時退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。
2. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上通過委任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已於2014年4月28日獲得重慶銀監局核准其董事任職資格。
3. 本行於2014年3月7日召開的2014年第二次臨時股東大會上通過委任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已於2014年4月28日獲得重慶銀監局核准其董事任職資格。
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通過委任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已於2014年4月28日獲得重慶銀監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通過委任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已於2014年4月28日獲得重慶銀監局核准其董事任職資格。
6. 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，直至重慶銀監局於2014年4月28日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。

7. 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，直至重慶銀監局於2014年4月28日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。
8. 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，直至重慶銀監局於2014年4月28日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。
9. 非執行董事向立先生因為工作調動辭去本行非執行董事及董事會戰略委員會委員的職務，自2014年12月30日起生效。
10. 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。
11. 本行於2014年5月27日召開監事會，同意馬千真女士因已屆退休年齡辭去本行監事長的職務；於2014年5月29日召開職工代表大會，同意其辭去本行職工監事的職務。鑑於以上變動，本行監事會決議臨時指定本行現任職工監事黃常勝先生主持監事會工作，自2014年5月27日起生效，直至本行新任監事長經正式選舉產生。
12. 本行於2015年3月24日召開職工代表大會，選舉楊小濤先生、黃常勝先生、林敏先生和周曉紅先生擔任本行第五屆監事會職工監事。楊小濤先生於同日召開的監事會會議上被選舉為本行監事長。於同日，萬嘉妤女士卸任本行職工監事。

董事、監事及高級管理人員

13. 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。
14. 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。
15. 本行董事會秘書李在寧先生因已屆退休年齡，於2014年12月25日退任本行董事會秘書一職。周文鋒先生獲委任為本行的代理董事會秘書，於2014年12月30日起生效。

董事、監事及高級管理人員簡歷

1. 董事簡歷 執行董事

甘為民先生，47歲，自2007年6月26日起擔任本行執行董事，自2012年12月28日起擔任本行的董事長。

甘先生於2006年12月加入本行，擔任行長直至2012年12月28日。於加入本行前，甘先生曾自2001年2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2006年12月。此前，彼曾於1998年8月至2001年2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1994年7月至1998年8月擔任四川省嘉陵公司、嘉陵財務公司融資部經理及於1989年7月至1994年7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1989年7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、2005年6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，51歲，自2011年2月18日起擔任本行執行董事，自2013年4月9日起擔任本行的行長。

冉先生於2003年3月加入本行，自2003年5月擔任副行長。於加入本行前，冉先生曾於2002年12月至2003年3月擔任西南證券有限責任公司總裁助理、於1993年3月至2002年12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1992年3月至1993年3月擔任重慶涪陵地區罐頭食品廠副廠長及黨委委員及於1990年2月至1992年3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1989年12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，2000年10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，2007年6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，佔本行已發行股本的0.002%。

倪月敏女士，49歲，自2013年2月1日起擔任本行執行董事。倪女士於2009年10月加入本行，自2010年5月7日和2010年12月29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2003年10月至2009年10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2000年9月至2003年10月擔任重慶市財政局企業一處副處長。

倪女士於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1987年7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，49歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，於2013年2月1日加入本行擔任本行的執行董事及自2013年2月1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2008年1月至2010年8月擔任廣發銀行股份有限公司深圳分行華富支行行長。於1995年7月至2008年1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1995年7月取得廈門大學經濟學碩士學位，2008年6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，62歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，自2007年7月25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1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後於2011年4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。

董事、監事及高級管理人員

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1977年10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。

覃偉先生，53歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自2011年2月18日起擔任本行非執行董事。

覃先生自2008年3月起擔任渝富黨委委員及副總經理。自1983年8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1983年7月取得四川財經學院經濟學（財政專業）學士學位，2008年6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，55歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自2013年2月1日起擔任本行非執行董事。

鄧先生自2012年4月至今擔任渝富財務總監。鄧先生於1982年12月開展其職業生涯。於2008年8月至2012年4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2004年3月至2008年8月擔任渝富總經理助理及財務部經理；於2000年9月至2004年3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1997年6月至2000年9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2013年6月起擔任重慶機電股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：2722）非執行董事及於2013年4月至今任重慶川儀自動化股份有限公司董事。

鄧先生於1982年7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，1988年取得重慶大學應用數學系研究生畢業證書。

呂維女士，43歲，獲重慶路橋提名，自2009年6月3日起擔任本行非執行董事。

呂女士自2012年9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2007年3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2005年2月至2007年3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1998年10月至2005年2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1997年6月至1998年10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1995年7月至1997年6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2007年8月起至今任重慶路橋（於上海證券交易所上市，股票代碼：600106）董事。

呂女士於1995年7月取得西南政法大學法學（經濟法專業）學士學位，於2005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2008年2月及2007年獲發法律職業資格證書及企業法律顧問執業資格證書。

楊駿先生，54歲，獲本行其中一名主要股東力帆實業（集團）股份有限公司提名，自2014年4月28日起擔任本行非執行董事。

楊先生現任力帆實業（集團）股份有限公司副總裁，於2011年5月至2013年6月擔任重慶力帆控股有限公司副總經理，於2008年5月至2011年5月擔任重慶力帆乘用車有限公司總經理，於2004年5月至2008年5月擔任重慶力帆汽車有限公司總經理，並於1997年2月至2004年5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1993年2月至1997年2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1991年3月至1993年2月擔任海南省經濟合作廳外商投資服務中心辦公室主任。1989年8月至1991年3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2004年6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。

獨立非執行董事

李和先生，61歲，於2013年9月4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

李先生自2005年12月至2013年6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1997年9月至2005年12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1995年11月至1997年9月在中國投資銀行武漢分行任職黨委書記和行長、於1993年12月至1995年11月擔任國家外匯管理局湖北分局綜合處處長、於1982年7月至1993年12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1982年7月取得華中工學院（現名華中科技大學）畢業證書，並於1996年6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，62歲，於2013年9月4日獲委任為本行獨立非執行董事。

杜先生於1988年至2012年11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1980年至1988年任職香港羅兵咸會計師事務所的資深經理、於1976年至1980年任職德勤會計師事務所加拿大多倫多審計部門資深會計師。

杜先生於1975年取得加拿大多倫多大學文學學士學位、於1979年及1980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。杜先生現為香港畢馬威會計師事務所銀行業高級顧問、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。

孔祥彬先生，45歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。

孔先生現任重慶中世律師事務所主任。孔先生自2003年1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1998年7月至2003年1月擔任重慶麗達律師事務所副主任，並於1992年7月至1998年7月擔任重慶商社集團渝美分公司銷售部部長。孔先生自2006年1月起擔任重慶鋼鐵股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：601005；於香港聯交所上市，股份代號：1053）法律顧問，2008年5月起擔任重慶廣播電視傳媒集團股份有限公司廣播電視廣告經營分公司法律顧問，2008年5月起擔任重慶市農業擔保有限公司法律顧問，2009年5月起擔任重慶市南岸區金融辦、上市辦法律顧問，2009年6月起擔任重慶永輝超市有限公司法律顧問，2012年5月起擔任重慶市江北區乾元小額貸款股份有限公司法律顧問。

孔先生於1992年7月取得西南政法大學法學學士學位，於2003年1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2008年5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2011年7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。

王彭果先生，43歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。

王先生自2001年3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，2005年12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，2007年3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1999年8月至2001年2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1996年12月至1999年7月擔任重慶中鼎會計師事務所副主任會計師，並於1992年12月至1996年11月在重慶機床工具工業公司財務部擔任財務主辦、副部長。

王先生於1991年7月取得重慶廣播電視大學財務管理專業專科文憑，於2003年7月取得重慶大學會計學專業本科文憑，並於2007年7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、中國舊機動車鑑定估價師、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，49歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。

靳博士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1997年5月至今任職於重慶工商大學（2003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2005年6月至2010年2月兼任重慶天地藥業有限公司董

董事、監事及高級管理人員

事長，於2006年1月至2010年3月兼任重慶萬里蓄電池股份有限公司（現稱：重慶萬里新能源股份有限公司，於上海證券交易所上市，股票代碼：600847）董事兼董事會秘書，於2002年7月至2003年6月兼任西南合成製藥股份公司（於深圳證券交易所上市，股票代碼：000788）董事兼董事會秘書，並於1997年9月至2002年9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（於香港聯交所上市，股份代號：2722）獨立非執行董事。

靳博士於1991年本科畢業於河南大學數學系，於1995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2007年獲得西南交通大學管理科學與工程專業管理學博士學位。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。

2. 監事簡歷 職工監事

楊小濤先生，51歲，於2015年3月獲委任為職工監事，並擔任本行監事長。

楊小濤先生於2015年3月加入本行，現任本行黨委委員。楊小濤先生自1979年11月起在農業銀行武隆縣支行工作，先後擔任農業銀行武隆縣支行火爐營業所、巷口營業所營業員、主任、縣支行工商信貸股股長、副行長、行長及黨組書記。1998年8月至2003年7月任農業銀行重慶涪陵分行副行長、黨委委員、工會主任，2003年7月至2004年4月於重慶長壽區農村信用聯社主持全面工作，2004年4月至2006年11月任重慶長壽區農村信用聯社理事長、黨委書記，2006年11月至2008年6月任重慶市農村信用社聯合社副主任、黨委委員，2008年6月至2015年2月任重慶農村商業銀行股份有限公司副行長、黨委委員。於過往三年，楊先生並無出任任何其他上市公司的董事。

楊小濤先生於2013年6月自廈門大學取得高級管理人員工商管理碩士學位。楊先生為高級經濟師。

黃常勝先生，51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。

林敏先生，44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、市場發展部副總經理（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、高級經濟師。

周曉紅先生，48歲，於2015年3月獲委任為職工監事。周先生於1995年4月加入本行，現任本行建新北路支行行長、黨支部書記。此前，周先生歷任本行大溪溝支行計劃信貸部主任、信貸部片區管理信貸員、建新東路支行行長助理、建新東路支行副行長（主持工作）及行長。

董事、監事及高級管理人員

於加入本行前，周先生於1993年4月至1995年4月任重慶市人民政府經協辦、重慶市人民政府駐東北（哈爾濱）辦事處副主任科員。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。周先生為高級經濟師。

股東監事

陳焯先生，51歲，於2014年3月獲委任為本行監事。陳先生為股東監事。

陳先生自2009年起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）。陳先生現任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。於過往三年，陳先生並無出任任何其他上市公司的董事。

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。陳先生為土地估價師、房地產經濟師、企業法律顧問。

唐峻先生，45歲，於2014年3月獲委任為本行監事。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月至今兼任重慶北恒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，66歲，於2010年12月獲委任為本行監事。周先生為外部監事。

周先生有着超過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，64歲，於2013年5月獲委任為本行監事。陳先生為外部監事。

陳先生有着超過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。陳先生於2011年12月至2014年12月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、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，52歲，於2014年3月獲委任為本行監事，殷先生為外部監事。

殷先生於2010年11月至今任重慶康華會計師事務所副所長。於2010年1月至2010年10月就

董事、監事及高級管理人員

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，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。

3. 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「董事簡歷」一節。

王敏先生，51歲，王先生於2006年9月加入本行任副行長。王先生負責管理辦公室（金融研究院）、金融同業管理部、金融市場部、理財業務部、行政部，協管資產負債管理部。

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「董事簡歷」一節。

劉建華先生，49歲，於2014年10月獲委任為副行長。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、零售銀行業務首席執行官。劉先生目前負責小微業務、結算運營業務及安全保衛管理和發展。

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。於2009年被重慶市人民政府授予「重慶市第三屆勞動模範」榮譽稱號。

楊世銀女士，49歲，於2014年10月獲委任為副行長。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、本行公司銀行業務首席執行官。楊女士現時負責本行公司及國際業務管理和發展。

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，49歲，於2014年10月獲委任為副行長。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、本行首席運營

執行官。周先生現時負責零售業務、信息科技及評審業務管理和發展。

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「董事簡歷」一節。

周文鋒先生，46歲，於2013年7月16日獲委任為本行的聯席公司秘書，並於2014年12月30日獲委任為本行的代理董事會秘書。

周先生於2003年11月加入本行。周先生自2007年4月擔任本行上市辦公室主任。周先生之前於2007年2月至同年4月擔任本行引資上市辦公室副主任，於2004年12月至2007年2月擔任本行董事會辦公室副主任，於2004年3月至2004年12月擔任本行市場發展部副總經理，於2003年11月至2004年3月擔任本行涪陵支行行長助理。

董事、監事及高級管理人員

在加入本行前，周先生自1992年3月至2003年11月先後擔任中共涪陵市委辦公室三秘、科長、涪陵市財政局主任科員、通濟實業有限公司副總經理、銀科經濟技術信用擔保有限公司總經理。

周先生於1989年7月自廈門大學取得哲學學士學位。

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

本行着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。

報告期內，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、調整董事會和各專門委員會人員構成、調整監事會人員構成、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，並無任何資料合理顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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

股東大會 股東大會的會議情況

本行於2014年度召開了4次股東大會。詳情如下：

2014年1月17日，本行召開了2014年第一次臨時股東大會，主要審議通過了修訂公司章程及股東大會議事規則、聘任華泰財產保險股份有限公司作為本行董事、監事及高級管理人員責任保險及招股說明書責任保險承保機構、以及終止增資擴股的議案。

2014年3月7日，本行召開了2014年第二次臨時股東大會，主要審議通過了重選及委任本行第五屆董事會董事、重選及委任本行第五屆監事會監事(職工監事除外)、聘任及改聘本行截至2013年12月31日止年度境外和境內審計師、以及核銷朝華科技(集團)股份有限公司呆賬貸款等22項議案。

2014年5月16日，本行召開了2013年度股東周年大會，主要審議通過了2013年度董事會工作報告、2013年度監事會工作報告、2013年度財務決算報告、2013年度利潤分配方案、2014年度財務預算方案、2013年年度報告、調整股東大會對董事會授權方案、關於續任2014年度外部審計師及授權董事會釐定其酬金的議案、關於續發合格二級資本工具的議案、關於修改《重慶銀行股份有限公司章程》的議案等10項議案。

企業管治報告

2014年11月21日，本行召開了2014年第三次臨時股東大會，審議通過了確認現行公司章程、建議採納高級管理人員股票激勵計劃、以及批准修訂後的關聯交易管理辦法的議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

董事會及專門委員會 董事會對股東大會決議的執行情況

於報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會通過的決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的本行2013年度利潤分配、2014年度財務預算、續聘2014年度外部審計師、修訂公司章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、修訂董事會專門委員會議事規則等議案。

董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有董事14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（副行長兼財務負責人）及詹旺華先生（首席風險官）；非執行董事5名，即黃漢興先生（副董事長）、覃偉先生、鄧勇先生、呂維女士及楊駿先生；獨立非執行董事5名，即李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

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。於報告期內，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徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，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。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體

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

有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的日常辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備以及其他日常事務；董事會下設投資者關係與證券事務部，負責信息披露、投資者關係管理等工作；董事會下設企業文化與公共關係部，負責聲譽風險管理及企業文化建設等工作；董事會下設內審部，負責董事會內部審計工作。

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併；
- (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；

企業管治報告

- (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；以及
- (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，其餘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，可以連選連任。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。

於報告期內，本行共召開董事會會議16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100項議案。各位董事出席2014年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表（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	16/0/16				6/0/6	10/0/10			4/0/4
冉海陵	16/0/16				6/0/6	10/0/10		3/0/5	3/0/4
倪月敏	14/2/16				6/0/6			5/0/5	2/0/4
詹旺華	15/1/16					9/0/10		5/0/5	3/0/4
非執行董事									
尹明善	1/0/1		1/0/1	1/0/1	1/0/1				0/0/1
黃漢興	16/0/16				6/0/6			5/0/5	4/0/4
向立	9/7/16				4/0/6				0/0/4
覃偉	12/4/16				4/0/6				0/0/4
鄧勇	12/4/16	6/0/6							1/0/4
呂維	16/0/16	6/0/6	10/0/10	6/0/6					2/0/4
楊駿	11/1/12		5/0/5	4/0/4	4/0/4				1/0/2
獨立非執行董事									
張衛國	4/0/4		5/0/5	2/0/2			4/0/4	1/0/2	0/0/2
孫芳城	3/1/4	4/0/4	5/0/5	2/0/2			4/0/4		2/0/2
韓德雲	4/0/4		5/0/5	2/0/2			4/0/4		0/0/2
李和	15/1/16	5/0/6				9/0/10	6/0/7		3/0/4
杜冠文	16/0/16	6/0/6				10/0/10	7/0/7		4/0/4
孔祥彬	12/0/12		5/0/5	4/0/4			3/0/3		2/0/2
王彭果	12/0/12	2/0/2	5/0/5	4/0/4			3/0/3		1/0/2
靳景玉	12/0/12		5/0/5	4/0/4			3/0/3	3/0/3	2/0/2

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。

獨立非執行董事

於報告期內，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年任期屆滿，可以連續擔任本行非執行董事，累計不超過6年，但不得再擔任獨立非執行董事。

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2014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告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2014年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面兼特為其而設之就任需知，以確保彼適當了解本行之業務及運營，並充分明白董事於上市規則、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。於報告期內，本行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，若干董事還參加了由專業機構開辦的研討會及培訓課程。截至2014年12月31日止年度，董事參與的培訓內容涉及以下主題：

1. 互聯網金融戰略
2. 商業銀行內部審計及公司治理
3. 提升董事履職能力
4. 西安分行調研

董事	所參加的培訓主題
執行董事	
甘為民	1、2、3
冉海陵	1、3
倪月敏	1、3
詹旺華	1、2、3
非執行董事	
黃漢興	1、2、3、4
覃偉	
鄧勇	3
呂維	1
楊駿	1
獨立非執行董事	
李和	1
杜冠文	1、2、3
孔祥彬	1、4
王彭果	1、3、4
靳景玉	1

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、法規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的披露。

董事會轄下專門委員會

本行董事會下設審計委員會、薪酬與考核委員會、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七個專門委員會。董事會轄下各專門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2014年12月31日，本行審計委員會由5名董事構成。委員會主席：王彭果先生（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條以及上市規則附錄十四所載企業管治守則第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、企業管治、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. 關於外部審計機構相關事宜的職責：

- (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先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、財務賬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賬目、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賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行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果進行評價，並向董事會報告；
9. 關於內部監管控制事宜的職責：
 - (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；及
- (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；以及
- 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6次會議，審議了修訂審計委員會工作細則、2013年度財務報表及附註、2013年度內部審計評價報告、2013年度財務決算、2013年度利潤分配、2014年度財務預算方案、續聘2014年度外部審計師等19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2014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：靳景玉博士（獨立非執行董事）；委員：呂維女士（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）、孔祥彬先生（獨立非執行董事）及王彭果先生（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、評價程序及主要指標體系，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；以及
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，薪酬與考核委員會共召開6次會議，審議了修訂薪酬與考核委員會工作細則、兌現總行領導薪酬等7項議案。全體薪酬與考核委員會委員皆有親身出席會議。

(三)提名委員會

截至2014年12月31日，本行提名委員會由5名董事構成。委員會主席：靳景玉博士（獨立非執行董事）；委員：呂維女士（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）、孔祥彬先生（獨立非執行董事）及王彭果先生（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；

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；以及
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，提名委員會共召開10次會議，審議了修訂提名委員會工作細則、董事資格審核等15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2014年12月31日，本行戰略委員會由6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）、覃偉先生（非執行董事）及楊駿先生（非執行董事）。

戰略委員會的主要職責：

1. 實時研究分析國內外宏觀經濟、金融形勢，解讀國內外對本行戰略方向和經營決策有重大影響的制度和政策，實時分析本行核心競爭力，對銀行業發展的新趨勢進行前瞻性研究，為董事會戰略管理提供決策參考和依據，制定本行經營目標和長期發展戰略；
2. 研究擬定本行的中長期發展戰略，包括但不限於：
 - (1) 研究擬定本行的中長期戰略目標；
 - (2) 研究本行經營發展商業模式，擬定本行的發展方向和業務結構；

- (3) 研究並批准本行內部組織機構的新設、撤併方案；
 - (4) 在董事會批准的年度機構發展規劃下，批准分行及重慶市內獨立核算支行新增、撤銷、撤併、搬遷等優化方案；及
 - (5) 研究並批准本行分行級機構的中長期業務發展規劃；
3. 研究、調整經營層提交的年度經營計劃，並提請董事會審議批准；
 4. 研究制定本行對外投資、兼併收購的相關制度和實施方案，對固定資產投資和股權投資等重大投資進行審查並提出建議或意見；
 5. 監督、檢查本行戰略規劃、年度經營計劃、投資方案的執行情況；
 6. 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
 7. 法律、行政法規、規章、本行股份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，戰略委員會共召開6次會議，通報及審議了本行投資設立重慶馬上消費金融股份有限公司、修訂董事會戰略委員會議事規則的議案、2015年度網點規劃方案等18項事項。

(五) 風險管理委員會

截至2014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. 業務戰略和計劃：
 - (1) 審議本行的風險戰略、偏好、容忍度，向董事會提出建議或意見；
 - (2) 審議或提出本行董事會、高級管理層風險管理職能分工建議，並報董事會批准；
 - (3) 審議全行的風險限額管理框架及限額，並報送董事會批准；
 - (4) 審議本行風險管理的總體政策，並報送董事會批准；

- (5) 審議本行合規管理的總體政策，並報送董事會批准；
- (6) 審議本行安防工作和反洗錢工作總體政策，並報送董事會批准；
- (7) 審議和批准風險組織架構與職能；
- (8) 審議和批准本行的風險管理標準、重要的風險計量方法與工具；及
- (9) 審議和批准風險類別政策，包括信用風險、操作風險、市場風險等；

2. 操作和執行：

- (1) 審議董事會對行長的授權，對超過管理層授權範圍之外的風險承擔活動進行審議，並報董事會批准；
- (2) 按季定期聽取本行管理層關於風險政策等方面的執行情況的報告，提出建議及改進措施，並將審議結果向董事會報告；
- (3) 監測本行所面臨的各類風險，審議和批准風險監測報告、合規風險報告和資產負債管理分析報告，並向董事會報告；

- (4) 提出安防工作整體要求，審議和批准安防工作報告，並向董事會報告；及
- (5) 提出反洗錢工作整體要求，審議和批准反洗錢工作報告，並向董事會報告；及

3. 監督和評估：

- (1) 評估本行是否建立了完整的風險管理組織、人員、流程、系統和內控體系；
- (2) 監督管理層對本行風險管理原則、標準和政策的執行情況；
- (3) 聽取風險管理與內部控制委員會審議和批准事項的情況報告，監督和評估管理層層面風險管理運作的有效性；
- (4) 考核評估本行安防工作的有效性；及
- (5) 考核評估本行反洗錢工作的有效性。

於報告期內，風險管理委員會共召開10次會議，通報及審議了本行2013年度風險監測報告暨2014年風險管理策略、修訂董事會風險管理委員會議事規則等31項事項。

(六) 關聯交易控制委員會

截至2014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：孔祥彬先生（獨立非執行董事）；委員：李和先生（獨立非執行董事）、杜冠文先生（獨立非執行董事）、王彭果先生（獨立非執行董事）及靳景玉博士（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. 擬訂關聯交易的管理制度，監督、檢查本行董事、高級管理人員、關聯人士執行關聯交易制度的情況；
2. 控制關聯交易的總量，規範關聯交易行為，確保其符合監管規定；
3. 接受一般關聯交易的備案；
4. 對需要提交董事會審議批准的關聯交易議案進行初步審查，提出專業性審查意見後報送董事會批准；
5. 收集、整理及確認本行關聯方名單、信息；及
6. 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及本行董事會授權的其他事項。

於報告期內，關聯交易控制委員會共召開7次會議，審議了關聯方清單變動以及有關重慶對外經貿（集團）有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶兩江新區開發投資集團有限公司的授信及貸款等涉及關聯交易的12項議案。

(七) 信息科技指導委員會

截至2014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）及靳景玉博士（獨立非執行董事）。

信息科技指導委員會的主要職責：

1. 審查及批准本行信息科技戰略規劃、信息科技治理的組織架構和超過高級管理層權限的重大信息科技建設項目及預算，確保其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，持續推進信息科技戰略的執行；

3. 協調風險管理委員會掌握主要的信息科技風險，確定可接受的風險級別；指導、督促高級管理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；
4. 協調審計委員會及內審部門開展信息科技風險審計並督促整改；
5. 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；
6. 根據需要，委員會可外聘信息科技專家，邀請或通知本行高級管理層、職能部室人員列席會議，聽取有關條線或部門關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；及
7. 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，信息科技指導委員會共召開5次會議，審議了2013年信息科技風險監測報告、修訂董事會信息科技指導委員會議事規則、2015年度重點科技系統建設規劃等12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8名監事，其中股東監事2名，即陳焰先生、唐峻先生；外部監事3名，即周永康先生、陳正生先生、殷翔龍先生；職工監事3名，即黃常勝先生、萬嘉妤女士、林敏先生。

監事長（監事會臨時負責人）

馬千真女士因已屆退休年齡，故於2014年5月27日辭任本行監事長，並於2014年5月29日辭任本行職工監事。有鑑於此，本行監事會決議臨時指定本行現任職工監事黃常勝先生主持監事會工作並負責組織履行監事會職責，自2014年5月27日起生效，直至本行新任監事長經正式選舉產生。於2015年3月24日，本行監事會選舉楊小濤先生為本行監事長，自同日生效。

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

2014年，本行共召開9次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共計33項，內容包括董事履職評價報告、高級管理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。

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	6/0/6
黃常勝	9/0/9
萬嘉好	8/1/9
林敏	8/1/9
司厚春	2/1/3
劉興域	1/2/3
陳焰	5/1/6
唐峻	4/2/6
周永康	8/1/9
文玉萍	3/0/3
陳正生	9/0/9
殷翔龍	6/0/6

監事會轄下專門委員會

本行有監事會轄下委員會：監督及提名委員會。監事會監督及提名委員會依據本行監事會所制定的職權範圍工作。

監督及提名委員會

截至2014年12月31日，本行監督及提名委員會由4名監事構成。主任委員：周永康先生（外部監事）；委員：黃常勝先生（職工監事）、陳正生先生（外部監事）及萬嘉好女士（職工監事）。

監督及提名委員會主要職責：

- 負責擬定監事會行使監督職權的具體方案。
- 在監事會授權下執行監督審計職能。負責擬定監督董事、董事長及高級管理層成員的履職盡職情況的審計方案；擬定對董事和高級管理層成員進行離任審計的方案；擬定在監事會授權下執行對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計的方案，並組織實施上述審計活動。

企業管治報告

- 負責在監事會授權下開展對本行特定事項的調查，調查結果應報告監事會。
- 根據相關法律規定，擬定監事的任選程序和標準，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議。
- 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監事會授權的其他職責。

於報告期內，監督及提名委員會共召開3次會議，審議了對4名董事、2名高級管理層成員的離任審計方案、監事會對本行信用風險管理專項檢查方案以及審查監事候選人任職資格的議案。

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企業管治文件執行。

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

董事會與以行長為代表的管理層按照本行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，亦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、撤併、搬遷等事項。有關詳情載列載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，根據本行公司章程的規定和董事會的授權行使職責。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。管理層負責日常運營和管理。

董事及監事的證券交易

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於報告期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116頁至第117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2014年度的境外和境內審計師。本行就截至2014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200萬元。

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，以履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

企業管治報告

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文件，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2014年12月31日止年度，董事會已就本行內部監控系統之成效作出年度評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行擔任會計及財務匯報職能之職員具備足夠資源、資歷及經驗，而彼等之培訓及財政預算亦足夠。於本年度內並無重大範疇值得關注。

公司秘書

本行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。彼等在截至2014年12月31日止的財政年度內，均已符合上市規則第3.29條的要求，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。

修改公司章程

於2013年11月22日，鑑於本行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大會程序方面的條款。以上修訂事項經重慶銀行股份有限公司於2014年1月17日召開的2014年第一次臨時股東大會批准通過，並報送重慶銀監局核准。

鑑於中國銀監會於2013年8月和11月分別下發了《銀行業消費者權益保護工作指引》（銀監發[2013]38號）以及《中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知》（銀監發[2013]43號），為了更好地貫徹落實上述兩個文件的精神，使之成為本行的基本制度和行為機制，董事會於第五屆董事會第一次會議提議並

批准根據有關法律、法規的規定及相關監管要求對公司章程進行相應修訂。以上修訂事項經重慶銀行股份有限公司於2014年5月16日召開的2013年度股東周年大會批准通過，並報送重慶銀監局核准。

修訂後的公司章程於2014年9月28日獲得重慶銀監局核准，並於2014年11月21日召開的2014年第三次臨時股東大會上獲股東確認，現已刊登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，並應當以書面形式向董事會提出，若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。

企業管治報告

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) 6379 2129
傳真：+86 (23) 6379 9024

其他信息

本行經重慶銀監局批准持有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2014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2014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份。

2014年5月16日，經2013年度股東周年大會決議批准，本行按照每股人民幣0.224元（含稅）向全體股東派發截至2013年12月31日止年度之末期股息。基於2013年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為人民幣605,970,961.12元（含稅）。該2013年度末期股息已經於2014年7月16日派發給本行的H股和內資股股東。

本行董事會建議按照每股人民幣0.272元（含稅）向本行全體股東派發截至2014年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣735,821,881.36元（含稅）。該

本行前三年現金分紅的數額及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)	2013年	2012年	2011年
現金分紅（含稅）	605.97	141.44	101.03
佔年度利潤的比例	26.02%	7.35%	6.79%

股息分配方案將提呈2014年度股東周年大會審議。如該建議於2014年度股東周年大會上獲得批准，股息將派發給於2015年6月30日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2014年度股東周年大會宣派股息日（2015年6月12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2015年6月23日（星期二）至2015年6月30日（星期二）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2014年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2015年6月22日（星期一）下午4時30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。

本行董事會擬定於2015年7月20日（星期一）派發2014年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，會就有關更改刊登公告。

2014年度股東周年大會及暫停股份過戶登記日期

本行2014年度股東周年大會將於2015年6月12日（星期五）舉行。為確定有權出席2014年度股東周年大會並於會上投票的H股股東名單，本行將於2015年5月12日（星期二）至2015年6月12日（星期五）（包括首尾兩天）期間暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2014年度股東周年大會並於會上投票，須於2015年5月11日（星期一）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室。

儲備變動情況

本行截至2014年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「合併權益變動表」。

財務資料概要

本行截至2014年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2014年12月31日止年度內作出慈善及其它捐款合計近人民幣572萬元。

物業和設備

本行截至2014年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「物業和設備」。

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2014年12月31日，本行的主要股東的詳情載列於本年度報告「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」附註相關部份。

購買、出售及贖回本行之上市證券

本行概無於截至2014年12月31日止年度內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先購買權

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

主要客戶

於2014年內，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其它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%。

募集資金使用情況

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

股本

本行於報告期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」。

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所提交的周年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合

上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2014年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員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證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

內資股

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%

除上文所披露者外，於2014年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債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

於截至2014年12月31日止年度內任何時間，本行、其控股公司或其任何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。

董事會報告

董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據上市規則第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持續關連交易外，本行各董事及監事於2014年12月31日及在該年度內的任何時間在本行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，以管理或處理本行業務的整體部份或任何重大部份。

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公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於企業管治報告，而有關報告載於本年度報告「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）及上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。但由於該等關連交易乃於日常及一般業務過程中按一般或更佳的商務條款訂立，故均可根據上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。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。

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規定之須予以披露的關連交易。

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、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。2014年，本行制定了高級管理人員（本行董事長、行長、副行長及首席官）股票激勵計劃，目前正在按相關審批程序逐步實施。此外，由於國家相關政策尚未出台，本行尚未實施董事、監事及高級管理人員的其他中長期激勵計劃。

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，本行維持上市規則所規定的及香港聯交所所授予豁免的足夠公眾持股量。

稅項減免（H股股東） 非居民企業股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2015年6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號文件，本行須為非居民H股個人股東代扣代繳非居民個人所得稅，根據非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協議及內地和香港（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2014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2014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

2014年，監事會按照法律、法規和本行公司章程的規定，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應有作用。

一、主要工作情況

報告期內，召開監事會會議9次，審議議案及聽取通報共計33項，內容包括各類監督檢查報告、董事履職評價報告、高級管理層成員離任審計報告、監事會報告、銀行定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、提名監事候選人等。召開監事會監督及提名委員會會議3次，審議議案3項，內容包括監督檢查方案、離任審計方案、審查監事候選人資格等。此外，監事還參加了股東大會4次，列席了董事會會議及其下設各專委會的現場會議24次。

履職監督與評價情況。報告期內，通過日常監督和集中檢查，對董事及高級管理層成員2013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；對離任的4名董事及2名高級管理層成員實施離任履職評價和離任審計。

實施年度集中監督，擴大監督覆蓋面。2014年初，監事會開展了對2013年度的集中監督檢查。檢查內容涉及財務活動、風險管理、內部控制、戰略規劃及董事、高級管理人員履職5大方面。通過檢查，在充分肯定成績的同時，從人均創利和全面風險管理2個方面揭示了需要加強的薄弱環節。

深入開展專項監督，提高監督針對性。報告期內，結合宏觀經濟形勢和面臨的主要風險，先後開展2項專項檢查，一是對創新業務的檢查；二是對信用風險管理的檢查。通過檢查，對創新業務從制度建設、規範操作、強化風控3方面提出建議；對信用風險管理，從風控措施的有效執行；貸前、貸中、貸後履職到位；提高化解風險的及時性和有效性3方面提出建議。

持續跟進整改情況，提高監督有效性。2014年第四季度，監事會組織對問題整改情況的跟進評價。對年初集中監督檢查和2013年度專項檢查披露問題的整改情況進行核實，有效促進整改措施落實到位。

深入開展日常監督，保持監督常態化。監事會定期審閱本行財務、內控、風險管理、信貸監控、資產負債管理等經營報告，及時提示突出的業務指標變化和出現的風險苗頭；不定期開展經營分析及調研，上半年對本行成本收入情況進行簡析，下半年對中報指標進行簡析，通過縱向、橫向的比較和分析，提出優化建議。

加強自身建設，提高履職能力。2014年，先後組織監事培訓3次，內容包括監事會工作事務、互聯網金融、審計理念在監事會工作中的運用。積極與同業交流、分享監事會工作的做法，學習和借鑑先進經驗。通過學習，不斷改進工作，切實提高監督實效。

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，董事會按照本行公司章程、《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，適時做出重要決策和調整，在完善公司治理，優化組織架構，調整戰略規劃，建立全面風險管理體系，促進戰略轉型，推動企業文化建設等方面做了大量卓有成效的工作，為本行深化改革加快發展奠定了堅實的基礎。董事會決策依據充分，決策程序符合本行公司章程的規定。

報告期內，高級管理層認真貫徹執行監管當局對本行的監管要求和董事會、監事會決議。在複雜嚴峻的經濟金融形勢下攻堅克難，開拓創新，沉着應對市場變化，搶抓機遇、強化管理、優化結構、加快轉型，促進經營管理水平不斷加強，風險控制能力有效提升，經營業績穩步增長，為本行持續健康奠定了堅實基礎。

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、法規和本行公司章程的規定。董事、高級管理人員忠實誠信，勤勉

監事會報告

盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行公司章程或損害本行利益的行為。

3. 財務報告

本行2014年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

4. 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。

5. 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。

6. 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。

7. 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2014年度社會責任報告》無異議。

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、信息交流與反饋、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審計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渠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2014年1月1日起至2014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，向董事長和高管層報告。本行已建立起垂直獨立的內部審計體制，總行設立內審部和內控合規部，下轄的三個分行分別設立分行審計部，負責管理及實施內部審計相關工作。

內部控制

2014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、建立健全審計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118至219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2014年12月31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製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。

獨立核數師報告

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2014年12月31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，2015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	2014年	2013年
利息收入		13,236,153	10,467,150
利息支出		(7,004,455)	(5,288,532)
利息淨收入	5	6,231,698	5,178,618
手續費及佣金收入		974,857	694,318
手續費及佣金支出		(66,011)	(49,737)
手續費及佣金淨收入	6	908,846	644,581
淨交易收益／(損失)	7	160,189	(89,789)
證券投資淨收益／(損失)		150,637	76,162
其他營業收入	8	31,740	64,928
營業收入		7,483,110	5,874,500
營業費用	9	(2,805,275)	(2,282,772)
資產減值損失	11	(889,566)	(535,718)
營業利潤		3,788,269	3,056,010
享有聯營利潤的份額	20	2,035	1,435
稅前利潤		3,790,304	3,057,445
所得稅	13	(963,161)	(728,179)
淨利潤		2,827,143	2,329,266
歸屬於銀行股東的本年淨利潤		2,827,143	2,329,266
銀行股東每股基本及稀釋盈利 (人民幣元)	14		
— 基本及稀釋		1.05	1.10

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	2014年	2013年
歸屬於銀行股東的本年淨利潤		2,827,143	2,329,266
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		271,884	(127,416)
減：相關所得稅影響		(67,971)	31,854
小計		203,913	(95,562)
其後不會重分類至損益的項目：			
退休福利重估盈餘		(1,777)	304
減：相關所得稅影響		444	(76)
小計		(1,333)	228
其他綜合收益稅後總額	37	202,580	(95,334)
歸屬於銀行股東的本年綜合收益總額		3,029,723	2,233,932
股息			
年內宣派的股息	32	605,971	141,443

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

董事長：
甘為民

行長：
冉海陵

副行長兼財務負責人：
倪月敏

財務部總經理：
李映軍

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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	35,699,093	32,822,748
存放於同業及其他金融機構的款項	16	54,409,453	32,143,462
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	17	4,798,210	2,009,537
客戶貸款及墊款	18	104,114,756	88,637,824
證券投資	19		
— 貸款及應收款項		53,388,377	35,000,560
— 可供出售之證券		10,293,703	4,956,959
— 持有至到期之證券		7,297,640	7,473,242
對聯營企業投資	20	26,405	24,370
固定資產	21	2,396,654	2,068,972
遞延所得稅資產	26	317,765	305,651
其他資產	22	1,789,089	1,343,690
資產總額		274,531,145	206,787,015
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	81,635,724	33,749,572
客戶存款	24	167,932,436	148,801,045
其他負債	25	5,056,289	5,804,219
應交稅金		218,597	175,138
發行債券	28	3,785,076	4,777,770
負債總額		258,628,122	193,307,744
股東權益			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	29	2,705,228	2,705,228
資本公積	30	2,444,623	2,444,623
其他儲備	31	3,798,252	2,653,606
未分配利潤		6,954,920	5,675,814
股東權益合計		15,903,023	13,479,271
負債及股東權益合計		274,531,145	206,787,015

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

董事長：
甘為民

行長：
冉海陵

副行長兼財務負責人：
倪月敏

財務部總經理：
李映軍

權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	其他儲備							
	股本 附註29	資本公積 附註30	盈餘 公積金 附註31	一般 風險準備 附註31	可供出售		未分配 利潤	合計
					證券重估 增值儲備 附註31	重估退休 福利盈餘 附註31		
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
2014年1月1日餘額	2,705,228	2,444,623	922,494	1,843,080	(113,543)	1,575	5,675,814	13,479,271
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	2,827,143	2,827,143
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	203,913	(1,333)	-	202,580
綜合收益合計	-	-	-	-	203,913	(1,333)	2,827,143	3,029,723
發行新股	-	-	-	-	-	-	-	-
股息(附註32)	-	-	-	-	-	-	(605,971)	(605,971)
轉入其他儲備	-	-	282,714	659,352	-	-	(942,066)	-
2014年12月31日餘額	2,705,228	2,444,623	1,205,208	2,502,432	90,370	242	6,954,920	15,903,023

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

董事長：
甘為民

行長：
冉海陵

副行長兼財務負責人：
倪月敏

財務部總經理：
李映軍

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2014年	2013年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,790,304	3,057,445
調整：		
折舊及攤銷	136,803	116,371
貸款損失準備	732,023	535,632
其他資產減值準備計提	157,543	86
處置固定資產淨收益	(650)	(9,929)
終止確認證券投資淨收益	(150,637)	(76,162)
應佔聯營企業分紅	(2,035)	(1,435)
證券投資利息收入	(3,822,850)	(2,668,905)
發行債券利息支出	218,423	208,603
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(3,334,802)	(5,030,031)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	829,532	(723,581)
買入返售款項淨增加額	(25,102,735)	(7,541,671)
客戶貸款及墊款淨增加額	(16,210,817)	(13,911,237)
其他營運資產淨增加額	(13,157)	(55,624)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加額	459,880	961,361
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	20,373,828	9,951,644
賣出回購款項淨減少額	27,052,444	(4,822,574)
客戶存款淨增加	19,131,391	34,757,860
其他營運負債淨增加	2,359,355	4,022,685
支付所得稅	(999,787)	(828,752)
經營活動產生的淨現金流入額	25,604,056	17,941,786

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2014年	2013年
投資活動現金流量：		
收到股利	10,000	8,659
處置固定資產，無形資產和其他長期資產收到的現金淨額	4,918	12,897
購置固定資產，無形資產和其他長期資產	(471,697)	(745,527)
收回投資收到的現金	101,535,297	64,199,230
投資支付的現金	(127,465,628)	(79,197,040)
投資活動產生的淨現金流出額	(26,387,110)	(15,721,781)
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
償還到期債務支付的現金	(1,000,000)	–
支付發行債券的利息	(70,654)	(110,384)
支付股東的股利	(605,157)	(147,244)
籌資活動產生的淨現金流入額	(1,675,811)	5,825,742
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(6,804)	(150,212)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(2,465,669)	7,895,535
現金及現金等價物年初數	14,220,581	6,325,046
現金及現金等價物年末數(附註38)	11,754,912	14,220,581

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

董事長：
甘為民

行長：
冉海陵

副行長兼財務負責人：
倪月敏

財務部總經理：
李映軍

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覆[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(渝銀覆[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(銀監覆[2007]325號文)批准，本銀行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，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2014年12月31日，本銀行共設有包含總行營業部、小企業信貸中心、4家分行在內的共123家分支機構，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2015年3月20日批准報出。

2 主要會計政策

編製財務報表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

本銀行的財務報表是根據《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。

財務報表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。

財務報表是根據舊有香港《公司條例》(第32章)的適用規定就本財政年度和比較期間而編製。

編製符合國際財務報告準則的財務報表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，或涉及對財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

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)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

本銀行自2014年開始採用以下對本銀行2014年的財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

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	投資主體
國際會計準則第32號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第36號的修訂	資產減值－非金融資產的可回收金額
國際財務報告解釋公告第21號	徵稅
國際會計準則第19號(修訂)的修訂	職工福利－設定受益計劃
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)

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

此等修改意味着許多基金和類似主體將獲豁免合併其大部份子公司。取而代之，基金和類似主體可以公允價值計量且其變動計入當期損益來計量其子公司。此等修改為符合「投資主體」定義並表現出某些特點的主體提供豁免。改變亦包括對國際財務報告準則第12號引入投資主體須作出的披露。

國際會計準則第32號的修訂

此修改為國際會計準則／香港會計準則第32號「金融工具：呈報」的應用指引，並澄清了在資產負債表中對銷金融資產和金融負債的若干規定。

國際會計準則第36號的修訂

此修改針對有關已減值資產，若其可收回金額是根據公允價值減銷售成本計算時，該可收回金額的信息披露。

國際財務報告解釋公告第21號

這是對國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的解釋。國際會計準則第37號載列確認負債的標準，其中一項標準為規定主體因為一項過往事件而產生現有債務(稱為債務事件)。此解釋澄清了產生支付徵費負債的債務事件指在相關法例中觸發支付徵費的活動。

國際會計準則第19號(修訂)的修訂

國際會計準則第19號(修訂)澄清公司員工或第三方對設定受益計劃進行提存的會計處理，對相關提存計劃是否與服務相關進行了分析。如提存不與服務相關，將對重估淨設定受益負債(或資產)產生影響。如提存與服務相關則服務成本減記方式如下：

- 如提存與服務年限不相關，且相關服務已經提供可以將該部份提存在當期確認為服務成本的遞減項，或者採用預計單位福利法將提存在整個員工服務期間內攤銷；
- 如提存與服務年限相關，該部份提存必須在整個員工服務期間內攤銷。

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)

國際財務報告準則第2號(修訂)對術語表做出修訂，以(i)修改「給予條件」和「市場條件」的定義；以及(ii)新增「業績條件」和「服務條件」的定義(二者之前被納入「給予條件」的定義之中)。有關修訂應用於授予日為2014年7月1日或以後日期的以股份為基礎的支付交易。

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

國際財務報告準則第8號(修訂)要求(i)主題應披露管理層針對經營分部運用加總標準時所作的判斷，包括加總的經營分部和在確定經營分部是否具有「相似的經濟特徵」時所評估的經濟指目標描述；以及(ii)澄清了僅當定期向首席經濟決策者報告分部資產的情況下，才應提供報告分部資產總額與主體資產的調節。

國際財務報告準則第13號(修訂)對基礎結論進行修訂，以澄清國際財務報告準則第13號和國際財務報告準則第9號的相應修訂並未取消若不折現所產生的影響並不重大時，按未折現的發票金額計量無票面利率的短期應收款和應付款的做法。

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

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

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)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)

國際財務報告準則第3號(修訂)澄清了其不適用於合營安排自身財務報表中針對所有類型的合營安排的行程的會計處理。

國際財務報告準則第13號(修訂)明確了以淨額基礎計量一族金融資產和金融負債公允價值的投資組合列外的使用範圍，以澄清報告屬於國際會計準則第39號或國際財務報告準則第9號範圍或按照該兩項準則核算的所有合同，即使此類合同並不符合國際會計準則第32號中金融資產或金融負債定義。

國際財務報告準則第40號(修訂)澄清了國際財務報告準則第40號與國際財務報告準則第3號並非相互排斥，並且可能要求同時應用該兩項準則。因此，取得投資性房地產的主體必須確定：

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

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本銀行的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

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：

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第11號(修改)	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號(修改)	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修改)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資	2016年1月1日
國際會計準則第27號	獨立財務報表中使用權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
新香港《公司條例》(第622章)	賬目和審計	2014年3月31日

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際財務報告準則第11號 (修改)

此修改要求投資者，如所收購的共同經營權益構成一項「業務」(按國際財務報告準則「企業合併」的定義)，則須應用企業合併的會計法原則。具體而言，投資者將需要：

- 按公允價值計量可辨識資產和負債；
- 支銷收購相關成本；
- 確認遞延稅項；及
- 將餘額確認為商譽。

除非與國際財務報告準則第11號相抵觸，否則必須應用企業合併會計法的所有其他原則。

此修改同時適用於收購一項共同經營的初始權益和額外權益。當購入同一共同經營的額外權益並維持共同控制權時，之前持有的權益不重新計量。

國際財務報告準則第14號

國際財務報告準則／香港財務報告準則第14號「價格監管遞延賬戶」形容監管遞延賬目結餘為不會根據其他準則確認為資產或負債的費用或收入的數額，但此賬目結餘符合資格可根據國際財務報告準則／香港財務報告準則14遞延入賬，這是因為收費監管者會將該數額包括在(或預期將包括在)主體可就監管收費的貨品或服務而向客戶收取的費用內。

國際財務報告準則／香港財務報告準則第14號容許國際財務報告準則／香港財務報告準則的合資格首次採納者，繼續採用他們之前的公認會計原則的監管收費會計政策，並有輕微變動。此等披露須確定引致確認監管遞延賬目結餘的性質和相關風險以及收費監管的形式。

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)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際會計準則第16號及國際會計準則第38號 (修改)

此修改澄清當了何時根據收入應用折舊或攤銷法才是適當的。國際會計準則第16號 (修改) 澄清了根據透過使用資產而產生的收入對不動產、機器及設備的折舊是不適當的。

國際會計準則第38號 (修改) 建立了一項可推翻的假設，此假設為一項無形資產的攤銷根據透過使用資產而產生的收入是不適當的。此假設或只可以在若干有限的情況下被推翻：

- 該無形資產作為收入計量而支銷；或
- 可證明收入與無形資產經濟利益的消耗是高度互相關聯的。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修改)

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部份利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

國際會計準則第27號

此修改容許主體在各自的獨立財務報表中使用權益法入賬在子公司、聯營和合營企業內的投資。

國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)

國際財務報告準則年度改進 (2012-2014年週期) 包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。該修訂包含對國際財務報告準則第5號「持作出售的非流動資產及終止經營」、國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」、國際會計準則第19號「職工福利」、國際會計準則第34號「中期財務報告」的修訂。

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入：(1)界定與客戶的合同；(2)界定合同內獨立的履約義務；(3)釐定交易價格；(4)將交易價格分攤至合同內的履約義務；(5)當主體符合履約義務時確認收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產－負債」模型。

國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。

國際財務報告準則第15號取代了之前收入準則：國際會計準則／香港會計準則第18號「收入」和國際會計準則第11號「建造合同」，以及與收入確認相關的解析：

國際財務報告解釋理事會／香港（國際財務報告解釋理事會）第13號「客戶忠誠度計劃」，國際財務報告解釋理事會／香港（國際財務報告解釋理事會）第15號「房地產建造協議」，國際財務報告解釋理事會／香港（國際財務報告解釋理事會）第18號轉撥自客戶的資產及解釋公告第31號收入－「涉及廣告服務的以物易物交易」。

國際財務報告準則第9號

國際財務報告準則第9號(2014)「金融工具」將取代國際會計準則第39號整項準則。

國際財務報告準則第9號將債務工具投資分為三類：攤餘成本、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，及按公允價值計量且其變動計入損益。分類由報告主體管理債務投資的商業模式及其合同現金流的特徵決定。權益工具的投資始終按公允價值計量。不過，管理層可以做出不可撤銷的選擇，在其他綜合收益中列報公允價值的變動，前提是持有權益工具的目的不是為了交易。如果權益工具是為交易而持有的，公允價值的變動應當列報在損益中。金融負債分為兩類：攤餘成本及按公允價值計量且其變動計入損益。如果非衍生工具金融負債被指定為按公允價值計量且其變動計入損益，因為負債本身的信貸風險變動而導致的公允價值變動，在其他綜合收益中確認，除非該等公允價值變動會導致損益的會計錯配，在此情況下，所有公允價值變動在損益中確認。在綜合收益內的數額其後不循環至損益。對於為交易而持有的金融負債（包括衍生金融負債），所有公允價值變動在損益中列報。

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)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

國際財務報告準則第9號 (續)

國際財務報告準則第9號為確認減值損失引入了一個新模型－預期信用損失模型，這是對國際會計準則第39號指引的變化。國際財務報告準則第9號包含一種「三階段」方法，這種方法以初始確認後金融資產信用質量的變動為基礎。資產隨信用質量變動在這三個階段內轉變，不同階段決定主體對減值損失的計量方法及實際利率法的運用方式。新規定意味着，主體在對未發生信用減值的金融資產初始確認時，必須將12個月內的預期信用損失作為首日損失在損益中確認。對於貿易應收賬款，首日損失將等於其整個生命期的預期信用損失。當信用風險顯著增加時，使用整個生命期的預期信用損失（而非12個月內的預期信用損失）計量減值。

國際財務報告準則第9號「對沖會計」適用於所有對沖關係，除了針對利率風險的組合公允價值對沖。新指引將對沖會計與主體的風險管理活動作更佳配合，並較國際會計準則第39號中較為「規則為本」的方法更為寬鬆。

本銀行正在考慮國際財務報告準則第9號對財務報表的影響。

新香港《公司條例》(第622章)

此外，新香港《公司條例》(第622章)第9部「賬目和審計」的規定已於本銀行2014年3月3日或之後開始的首個財政年度生效（根據該條例第358條）本銀行現正評估香港《公司條例》的變動對新香港《公司條例》(第622章)第9部首次應用期間的財務報表的預期影響。至今認為其影響將不會十分重大。

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本銀行的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

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，通過增加或減少賬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份確認為減值損失。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 主要會計政策 (續)

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份初始投資(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。

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。

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)

2 主要會計政策 (續)

2.3 金融資產 (續)

d) 可供出售金融資產 (續)

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。

2.4 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。

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)

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。

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。

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)

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)

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。

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 主要會計政策 (續)

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份，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鈎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2014年12月31日及2013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。

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。

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)

2 主要會計政策 (續)

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份的各項收費、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。

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。

2 主要會計政策 (續)

2.10 固定資產 (續)

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，計入固定資產賬面價值。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%

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。

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)

2 主要會計政策 (續)

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，按公允價值進行初始計量，後續計量時按其賬面價值與可變現淨值孰低列示。於資產負債表日，本銀行對抵債資產進行逐項檢查，對可變現淨值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)入賬。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賬，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。

2.14 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。

2 主要會計政策 (續)

2.14 投資性房地產 (續)

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」。

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。

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)

2 主要會計政策 (續)

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賬面值之暫時性差異作出撥備。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。

2.19 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2 主要會計政策 (續)

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制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) 功能及記賬本位幣

本銀行的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本銀行實體的財務報表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。財務報表按人民幣(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

(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報表附註中披露。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 受託業務

當本銀行擔任受託人身份（例如：代理人、受託人、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 主要會計政策 (續)

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份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。

經營分部是指本銀行內同時滿足下列條件的組成部份：(1)該組成部份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份的經營成果，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份的有關會計信息。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

(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

本銀行承擔着信用風險，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份信用風險。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 授信業務

本銀行根據中國銀監會制定的《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。

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 (續)

(a) 授信業務 (續)

《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，或只能收回極少部份。

風險管理部牽頭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。風險管理部每月匯總公司信貸管理部、小微企業銀行部和個人銀行部等部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理與內部控制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

(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押質押品進行評估，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

本銀行金融同業條線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金融同業管理部與資產負債管理部，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。

本銀行投資的信託受益權和定向資管計劃都是由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本銀行對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。

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。最普遍的做法是接受抵質押物。本銀行頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如股票；

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)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 抵押和擔保 (續)

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

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%

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，本銀行會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

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。

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)

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依據是否確實存在：

- 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；
- 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。

本銀行的政策要求至少每月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。

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)

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	35,059,587	32,148,172
存放於同業及其他金融機構的款項	54,409,453	32,143,462
用於交易的債券	4,798,210	2,009,537
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款	72,303,701	64,017,082
— 零售貸款	31,811,055	24,620,742
證券投資 — 貸款及應收款項	53,388,377	35,000,560
證券投資 — 可供出售之債券性證券	10,002,567	4,774,095
證券投資 — 持有至到期之證券	7,297,640	7,473,242
其他金融資產	1,439,144	991,253
	270,509,734	203,178,145
表外		
財務擔保、承兌及信用證	40,482,262	37,197,782
未使用的信用卡額度	1,078,065	802,728
	41,560,327	38,000,510

上表列示了本銀行截至2014年12月31日及2013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。

如上所示，截至2014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38.49% (2013年：43.63%)。

截至2014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：

- 97.20% (2013年：98.84%)的貸款及墊款在五級分類中分類為正常；
- 零售貸款中所佔比79.10% (2013年：83.03%)的貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 98.58% (2013年：99.45%)的貸款及墊款既未逾期也未減值；
- 731,980千元 (2013年：354,602千元) 貸款及墊款經過逐筆測試，減值貸款的比例為0.69% (2013年：0.39%)。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.6 貸款及墊款

貸款及墊款匯總如下：

	2014年12月31日		2013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
未逾期末減值	99,410,622	5,523,583	84,731,487	5,275,837
逾期末減值	782,666	–	142,390	–
逐筆減值	731,980	–	354,602	–
總額	100,925,268	5,523,583	85,228,479	5,275,837
減：整體減值撥備	(2,010,915)	(61,865)	(1,691,853)	(59,089)
逐筆減值撥備	(261,315)	–	(115,550)	–
撥備合計	(2,272,230)	(61,865)	(1,807,403)	(59,089)
淨額	98,653,038	5,461,718	83,421,076	5,216,748

(a) 未逾期末減值貸款總額

本銀行採用客戶評級系統監督未逾期末減值對公貸款及墊款的信用風險。

2014年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	65,702,645	1,331,873	67,034,518
— 貼現	4,866,911	–	4,866,911
— 貿易融資	656,672	–	656,672
小計	71,226,228	1,331,873	72,558,101
零售貸款	32,178,671	197,433	32,376,104
合計	103,404,899	1,529,306	104,934,205

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)

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) 未逾期末減值貸款總額 (續)

2013年12月31日	五級分類		合計
	正常類	關注類	
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

(b) 逾期末減值貸款

按照客戶類型披露逾期末減值貸款及墊款總額如下：

	2014年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司客戶	243,773	377,235	64,992	50,000	736,000
零售客戶	32,226	13,085	1,353	2	46,666
合計	275,999	390,320	66,345	50,002	782,666

	2013年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	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

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.6 貸款及墊款 (續)

(c) 逐筆確認減值的貸款及墊款

於2014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731,980千元(2013年12月31日：354,602千元)。

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：

	2014年	2013年
公司客戶	604,039	245,412
零售客戶	127,941	109,190
逐筆確認減值的貸款及墊款	731,980	354,602
抵押物公允價值		
公司客戶	917,641	244,692
零售客戶	136,837	75,123
逐筆確認減值的貸款及墊款	1,054,478	319,815

截至2014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(2013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。

(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2014年12月31日，本銀行無重組貸款(2013年：無)。

(e) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2014年12月31日			2013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	78,752,092	73.98	0.31%	66,815,524	73.83	0.26%
四川省	12,367,550	11.62	1.48%	10,107,910	11.17	1.10%
貴州省	8,511,383	8.00	3.56%	8,264,874	9.13	0.80%
陝西省	6,817,826	6.40	0.02%	5,316,008	5.87	0.02%
合計	106,448,851	100.00	0.69%	90,504,316	100.00%	0.39%

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)

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)：

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
製造業	16,318,878	22.08	15,550,827	23.80
批發和零售業	15,018,762	20.32	10,597,333	16.22
房地產業	10,362,332	14.02	6,572,898	10.06
建築業	7,346,188	9.94	6,893,052	10.55
水利、環境和公共設施管理業	4,960,790	6.71	4,155,130	6.36
租賃和商務服務業	3,283,354	4.44	4,599,200	7.04
交通運輸、倉儲和郵政業	1,945,510	2.63	2,738,775	4.19
採礦業	2,399,014	3.25	2,630,498	4.03
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,733,604	2.35	1,412,688	2.16
農、林、牧、漁業	1,167,468	1.58	1,143,960	1.75
居民服務和其他服務業	621,921	0.84	853,643	1.31
教育	502,960	0.68	826,451	1.26
金融業	403,863	0.55	515,993	0.79
科學研究、技術服務和地質勘查業	376,190	0.51	477,196	0.73
信息傳輸、計算機服務和軟件業	272,192	0.37	382,263	0.59
住宿和餐飲業	390,153	0.53	267,039	0.41
文化、體育和娛樂業	357,130	0.48	247,700	0.38
公共管理和社會組織	1,197,700	1.62	150,000	0.23
衛生、社會保障和社會福利業	373,220	0.51	68,941	0.11
貼現	4,866,911	6.59	5,245,372	8.03
公司貸款總額	73,898,140	100.00	65,328,959	100.00
零售貸款				
按揭貸款	17,339,942	53.27	15,790,408	62.72
個人經營貸款	9,080,283	27.90	6,127,637	24.34
個人消費貸款	3,876,509	11.91	2,233,591	8.87
信用卡透支	2,253,277	6.92	1,007,641	4.00
其他	700	0.00	16,080	0.07
零售貸款總額	32,550,711	100.00	25,175,357	100.00
扣除減值撥備前客戶貸款及墊款總額	106,448,851		90,504,316	

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)：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
抵押貸款	54,197,524	41,959,416
質押貸款	13,515,506	11,263,885
保證貸款	34,350,040	32,529,589
信用貸款	4,385,781	4,751,426
合計	106,448,851	90,504,316

3.1.7 證券投資

截至2014年12月31日及2013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、東方金誠國際信用評估有限公司評級。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：

2014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	71,000	720,000	236,000	50,859	1,077,859
AA – 至AA+	12,000	4,400,402	230,000	4,093,819	8,736,221
未評級 ^(a)	53,305,377	4,882,165	6,831,640	653,532	65,672,714
合計	53,388,377	10,002,567	7,297,640	4,798,210	75,486,794

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)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.7 證券投資 (續)

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

(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和本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和定向資產管理計劃。於2014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按照組合計提減值準備人民幣154,172千元（2013年12月31日：無）。

3.1.8 抵債資產

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
商業物業	8,983	13,818
住宅物業	1,080	3,016
其他	–	945
合計	10,063	17,779

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

	2014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	35,059,587	-	-	35,059,587
存放於同業及其他金融機構	53,853,781	206,749	348,923	54,409,453
以公允價值計量且變動計入當期損益 的金融資產	4,798,210	-	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	104,114,756	-	-	104,114,756
證券投資 - 貸款及應收款項	53,388,377	-	-	53,388,377
證券投資 - 可供出售之債券性證券	10,002,567	-	-	10,002,567
證券投資 - 持有至到期之證券	7,297,640	-	-	7,297,640
其他金融資產	1,439,144	-	-	1,439,144
	269,954,062	206,749	348,923	270,509,734
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	40,482,262	-	-	40,482,262
未使用的信用卡額度	1,078,065	-	-	1,078,065
	41,560,327	-	-	41,560,327

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)

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 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

	2013年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
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

本銀行的對手方主要集中在中國內地。

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2014年12月31日及2013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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	161,435	150,527
所有收益率曲線向下平移100基點	(161,435)	(150,527)

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)

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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(281,050)	(54,736)
所有收益率曲線向下平移100基點	289,543	56,926

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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	3,660	12,334
外匯對人民幣匯率下跌1%	(3,660)	(12,334)

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着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。金融市場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。

金融市場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。金融市場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，將分支機構的利率風險集中到總行統一管理。

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)

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
2014年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	35,059,587	-	-	-	-	639,506	35,699,093
存放於同業及其他金融機構的款項	30,183,206	14,566,481	9,209,706	450,060	-	-	54,409,453
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	-	29,969	24,646	2,265,196	2,478,399	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	67,839,475	9,156,771	22,015,899	3,136,390	1,966,221	-	104,114,756
證券投資							
— 貸款和應收款項	780,799	4,043,881	13,076,622	35,487,075	-	-	53,388,377
— 可供出售之證券	519,252	604,480	3,031,302	3,195,743	2,651,804	291,122	10,293,703
— 持有至到期之證券	-	-	380,003	2,316,280	4,601,357	-	7,297,640
對聯營公司的投資	-	-	-	-	-	26,405	26,405
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,442,841	1,442,841
資產總額	134,382,319	28,401,582	47,738,178	46,850,744	11,697,781	2,399,874	271,470,478
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	33,115,383	19,725,009	26,379,353	2,300,000	115,979	-	81,635,724
客戶存款	70,834,890	16,251,782	39,226,135	41,596,966	22,663	-	167,932,436
發行債券	-	-	-	3,785,076	-	-	3,785,076
其他金融負債	-	-	-	-	-	4,495,548	4,495,548
負債總額	103,950,273	35,976,791	65,605,488	47,682,042	138,642	4,495,548	257,848,784
利率敏感度缺口總額	30,432,046	(7,575,209)	(17,867,310)	(831,298)	11,559,139	(2,095,674)	13,621,694

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
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

(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

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。

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
2014年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項	35,621,443	77,341	142	167	35,699,093
存放於同業及其他金融機構的款項	53,076,318	1,187,425	7,916	137,794	54,409,453
以公允價值計量且變動計入					
當期損益的金融資產	4,798,210	-	-	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	103,205,675	909,081	-	-	104,114,756
證券投資					
— 貸款和應收款項	53,388,377	-	-	-	53,388,377
— 可供出售之證券	10,293,703	-	-	-	10,293,703
— 持有至到期之證券	7,297,640	-	-	-	7,297,640
對聯營企業投資	26,405	-	-	-	26,405
其他金融資產	1,439,461	3,275	-	105	1,442,841
資產總額	269,147,232	2,177,122	8,058	138,066	271,470,478
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	81,419,070	100,540	-	116,114	81,635,724
客戶存款	165,995,309	1,917,490	36	19,601	167,932,436
發行債券	3,785,076	-	-	-	3,785,076
其他金融負債	4,452,487	32,687	8,022	2,352	4,495,548
負債總額	255,651,942	2,050,717	8,058	138,067	257,848,784
頭寸淨值	13,495,290	126,405	-	(1)	13,621,694
財務擔保及信貸承諾	41,503,995	50,610	-	5,722	41,560,327

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
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

(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

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2014年12月31日本銀行的人民幣客戶存款總額的17.5% (2013年：18%)和本銀行的外幣客戶存款總額的5% (2013年：5%)須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本銀行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准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制定、評估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，執行流動性風險管理日常工作；資產負債管理部、金融同業管理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；通過績效考核，主動控制流動性風險限額；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制度，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。

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。

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

	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
2014年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	407,790	30,258,158	16,674,774	29,063,589	6,576,042	115,979	-	-	83,096,332
客戶存款	58,257,607	12,905,832	16,323,336	39,999,164	44,572,474	30,024	-	-	172,088,437
發行債券	-	-	-	1,488,400	7,563,608	904,268	-	-	9,956,276
其他負債	19,549	1,610,700	684,413	994,677	983,128	1,695	1,033,818	-	5,327,980
負債總額(合同到期日)	58,684,946	44,774,690	33,682,523	71,545,830	59,695,252	1,051,966	1,033,818	-	270,469,025
資產									
現金及存放中央									
銀行款項	639,506	6,004,746	-	-	-	-	29,054,841	-	35,699,093
存放於同業及其他金融									
機構的款項	1,129,279	29,089,066	14,652,135	9,458,854	495,091	-	-	-	54,824,425
以公允價值計量且									
變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	-	4,798,210	-	-	-	-	-	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	-	10,931,797	9,974,954	45,283,509	24,223,054	37,456,781	-	1,325,341	129,195,436
證券投資									
— 貸款及應收款	-	784,867	4,101,250	13,637,395	41,039,336	-	-	-	59,562,848
— 可供出售之證券	-	580,215	487,729	1,923,168	5,168,486	4,293,400	291,122	-	12,744,120
— 持有至到期之證券	-	3,284	48,454	870,642	8,987,428	8,448,992	-	-	18,358,800
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	26,405	-	26,405
其他資產	5,438	683,077	15,759	159,839	529,795	147,555	3,015,139	-	4,556,602
為管理流動性風險									
而持有的金融資產									
(合同到期日)	1,774,223	52,875,262	29,280,281	71,333,407	80,443,190	50,346,728	32,387,507	1,325,341	319,765,939

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)

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
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									
- 貸款及應收款	-	240,767	4,785,425	9,406,923	24,503,522	-	-	-	38,936,637
- 可供出售之證券	-	-	-	-	2,219,313	3,940,834	182,850	-	6,342,997
- 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

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在託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，部份一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部份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。

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
2014年12月31日									
資產									
現金及存放於中央 銀行的款項	639,506	6,004,746	-	-	-	-	29,054,841	-	35,699,093
存放於同業及其他 金融機構的款項	1,129,279	29,053,926	14,566,481	9,209,707	450,060	-	-	-	54,409,453
以公允價值計量且 變動計入當期損益的 金融資產	-	4,798,210	-	-	-	-	-	-	4,798,210
客戶貸款及墊款	-	10,915,561	9,853,580	43,351,799	20,014,309	19,069,062	-	910,445	104,114,756
證券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 貸款和應收款項	-	782,305	4,054,322	13,089,440	35,462,310	-	-	-	53,388,377
— 可供出售之證券	-	579,494	486,202	1,894,527	4,390,554	2,651,803	291,123	-	10,293,703
— 持有至到期之證券	-	-	-	290,003	2,406,280	4,601,357	-	-	7,297,640
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	26,405	-	26,405
包括遞延所得稅資產 在內的其他資產	5,438	683,077	15,759	159,839	529,794	147,556	3,015,139	-	4,556,602
資產總額	1,774,223	52,817,319	28,976,344	67,995,315	63,253,307	26,469,778	32,387,508	910,445	274,584,239
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入	407,790	30,220,064	16,525,574	28,066,317	6,300,000	115,979	-	-	81,635,724
客戶存款	58,257,607	12,895,472	16,178,354	38,981,375	41,596,755	22,873	-	-	167,932,436
發行債券	-	-	-	-	2,989,608	795,468	-	-	3,785,076
包括遞延所得稅負債 在內的其他負債	19,549	1,610,700	684,413	994,677	983,128	1,695	1,033,818	-	5,327,980
負債總額 (合同到期日)	58,684,946	44,726,236	33,388,341	68,042,369	51,869,491	936,015	1,033,818	-	258,681,216
流動性缺口淨值	(56,910,723)	8,091,083	(4,411,997)	(47,054)	11,383,816	25,533,763	31,353,690	910,445	15,903,023

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)

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
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									
— 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	-	-	-	-	2,031,390	2,742,719	182,850	-	4,956,959
— 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

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。

2014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	1,078,065	–	–	1,078,065
擔保、承兌及信用證	40,102,035	380,227	–	40,482,262
經營租賃承擔	51,549	85,366	18,796	155,711
資本開支承擔	507,265	47,036	–	554,301
合計	41,738,914	512,629	18,796	42,270,339

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

本銀行無不可撤銷的貸款承諾。

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)

3 金融風險管理 (續)

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

下表概述末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。

	2014年12月31日				
	賬面值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 貸款和應收款項	53,388,377	—	37,301,075	18,203,243	55,504,318
— 持有至到期之證券	7,297,640	—	7,451,436	—	7,451,436
金融負債					
發行債券	3,785,076	—	3,987,952	—	3,987,952

	2013年12月31日				
	賬面值	公允價值			合計
		第一層級	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

證券投資

貸款及應收款項類證券投資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。

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

下表利用估值法使用的輸入值的層次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2014年12月31日及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：

2014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	—	4,798,210	—	4,798,210
— 權益性證券	—	—	—	—
	—	4,798,210	—	4,798,210
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	10,002,581	—	10,002,581
— 權益性證券	—	—	291,122	291,122
	—	10,002,581	291,122	10,293,703
合計	—	14,800,791	291,122	15,091,913
<hr/>				
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

(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)

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
2014年1月1日餘額	182,850	182,850
總收益和損失		
— 其他綜合收益	108,272	108,272
處置／轉出第三層次	—	—
2014年12月31日餘額	291,122	291,122
2014年12月31日持有的金融資產計入損益表的收益	12,589	12,589

	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

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)

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2014年12月31日時點以及2013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				
	2014年		非基於可觀察市場 數據的輸入值	加權平均值
	12月31日 公允價值	估值方法		
權益性證券－銀行	268,272	市場可比公司	市淨率(a)	1.33
			缺乏流動性折扣(b)	22.16%
	2013年		非基於可觀察市場 數據的輸入值	加權平均值
	12月31日 公允價值	估值方法		
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%

(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2014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(2013年：人民幣22,850千元)。

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；
- 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系數等規則亦有調整，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

(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2014年度資本充足率如下：

	2014年12月31日
核心資本：	
股本	2,705,228
合格的資本公積	2,535,235
盈餘公積及一般風險準備	3,707,640
合格的未分配利潤	6,954,920
核心一級資本監管扣除項目：	-
全額扣除項目	(84,564)
門檻扣除項目	-
核心一級資本淨額	15,818,459
其他一級資本淨額	-
二級資本淨額	2,244,252
資本淨額	18,062,711
表內風險加權資產	134,034,150
表外風險加權資產	13,996,784
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	148,030,934
市場風險加權資產總額	5,048,619
操作風險加權資產總額	11,158,260
應用資本底線之前的風險加權資產合計	164,237,813
應用資本底線之後的風險加權資產合計	164,237,813
核心一級資本充足率	9.63%
一級資本充足率	9.63%
資本充足率	11.00%

3 金融風險管理 (續)

3.6 受託業務

本銀行為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於財務報表。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報表。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
投資託管賬戶	12,704,900	4,711,900
委託貸款	5,543,222	4,071,283

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、信託計劃和定向資產管理計劃，這些非保本理財產品的期限從1個月到3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託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、信託計劃和定向為產管理計劃的績效表現，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2014年12月31日，非保本理財產品的募集金額分別達19,719,933千元（2013年：13,450,495千元）。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2014年度為220,205千元（2013年：160,024千元）。

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)

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

除可能已經發生貸款減值外，本銀行每月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。

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)

4 重大會計估計及判斷 (續)

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。

f) 結構化主體控制權的定義

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素（例如表決權僅與行政管理事務相關），而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本銀行在結構化主體中擔任資產管理人時，本銀行將評估就該結構化主體而言，本銀行是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方（結構化主體的其他投資者）行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。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。

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)

5 利息淨收入

	2014年	2013年
利息收入		
存放於中央銀行款項	484,995	430,482
存放於同業和其他金融機構款項	1,754,712	1,260,963
客戶貸款及墊款	7,173,596	6,106,800
證券投資	3,481,119	2,466,897
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	341,731	202,008
	13,236,153	10,467,150
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,380,842)	(1,779,260)
客戶存款	(4,405,190)	(3,300,669)
發行債券	(218,423)	(208,603)
	(7,004,455)	(5,288,532)
利息淨收入	6,231,698	5,178,618
	2014年	2013年
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	28,975	9,570
	2014年	2013年
上市證券利息收入	470,205	234,726
非上市證券利息收入	3,352,645	2,434,179
	3,822,850	2,668,905

6 手續費及佣金淨收入

	2014年	2013年
手續費及佣金收入		
財務顧問和諮詢服務手續費收入	329,436	237,939
代理理財業務手續費收入	230,612	180,224
託管業務手續費收入	214,271	128,348
銀行卡年費及手續費收入	111,007	72,466
擔保及承諾業務手續費收入	45,313	37,991
支付結算及代理手續費收入	44,218	37,350
	974,857	694,318
手續費及佣金支出		
支付結算及代理手續費支出	(43,792)	(32,658)
銀行卡手續費支出	(14,781)	(14,122)
其他手續費支出	(7,438)	(2,957)
	(66,011)	(49,737)
手續費及佣金淨收入	908,846	644,581

7 淨交易收益／(損失)

	2014年	2013年
匯兌收益／(損失)	23,825	(37,375)
利率產品淨收益／(損失)	136,364	(52,414)
	160,189	(89,789)

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2014年12月31日，外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益為12,274千元（2013年：虧損人民幣15,509千元）。

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

(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

	2014年	2013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	5,726	32,672
非上市可供出售證券的股息收入	12,589	8,659
政府補助(i)	4,821	2,082
房屋出租收入	1,484	1,441
久懸未取戶轉收入	1,531	3,155
其他雜項收入(ii)	5,589	11,022
	31,740	64,928

(i) 政府補助

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。

2014年度政府補助主要為財政局頒發的財政金融互動配合獎：3,433千元，以及社保中心、工商管理行政管理局、六盤水人民政府的補助和獎勵。

(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

	2014年	2013年
人工成本(包括董事及監事酬金)(附註10)	1,324,089	992,048
一般及行政支出	734,708	685,074
營業稅和附加稅	483,663	381,018
固定資產折舊(附註21)	93,620	79,120
無形資產攤銷(附註22(c))	17,392	12,904
土地使用權攤銷(附註22(b))	4,863	4,897
投資性房地產折舊(附註22(d))	235	429
長期待攤費用攤銷	20,693	19,021
經營性租賃租金	88,859	68,537
專業費用	19,337	32,174
捐贈	5,720	5,968
其他	12,096	1,582
	2,805,275	2,282,772

10 人工成本（包括董事及監事酬金）

	2014年	2013年
薪金和獎金	956,556	665,965
養老金費用 (附註27)	127,313	109,667
住房福利及補貼	61,780	54,001
工會經費和職工教育經費	27,336	22,225
其他社會保障和福利費用	151,104	140,190
	1,324,089	992,048

11 資產減值損失

	2014年	2013年
客戶貸款 (附註18(b))		
— 整體貸款減值撥備	321,838	517,314
— 逐筆貸款減值撥備	410,185	18,318
應收款項類投資 (附註19)	154,172	—
其他	3,371	86
	889,566	535,718

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)

12 董事、監事和高級管理層的酬金

2014年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	2014年				合計
	薪金、津貼 及福利	酬金	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
甘為民 ⁽¹⁾	497	—	600	66	1,163
冉海陵(行長) ⁽²⁾	497	—	600	93	1,190
詹旺華 ⁽³⁾	300	—	396	—	696
倪月敏 ⁽⁴⁾	422	—	396	71	889
非執行董事					
鄧勇	—	50	—	—	50
覃偉	—	44	—	—	44
黃漢興	—	82	—	—	82
呂維	—	66	—	—	66
向立	—	38	—	—	38
尹明善	—	9	—	—	9
張衛國	—	37	—	—	37
李和 ⁽⁹⁾	—	113	—	—	113
韓德雲	—	37	—	—	37
孫芳城	—	37	—	—	37
杜冠文 ⁽⁹⁾	—	111	—	—	111
楊駿 ⁽⁵⁾	—	52	—	—	52
王彭果 ⁽⁶⁾	—	85	—	—	85
孔祥彬 ⁽⁶⁾	—	85	—	—	85
靳景玉 ⁽⁶⁾	—	87	—	—	87
監事					
黃常勝 ⁽¹⁰⁾	422	—	396	66	884
萬嘉好	455	—	1181	38	1,674
林敏	659	—	980	29	1,668
周永康	88	—	—	—	88
陳正生	73	—	—	—	73
殷翔龍 ⁽¹¹⁾	64	—	—	—	64
陳焰 ⁽¹²⁾	41	—	—	—	41
唐峻 ⁽¹²⁾	33	—	—	—	33
文玉萍	15	—	—	—	15
司厚春	7	—	—	—	7
劉興域	5	—	—	—	5
合計	3,578	933	4,549	363	9,423

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：

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 ⁽⁷⁾	10	—	—	—	10
鄧勇	60	—	—	—	60
覃偉	70	—	—	—	70
黃漢興	94	—	—	—	94
呂維	84	—	—	—	84
向立	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 ⁽¹³⁾	—	323	277	55	655
任誠 ⁽¹³⁾	—	152	195	19	366
萬嘉妤	—	330	1,370	35	1,735
林敏 ⁽¹³⁾	—	403	971	27	1,401
周永康	118	—	—	—	118
陳正生	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

(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)

- (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) 楊駿於2014年3月7日新任職非執行董事，其任職資格於2014年4月28日獲銀監局任職資格核准。
- (6) 王彭果、孔祥彬、靳景玉於2014年3月7日新任職獨立非執行董事，其任職資格於2014年4月28日獲銀監局任職資格核准；張衛國、韓德雲及孫芳城自此退任獨立非執行董事。
- (7) 劉良才於2013年2月6日辭任本銀行董事。
- (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2014年5月27日辭去監事長職務，黃常勝被指定主持監事會工作，直至新任監事長經正式選舉產生。
- (11) 殷翔龍監事於2014年3月7日新任為本銀行監事，文玉萍監事同日辭任。
- (12) 陳焰監事、唐峻監事於2014年3月7日新任為本銀行監事，司厚春監事、劉興域監事同日辭任。
- (13) 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。

根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2014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2014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。2013年度數據為披露的最終全部薪酬數據。

12 董事、監事和高級管理層的酬金 (續)

五位最高薪酬人士

2014年度本銀行最高薪五位人士分別包括零名董事及零名監事(2013年：零名董事及一名監事)。

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：

	2014年	2013年
薪金、房屋津貼、其他津貼	2,559	1,835
酌情獎金	14,692	15,330
養老金計劃供款	131	183
	17,382	17,348

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2014年	2013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
人民幣2,000,001元 – 2,500,000元	3	–
人民幣2,500,001元 – 3,000,000元	1	–
人民幣3,000,001元 – 3,500,000元	–	–
人民幣3,500,001元 – 4,000,000元	–	–
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	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

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 所得稅

	2014年	2013年
本期稅項	1,043,246	831,064
遞延稅項(附註26)	(80,085)	(102,885)
	963,161	728,179

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%(2013年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2014年	2013年
稅前利潤	3,790,304	3,057,445
按25%稅率計算的稅額	947,576	764,361
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(49,332)	(44,077)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	66,082	7,895
以前年度匯算清繳差異	(1,165)	-
所得稅支出	963,161	728,179

(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、不可抵扣的貸款減值準備等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部份費用。

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。

	2014年	2013年
屬於本銀行股東的利潤(人民幣千元)	2,827,143	2,329,266
普通股加權平均數(千)	2,705,228	2,124,534
每股基本盈利(人民幣元)	1.05	1.10

(b) 稀釋每股收益

截至2014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(2013年：無)。

15 現金及存放中央銀行的款項

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	639,506	674,576
法定準備金存款	28,950,238	25,705,124
超額準備金存款	6,004,746	6,428,134
財政性存款	104,603	14,914
	35,699,093	32,822,748

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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	17.5%	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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	2,879,279	6,390,676
買入返售票據	44,464,276	18,396,401
買入返售證券	1,999,800	3,000,000
買入返售其他金融資產	2,480,060	2,445,000
拆放同業	2,586,038	1,911,385
	54,409,453	32,143,462
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備		
— 單項計提	—	—
	54,409,453	32,143,462

存放於同業及其他金融機構的款項在2014年末計提減值準備，本年無核銷金額（2013年：未計提減值準備，無核銷）。

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)

17 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
其他債券		
— 非香港上市	2,588,293	815,733
— 非上市 — 公司債券	2,209,917	1,193,804
	4,798,210	2,009,537

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

截至2014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（2013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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 企業債券	4,798,210	2,009,537

18 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	69,031,229	60,083,587
— 貼現	4,866,911	5,245,372
小計	73,898,140	65,328,959
零售貸款		
— 按揭貸款	17,339,942	15,790,408
— 個人消費貸款	3,876,509	2,233,591
— 信用卡透支	2,253,277	1,007,641
— 個人經營貸款	9,080,283	6,127,637
— 其他	700	16,080
小計	32,550,711	25,175,357
合計	106,448,851	90,504,316
減：整體貸款減值撥備	(2,072,780)	(1,750,942)
減：逐筆貸款減值撥備	(261,315)	(115,550)
貸款減值準備總額	(2,334,095)	(1,866,492)
貸款及墊款賬面價值	104,114,756	88,637,824

18 客戶貸款 (續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2014年 12月31日		截至2013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	1,750,942	115,550	1,233,628	143,660
計提客戶貸款減值撥備	394,100	514,349	609,529	95,156
沖回客戶貸款減值撥備	(72,262)	(104,164)	(92,215)	(76,838)
計提客戶貸款減值撥備淨額 (附註11)	321,838	410,185	517,314	18,318
本年釋放的減值撥備折現利息	-	(28,975)	-	(9,570)
年內核銷的貸款	-	(236,990)	-	(41,082)
收回以前年度已核銷呆賬	-	1,545	-	4,224
年末餘額	2,072,780	261,315	1,750,942	115,550

	截至2014年 12月31日		截至2013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	1,311,877	554,615	1,142,803	234,485
計提客戶貸款減值撥備	614,996	293,453	347,851	356,834
沖回客戶貸款減值撥備	(155,239)	(21,187)	(143,913)	(25,140)
計提客戶貸款減值撥備淨額	459,757	272,266	203,938	331,694
本年釋放的減值撥備折現利息	(26,506)	(2,469)	(7,856)	(1,714)
年內核銷的貸款	(151,046)	(85,944)	(31,020)	(10,062)
收回前期已核銷呆賬	357	1,188	4,012	212
年末餘額	1,594,439	739,656	1,311,877	554,615

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)

18 客戶貸款 (續)

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	604,039	206,879	245,412	67,048
個人	127,941	54,436	109,190	48,502
	731,980	261,315	354,602	115,550

	2014年12月31日	2013年12月31日
逐筆確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.69%	0.39%

19 證券投資

	2014年 12月31日	2013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⁾	35,989,622	27,909,790
－向金融機構購買的理財產品	2,718,927	1,683,233
－定向資產管理計劃 ⁽²⁾	14,737,000	5,407,537
－無活躍市場的人民幣金融機構債券	97,000	–
減值準備	(154,172)	–
貸款和應收款項 (合計)	53,388,377	35,000,560
證券－可供出售		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	4,137,372	1,143,432
－非上市	5,865,195	3,630,663
債券性證券	10,002,567	4,774,095
權益性證券－按公允價值		
－非上市	291,122	182,850
權益性證券	291,122	182,850
其他	14	14
可供出售證券 (合計)	10,293,703	4,956,959

19 證券投資 (續)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
證券 – 持有至到期		
債券性證券 – 按攤餘成本		
– 香港以外上市	4,708,824	4,584,645
– 非上市	2,588,816	2,888,597
持有至到期證券 (合計)	7,297,640	7,473,242

證券投資減值準備變動概述如下：

	貸款及應收 款項	可供出售 金融資產	持有至到期 投資	合計
截至2014年1月1日	–	–	–	–
本年計提	154,172	–	–	154,172
本年轉回	–	–	–	–
截至2014年12月31日	154,172	–	–	154,172

證券投資按發行人分析如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
證券投資 – 貸款和應收款項		
– 信託公司	36,086,622	27,909,790
– 證券公司	14,737,000	5,407,537
– 商業銀行	2,718,927	1,683,233
減值準備	(154,172)	–
	53,388,377	35,000,560
證券投資 – 可供出售之證券		
– 政策性銀行金融債券	3,737,961	2,901,170
– 企業債券	6,264,606	1,872,925
– 以公允價值計量的股權投資	291,122	182,850
– 其他	14	14
	10,293,703	4,956,959
證券投資 – 持有至到期之證券		
– 國債	5,051,655	4,930,028
– 政策性銀行金融債券	1,779,985	1,947,214
– 商業銀行債券	420,000	550,000
– 企業債券	46,000	46,000
	7,297,640	7,473,242

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)

19 證券投資 (續)

(1) 信託投資：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向信託公司購買		
— 銀行擔保	4,724,400	15,206,829
— 擔保公司擔保	4,518,900	2,841,900
— 財產抵押	9,354,632	—
— 第三方企業擔保	2,463,490	300,000
— 存單質押	5,545,700	50,836
小計	26,607,122	18,399,565
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	9,142,500	8,340,225
— 擔保公司擔保	240,000	270,000
小計	9,382,500	8,610,225
從第三方企業購買		
— 第三方企業擔保	—	900,000
小計	—	900,000
合計	35,989,622	27,909,790

(2) 定向資產管理計劃：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向證券公司購買		
— 銀行擔保	12,172,000	4,837,000
— 擔保公司擔保	140,000	150,000
— 第三方企業擔保	425,000	300,000
— 存單質押	—	120,537
小計	12,737,000	5,407,537
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	2,000,000	—
小計	2,000,000	—
合計	14,737,000	5,407,537

19 證券投資 (續)

證券投資淨收益／(損失) 包括：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
交易性金融資產買賣價差	67,294	71,852
可供出售金融資產買賣價差	83,343	4,310
	150,637	76,162

20 聯營企業投資

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初餘額	24,370	22,935
應享稅後利潤	2,035	1,435
年末餘額	26,405	24,370

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
2014年12月31日						
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	中國	761,272	630,581	36,482	10,175	20%
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%

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)

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						
2014年1月1日	1,333,045	18,720	270,437	90,182	834,768	2,547,152
增加	51,555	13	45,430	19,084	305,561	421,643
在建工程轉入／(轉出)	392,960	–	76	1,752	(394,788)	–
投資性房地產轉入	3,710	–	–	–	–	3,710
處置	(103)	(255)	(25,816)	(1,046)	–	(27,220)
轉入投資性房地產	(2,154)	–	–	–	–	(2,154)
2014年12月31日	1,779,013	18,478	290,127	109,972	745,541	2,943,131
累計折舊						
2014年1月1日	(235,219)	(13,679)	(176,436)	(52,846)	–	(478,180)
本年折舊 (附註9)	(51,929)	(1,754)	(28,386)	(11,551)	–	(93,620)
轉入	(633)	–	–	–	–	(633)
處置	98	248	23,811	356	–	24,513
轉入投資性房地產	1,443	–	–	–	–	1,443
2014年12月31日	(286,240)	(15,185)	(181,011)	(64,041)	–	(546,477)
賬面淨值						
截至2014年12月31日	1,492,773	3,293	109,116	45,931	745,541	2,396,654
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 (附註9)	(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

截至2014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342,025千元（2013年：人民幣84,601千元）。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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於中國內地		
長期租賃 (50年以上)	137	178
中期租賃 (10-50年)	1,492,636	1,097,648
	1,492,773	1,097,826

22 其他資產

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息 (註釋a)	1,299,591	867,239
應收手續費及佣金	139,553	124,014
其他應收款項	20,039	15,931
減：減值準備	(845)	(1,216)
土地使用權 (註釋b)	168,046	172,909
租入房屋裝修	57,982	51,775
無形資產 (註釋c)	62,564	59,476
抵債資產	10,063	17,779
預付租金開支	27,064	28,150
投資性房地產 (註釋d)	5,032	7,633
	1,789,089	1,343,690

註釋：

(a) 應收利息

	2014年12月31日	2013年12月31日
存拆放同業及央行利息	20,977	41,449
證券投資	1,001,557	599,105
客戶貸款和墊款	277,057	226,685
	1,299,591	867,239

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)

22 其他資產 (續)

註釋：(續)

(b) 土地使用權

	2014年12月31日	2013年12月31日
原值		
年初餘額	194,165	195,571
新增	-	-
處置	-	(1,406)
年末餘額	194,165	194,165
累計攤銷		
年初餘額	(21,256)	(16,666)
新增(附註9)	(4,863)	(4,897)
轉出	-	307
年末餘額	(26,119)	(21,256)
賬面淨值		
年末餘額	168,046	172,909

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
位於中國內地		
中期租賃(10-50年)	168,046	172,909

(c) 無形資產

	2014年12月31日	2013年12月31日
原值		
年初餘額	106,157	73,588
新增	20,480	32,569
年末餘額	126,637	106,157
累計攤銷		
年初餘額	(46,681)	(33,777)
新增(附註9)	(17,392)	(12,904)
年末餘額	(64,073)	(46,681)
賬面淨值		
年末餘額	62,564	59,476

22 其他資產 (續)

註釋：(續)

(d) 投資性房地產

	2014年12月31日	2013年12月31日
原值		
年初餘額	11,424	13,599
新增	-	-
固定資產轉入	2,154	-
轉出	(3,710)	(2,175)
年末餘額	9,868	11,424
累計折舊		
年初餘額	(3,791)	(4,311)
從固定資產轉入	(1,443)	-
計提(附註9)	(235)	(429)
處置	633	949
年末餘額	(4,836)	(3,791)
賬面淨值		
年末餘額	5,032	7,633

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
位於中國內地		
中期租賃(10-50年)	5,032	7,633

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中央銀行拆入	2,918,096	2,458,216
同業存款	32,311,570	21,690,766
其他金融機構存款	8,385,199	1,077,500
同業和其他金融機構拆入	3,500,000	1,054,675
賣出回購票據	32,939,059	7,468,415
賣出回購證券	1,581,800	-
	81,635,724	33,749,572

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)

24 客戶存款

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業活期存款	48,920,176	46,694,854
企業定期存款	64,523,802	56,788,904
個人活期存款	9,015,331	10,202,369
個人定期存款	18,974,821	14,714,891
其他存款	26,498,306	20,400,027
	167,932,436	148,801,045
包括：		
保證金存款	24,585,657	20,286,637

25 其他負債

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息 ^(a)	2,392,783	1,741,429
理財產品	1,384,185	2,938,325
應付員工薪酬	315,183	175,959
應付營業稅及其他	160,929	111,468
應付股利	13,872	13,058
遞延收益	60,000	60,000
其他應付款	338,747	496,646
清算資金	1,937	84,525
開出本票	344,228	81,070
其他	44,425	101,739
	5,056,289	5,804,219

(a) 應付利息

	2014年12月31日	2013年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	468,393	214,500
客戶存款	1,783,927	1,346,683
已發行債券	140,463	180,246
合計	2,392,783	1,741,429

26 遞延所得稅

截至2014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%（2013年：25%）計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初餘額	305,651	170,912
貸記所得稅費用 (附註13)	80,085	102,885
可供出售證券－公允價值調整	(67,971)	31,854
年末餘額	317,765	305,651

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	297,309	218,507
公允價值變動損失	-	48,968
其他	73,550	38,176
	370,859	305,651
遞延所得稅負債		
公允價值變動收益	(53,094)	-
遞延所得稅資產淨額	317,765	305,651

綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2014年	2013年
資產減值準備	78,802	79,891
公允價值變動(收益)/損失	(34,091)	13,103
其他	35,374	9,891
	80,085	102,885

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)

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制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。

	2014年	2013年
退休福利計劃開支	94,999	79,201
補充退休福利支出	774	823
企業年金計劃支出	31,540	29,643
	127,313	109,667

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	20,977	19,691

	2014年	2013年
綜合收益表		
— 退休金福利	774	823

財務狀況表上金額確認如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
未提供資金責任的現值	20,977	19,691
未確認歷史服務成本	—	—
於財務狀況表的債務淨額	20,977	19,691

27 退休福利負債（續）

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初數	19,691	20,533
支付退休金補貼	(1,265)	(1,361)
當期服務成本	-	-
利息成本	774	823
淨精算收益	1,777	(304)
歷史服務成本	-	-
年末數	20,977	19,691

綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2014年	2013年
當期服務成本	-	-
利息成本	774	823
歷史服務成本	-	-
退休福利費用合計數	774	823

其他綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2014年	2013年
退休計劃重新計量	1,333	(228)

主要精算假設如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
折現率	4.06%	5.09%
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。

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)

27 退休福利負債(續)

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

28 發行債券

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
次級債		
固定利率次級債－2019年 ^(a)	—	995,856
固定利率次級債－2022年 ^(b)	795,468	795,071
金融債		
固定利率金融債－2018年 ^(c)	2,989,608	2,986,843
	3,785,076	4,777,770

(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日銀監會銀監覆[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1,000,000千元次級債券，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%，本銀行已在2014年4月3日行使以面值贖回債券的贖回權。

(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》銀監覆[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800,000千元次級債券。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3,000,000千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2014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(2013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2013年12月31日	2,705,228	2,705,228
發行股份		
– H股發行(附註1)	–	–
截至2014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2014年12月31日及2013年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
股本溢價	2,443,823	2,443,823
股東捐贈	800	800
	2,444,623	2,444,623

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)

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
2014年1月1日金額	922,494	1,843,080	(113,543)	1,575	2,653,606
其他綜合收益	—	—	203,913	(1,333)	202,580
提取儲備	282,714	659,352	—	—	942,066
2014年12月31日金額	1,205,208	2,502,432	90,370	242	3,798,252
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

(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2015年3月20日董事會決議，本銀行按照2014年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣282,714千元（2013年：人民幣232,927千元）。

(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2014年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備924,150千元，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

	2014年	2013年
年內宣派的股息	605,971	141,443
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.224	0.07

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2014年度每股股息為人民幣0.272元(2013年：人民幣0.224元/股)，基於2014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735,822千元。該等2014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

(a) 合併的結構化主體

納入本銀行合併範圍的結構化主體為保本理財產品。本銀行作為理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本銀行作為資產管理人的決策範圍、理財產品持有人的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本銀行作為理財產品管理人是主要責任人還是代理人。對於本銀行提供保本的理財產品，儘管本銀行不在其中持有任何權益，當其發生損失時，本銀行有義務根據相關理財產品擔保協議承擔損失，因此將其納入合併範圍。

截至2014年12月31日，本銀行管理及合併的理財產品金額共計人民幣1,590,549千元(2013年12月31日：無)，單支理財產品對本銀行的財務影響均不重大。理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

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)

33 結構化主體 (續)

(b) 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2014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2014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19,719,933千元(2013年12月31日：13,450,495千元)。

(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2014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。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2014年12月31日		
證券投資－貸款及應收款項	53,840,656	53,840,656
2013年12月31日		
證券投資－貸款及應收款項	35,353,189	35,353,189

33 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

2014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：

2014年12月31日	2014年度
利息收入	2,887,944
手續費及佣金收入	441,158
	3,329,102

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12月31日	2013年度
利息收入	2,096,205
手續費及佣金收入	304,791
	2,400,996

2014年，本銀行未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(2013年：無)。

截至2014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(2013年12月31日：無)。

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
擔保	543,404	182,396
信用證	1,711,865	686,209
承兌	38,226,993	36,329,177
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	1,078,065	802,728
	41,560,327	38,000,510

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)

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續) 資本開支承擔

	2014年 12月31日	2013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	283,952	245,192
— 電子信息系統購置	66,633	62,748
	350,585	307,940
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	203,716	10,761

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年內	51,549	50,842
1年以上及5年內	85,366	97,025
5年以上	18,796	2,164
	155,711	150,031

法律訴訟

第三方對本銀行（作為辯方）提起法律訴訟。截至2014年12月31日本銀行有一樁涉及標的金額為人民幣23,000千元的抵押權糾紛（2013年12月31日：2筆，金額人民幣5,300千元及920千元的未了結索償）。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 擔保物**(a) 作為擔保物的資產：**

2014年12月31日，被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券	1,581,800	-
買入返售票據	21,183,692	7,468,415
貼現票據	751,061	-
合計	23,516,553	7,468,415

於2014年12月31日，本銀行絕大部份回購協議均在協議生效起12個月內到期。

(b) 收到的擔保物：

本銀行在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，部份所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2014年12月31日，本銀行接受的該等質押物的賬面價值為人民幣33,185,630千元（2013年：人民幣21,396,401千元）。於2014年12月31日，本銀行有人民幣21,183,692千元（2013年：人民幣7,468,415千元）已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物。

36 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	13,996,784	13,861,718

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

(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2014年12月31日			
期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	(271,884)	1,777	(270,107)
期後不會重分類至損益的項目：			
重估退休福利計劃	67,971	(444)	67,527
本年其他綜合(虧損)/收益	(203,913)	1,333	(202,580)

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2013年12月31日			
期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)
期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)

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	6,644,252	7,102,709
存放於同業及金融機構的資產	2,879,279	5,290,676
拆出資金	2,231,381	1,827,196
	11,754,912	14,220,581

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	411,769	368,438
客戶存款	965,324	1,275,605
同業存放餘額	2,995	107,000
應收款項類投資	-	900,000
應收手續費及佣金	-	400

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	4.92%-7.21%	5.76%-7.80%
客戶存款	0.20%-5.50%	0.39%-5.85%
同業存放	0.39%	0.05%-0.07%
應收款項類投資	-	9.70%-9.90%

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
利息收入	25,685	28,925
利息支出	6,539	12,221
手續費及佣金收入	6,290	19,600

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)

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。2014及2013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2014及2013年度的薪酬組成如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
酬金、薪金、津貼及福利	4,511	5,334
酌情獎金	4,549	5,329
養老金計劃供款	363	660
	9,423	11,323

註：根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2014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2014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。

40 分部分析 (續)

	截至2014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	2,089,251	679,154	3,463,293	–	6,231,698
分部內部淨利息收入/(支出)	2,130,299	493,782	(2,624,081)	–	–
淨利息收入	4,219,550	1,172,936	839,212	–	6,231,698
淨手續費及佣金收入	742,196	166,650	–	–	908,846
淨交易收益	–	–	160,189	–	160,189
投資類證券淨收益	–	–	150,637	–	150,637
對聯營企業的投資收益	–	–	2,035	–	2,035
其他營業收入	5,366	3,378	12,589	10,407	31,740
資產減值損失	(459,757)	(272,266)	(154,172)	(3,371)	(889,566)
營業費用	(1,806,118)	(613,970)	(364,950)	(20,237)	(2,805,275)
– 折舊和攤銷	(88,078)	(29,941)	(17,797)	(987)	(136,803)
– 其他	(1,718,040)	(584,029)	(347,153)	(19,250)	(2,668,472)
稅前利潤	2,701,237	456,728	645,540	(13,201)	3,790,304

	2014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	189,321	56,333	225,489	554	471,697
分部資產	110,186,011	32,786,014	131,236,323	322,797	274,531,145
分部負債	(143,750,589)	(28,811,408)	(86,066,886)	761	(258,628,122)

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)

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
資產減值損失	(203,938)	(331,694)	–	(86)	(535,718)
營業費用	(1,649,309)	(433,281)	(189,492)	(10,690)	(2,282,772)
– 折舊和攤銷	(91,095)	(23,762)	(1,339)	(175)	(116,371)
– 其他	(1,558,214)	(409,519)	(188,153)	(10,515)	(2,166,401)
稅前利潤	2,512,937	413,916	125,149	5,443	3,057,445

	2013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	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)

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。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 流動性比率

(以百分比列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	52.41%	54.38%
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	91.49%	447.11%

上述流動性比例乃按中國人民銀行及中國銀行業監督管理委員會頒佈的相關規定計算。

2. 跨境索賠

本行主要在中國內地經營業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業款項。

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	230,010	156,187
其中：香港應佔部份	206,749	150,346
歐洲	23,693	3,386
北美	301,892	95,688
大洋洲	77	55
合計	555,672	255,316

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3. 貨幣集中度

2014年12月31日	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
現貨資產	2,177,122	8,058	138,066	2,323,246
現貨負債	(2,050,717)	(8,058)	(138,067)	(2,196,842)
淨長／(短)倉	126,405	-	(1)	126,404

2013年12月31日	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
現貨資產	475,228	1,606,166	164,393	2,245,787
現貨負債	(341,005)	(1,696)	(165,671)	(508,372)
淨長／(短)倉	134,223	1,604,470	(1,278)	1,737,415

4. 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

	截至 2014年 12月31日	截至 2013年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	835,971	150,730
— 三至六個月	156,913	60,366
— 六至十二個月	249,831	67,123
— 十二個月以上	237,012	166,803
合計	1,479,727	445,022

	截至 2014年 12月31日	截至 2013年 12月31日
百分比：		
— 三個月以內	56.50%	33.87%
— 三至六個月	10.60%	13.57%
— 六至十二個月	16.88%	15.08%
— 十二個月以上	16.02%	37.48%
合計	100.00%	100.00%

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 逾期和重組資產 (續) (b) 逾期且重組的貸款

	2014年 12月31日	於2013年 12月31日
重組貸款總額	-	-

(c) 逾期貸款擔保方式

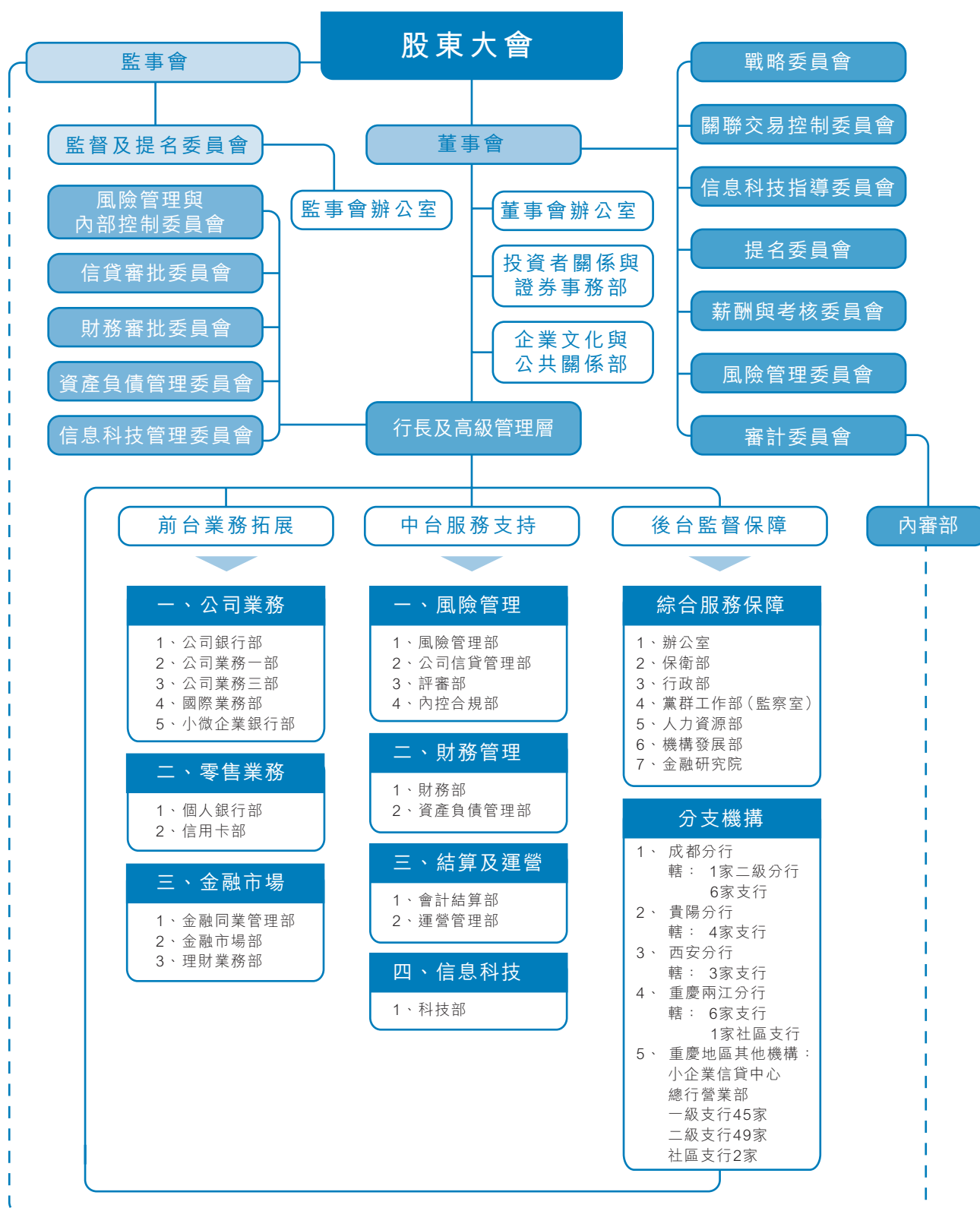
2014年12月31日	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	44,404	7,259	3,717	-	55,380
保證貸款	281,748	141,121	13,598	-	436,467
抵押貸款	303,701	246,305	215,264	3	765,273
質押貸款	206,116	12,062	4,429	-	222,607
合計	835,969	406,747	237,008	3	1,479,727

2013年12月31日	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	5,220	8,824	1,586	720	16,350
保證貸款	40,731	89,290	8,225	8,619	146,865
抵押貸款	100,350	29,375	110,903	36,750	277,378
質押貸款	4,429	-	-	-	4,429
合計	150,730	127,489	120,714	46,089	445,022

5. 地區資料

本行主要從事中國內地的業務經營，且大多數貸款及墊款乃授予位於中國重慶市的客戶。

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廣安分行	四川省廣安市廣安區思源大道9號 廣安市電業局大樓一層、十五層	638000
6	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
7	重慶銀行股份有限公司小企業 信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
8	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
9	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
10	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
11	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
12	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
13	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
14	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
15	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
16	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
17	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
18	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
19	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
20	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
21	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
22	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
23	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
24	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
25	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	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
31	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通江大道101號附8號	401336
32	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
33	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
34	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
35	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
36	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
37	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
38	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
39	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
40	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
41	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
42	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
43	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
44	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
45	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
46	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
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	重慶市長壽區晏家街道辦事處育才路33號	401221
56	重慶銀行股份有限公司總部城支行	重慶市渝中區虎歇路44、46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	重慶市銅梁區巴川街道辦事處解放東路10號	402560

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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	重慶市江津區鼎山街道辦事處鼎山大道518號 祥瑞大廈1幢1-2號、2-1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
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黔江支行	重慶市黔江區新華大道西段1555號	409000
71	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
72	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
73	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
74	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
75	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
76	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
77	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
78	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
79	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
80	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
81	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
82	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂溪鎮鳳山西路B5幢1單元1-1	408300
83	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
84	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
85	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
86	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣鐘多鎮城北新區17號	409800
87	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
88	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
89	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
90	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
91	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
92	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
93	重慶銀行股份有限公司五里店支行	重慶市江北區建新東路292號	400020
94	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
95	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
96	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
97	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
98	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
99	重慶銀行股份有限公司永川渝西廣場支行	重慶市永川區萱花路101號附1-5號、附10號	402160
100	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
101	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
102	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
103	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
104	重慶銀行股份有限公司民心佳園社區支行	重慶市北部新區民心佳園3號一層530號附15號	401147
105	重慶銀行股份有限公司重大新華村社區支行	重慶市沙坪壩區沙北街2號	400044
106	重慶銀行股份有限公司魚嘴支行	重慶市兩江新區魚嘴永和路47號 拓新·兩江汽博城B2棟1層14、15、16號	400020
107	重慶銀行股份有限公司洋河支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147
108	重慶銀行股份有限公司鴛鴦支行	重慶市北部新區金開大道1122號G8棟附119號	401147
109	重慶銀行股份有限公司長安錦繡城社區支行	重慶市渝北區龍溪街道松牌路109號 (長安錦繡城)二區1027號商鋪	401147
110	重慶銀行股份有限公司銅梁新城支行	重慶市銅梁區東城街道辦事處 中興東路198號—206號雙號、206附1-8號	402560

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	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
117	重慶銀行股份有限公司貴陽城東支行	貴州省貴陽市雲岩區寶山北路116號	550001
118	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
119	重慶銀行股份有限公司西安經濟技術開發區支行	陝西省西安市經濟技術開發區文景路19號鳳路一號一層	710016
120	重慶銀行股份有限公司西安曲江新區支行	陝西省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
121	重慶銀行股份有限公司西安國際港務區支行	陝西省西安市國際港務區港務大道6號啟航公園商業街一層	710026
122	重慶銀行股份有限公司六盤水鐘山中路支行	貴州省六盤水市鐘山區鐘山中路81號龍城廣場1-3層	553000
123	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	2015年4月17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%