

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2012 年 12 月 31 日止年度

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2012 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1
银行及合并资产负债表	2 - 3
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5
银行及合并股东权益变动表	6 - 7
财务报表附注	8 - 102

审计报告

德师京报(审)字(13)第 P0118 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2012 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2012 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所



中国注册会计师

姜长征

邓河



2013 年 3 月 22 日

银行及合并资产负债表

2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

资产	附注八	本集团		本银行	
		2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
现金及存放中央银行款项	1	58,964,060	50,662,768	58,841,432	50,585,888
存放同业款项	2	12,263,068	11,444,958	12,264,057	11,319,519
拆出资金	3	29,748,852	11,460,716	29,748,852	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	21,886,914	13,434,528	21,876,914	13,419,528
买入返售金融资产	5	51,765,062	42,296,805	51,765,062	42,296,805
应收利息	6	2,251,414	2,255,380	2,248,245	2,253,584
发放贷款和垫款	7	167,614,916	138,821,830	166,588,124	138,222,341
可供出售金融资产	8	4,580,820	1,599,597	4,580,820	1,599,597
持有至到期投资	9	45,773,802	40,236,422	45,773,802	40,236,422
应收款项类投资	10	32,614,365	27,053,280	32,614,365	27,053,280
长期股权投资	11	118,152	18,152	424,152	181,352
固定资产	12	3,153,823	2,711,120	3,130,656	2,689,360
无形资产	13	528,137	492,715	528,047	492,592
递延所得税资产	14	1,451,953	1,517,672	1,450,918	1,517,672
其他资产	15	667,000	373,949	664,294	370,608
资产总计		433,382,338	344,379,892	432,499,740	343,699,264

银行及合并资产负债表 - 续
2012年12月31日止年度

单位：人民币千元

负债	附注八	本集团		本银行	
		2012年 12月31日 人民币千元	2011年 12月31日 人民币千元	2012年 12月31日 人民币千元	2011年 12月31日 人民币千元
向中央银行借款		110,000	30,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	17	42,064,439	25,107,105	42,246,050	25,124,040
拆入资金	18	7,029,432	2,149,818	7,029,432	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19	5,076,419	365,625	5,076,419	365,625
卖出回购金融资产款	20	42,639,291	32,759,721	42,639,291	32,666,590
吸收存款	21	294,510,490	246,141,374	293,904,767	245,732,836
应付职工薪酬	22	2,689,662	2,398,050	2,680,212	2,392,826
应交税费	23	918,358	1,133,243	912,234	1,132,215
应付利息	24	2,682,451	2,443,659	2,676,621	2,440,919
预计负债		2,220	12,754	2,220	12,754
应付债券	25	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000
其他负债	26	1,570,193	1,967,781	1,567,291	1,964,785
负债合计		401,592,955	316,809,130	401,034,537	316,282,408
股东权益					
股本	27	9,300,000	9,300,000	9,300,000	9,300,000
资本公积	28	8,602,564	8,596,846	8,602,564	8,596,846
盈余公积	29	5,797,650	3,650,944	5,797,650	3,650,944
一般风险准备	30	2,847,848	1,919,803	2,847,848	1,919,803
未分配利润	31	4,932,533	3,947,787	4,917,141	3,949,263
母公司股东权益		31,480,595	27,415,380	31,465,203	27,416,856
少数股东权益		308,788	155,382	-	-
股东权益合计		31,789,383	27,570,762	31,465,203	27,416,856
负债和股东权益总计		433,382,338	344,379,892	432,499,740	343,699,264

附注为财务报表的组成部分

第2页至第102页的财务报表由下列负责人签署：


刘建忠
(法定代表人)

凌家全

凌家全
(主管会计工作负责人)

魏萍

魏萍
(财会机构负责人)

重庆农村商业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

	附注八	本集团		本银行	
		2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
营业收入		13,553,677	11,023,595	13,482,922	10,996,265
利息净收入	32	13,092,194	10,505,019	13,022,556	10,479,643
利息收入		22,331,609	17,539,202	22,242,371	17,504,632
利息支出		(9,239,415)	(7,034,183)	(9,219,815)	(7,024,989)
手续费及佣金净收入	33	435,724	635,407	434,610	633,455
手续费及佣金收入		488,375	671,074	487,148	668,632
手续费及佣金支出		(52,651)	(35,667)	(52,538)	(35,177)
投资收益	34	14,871	4,274	14,871	4,274
公允价值变动损益		(1,129)	21,000	(1,129)	21,000
汇兑损益		(248)	(157,365)	(248)	(157,365)
其他业务收入	35	12,265	15,260	12,262	15,258
营业支出		(6,586,185)	(5,598,133)	(6,549,300)	(5,569,806)
营业税金及附加	36	(928,140)	(700,951)	(925,249)	(699,803)
业务及管理费	37	(5,146,633)	(4,049,135)	(5,115,391)	(4,026,417)
资产减值损失	38	(511,412)	(848,047)	(508,660)	(843,586)
营业利润		6,967,492	5,425,462	6,933,622	5,426,459
加：营业外收入	39	126,641	124,159	115,639	119,500
减：营业外支出	40	26,371	28,379	25,390	28,372
利润总额		7,067,762	5,521,242	7,023,871	5,517,587
减：所得税费用	41	1,690,059	1,248,894	1,679,242	1,248,378
净利润		5,377,703	4,272,348	5,344,629	4,269,209
- 归属于母公司股东的净利润		5,361,497	4,270,810	5,344,629	4,269,209
- 少数股东损益		16,206	1,538	-	-
每股收益					
- 基本每股收益(人民币元)	42	0.58	0.46	不适用	不适用
其他综合收益	43	5,718	(35,333)	5,718	(35,333)
综合收益总额		5,383,421	4,237,015	5,350,347	4,233,876
- 归属于母公司股东的综合收益总额		5,367,215	4,235,477	5,350,347	4,233,876
- 归属于少数股东的综合收益总额		16,206	1,538	-	-

附注为财务报表的组成部分

重庆农村商业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表 2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

附注八	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	65,332,425	53,981,825	65,299,915	53,881,960
向中央银行借款净增加额	80,000	30,000	-	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	4,880,000	2,150,000	4,880,000	2,150,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	4,710,794	-	4,710,794	-
卖出回购金融资产款净增加额	9,879,570	-	9,972,701	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	18,960,871	14,118,681	18,871,779	14,083,069
收到其他与经营活动有关的现金	450,536	612,776	439,529	608,877
经营活动现金流入小计	104,294,196	70,893,282	104,174,718	70,723,906
客户贷款和垫款净增加额	(29,368,647)	(22,159,757)	(28,938,592)	(21,737,477)
存放中央银行和同业款项净增加额	(5,737,008)	(14,962,121)	(5,745,731)	(14,910,347)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(13,814,414)	(9,214,463)	(13,814,414)	(9,214,463)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(8,424,914)	(4,732,529)	(8,429,914)	(4,717,529)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	(79,181)	-	(79,181)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(3,002,966)	-	(3,096,097)
买入返售金融资产净增加额	(8,193,150)	(10,520,501)	(8,193,150)	(10,520,501)
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,926,710)	(6,920,222)	(8,910,087)	(6,913,082)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,427,753)	(2,630,035)	(3,414,895)	(2,622,393)
支付的各项税费	(2,801,573)	(1,638,148)	(2,791,604)	(1,637,308)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,798,889)	(855,994)	(1,787,068)	(848,743)
经营活动现金流出小计	(82,493,058)	(76,715,917)	(82,025,455)	(76,297,121)
经营活动产生的现金流量净额	45	21,801,138	22,149,263	(5,573,215)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	12,015,400	14,510,000	12,015,400	14,510,000
取得投资收益收到的现金	3,713,949	3,110,923	3,713,949	3,110,923
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	102,475	104,612	102,475	103,223
收到政府补助	63,884	-	63,884	-
投资活动现金流入小计	15,895,708	17,725,535	15,895,708	17,724,146
投资支付的现金	(26,365,400)	(24,348,000)	(26,508,200)	(24,419,400)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(912,501)	(758,649)	(908,669)	(754,245)
投资活动现金流出小计	(27,277,901)	(25,106,649)	(27,416,869)	(25,173,645)
投资活动产生的现金流量净额	(11,382,193)	(7,381,114)	(11,521,161)	(7,449,499)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	137,200	1,407,990	-	1,339,390
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	137,200	68,600	-	-
筹资活动现金流入小计	137,200	1,407,990	-	1,339,390
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,427,608)	(535,822)	(1,427,608)	(535,822)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(40,153)	-	(40,153)
筹资活动现金流出小计	(1,427,608)	(575,975)	(1,427,608)	(575,975)
筹资活动产生的现金流量净额	(1,290,408)	832,015	(1,427,608)	763,415
汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,898	(158,085)	3,898	(158,085)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	9,132,435	(12,529,819)	9,204,392	(12,417,384)
加：年初现金及现金等价物余额	18,220,635	30,750,454	18,075,373	30,492,757
年末现金及现金等价物余额	44	27,353,070	27,279,765	18,075,373

附注为财务报表的组成部分

重庆农村商业银行股份有限公司

银行及合并股东权益变动表 2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

		2012 年度							
合并股东权益变动表	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	归属于母公司 所有者权益	少数 股东权益	合计
年初余额		9,300,000	8,596,846	3,650,944	1,919,803	3,947,787	27,415,380	155,382	27,570,762
本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	5,361,497	5,361,497	16,206	5,377,703
(二)其他综合收益	43	-	5,718	-	-	-	5,718	-	5,718
上述(一)和(二)小计		-	5,718	-	-	5,361,497	5,367,215	16,206	5,383,421
(三)股东投入和减少资本									
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-	137,200	137,200
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	2,146,706	-	(2,146,706)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	928,045	(928,045)	-	-	-
3.对股东的分配 - 现金股利	31	-	-	-	-	(1,302,000)	(1,302,000)	-	(1,302,000)
年末余额		9,300,000	8,602,564	5,797,650	2,847,848	4,932,533	31,480,595	308,788	31,789,383

		2011 年度							
合并股东权益变动表	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	归属于母公司 所有者权益	少数 股东权益	合计
年初余额		9,000,000	7,632,942	575,473	1,904,193	2,768,058	21,880,666	85,244	21,965,910
本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	4,270,810	4,270,810	1,538	4,272,348
(二)其他综合收益	43	-	(35,333)	-	-	-	(35,333)	-	(35,333)
上述(一)和(二)小计		-	(35,333)	-	-	4,270,810	4,235,477	1,538	4,237,015
(三)股东投入和减少资本									
1.股东投入资本		300,000	999,237	-	-	-	1,299,237	68,600	1,367,837
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	3,075,471	-	(3,075,471)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	15,610	(15,610)	-	-	-
年末余额		9,300,000	8,596,846	3,650,944	1,919,803	3,947,787	27,415,380	155,382	27,570,762

重庆农村商业银行股份有限公司

银行及合并股东权益变动表 - 续
2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币千元

		2012 年度					
银行股东权益变动表	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	股东 权益合计
年初余额		9,300,000	8,596,846	3,650,944	1,919,803	3,949,263	27,416,856
本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	5,344,629	5,344,629
(二)其他综合收益	43	-	5,718	-	-	-	5,718
上述(一)和(二)小计		-	5,718	-	-	5,344,629	5,350,347
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	29	-	-	2,146,706	-	(2,146,706)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	928,045	(928,045)	-
3.对股东的分配 - 现金股利	31	-	-	-	-	(1,302,000)	(1,302,000)
年末余额		9,300,000	8,602,564	5,797,650	2,847,848	4,917,141	31,465,203

		2011 年度					
银行股东权益变动表	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	股东 权益合计
年初余额		9,000,000	7,632,942	575,473	1,904,193	2,771,135	21,883,743
本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	4,269,209	4,269,209
(二)其他综合收益	43	-	(35,333)	-	-	-	(35,333)
上述(一)和(二)小计		-	(35,333)	-	-	4,269,209	4,233,876
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		300,000	999,237	-	-	-	1,299,237
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	29	-	-	3,075,471	-	(3,075,471)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	15,610	(15,610)	-
年末余额		9,300,000	8,596,846	3,650,944	1,919,803	3,949,263	27,416,856

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2012 年 12 月 31 日止年度

一、 银行简介

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本银行前身为原重庆市农村信用社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行(以下合称“重庆市农村信用社”)。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文[2007]58 号)及银监会《中国银监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2008]169 号),重庆市农村信用社进行财务重组,并于 2008 年 6 月 27 日改制为重庆农村商业银行股份有限公司,重庆市农村信用社所有债权债务由本银行承继。本银行注册资本为人民币 60 亿元,共发行 60 亿股人民币普通股,每股 1 元。

2010 年 3 月,经银监会重庆银监局渝银监复[2010]14 号文批准,本银行以每股 1.91 元的价格定向募集 10 亿股人民币普通股。增资后本银行注册资本变更为人民币 70 亿元。

2010 年 8 月 3 日,银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复[2010]367 号)批准本银行境外发行人民币普通股并上市方案。2010 年 11 月 16 日,中国证券监督管理委员会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2010]1634 号)核准本银行发行境外上市外资股(H 股)。2010 年 12 月 16 日,本银行在香港联交所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股,2011 年 1 月 5 日,本银行行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股,股票面值为人民币 1.00 元,发行价格为每股港币 5.25 元。发行后本银行注册资本变更为人民币 93 亿元。

本银行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经银监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于 2012 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2012 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团内各公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

5. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额计入当期损益。

6. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(2) 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

(3) 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(3) 金融资产的分类、确认和计量 - 续

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

(4) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(4) 金融资产减值 - 续

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。单项测试已确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(4) 金融资产减值 - 续

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

(5) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，本集团予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

(6) 金融负债的分类、确认和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(6) 金融负债的分类、确认和计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(7) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部已经解除、取消或到期的，才终止确认该金融负债。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部终止确认的，将金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(8) 财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(9) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(10) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益，不确认权益工具的公允价值变动额。

7. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券、票据及发放贷款和垫款仍按照出售前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。按返售合约买入的有价证券、票据、贷款及信托受益权在买入返售金融资产中列示。买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销产生的利得或损失计入当期损益。

8. 长期股权投资

(1) 投资成本的确定

长期股权投资按成本进行初始计量。

(2) 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；此外，公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

(2) 后续计量及损益确认方法 - 续

权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

(2) 后续计量及损益确认方法 - 续

减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

9. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。对为本银行设立而评估的固定资产，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	5 年	3%	19.40%
交通工具	5 年	3%	19.40%
器具及设备	5 年	3%	19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 固定资产 - 续

在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对本银行设立而评估的在建工程，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

10. 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。对本银行设立而评估的土地使用权，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

12. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

13. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿及内部退养福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

社会保险费用

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

补充退休福利

本银行向退休员工支付补充退休后福利，包括统筹外养老金和补充医疗福利。

于资产负债表日，补充退休后福利义务由独立精算师使用预期累积福利单位法进行精算，预期未来现金流出额按与补充退休后福利负债期限相似的国债收益率折现，确认为负债。如果精算利得和损失超过本集团计划福利义务的现值与上一期末计划资产公允价值的较高者的10%，超出部分计入当期损益。

内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本银行管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本银行自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

于资产负债表日，内部退养福利义务由独立精算师使用预期累积福利单位法进行精算，预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限相似的国债收益率折现，确认为负债。如果精算利得和损失超过本集团计划福利义务的现值与上一期末计划资产公允价值的较高者的10%，超出部分计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 职工薪酬 - 续

辞退福利

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流量折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

16. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

17. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

18. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理业务相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

21. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

22. 合并财务报表的编制方法 - 续

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对子公司控制权的交易作为权益交易核算。调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中所作出的重要判断及于资产负债表日对资产、负债项目账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 金融资产减值

本集团定期对贷款组合、持有的债券及投向为信托贷款及贷款类应收款项的理财产品等金融资产的减值情况进行评估，以确定是否需要计提减值准备。本集团以反映贷款组合、持有的债券及投向为信托贷款及贷款类应收款项的理财产品等金融资产的现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断其是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔交易不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合、持有的债券及投向为信托贷款及贷款类应收款项的理财产品未来现金流。本集团定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计减值损失和实际减值损失之间的差异。

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

3. 持有至到期投资

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

4. 补充退休福利及内部退养福利

本集团补充退休福利费用和内部退养福利费用及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本集团补充退休福利及内部退养福利费用和负债余额。

5. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行及子公司就其所得缴纳企业所得税，税率为 25%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 营业税

本银行及子公司按应税营业额缴纳营业税，本银行税率为 5%，子公司税率为 3%。

营业税实行就地缴纳的办法，由分支机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

3. 城市维护建设税

按营业税的 1%-7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

按营业税的 3%、2%分别计缴教育费附加和地方教育费附加。

七、 控股子公司与合并范围

本银行控股子公司的基本情况列示如下：

注册公司名称		成立时间	注册地	本银行 持股比例 (%)	业务性质 及经营范围	注册资本	本银行 享有表决权比例 (%)
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	(1)	2010 年	江苏	51.00	银行	人民币 200,000,000 元	51.00
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	(2)	2010 年	四川	51.00	银行	人民币 100,000,000 元	51.00
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	(3)	2010 年	云南	51.00	银行	人民币 200,000,000 元	51.00
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	(4)	2012 年	云南	51.00	银行	人民币 100,000,000 元	51.00

(1) 2012 年 11 月，原“江苏张家港华信村镇银行股份有限公司”经当地银监局批准更名为“江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司”。

(2) 经当地银监局批准，原四川大竹隆源村镇银行股份有限公司于 2012 年 9 月增加注册资本人民币 40,000 千元，增资后的注册资本为人民币 100,000 千元，其中本银行新增出资额为人民币 20,400 千元。

2012 年 11 月，原“四川大竹隆源村镇银行股份有限公司”经当地银监局批准更名为“四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司”。

(3) 经当地银监局批准，原云南大理海东村镇银行有限责任公司于 2012 年 10 月增加注册资本人民币 140,000 千元，增资后的注册资本为人民币 200,000 千元，其中本银行新增出资额为人民币 71,400 千元。

2012 年 11 月，原“云南大理海东村镇银行有限责任公司”经当地银监局批准更名为“云南大理渝农商村镇银行有限责任公司”。

(4) 2012 年 12 月，云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司在中国云南省注册成立并开始经营银行业务，注册资本为 100,000 千元，其中本银行持股比例为 51%。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	附注	本集团		本银行	
		2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
库存现金		3,289,508	2,660,974	3,286,701	2,657,999
存放中央银行法定存款准备金	(1)	52,873,721	45,875,372	52,785,528	45,818,314
存放中央银行超额存款准备金	(2)	2,279,504	1,537,730	2,247,876	1,520,883
存放中央银行其他款项	(3)	521,327	588,692	521,327	588,692
合计		58,964,060	50,662,768	58,841,432	50,585,888

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。

2012 年 12 月 31 日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 18%(2011 年 12 月 31 日：19%)，本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为 14%或 13%(2011 年 12 月 31 日：15%或 13%)；本银行外币存款准备金缴存比率为 5%(2011 年 12 月 31 日：5%)。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算及头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的地方金库存款、待结算财政性款项等等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
存放境内同业	12,165,426	11,392,054	12,166,415	11,266,615
存放境外同业	97,642	52,904	97,642	52,904
合计	12,263,068	11,444,958	12,264,057	11,319,519

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
拆放境内银行	1,099,999	2,820,955
拆放境内非银行金融机构	28,648,853	8,639,761
合计	<u>29,748,852</u>	<u>11,460,716</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>附注</u>	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
		<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
交易性金融资产					
- 公司债券		3,774,309	400,880	3,774,309	400,880
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
- 持有投资类理财产品	(1)	13,036,366	12,668,023	13,026,366	12,653,023
- 保本理财产品受托投资资产	(2)	<u>5,076,239</u>	<u>365,625</u>	<u>5,076,239</u>	<u>365,625</u>
合计		<u>21,886,914</u>	<u>13,434,528</u>	<u>21,876,914</u>	<u>13,419,528</u>

(1) 持有投资类理财产品系本集团购买的其他银行发行的理财产品，资金主要投资于包括但不限于中国银行间债券市场发行和交易的产品如债券、票据、短期融资券、债券回购、货币市场存拆放交易或投资于以上投资品种的他行理财产品等，本银行将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 保本理财产品受托投资资产系指本银行受托对发行保本理财产品所募集的资金加以运用形成的金融资产，包括债券、存放同业、同业借款等，本银行将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2012 年及 2011 年，本集团及本银行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产未发生任何重大的因信用风险变化而导致的损益。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 买入返售金融资产

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
票据	26,389,114	37,156,805
信托受益权	25,375,948	-
债券	-	5,140,000
合计	<u>51,765,062</u>	<u>42,296,805</u>

6. 应收利息

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
持有至到期投资利息	860,430	670,764	860,430	670,764
买入返售金融资产利息	246,633	882,005	246,633	882,005
发放贷款和垫款利息	398,946	297,321	395,947	295,952
应收款项类投资利息	274,797	208,211	274,797	208,211
存放同业利息	17,047	91,052	16,891	90,625
拆出资金利息	165,085	52,589	165,085	52,589
可供出售金融资产利息	116,134	30,222	116,134	30,222
存放中央银行款项利息	26,866	23,216	26,852	23,216
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	<u>145,476</u>	<u>-</u>	<u>145,476</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,251,414</u>	<u>2,255,380</u>	<u>2,248,245</u>	<u>2,253,584</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和零售分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
对公贷款和垫款				
- 贷款	105,578,017	92,421,975	104,985,657	92,211,921
- 贴现	5,256,395	252,241	5,242,680	138,998
- 贸易融资	626,797	131,383	626,797	131,383
小计	111,461,209	92,805,599	110,855,134	92,482,302
零售贷款和垫款				
- 住房及商铺按揭贷款	35,184,452	30,835,434	35,182,435	30,831,281
- 个人经营性贷款	18,764,920	14,403,281	18,371,130	14,143,276
- 农户贷款 ⁽ⁱ⁾	1,569,511	2,101,465	1,569,511	2,101,465
- 信用卡	1,222,609	414,318	1,222,609	414,318
- 其他	5,356,654	3,784,274	5,322,696	3,765,944
小计	62,098,146	51,538,772	61,668,381	51,256,284
发放贷款和垫款总额	173,559,355	144,344,371	172,523,515	143,738,586
发放贷款和垫款损失准备	(5,944,439)	(5,522,541)	(5,935,391)	(5,516,245)
其中：单项方式评估	(497,593)	(475,217)	(497,593)	(475,217)
组合方式评估	(5,446,846)	(5,047,324)	(5,437,798)	(5,041,028)
发放贷款和垫款账面价值	167,614,916	138,821,830	166,588,124	138,222,341

(i) 农户贷款主要包括农户联保贷款、农户小额信用贷款及家电下乡农户消费贷款。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

本集团

	已识别的减值贷款和垫款					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例 (%)
	组合方式评估	组合方式	单项方式	小计	合计	
	计提损失准备的贷款和垫款(i) 人民币千元	评估计提损失准备 人民币千元	评估计提损失准备 人民币千元	人民币千元	人民币千元	
2012 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	171,863,825	797,956	897,574	1,695,530	173,559,355	0.98
发放贷款和垫款损失准备	(4,807,386)	(639,460)	(497,593)	(1,137,053)	(5,944,439)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>167,056,439</u>	<u>158,496</u>	<u>399,981</u>	<u>558,477</u>	<u>167,614,916</u>	
2011 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	142,262,792	1,092,326	989,253	2,081,579	144,344,371	1.44
发放贷款和垫款损失准备	(4,147,006)	(900,318)	(475,217)	(1,375,535)	(5,522,541)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>138,115,786</u>	<u>192,008</u>	<u>514,036</u>	<u>706,044</u>	<u>138,821,830</u>	

本银行

	已识别的减值贷款和垫款					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例 (%)
	组合方式评估	组合方式	单项方式	小计	合计	
	计提损失准备的贷款和垫款(i) 人民币千元	评估计提损失准备 人民币千元	评估计提损失准备 人民币千元	人民币千元	人民币千元	
2012 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	170,827,985	797,956	897,574	1,695,530	172,523,515	0.98
发放贷款和垫款损失准备	(4,798,338)	(639,460)	(497,593)	(1,137,053)	(5,935,391)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>166,029,647</u>	<u>158,496</u>	<u>399,981</u>	<u>558,477</u>	<u>166,588,124</u>	
2011 年 12 月 31 日						
发放贷款和垫款总额	141,657,007	1,092,326	989,253	2,081,579	143,738,586	1.45
发放贷款和垫款损失准备	(4,140,710)	(900,318)	(475,217)	(1,375,535)	(5,516,245)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>137,516,297</u>	<u>192,008</u>	<u>514,036</u>	<u>706,044</u>	<u>138,222,341</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备

本集团

	2012 年度		合计
	以单项方式评估 人民币千元	以组合方式评估 人民币千元	
年初余额	475,217	5,047,324	5,522,541
本年净计提	(10,038)	281,160	271,122
本年核销	(31,825)	(121,838)	(153,663)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	110,091	265,008	375,099
因折现价值上升导致转出	(45,852)	(24,808)	(70,660)
年末余额	<u>497,593</u>	<u>5,446,846</u>	<u>5,944,439</u>

	2011 年度		合计
	以单项方式评估 人民币千元	以组合方式评估 人民币千元	
年初余额	624,297	4,406,828	5,031,125
本年净计提	(209,644)	764,475	554,831
本年核销	(83,830)	(368,076)	(451,906)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	211,380	279,991	491,371
因折现价值上升导致转出	(66,986)	(35,894)	(102,880)
年末余额	<u>475,217</u>	<u>5,047,324</u>	<u>5,522,541</u>

本银行

	2012 年度		合计
	以单项方式评估 人民币千元	以组合方式评估 人民币千元	
年初余额	475,217	5,041,028	5,516,245
本年净计提	(10,038)	278,408	268,370
本年核销	(31,825)	(121,838)	(153,663)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	110,091	265,008	375,099
因折现价值上升导致转出	(45,852)	(24,808)	(70,660)
年末余额	<u>497,593</u>	<u>5,437,798</u>	<u>5,935,391</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备 - 续

本银行 - 续

	2011 年度		合计 人民币千元
	以单项方式评估 人民币千元	以组合方式评估 人民币千元	
年初余额	624,297	4,404,993	5,029,290
本年净计提	(209,644)	760,014	550,370
本年核销	(83,830)	(368,076)	(451,906)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	211,380	279,991	491,371
因折现价值上升导致转出	(66,986)	(35,894)	(102,880)
年末余额	475,217	5,041,028	5,516,245

8. 可供出售金融资产

本集团及本银行	附注	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
债券			
- 公司债券		4,550,131	1,464,478
- 金融机构债券		-	99,572
小计		4,550,131	1,564,050
权益工具	(1)	30,689	35,547
合计		4,580,820	1,599,597

(1) 该等权益工具主要为原重庆市农村信用社通过以资抵债方式取得。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 持有至到期投资

本集团及本银行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
公共实体及准政府债券	21,416,453	15,644,879
公司债券	13,774,242	14,780,176
政府债券	8,355,758	8,228,223
金融机构债券	2,288,499	1,583,144
小计	<u>45,834,952</u>	<u>40,236,422</u>
组合方式评估的持有至到期投资减值准备	<u>(61,150)</u>	<u>-</u>
持有至到期投资账面价值	<u><u>45,773,802</u></u>	<u><u>40,236,422</u></u>

10. 应收款项类投资

本集团及本银行

	<u>附注</u>	2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
持有信托资产类理财产品	(1)	30,378,880	25,503,489
公司债券		1,539,190	-
金融机构债券		761,439	760,600
凭证式国债		340,880	1,034,934
公共实体及准政府债券		47,722	47,473
小计		<u>33,068,111</u>	<u>27,346,496</u>
组合方式评估的应收款项类 投资减值准备		<u>(453,746)</u>	<u>(293,216)</u>
应收款项类投资账面价值		<u><u>32,614,365</u></u>	<u><u>27,053,280</u></u>

(1) 本集团持有的信托资产类理财产品不可提前赎回，资金投向包括信托贷款、信托收益权等。

- (i) 信托贷款由其他银行与信托公司设立资金信托，信托公司发放贷款。于 2012 年 12 月 31 日，本集团持有信托贷款类信托资产余额为人民币 21,593,880 千元(2011 年 12 月 31 日：人民币 19,761,556 千元)。其中，购买信托公司委托其他银行发行的信托贷款类理财产品余额为人民币 998,086 千元，理财产品资金用于向隆鑫集团有限公司发放信托贷款(2011 年 12 月 31 日：人民币 998,407 千元)。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 应收款项类投资 - 续

本集团及本银行 - 续

- (1) 本集团持有的信托资产类理财产品不可提前赎回，资金投向包括信托贷款、信托收益权等。 - 续
- (ii) 信托收益权由其他银行与信托公司设立资金信托，信托合同约定收益率，并以股权设定抵押担保。于 2012 年 12 月 31 日，本集团持有信托收益权类信托资产余额为人民币 8,785,000 千元(2011 年 12 月 31 日：人民币 3,762,004 千元)。2011 年 12 月 31 日余额中包括本银行购买信托公司委托其他银行发行的信托收益权类理财产品人民币 999,705 千元，该等理财产品资金通过重庆渝富资产经营管理集团有限公司(以下简称“渝富公司”)用于城市旧区改造和国有企业环保搬迁等项目，已于 2012 年到期时收回。
- (iii) 混合投向类理财产品主要为固定利率类的保本型理财产品，投向包括债券市场、货币市场、优质企业信托融资项目等。2011 年 12 月 31 日，本集团持有混合投向类理财产品余额人民币 1,979,929 千元，已于 2012 年收回。

11. 长期股权投资

被投资公司名称	附注	本集团		本银行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
<u>按权益法核算</u>					
重庆汽车金融有限公司	(1)	100,000	-	100,000	-
<u>按成本法核算</u>					
子公司					
- 江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司		-	-	102,000	102,000
- 四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司		-	-	51,000	30,600
- 云南大理渝农商村镇银行有限责任公司		-	-	102,000	30,600
- 云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司		-	-	51,000	-
其他股权投资					
- 农信银资金清算中心		5,000	5,000	5,000	5,000
- 中国银联股份有限公司		3,000	3,000	3,000	3,000
- 重庆银行股份有限公司		10,152	10,152	10,152	10,152
合计		118,152	18,152	424,152	181,352

- (1) 根据 2011 年 11 月 21 日银监会银监复[2011]518 号的批复，2012 年 8 月本银行参与发起设立重庆汽车金融有限公司，出资人民币 1 亿元，持股比例和享有的表决权比例为 20%。重庆汽车金融有限公司注册地在重庆市，业务性质及经营范围为汽车金融业务，注册资本为人民币 5 亿元。
- (2) 本集团于 2012 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团转移资金的能力未受到限制。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产

本集团

	2012 年度					
	房屋建筑物 人民币千元	电子设备 人民币千元	交通工具 人民币千元	器具及设备 人民币千元	在建工程 人民币千元	合计 人民币千元
原值						
2012 年 1 月 1 日	2,381,307	475,161	82,571	226,814	398,165	3,564,018
本年购置	235,363	116,292	18,761	83,429	423,504	877,349
本年在建工程转入/(转出)	196,454	23	-	1,900	(198,377)	-
本年在建工程转出						
至无形资产及其他资产	-	-	-	-	(28,674)	(28,674)
本年减少	(62,398)	(20,955)	(9,394)	(12,890)	-	(105,637)
2012 年 12 月 31 日	2,750,726	570,521	91,938	299,253	594,618	4,307,056
累计折旧						
2012 年 1 月 1 日	(536,278)	(191,477)	(43,710)	(81,433)	-	(852,898)
本年计提	(194,067)	(90,567)	(11,223)	(41,551)	-	(337,408)
本年减少	8,379	14,818	7,279	6,597	-	37,073
2012 年 12 月 31 日	(721,966)	(267,226)	(47,654)	(116,387)	-	(1,153,233)
净额						
2012 年 1 月 1 日	1,845,029	283,684	38,861	145,381	398,165	2,711,120
2012 年 12 月 31 日	2,028,760	303,295	44,284	182,866	594,618	3,153,823

	2011 年度					
	房屋建筑物 人民币千元	电子设备 人民币千元	交通工具 人民币千元	器具及设备 人民币千元	在建工程 人民币千元	合计 人民币千元
原值						
2011 年 1 月 1 日	2,044,017	338,703	68,794	162,259	312,678	2,926,451
本年购置	71,356	140,461	19,771	68,861	421,188	721,637
本年在建工程转入/(转出)	289,815	11,952	456	2,346	(304,569)	-
本年在建工程转出						
至无形资产及其他资产	-	-	-	-	(31,132)	(31,132)
本年减少	(23,881)	(15,955)	(6,450)	(6,652)	-	(52,938)
2011 年 12 月 31 日	2,381,307	475,161	82,571	226,814	398,165	3,564,018
累计折旧						
2011 年 1 月 1 日	(374,747)	(120,447)	(36,667)	(53,271)	-	(585,132)
本年计提	(165,825)	(82,777)	(12,425)	(33,824)	-	(294,851)
本年减少	4,294	11,747	5,382	5,662	-	27,085
2011 年 12 月 31 日	(536,278)	(191,477)	(43,710)	(81,433)	-	(852,898)
净额						
2011 年 1 月 1 日	1,669,270	218,256	32,127	108,988	312,678	2,341,319
2011 年 12 月 31 日	1,845,029	283,684	38,861	145,381	398,165	2,711,120

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

本银行

	2012 年度					
	房屋建筑物 人民币千元	电子设备 人民币千元	交通工具 人民币千元	器具及设备 人民币千元	在建工程 人民币千元	合计 人民币千元
原值						
2012 年 1 月 1 日	2,362,058	473,406	81,331	224,844	398,165	3,539,804
本年购置	234,737	116,128	18,094	82,472	422,086	873,517
本年在建工程转入/(转出)	196,454	23	-	1,900	(198,377)	-
本年在建工程转出						
至无形资产及其他资产	-	-	-	-	(28,674)	(28,674)
本年减少	(62,398)	(20,955)	(9,394)	(12,890)	-	(105,637)
2012 年 12 月 31 日	2,730,851	568,602	90,031	296,326	593,200	4,279,010
累计折旧						
2012 年 1 月 1 日	(535,036)	(190,993)	(43,451)	(80,964)	-	(850,444)
本年计提	(192,778)	(90,090)	(10,952)	(41,163)	-	(334,983)
本年减少	8,379	14,818	7,279	6,597	-	37,073
2012 年 12 月 31 日	(719,435)	(266,265)	(47,124)	(115,530)	-	(1,148,354)
净额						
2012 年 1 月 1 日	1,827,022	282,413	37,880	143,880	398,165	2,689,360
2012 年 12 月 31 日	2,011,416	302,337	42,907	180,796	593,200	3,130,656

	2011 年度					
	房屋建筑物 人民币千元	电子设备 人民币千元	交通工具 人民币千元	器具及设备 人民币千元	在建工程 人民币千元	合计 人民币千元
原值						
2011 年 1 月 1 日	2,026,832	337,594	68,321	161,218	311,287	2,905,252
本年购置	69,292	139,815	19,003	67,932	421,188	717,230
本年在建工程转入/(转出)	289,815	11,952	456	2,346	(304,569)	-
本年在建工程转出						
至无形资产及其他资产	-	-	-	-	(29,741)	(29,741)
本年减少	(23,881)	(15,955)	(6,449)	(6,652)	-	(52,937)
2011 年 12 月 31 日	2,362,058	473,406	81,331	224,844	398,165	3,539,804
累计折旧						
2011 年 1 月 1 日	(374,747)	(120,381)	(36,606)	(53,174)	-	(584,908)
本年计提	(164,583)	(82,359)	(12,227)	(33,452)	-	(292,621)
本年减少	4,294	11,747	5,382	5,662	-	27,085
2011 年 12 月 31 日	(535,036)	(190,993)	(43,451)	(80,964)	-	(850,444)
净额						
2011 年 1 月 1 日	1,652,085	217,213	31,715	108,044	311,287	2,320,344
2011 年 12 月 31 日	1,827,022	282,413	37,880	143,880	398,165	2,689,360

截至 2012 年 12 月 31 日止，本银行固定资产净值中约人民币 122,475 千元(2011 年 12 月 31 日：人民币 75,505 千元)的房屋建筑物尚未办理产权证明。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 无形资产

本集团

	2012 年度		
	土地使用权 人民币千元	软件使用权 人民币千元	合计 人民币千元
原值			
2012 年 1 月 1 日	495,271	49,155	544,426
本年增加	46,185	17,641	63,826
本年减少	(4,067)	-	(4,067)
2012 年 12 月 31 日	537,389	66,796	604,185
累计摊销			
2012 年 1 月 1 日	(42,538)	(9,173)	(51,711)
本年计提	(14,318)	(10,429)	(24,747)
本年减少	410	-	410
2012 年 12 月 31 日	(56,446)	(19,602)	(76,048)
净额			
2012 年 1 月 1 日	452,733	39,982	492,715
2012 年 12 月 31 日	480,943	47,194	528,137
剩余摊销年限(年)	2-68	1-10	

	2011 年度		
	土地使用权 人民币千元	软件使用权 人民币千元	合计 人民币千元
原值			
2011 年 1 月 1 日	493,460	19,330	512,790
本年增加	7,190	29,825	37,015
本年减少	(5,379)	-	(5,379)
2011 年 12 月 31 日	495,271	49,155	544,426
累计摊销			
2011 年 1 月 1 日	(28,947)	(2,572)	(31,519)
本年计提	(13,933)	(6,601)	(20,534)
本年减少	342	-	342
2011 年 12 月 31 日	(42,538)	(9,173)	(51,711)
净额			
2011 年 1 月 1 日	464,513	16,758	481,271
2011 年 12 月 31 日	452,733	39,982	492,715
剩余摊销年限(年)	1-69	1-5	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 无形资产 - 续

本银行

	2012 年度		
	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值			
2012 年 1 月 1 日	495,271	48,991	544,262
本年增加	46,185	17,641	63,826
本年减少	(4,067)	-	(4,067)
2012 年 12 月 31 日	<u>537,389</u>	<u>66,632</u>	<u>604,021</u>
累计摊销			
2012 年 1 月 1 日	(42,538)	(9,132)	(51,670)
本年计提	(14,318)	(10,396)	(24,714)
本年减少	410	-	410
2012 年 12 月 31 日	<u>(56,446)</u>	<u>(19,528)</u>	<u>(75,974)</u>
净额			
2012 年 1 月 1 日	<u>452,733</u>	<u>39,859</u>	<u>492,592</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>480,943</u>	<u>47,104</u>	<u>528,047</u>
剩余摊销年限(年)	<u>2-68</u>	<u>1-10</u>	
	2011 年度		
	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值			
2011 年 1 月 1 日	493,460	19,166	512,626
本年增加	7,190	29,825	37,015
本年减少	(5,379)	-	(5,379)
2011 年 12 月 31 日	<u>495,271</u>	<u>48,991</u>	<u>544,262</u>
累计摊销			
2011 年 1 月 1 日	(28,947)	(2,564)	(31,511)
本年计提	(13,933)	(6,568)	(20,501)
本年减少	342	-	342
2011 年 12 月 31 日	<u>(42,538)</u>	<u>(9,132)</u>	<u>(51,670)</u>
净额			
2011 年 1 月 1 日	<u>464,513</u>	<u>16,602</u>	<u>481,115</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>452,733</u>	<u>39,859</u>	<u>492,592</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-69</u>	<u>1-5</u>	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产

本集团

	可抵扣/(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产/(负债)	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
减值损失准备	3,948,996	4,064,534	987,249	1,016,134
已计提工资、奖金和津贴	1,149,295	911,957	287,323	227,989
内部退养福利	478,960	545,000	119,740	136,250
成立日调整资产负债账面价值	383,947	450,764	95,987	112,691
利息收入、支出	(173,923)	60,865	(43,481)	15,216
金融工具公允价值变动	18,320	24,815	4,580	6,204
预计负债	2,220	12,754	555	3,188
合计	<u>5,807,815</u>	<u>6,070,689</u>	<u>1,451,953</u>	<u>1,517,672</u>

本银行

	可抵扣/(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产/(负债)	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
减值损失准备	3,948,996	4,064,534	987,249	1,016,134
已计提工资、奖金和津贴	1,145,151	911,957	286,288	227,989
内部退养福利	478,960	545,000	119,740	136,250
成立日调整资产负债账面价值	383,947	450,764	95,987	112,691
利息收入、支出	(173,923)	60,865	(43,481)	15,216
金融工具公允价值变动	18,320	24,815	4,580	6,204
预计负债	2,220	12,754	555	3,188
合计	<u>5,803,671</u>	<u>6,070,689</u>	<u>1,450,918</u>	<u>1,517,672</u>

递延所得税余额变动情况：

本集团

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
年初余额	1,517,672	1,307,604
计入所得税费用的递延所得税净变动数	(63,813)	198,290
计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(1,906)	11,778
年末余额	<u>1,451,953</u>	<u>1,517,672</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产 - 续

本银行

	2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
年初余额	1,517,672	1,307,604
计入所得税费用的递延所得税净变动数	(64,848)	198,290
计入其他综合收益的递延所得税净变动数	<u>(1,906)</u>	<u>11,778</u>
年末余额	<u>1,450,918</u>	<u>1,517,672</u>

根据对未来经营的预期，本银行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

15. 其他资产

	<u>附注</u>	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
		2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
其他应收款	(1)	476,947	159,216	476,233	158,658
其中：在筹备中的村镇银行的投资款		255,000	-	255,000	-
抵债资产	(2)	151,045	182,129	151,045	182,129
长期待摊费用		<u>39,008</u>	<u>32,604</u>	<u>37,016</u>	<u>29,821</u>
合计		<u>667,000</u>	<u>373,949</u>	<u>664,294</u>	<u>370,608</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>				<u>2011 年 12 月 31 日</u>			
	金额 人民币千元	比例 (%)	坏账准备 人民币千元	账面价值 人民币千元	金额 人民币千元	比例 (%)	坏账准备 人民币千元	账面价值 人民币千元
1 年以内	391,187	82	-	391,187	75,970	48	-	75,970
1-2 年	10,982	2	-	10,982	60,911	38	-	60,911
2-3 年	60,575	13	-	60,575	4,978	3	-	4,978
3 年以上	<u>14,203</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>14,203</u>	<u>17,357</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>17,357</u>
合计	<u>476,947</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>476,947</u>	<u>159,216</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>159,216</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(1) 其他应收款 - 续

本银行

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	金额 人民币千元	比例 (%)	坏账准备 人民币千元	账面价值 人民币千元	金额 人民币千元	比例 (%)	坏账准备 人民币千元	账面价值 人民币千元
1 年以内	390,491	82	-	390,491	75,427	48	-	75,427
1-2 年	10,981	2	-	10,981	60,897	38	-	60,897
2-3 年	60,558	13	-	60,558	4,978	3	-	4,978
3 年以上	14,203	3	-	14,203	17,356	11	-	17,356
合计	<u>476,233</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>476,233</u>	<u>158,658</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>158,658</u>

(2) 抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
土地使用权和房屋及建筑物	169,151	204,748
其他	<u>1,348</u>	<u>968</u>
抵债资产原值合计	170,499	205,716
抵债资产跌价准备	<u>(19,454)</u>	<u>(23,587)</u>
抵债资产账面价值	<u>151,045</u>	<u>182,129</u>

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

16. 资产减值准备

本集团

	2012 年度					
	年初余额 人民币千元	计提/转回 人民币千元	本年转出(i) 人民币千元	核销/处置 人民币千元	核销后收回 人民币千元	年末余额 人民币千元
发放贷款和垫款减值准备	5,522,541	271,122	(70,660)	(153,663)	375,099	5,944,439
持有至到期投资减值准备	-	61,150	-	-	-	61,150
应收款项类投资减值准备	293,216	160,530	-	-	-	453,746
抵债资产跌价准备	<u>23,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,133)</u>	<u>-</u>	<u>19,454</u>
合计	<u>5,839,344</u>	<u>492,802</u>	<u>(70,660)</u>	<u>(157,796)</u>	<u>375,099</u>	<u>6,478,789</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	2011 年度					
	年初余额 人民币千元	计提/转回 人民币千元	本年转出(i) 人民币千元	核销/处置 人民币千元	核销后收回 人民币千元	年末余额 人民币千元
发放贷款和垫款减值准备	5,031,125	554,831	(102,880)	(451,906)	491,371	5,522,541
应收款项类投资减值准备	-	293,216	-	-	-	293,216
抵债资产跌价准备	26,543	-	-	(2,956)	-	23,587
合计	5,057,668	848,047	(102,880)	(454,862)	491,371	5,839,344

(i) 本年转出为已减值贷款和垫款因折现价值上升导致的减值准备转回。

本银行

	2012 年度					
	年初余额 人民币千元	计提/转回 人民币千元	本年转出(i) 人民币千元	核销/处置 人民币千元	核销后收回 人民币千元	年末余额 人民币千元
发放贷款和垫款减值准备	5,516,245	268,370	(70,660)	(153,663)	375,099	5,935,391
持有至到期投资减值准备	-	61,150	-	-	-	61,150
应收款项类投资减值准备	293,216	160,530	-	-	-	453,746
抵债资产跌价准备	23,587	-	-	(4,133)	-	19,454
合计	5,833,048	490,050	(70,660)	(157,796)	375,099	6,469,741

	2011 年度					
	年初余额 人民币千元	计提/转回 人民币千元	本年转出(i) 人民币千元	核销/处置 人民币千元	核销后收回 人民币千元	年末余额 人民币千元
发放贷款和垫款减值准备	5,029,290	550,370	(102,880)	(451,906)	491,371	5,516,245
应收款项类投资减值准备	-	293,216	-	-	-	293,216
抵债资产跌价准备	26,543	-	-	(2,956)	-	23,587
合计	5,055,833	843,586	(102,880)	(454,862)	491,371	5,833,048

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
境内同业存放款项	40,203,372	22,307,695	40,384,983	22,324,630
境内其他金融机构存放款项	1,861,067	2,799,410	1,861,067	2,799,410
合计	42,064,439	25,107,105	42,246,050	25,124,040

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 拆入资金

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
境内同业拆入	<u>7,029,432</u>	<u>2,149,818</u>

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 - 保本理财产品募集资金	<u>5,076,419</u>	<u>365,625</u>

本集团将发行保本理财产品所募集的资金指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

截至 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日止，本集团发行的该等产品的公允价值约等于应付该等产品持有人的到期合同款项。2012 年度及 2011 年度，本集团的信用风险没有发生重大变化，因此指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因自身信用风险变化而导致的公允价值变动损益。

20. 卖出回购金融资产款

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
债券	35,925,768	22,968,997	35,925,768	22,968,997
票据	<u>6,713,523</u>	<u>9,790,724</u>	<u>6,713,523</u>	<u>9,697,593</u>
合计	<u>42,639,291</u>	<u>32,759,721</u>	<u>42,639,291</u>	<u>32,666,590</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款

	附注	本集团		本银行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
活期存款		124,597,012	99,748,110	124,398,839	99,567,222
- 公司客户		64,069,062	49,798,636	63,934,233	49,664,028
- 个人客户		60,527,950	49,949,474	60,464,606	49,903,194
定期存款		165,292,508	143,216,921	165,047,925	143,100,111
- 公司客户		8,411,066	13,953,210	8,200,406	13,872,736
- 个人客户		156,881,442	129,263,711	156,847,519	129,227,375
存入保证金	(1)	4,476,991	3,132,788	4,319,906	3,022,448
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)		143,979	43,555	138,097	43,055
合计		294,510,490	246,141,374	293,904,767	245,732,836

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	本集团		本银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
银行承兑汇票保证金	3,032,770	1,894,765	2,918,451	1,858,573
贷款保证金	1,328,168	1,132,739	1,285,402	1,058,591
担保保证金	37,175	5,885	37,175	5,885
信用证保证金	49,552	53,272	49,552	53,272
其他保证金	29,326	46,127	29,326	46,127
合计	4,476,991	3,132,788	4,319,906	3,022,448

22. 应付职工薪酬

本集团

	附注	2012 年度			
		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
工资、奖金、津贴和补贴		916,907	2,598,458	(2,361,123)	1,154,242
职工福利费		-	167,191	(167,191)	-
社会保险费		-	444,390	(444,390)	-
住房公积金		-	193,156	(193,156)	-
工会经费和职工教育经费		71,583	85,920	(64,123)	93,380
补充退休福利	(1)	864,560	166,600	(68,080)	963,080
内部退养福利	(2)	545,000	63,650	(129,690)	478,960
合计		2,398,050	3,719,365	(3,427,753)	2,689,662

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

本集团 - 续

附注	2011 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
工资、奖金、津贴和补贴	827,464	1,891,142	(1,801,699)	916,907
职工福利费	-	75,733	(75,733)	-
社会保险费	1,671	320,917	(322,588)	-
住房公积金	86	157,934	(158,020)	-
工会经费和职工教育经费	107,414	63,154	(98,985)	71,583
补充退休福利	(1) 796,260	127,160	(58,860)	864,560
内部退养福利	(2) 433,270	225,880	(114,150)	545,000
合计	2,166,165	2,861,920	(2,630,035)	2,398,050

本银行

附注	2012 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
工资、奖金、津贴和补贴	911,957	2,584,387	(2,351,193)	1,145,151
职工福利费	-	166,208	(166,208)	-
社会保险费	-	443,411	(443,411)	-
住房公积金	-	192,788	(192,788)	-
工会经费和职工教育经费	71,309	85,237	(63,525)	93,021
补充退休福利	(1) 864,560	166,600	(68,080)	963,080
内部退养福利	(2) 545,000	63,650	(129,690)	478,960
合计	2,392,826	3,702,281	(3,414,895)	2,680,212

附注	2011 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
工资、奖金、津贴和补贴	826,958	1,880,850	(1,795,851)	911,957
职工福利费	-	75,128	(75,128)	-
社会保险费	1,673	320,183	(321,856)	-
住房公积金	86	157,630	(157,716)	-
工会经费和职工教育经费	107,357	62,784	(98,832)	71,309
补充退休福利	(1) 796,260	127,160	(58,860)	864,560
内部退养福利	(2) 433,270	225,880	(114,150)	545,000
合计	2,165,604	2,849,615	(2,622,393)	2,392,826

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

(1) 补充退休福利

在利润表内确认的补充退休福利费用列示如下：

本集团及本银行

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
利息成本	29,540	29,050
新增退休人员福利义务	82,540	42,990
过去服务成本	54,520	55,120
合计	<u>166,600</u>	<u>127,160</u>

于资产负债表日采用的主要精算假设：

本集团及本银行

	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
折现率	4.00%	3.50%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人寿保险业务经验生命表 2000-2003	

(2) 内部退养福利

在利润表内确认的内部退养福利费用列示如下：

本集团及本银行

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
利息成本	14,390	13,880
新增内退人员福利义务	2,890	150,430
过去服务成本	46,370	61,570
合计	<u>63,650</u>	<u>225,880</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

(2) 内部退养福利 - 续

于资产负债表日采用的主要精算假设：

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
折现率	3.50%	3.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
工资补贴年增长率	1.00%	1.00%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	50	50

23. 应交税费

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
企业所得税	651,756	905,384	646,605	904,868
营业税	226,974	194,493	226,110	194,083
城市维护建设税	15,088	12,838	15,088	12,811
个人所得税	12,266	9,897	12,163	9,853
其他	12,274	10,631	12,268	10,600
合计	<u>918,358</u>	<u>1,133,243</u>	<u>912,234</u>	<u>1,132,215</u>

其他应交税费主要包括教育费附加、房产税、土地使用税等。

24. 应付利息

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
应付吸收存款利息	2,145,159	1,617,363	2,141,610	1,615,124
应付卖出回购金融资产款利息	266,521	508,052	266,521	508,052
应付同业及其他金融机构存放款项利息	224,698	268,722	222,792	268,251
应付拆入资金利息	45,698	49,492	45,698	49,492
应付向中央银行借款利息	375	30	-	-
合计	<u>2,682,451</u>	<u>2,443,659</u>	<u>2,676,621</u>	<u>2,440,919</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债券

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
已发行次级债券	<u>2,300,000</u>	<u>2,300,000</u>

经中国人民银行和银监会批准，本银行于 2009 年 12 月 29 日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的次级债券人民币 23 亿元。债券相关信息列示如下：

<u>债券名称</u>	<u>发行日</u>	<u>发行价格</u>	<u>票面利率</u>	<u>起息日</u>	<u>到期日</u>	<u>流通日</u>	<u>发行金额</u>
2009 年重庆农村商业银行股份有限公司次级债券	29/12/2009	100.00	5.5%	30/12/2009	30/12/2019	4/3/2010	人民币 23 亿元

本银行有权于 2014 年 12 月 30 日按面值赎回全部或部分该债券。如本银行不行使赎回权，则自 2014 年 12 月 30 日起，债券票面年利率将上调 3%至 8.5%。本银行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况。

26. 其他负债

	<u>附注</u>	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
		<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
其他应付款	(1)	1,391,815	1,799,470	1,390,643	1,798,201
转贷款资金		53,560	37,884	53,560	37,884
应付股利		21,931	21,039	21,931	21,039
递延收益		<u>102,887</u>	<u>109,388</u>	<u>101,157</u>	<u>107,661</u>
合计		<u>1,570,193</u>	<u>1,967,781</u>	<u>1,567,291</u>	<u>1,964,785</u>

(1) 其他应付款按性质列示如下：

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
代理发放财政补贴款	287,890	103,590	287,890	103,590
应付及暂收款	280,796	1,328,298	279,930	1,327,217
代理机构付款	611,767	218,102	611,767	218,102
久悬不动户	49,264	60,385	49,264	60,385
质量、风险保证金	32,527	30,487	32,221	30,299
待结算款项	<u>129,571</u>	<u>58,608</u>	<u>129,571</u>	<u>58,608</u>
合计	<u>1,391,815</u>	<u>1,799,470</u>	<u>1,390,643</u>	<u>1,798,201</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 股本

本银行

	2012 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
股本	9,300,000	-	-	9,300,000

	2011 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
股本	9,000,000	300,000	-	9,300,000

2010 年 12 月 16 日，本银行在香港联交所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股，2011 年 1 月 5 日，本银行行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股，股票面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股港币 5.25 元。发行后本银行注册资本变更为人民币 93 亿元。注册资本的实收情况业经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(11)第 0007 号验资报告。

28. 资本公积

本集团及本银行

	2012 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
股本溢价	8,615,725	-	-	8,615,725
其他综合收益	(18,879)	6,190	(472)	(13,161)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(25,172)	8,253	(629)	(17,548)
所得税影响	6,293	(2,063)	157	4,387
合计	8,596,846	6,190	(472)	8,602,564

	2011 年度			
	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
股本溢价	7,616,488	999,237	-	8,615,725
其他综合收益	16,454	(35,333)	-	(18,879)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	21,939	(47,111)	-	(25,172)
所得税影响	(5,485)	11,778	-	6,293
合计	7,632,942	963,904	-	8,596,846

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 盈余公积

本集团及本银行

	附注	2012 年度			
		年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
法定盈余公积	附注八、31(1)	1,002,394	534,462	-	1,536,856
任意盈余公积	附注八、31(2)	2,648,550	1,612,244	-	4,260,794
合计		<u>3,650,944</u>	<u>2,146,706</u>	<u>-</u>	<u>5,797,650</u>

	附注	2011 年度			
		年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
法定盈余公积	附注八、31(1)	575,473	426,921	-	1,002,394
任意盈余公积	附注八、31(2)	-	2,648,550	-	2,648,550
合计		<u>575,473</u>	<u>3,075,471</u>	<u>-</u>	<u>3,650,944</u>

根据国家的相关法律规定，本银行须按中国会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本银行法定盈余公积累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。

30. 一般风险准备

本集团及本银行

	附注	2012 年度			
		年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
一般风险准备	附注八、31(2)	<u>1,919,803</u>	<u>928,045</u>	<u>-</u>	<u>2,847,848</u>

	附注	2011 年度			
		年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末余额 人民币千元
一般风险准备	附注八、31(3)	<u>1,904,193</u>	<u>15,610</u>	<u>-</u>	<u>1,919,803</u>

本银行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 未分配利润

	附注	本集团		本银行	
		2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
年初未分配利润		3,947,787	2,768,058	3,949,263	2,771,135
加：本年净利润		5,361,497	4,270,810	5,344,629	4,269,209
减：提取法定盈余公积	(1),(2)	534,462	426,921	534,462	426,921
提取任意盈余公积	(2),(3)	1,612,244	2,648,550	1,612,244	2,648,550
提取一般风险准备	(2),(3)	928,045	15,610	928,045	15,610
可供股东分配利润		6,234,533	3,947,787	6,219,141	3,949,263
减：股利分配	(2),(3)	1,302,000	-	1,302,000	-
年末未分配利润		4,932,533	3,947,787	4,917,141	3,949,263

(1) 对 2012 年度利润的分配

2013 年 3 月 22 日，董事会审议通过的本银行 2012 年度利润分配方案如下：

- (i) 按照 2012 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 534,462 千元(2011 年度：426,921 千元)。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 2,649,421 千元。
- (iii) 按已发行之股份 9,300,000 千股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.17 元，共计人民币 1,581,000 千元。

上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的一般风险准备及股利分配方案未进行账务处理。

(2) 对 2011 年度利润的分配

经 2012 年 5 月 7 日股东大会批准，本银行 2011 年度利润分配如下：

- (i) 以本银行 2011 年税后利润为基数，按 10%的比例提取法定盈余公积人民币 426,921 千元。
- (ii) 提取任意盈余公积人民币 1,612,244 千元。
- (iii) 提取一般风险准备人民币 928,045 千元。
- (iv) 按已发行之股份 9,300,000 千股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.14 元，共计人民币 1,302,000 千元。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 未分配利润 - 续

(3) 对 2010 年度利润的分配

经 2011 年 5 月 19 日股东大会批准，本银行 2010 年度利润分配如下：

(i) 以本银行 2010 年税后利润为基数，按 10%的比例提取法定盈余公积 311,600 千元。

(ii) 提取任意盈余公积人民币 2,648,550 千元。

(iii) 提取一般风险准备人民币 15,610 千元。

(4) 2012 年 12 月 31 日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币 226 千元(2011 年 12 月 31 日：无)。

32. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
利息收入				
发放贷款和垫款	12,126,964	9,460,470	12,042,209	9,429,105
其中：对公贷款和垫款	7,536,485	5,564,531	7,498,681	5,554,521
零售贷款和垫款	4,311,827	3,533,757	4,271,066	3,515,156
票据贴现	278,652	362,182	272,462	359,428
买入返售金融资产	2,379,572	2,912,991	2,379,572	2,912,991
持有至到期投资	1,981,226	1,692,332	1,981,226	1,692,332
应收款项类投资	1,980,718	1,442,680	1,980,718	1,442,680
拆出资金	1,487,629	322,408	1,487,629	322,408
存放中央银行款项	828,195	696,599	826,898	696,047
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	812,083	534,718	811,687	534,321
存放同业款项	579,433	392,051	576,643	389,795
可供出售金融资产	155,789	84,953	155,789	84,953
小计	22,331,609	17,539,202	22,242,371	17,504,632
利息支出				
吸收存款	(5,623,237)	(3,944,076)	(5,612,786)	(3,938,724)
卖出回购金融资产款	(1,843,958)	(1,955,662)	(1,843,466)	(1,955,302)
同业及其他金融机构存放款项	(1,565,340)	(954,931)	(1,558,466)	(952,027)
应付债券	(126,500)	(126,500)	(126,500)	(126,500)
拆入资金	(78,597)	(52,436)	(78,597)	(52,436)
向中央银行借款	(1,783)	(578)	-	-
小计	(9,239,415)	(7,034,183)	(9,219,815)	(7,024,989)
利息净收入	13,092,194	10,505,019	13,022,556	10,479,643
利息收入中包括 已识别减值金融资产的利息收入	70,660	102,880	70,660	102,880

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
手续费及佣金收入				
顾问及咨询业务手续费	181,705	436,950	180,958	434,701
代理业务手续费	125,936	106,369	125,865	106,369
银行卡手续费	114,471	73,623	114,471	73,505
结算与清算手续费	41,067	35,314	40,692	35,258
代收代付手续费	14,519	9,342	14,505	9,342
其他手续费及佣金	10,677	9,476	10,657	9,457
小计	488,375	671,074	487,148	668,632
手续费及佣金支出				
银行卡手续费	(28,991)	(23,361)	(28,991)	(23,361)
结算与清算手续费	(14,759)	(8,224)	(14,646)	(7,734)
其他手续费及佣金	(8,901)	(4,082)	(8,901)	(4,082)
小计	(52,651)	(35,667)	(52,538)	(35,177)
手续费及佣金净收入	435,724	635,407	434,610	633,455

34. 投资收益

本集团及本银行	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
长期股权投资收益		
其中：按成本法核算的被投资单位宣告分配利润	105	899
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产损益	14,137	2,376
出售应收款项类投资收益	-	999
出售可供出售金融资产收益	629	-
合计	14,871	4,274

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 其他业务收入

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
经营租赁收入	9,505	13,167	9,505	13,167
其他业务收入	2,760	2,093	2,757	2,091
合计	12,265	15,260	12,262	15,258

36. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
营业税	831,285	630,738	828,694	629,710
城市维护建设税	55,291	41,795	55,120	41,726
教育费附加	41,564	28,418	41,435	28,367
合计	928,140	700,951	925,249	699,803

37. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
职工薪酬及福利	3,719,365	2,861,920	3,702,281	2,849,615
日常行政费用	892,658	704,543	884,130	698,754
折旧费用	337,408	294,851	334,983	292,621
经营租赁费	44,871	38,238	43,522	37,241
低值易耗品	37,534	53,751	37,115	53,425
专业费用	37,437	34,263	37,216	34,176
税金	32,302	26,859	31,980	26,752
无形资产摊销	24,747	20,534	24,714	20,501
长期待摊费用摊销	12,153	7,639	11,362	6,840
其他	8,158	6,537	8,088	6,492
合计	5,146,633	4,049,135	5,115,391	4,026,417

八、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
发放贷款和垫款减值损失	271,122	554,831	268,370	550,370
应收款项类投资减值损失	160,530	293,216	160,530	293,216
持有至到期投资减值损失	61,150	-	61,150	-
可供出售金融资产减值损失	18,610	-	18,610	-
合计	<u>511,412</u>	<u>848,047</u>	<u>508,660</u>	<u>843,586</u>

39. 营业外收入

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
处置固定资产利得	32,871	45,389	32,871	45,389
处置抵债资产利得	3,940	52,013	3,940	52,013
政府补助	59,599	5,789	48,672	1,405
存款不动户清理收入	2,612	3,363	2,612	3,363
罚款及赔偿款	7,266	4,899	7,243	4,897
出纳长款	3,813	2,359	3,812	2,359
其他	16,540	10,347	16,489	10,074
合计	<u>126,641</u>	<u>124,159</u>	<u>115,639</u>	<u>119,500</u>

40. 营业外支出

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
预计诉讼损失	394	6,921	394	6,921
捐赠支出	8,255	4,841	8,235	4,841
处置抵债资产损失	321	3,368	321	3,368
处置固定资产损失	2,617	2,796	2,617	2,796
罚没支出	23	1,304	23	1,304
其他	14,761	9,149	13,800	9,142
合计	<u>26,371</u>	<u>28,379</u>	<u>25,390</u>	<u>28,372</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
当期所得税费用	1,626,246	1,447,184	1,614,394	1,446,668
递延所得税费用	63,813	(198,290)	64,848	(198,290)
合计	<u>1,690,059</u>	<u>1,248,894</u>	<u>1,679,242</u>	<u>1,248,378</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
税前利润	7,067,762	5,521,242	7,023,871	5,517,587
按法定税率 25%计算的所得税费用	1,766,941	1,380,311	1,755,968	1,379,397
不可抵扣支出的纳税影响	62,487	29,119	62,487	28,948
未确认的子公司可抵扣暂时性差异纳税影响	(156)	(569)	-	-
免税收入的纳税影响	(139,213)	(159,967)	(139,213)	(159,967)
所得税费用	<u>1,690,059</u>	<u>1,248,894</u>	<u>1,679,242</u>	<u>1,248,378</u>

42. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
归属于普通股股东的当期净利润	5,361,497	4,270,810
其中：归属于持续经营的净利润	<u>5,361,497</u>	<u>4,270,810</u>

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
年初发行在外的普通股股数	9,300,000	9,000,000
加：本期发行的普通股加权数	<u>-</u>	<u>296,712</u>
年末发行在外的普通股加权数	<u>9,300,000</u>	<u>9,296,712</u>

每股收益：

按归属于母公司的股东的净利润计算：

基本每股收益(人民币元)	<u>0.58</u>	<u>0.46</u>
--------------	-------------	-------------

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益

本集团及本银行

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
可供出售金融资产公允价值变动		
- 本期公允价值变动损益	(10,357)	(47,111)
- 于可供出售金融资产出售时重新分类到损益	(629)	-
- 于可供出售金融资产减值时重新分类到资产减值损失	18,610	-
可供出售金融资产相关的所得税	<u>(1,906)</u>	<u>11,778</u>
合计	<u>5,718</u>	<u>(35,333)</u>

44. 现金及现金等价物

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
库存现金	3,289,508	2,660,974	3,286,701	2,657,999
可用于支付的存放中央银行款项	2,279,504	1,537,730	2,247,876	1,520,883
原始期限在三个月以内的 存放同业款项	8,966,979	6,954,829	8,928,109	6,829,389
原始期限在三个月以内的 买入返售金融资产	8,095,197	6,820,090	8,095,197	6,820,090
原始期限在三个月以内的拆出资金	<u>4,721,882</u>	<u>247,012</u>	<u>4,721,882</u>	<u>247,012</u>
现金及现金等价物合计	<u>27,353,070</u>	<u>18,220,635</u>	<u>27,279,765</u>	<u>18,075,373</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元	2012 年度 人民币千元	2011 年度 人民币千元
将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	5,377,703	4,272,348	5,344,629	4,269,209
加：资产减值损失	511,412	848,047	508,660	843,586
固定资产折旧	337,408	294,851	334,983	292,621
无形资产摊销	24,747	20,534	24,714	20,501
长期待摊费用摊销	12,153	7,639	11,362	6,840
已识别减值金融资产的利息收入	(70,660)	(102,880)	(70,660)	(102,880)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(30,254)	(42,593)	(30,254)	(42,593)
投资利息收入	(4,117,733)	(3,219,965)	(4,117,733)	(3,219,965)
投资收益	(734)	(1,898)	(734)	(1,898)
发行债券利息支出	126,500	126,500	126,500	126,500
公允价值变动损益	1,129	(21,000)	1,129	(21,000)
汇兑损益	10,787	158,022	10,787	158,022
递延所得税资产变动	63,813	(198,290)	64,848	(198,290)
经营性应收项目变动	(65,164,182)	(62,067,123)	(64,746,321)	(61,574,335)
经营性应付项目变动	84,719,049	54,103,173	84,687,353	53,870,467
经营活动产生的现金流量净额	<u>21,801,138</u>	<u>(5,822,635)</u>	<u>22,149,263</u>	<u>(5,573,215)</u>
现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物年末余额	27,353,070	18,220,635	27,279,765	18,075,373
减：现金及现金等价物的年初余额	18,220,635	30,750,454	18,075,373	30,492,757
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	<u>9,132,435</u>	<u>(12,529,819)</u>	<u>9,204,392</u>	<u>(12,417,384)</u>

九、 分部信息

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理。基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括对公业务、零售业务及资金运营业务，其中：对公业务与零售业务分别经营与单位客户(不含同业金融机构)及个人客户的日常业务，包括吸收存款、发放贷款、办理结算等；资金业务主要经营与同业金融机构间的资金往来以及对证券产品的投资。

各经营分部会计政策与财务报表会计政策一致。分部间转移交易视同与第三方进行的交易，即以市场价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定，各经营分部对外交易收入均来自中国内地。

本集团客户主要位于重庆市，但不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

九、 分部信息 - 续

各经营分部具体信息如下：

	2012 年度				
	公司银行业务 人民币千元	零售银行业务 人民币千元	资金运营业务 人民币千元	未分配项目 人民币千元	合计 人民币千元
营业收入	5,491,164	4,269,147	3,780,996	12,370	13,553,677
对外交易收入					
利息净收入	6,964,144	(660,810)	6,788,860	-	13,092,194
利息收入	7,614,744	4,311,827	10,405,038	-	22,331,609
利息支出	(650,600)	(4,972,637)	(3,616,178)	-	(9,239,415)
手续费及佣金净收入	193,399	138,683	103,642	-	435,724
手续费及佣金收入	202,627	175,567	110,181	-	488,375
手续费及佣金支出	(9,228)	(36,884)	(6,539)	-	(52,651)
投资收益	-	-	14,766	105	14,871
公允价值变动损益	-	-	(1,129)	-	(1,129)
汇兑损益	-	-	(248)	-	(248)
其他业务收入	-	-	-	12,265	12,265
分部间利息净收入/(支出)	(1,666,379)	4,791,274	(3,124,895)	-	-
营业支出	(3,498,855)	(1,881,944)	(1,205,386)	-	(6,586,185)
营业税金及附加	(437,256)	(249,228)	(241,656)	-	(928,140)
业务及管理费	(2,846,970)	(1,576,223)	(723,440)	-	(5,146,633)
资产减值损失	(214,629)	(56,493)	(240,290)	-	(511,412)
营业利润	1,992,309	2,387,203	2,575,610	12,370	6,967,492
加：营业外收入	-	-	-	126,641	126,641
减：营业外支出	-	-	-	26,371	26,371
利润总额	1,992,309	2,387,203	2,575,610	112,640	7,067,762
减：所得税费用	-	-	-	1,690,059	1,690,059
净利润	1,992,309	2,387,203	2,575,610	(1,577,419)	5,377,703

九、 分部信息 - 续

	2012 年 12 月 31 日				
	公司银行业务 人民币千元	零售银行业务 人民币千元	资金运营业务 人民币千元	未分配项目 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	-	-	58,964,060	-	58,964,060
存放同业款项	-	-	12,263,068	-	12,263,068
拆出资金	-	-	29,748,852	-	29,748,852
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	-	-	21,886,914	-	21,886,914
买入返售金融资产	-	-	51,765,062	-	51,765,062
应收利息	255,781	143,165	1,852,468	-	2,251,414
发放贷款和垫款	105,634,458	59,125,481	2,854,977	-	167,614,916
可供出售金融资产	-	-	4,580,820	-	4,580,820
持有至到期投资	-	-	45,773,802	-	45,773,802
应收款项类投资	-	-	32,614,365	-	32,614,365
长期股权投资	-	-	-	118,152	118,152
固定资产	-	-	-	3,153,823	3,153,823
无形资产	-	-	-	528,137	528,137
递延所得税资产	-	-	-	1,451,953	1,451,953
其他资产	349,164	306,527	11,309	-	667,000
资产总计	106,239,403	59,575,173	262,315,697	5,252,065	433,382,338
向中央银行借款	-	-	110,000	-	110,000
同业及其他金融机构存放款项	-	-	42,064,439	-	42,064,439
拆入资金	-	-	7,029,432	-	7,029,432
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	-	-	5,076,419	-	5,076,419
卖出回购金融资产款	-	-	42,639,291	-	42,639,291
吸收存款	77,101,099	217,409,391	-	-	294,510,490
应付职工薪酬	1,061,422	1,569,291	58,949	-	2,689,662
应交税费	93,051	56,243	117,308	651,756	918,358
应付利息	558,951	1,586,208	537,292	-	2,682,451
预计负债	2,220	-	-	-	2,220
应付债券	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他负债	1,015,567	411,373	18,436	124,817	1,570,193
负债合计	79,832,310	221,032,506	99,951,566	776,573	401,592,955
补充信息					
信贷承诺	5,346,140	1,573,824	-	-	6,919,964
折旧和摊销费用	207,056	114,637	52,615	-	374,308
资本性支出	520,631	288,247	132,297	-	941,175

九、 分部信息 - 续

	2011 年度				合计 人民币千元
	公司银行业务 人民币千元	零售银行业务 人民币千元	资金运营业务 人民币千元	未分配项目 人民币千元	
营业收入	4,479,628	3,388,837	3,138,971	16,159	11,023,595
对外交易收入					
利息净收入	5,187,108	148,205	5,169,706	-	10,505,019
利息收入	5,745,622	3,533,757	8,259,823	-	17,539,202
利息支出	(558,514)	(3,385,552)	(3,090,117)	-	(7,034,183)
手续费及佣金净收入	304,343	182,557	148,507	-	635,407
手续费及佣金收入	313,088	194,446	163,540	-	671,074
手续费及佣金支出	(8,745)	(11,889)	(15,033)	-	(35,667)
投资收益	-	-	3,375	899	4,274
公允价值变动损益	-	-	21,000	-	21,000
汇兑损益	-	-	(157,365)	-	(157,365)
其他业务收入	-	-	-	15,260	15,260
分部间利息净收入/(支出)	(1,011,823)	3,058,075	(2,046,252)	-	-
营业支出	(2,691,068)	(2,024,776)	(882,289)	-	(5,598,133)
营业税金及附加	(246,302)	(129,984)	(324,665)	-	(700,951)
业务及管理费	(2,103,121)	(1,681,606)	(264,408)	-	(4,049,135)
资产减值损失	(341,645)	(213,186)	(293,216)	-	(848,047)
营业利润	1,788,560	1,364,061	2,256,682	16,159	5,425,462
加：营业外收入	-	-	-	124,159	124,159
减：营业外支出	-	-	-	28,379	28,379
利润总额	1,788,560	1,364,061	2,256,682	111,939	5,521,242
减：所得税费用	-	-	-	1,248,894	1,248,894
净利润	1,788,560	1,364,061	2,256,682	(1,136,955)	4,272,348

九、 分部信息 - 续

	2011 年 12 月 31 日				
	公司银行业务 人民币千元	零售银行业务 人民币千元	资金运营业务 人民币千元	未分配项目 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	-	-	50,662,768	-	50,662,768
存放同业款项	-	-	11,444,958	-	11,444,958
拆出资金	-	-	11,460,716	-	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	-	-	13,434,528	-	13,434,528
买入返售金融资产	-	-	42,296,805	-	42,296,805
应收利息	195,032	102,289	1,958,059	-	2,255,380
发放贷款和垫款	89,828,979	48,658,661	334,190	-	138,821,830
可供出售金融资产	-	-	1,599,597	-	1,599,597
持有至到期投资	-	-	40,236,422	-	40,236,422
应收款项类投资	-	-	27,053,280	-	27,053,280
长期股权投资	-	-	-	18,152	18,152
固定资产	-	-	-	2,711,120	2,711,120
无形资产	-	-	-	492,715	492,715
递延所得税资产	-	-	-	1,517,672	1,517,672
其他资产	211,565	157,551	4,833	-	373,949
资产总计	90,235,576	48,918,501	200,486,156	4,739,659	344,379,892
向中央银行借款	-	-	30,000	-	30,000
同业及其他金融机构存放款项	-	-	25,107,105	-	25,107,105
拆入资金	-	-	2,149,818	-	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	-	-	365,625	-	365,625
卖出回购金融资产款	-	-	32,759,721	-	32,759,721
吸收存款	66,928,189	179,213,185	-	-	246,141,374
应付职工薪酬	1,171,558	1,171,558	54,934	-	2,398,050
应交税费	76,513	50,588	100,758	905,384	1,133,243
应付利息	56,204	1,561,254	826,201	-	2,443,659
预计负债	12,754	-	-	-	12,754
应付债券	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他负债	1,007,787	792,410	37,156	130,428	1,967,781
负债合计	69,253,005	182,788,995	63,731,318	1,035,812	316,809,130
补充信息					
信贷承诺	3,165,112	935,100	-	-	4,100,212
折旧和摊销费用	167,779	134,152	21,093	-	323,024
资本性支出	394,044	315,068	49,540	-	758,652

十、 关联方关系及交易

1. 本银行的控股子公司

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司(详见附注七)。本银行与控股子公司的交易根据正常的商业条件,以一般的交易价格为定价基础,按正常业务程序进行。

本银行与控股子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司进行日常业务交易产生的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

2. 不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下:

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	股份 千股	持股比例 %	股份 千股	持股比例 %
渝富公司	629,304	6.77	629,304	6.77
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	621,435	6.68	621,435	6.68
隆鑫控股有限公司	570,000	6.13	570,000	6.13
合计	1,820,739	19.58	1,820,739	19.58

(2) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事及总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。截止 2012 年 12 月 31 日,因本银行董事、监事、高级管理人员控制或共同控制而与本银行构成关联方关系的单位为隆鑫集团有限公司、重庆市三峡信用担保有限公司等 64 家公司。

十、 关联方关系及交易 - 续

3. 关联方交易

本银行与关联方交易的条件及价格均按本银行的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(1) 发放贷款和垫款净增(减)额

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	(70,000)	(27,458)
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	695,000	(10,000)
隆鑫控股有限公司	275,000	235,000
其他关联方	<u>1,074,082</u>	<u>1,290,900</u>
合计	<u><u>1,974,082</u></u>	<u><u>1,488,442</u></u>

(2) 利息收入

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	36,672	25,301
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	29,396	30,540
隆鑫控股有限公司	64,153	57,947
其他关联方	<u>147,679</u>	<u>70,071</u>
合计	<u><u>277,900</u></u>	<u><u>183,859</u></u>

十、 关联方关系及交易 - 续

3. 关联方交易 - 续

(3) 吸收存款净增(减)额

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	(5,571)	5,958
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	(168,295)	(131,776)
隆鑫控股有限公司	46,526	(2,156)
其他关联方	992,931	609,448
合计	<u>865,591</u>	<u>481,474</u>

(4) 利息支出

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	11,172	11,241
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	990	1,651
隆鑫控股有限公司	868	732
其他关联方	4,086	2,880
合计	<u>17,116</u>	<u>16,504</u>

(5) 业务及管理费

	<u>2012 年度</u> 人民币千元	<u>2011 年度</u> 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	7,040	8,600
合计	<u>7,040</u>	<u>8,600</u>

(6) 关键管理人员薪酬

	<u>2012 年</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> 人民币千元
薪金及酌情奖金	17,781	11,814
合计	<u>17,781</u>	<u>11,814</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

4. 关联交易未结算金额

(1) 应收利息

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	926	1,059
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	2,390	933
隆鑫控股有限公司	2,481	2,134
其他关联方	5,356	3,114
合计	11,153	7,240

(2) 发放贷款和垫款

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	484,450	554,450
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,186,000	491,000
隆鑫控股有限公司	1,360,000	1,085,000
其他关联方	2,664,982	1,590,900
合计	5,695,432	3,721,350

(3) 吸收存款

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	1,910	7,481
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	66,348	234,643
隆鑫控股有限公司	47,243	717
其他关联方	1,738,521	745,590
合计	1,854,022	988,431

十、 关联方关系及交易 - 续

4. 关联交易未结算金额 - 续

(4) 应付利息

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	-	1
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	8	35
隆鑫控股有限公司	1	1
其他关联方	335	110
合计	344	147

(5) 应付债券

	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
渝富公司	-	200,000

十一、或有事项及承诺

1. 法律诉讼

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2012 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼预计负债余额为人民币 2,220 千元(2011 年 12 月 31 日：人民币 12,754 千元)。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

<u>本集团及本银行</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
已批准及签订合同	854,570	146,778
已批准但未签订合同	601,475	502,445
合计	<u>1,456,045</u>	<u>649,223</u>

3. 信贷承诺

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
承兑汇票	4,666,545	3,000,442	4,244,713	2,929,481
未使用的信用卡额度	1,573,824	935,100	1,573,824	935,100
开出信用证	594,941	154,961	594,941	154,961
开出保函	84,654	9,709	84,654	9,709
合计	<u>6,919,964</u>	<u>4,100,212</u>	<u>6,498,132</u>	<u>4,029,251</u>

信贷承诺为本集团对客户提供的信用额度，该信用额度可以通过贷款、垫款、承兑汇票或保函等形式实现。

本集团仅向特定客户提供贷款承诺，根据管理层的意见，由于此等承诺均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不需要承担该等承诺。

4. 经营租赁承诺

资产负债表日对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
一年以内	37,549	27,043	35,944	26,028
一至二年	34,899	22,455	33,196	21,300
二至三年	23,364	20,198	21,536	18,945
三年以上	67,409	57,883	64,035	56,528
合计	<u>163,221</u>	<u>127,579</u>	<u>154,711</u>	<u>122,801</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务的质押物。2012年12月31日本集团回购业务取得款项的账面余额为人民币42,639,291千元(2011年12月31日：人民币32,759,721千元)。本银行回购业务取得款项的账面余额为人民币42,639,291千元(2011年12月31日：人民币32,666,590千元)，参见附注八、20。所有回购协议均在协议生效起12个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2012年 12月31日 人民币千元	2011年 12月31日 人民币千元	2012年 12月31日 人民币千元	2011年 12月31日 人民币千元
债券	36,563,645	24,113,354	36,563,645	24,113,354
票据	6,713,523	9,790,724	6,713,523	9,697,593
合计	<u>43,277,168</u>	<u>33,904,078</u>	<u>43,277,168</u>	<u>33,810,947</u>

(2) 取得的担保物

本集团及本银行在部分买入返售交易中，接受的票据等抵押物可以再次出售或向外抵押。2012年12月31日，本集团接受的该等买断式逆回购抵押物公允价值为人民币26,389,114千元(2011年12月31日：人民币37,156,805千元)；本集团及本银行于2012年12月31日以卖出回购方式转售或重新抵押的抵质押品公允价值为人民币6,703,157千元(2011年12月31日：8,339,000千元)。

十二、金融资产转移

在日常经营活动中，本集团及本银行与某些对手方签订卖出回购合约。于2012年12月31日，银行向对手方卖出的分类为可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资的债券的账面余额分别为人民币600,120千元、35,577,617千元以及385,908千元，银行向对手方出售的票据的账面余额为人民币6,713,523千元。银行同时与对手方约定在未来特定日期以约定价格回购该等债券以及票据。于2012年12月31日，银行出售该等债券以及票据收到的款项金额为人民币42,639,291千元，于“卖出回购金融资产款”科目核算(请见附注八、20)。

合约中明确规定，在合约期限内本集团及本银行并未向对手方转移该等债券和票据的法定所有权。但在合约期限内，本集团及本银行不可再次出售或对外抵押该等债券，除非双方另有约定。由于本集团及本银行保留了债券所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团及本银行并未在资产负债表中终止确认上述债券，但将其认定为向对手方借款的质押物。通常情况下，对手方仅可在该等质押借款出现违约事项时对该质押物行使追索权。

对手方的追索权不限于被转移的资产。

十三、风险管理

1. 概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。本集团的风险管理目标包括：建立与本集团业务及产品的性质、规模及复杂程度匹配的集中风险管理体系，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响，以及确保本集团有序经营及审慎增长。

本集团通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，本集团面临的市场风险主要包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 风险管理框架

本集团在董事会下设风险管理委员会。董事会负责决定本集团的风险管理和内部控制政策，风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。风险管理部具体制定并实施各类风险管理的政策、制度及授权管理，监控全行风险。此外，本集团设立授信审批部、资金营运部、审计稽核部、合规管理部等部门，分别执行对信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的具体管理工作。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(对公和零售信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本集团各环节潜在信用风险：

- 建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制；
- 建立了严格的授信审批权限制度和授信审批委员会制度；
- 建立了初步的内部评估体系，对不同类型的客户进行信用等级评估，作为授信的重要基础；
- 建立了严格的信贷资产风险分类管理权限，定期复核和更新信贷资产风险分类，并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险；及
- 建立信贷管理系统，对风险进行监控，并依据风险管控需要，对信贷管理系统进行升级改造，开发和推广各项风险管理系统工具。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

对于对公贷款，本集团信贷经理负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级的审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团贷款发放由各支行负责。贷款支行根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团信贷部门负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团资产保全部负责本集团不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外，对于资金及投资业务，本集团通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团使用与信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低此类业务的信贷风险。

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。

担保物主要包括以下几种类型：

- 个人住房贷款通常以房产作为抵押品；
- 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；
- 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券、票据、信托受益权、贷款及其他有价证券。

本集团管理层会定期监察抵、质押品的市场价值，并在必要时要求追加担保物。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 减值及减值准备政策

减值评估的主要因素

本集团根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次。对于贷款减值的主要考虑因素为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，根据本集团会计政策，本集团对有客观证据证明发生减值的金融资产计提减值准备。本集团通过单项评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。五级贷款的定义分别为：

- 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单项评估

本集团对单笔金额重大的对公贷款及票据贴现进行客观减值证据测试，并通过单项评估计算减值准备。

如果有客观证据表明以单项评估的发放贷款和垫款出现减值损失，本集团将运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额确认为贷款减值准备。在估算单项评估的减值准备时，管理层会综合考虑：

- 预期从借款人处收回的款项、保证及抵质押品的影响。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 减值及减值准备政策 - 续

组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 单笔金额不重大的对公贷款；
- 包括所有零售贷款在内的具有相同信贷风险特征的贷款；及
- 经单项评估后并无客观减值证据的单笔重大贷款，或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征划分组合。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、6(4) “金融资产减值”。

对于持有的债券投资以及投向为信托贷款及贷款类应收款项的理财产品，本集团参照具有相同信贷风险特征的贷款通过组合方式评估计算减值准备。对于其他债权性投资，本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。

3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面余额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

	本集团		本银行	
	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
金融资产				
存放中央银行款项	55,674,552	48,001,794	55,554,731	47,927,889
存放同业款项	12,263,068	11,444,958	12,264,057	11,319,519
拆出资金	29,748,852	11,460,716	29,748,852	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	21,886,914	13,434,528	21,876,914	13,419,528
买入返售金融资产	51,765,062	42,296,805	51,765,062	42,296,805
发放贷款和垫款	167,614,916	138,821,830	166,588,124	138,222,341
可供出售金融资产	4,550,131	1,564,050	4,550,131	1,564,050
持有至到期投资	45,773,802	40,236,422	45,773,802	40,236,422
应收款项类投资	32,614,365	27,053,280	32,614,365	27,053,280
其他金融资产	2,728,361	2,414,596	2,724,478	2,412,242
表内项目合计	424,620,023	336,728,979	423,460,516	335,912,792
表外项目合计	6,919,964	4,100,212	6,498,132	4,029,251
总计	431,539,987	340,829,191	429,958,648	339,942,043

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

本集团

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
	人民币千元	(%)	人民币千元	(%)
对公贷款和垫款				
电力、燃气及水的生产和供应业	6,685,128	6.00	5,915,762	6.37
房地产业	15,962,106	14.32	13,574,844	14.63
建筑业	9,186,714	8.24	6,592,532	7.10
金融业	2,648,902	2.38	92,688	0.10
批发和零售业	7,277,005	6.53	4,311,967	4.65
水利、环境和公共设施管理业	18,415,560	16.52	15,936,700	17.17
制造业	30,032,533	26.94	25,476,950	27.45
租赁和商务服务业	3,098,547	2.78	4,332,645	4.67
交通运输、仓储及邮政业	1,890,361	1.70	2,161,229	2.33
教育业	2,642,887	2.37	2,924,506	3.15
农、林、牧、渔业	4,997,618	4.48	3,142,160	3.39
其他	8,623,848	7.74	8,343,616	8.99
合计	111,461,209	100.00	92,805,599	100.00
零售贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	35,184,452	56.66	30,835,434	59.83
个人经营性贷款	18,764,920	30.22	14,403,281	27.95
农户贷款 ⁽ⁱ⁾	1,569,511	2.53	2,101,465	4.08
信用卡	1,222,609	1.97	414,318	0.80
其他	5,356,654	8.62	3,784,274	7.34
合计	62,098,146	100.00	51,538,772	100.00
发放贷款和垫款总额	173,559,355		144,344,371	
减：发放贷款和垫款损失准备	(5,944,439)		(5,522,541)	
其中：单项方式评估	(497,593)		(475,217)	
组合方式评估	(5,446,846)		(5,047,324)	
发放贷款和垫款账面价值	167,614,916		138,821,830	

- (i) 农户贷款主要包括农户联保贷款、农户小额信用贷款及家电下乡农户消费贷款。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下： - 续

本银行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
	人民币千元	(%)	人民币千元	(%)
对公贷款和垫款				
电力、燃气及水的生产和供应业	6,685,128	6.03	5,915,762	6.40
房地产业	15,962,106	14.40	13,574,844	14.68
建筑业	9,151,914	8.26	6,568,032	7.10
金融业	2,648,902	2.39	95,215	0.10
批发和零售业	7,172,155	6.47	4,246,117	4.59
水利、环境和公共设施管理业	18,415,560	16.61	15,931,700	17.23
制造业	29,758,008	26.84	25,324,267	27.38
租赁和商务服务业	3,082,547	2.78	4,327,312	4.68
交通运输、仓储及邮政业	1,885,361	1.70	2,156,229	2.33
教育业	2,642,887	2.38	2,924,506	3.16
农、林、牧、渔业	4,846,818	4.37	3,089,660	3.34
其他	8,603,748	7.77	8,328,658	9.01
合计	110,855,134	100.00	92,482,302	100.00
零售贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	35,182,435	57.05	30,831,281	60.15
个人经营性贷款	18,371,130	29.79	14,143,276	27.59
农户贷款 ⁽ⁱ⁾	1,569,511	2.55	2,101,465	4.10
信用卡	1,222,609	1.98	414,318	0.81
其他	5,322,696	8.63	3,765,944	7.35
合计	61,668,381	100.00	51,256,284	100.00
发放贷款和垫款总额	172,523,515		143,738,586	
减：发放贷款和垫款损失准备	(5,935,391)		(5,516,245)	
其中：单项方式评估	(497,593)		(475,217)	
组合方式评估	(5,437,798)		(5,041,028)	
发放贷款和垫款账面价值	166,588,124		138,222,341	

(i) 农户贷款主要包括农户联保贷款、农户小额信用贷款及家电下乡农户消费贷款。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(2) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团

	2012年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
信用贷款	4,167,880	7,320,997	4,824,631	16,313,508
保证贷款	13,014,107	13,900,166	7,455,232	34,369,505
抵押贷款	15,864,856	47,484,803	44,809,535	108,159,194
质押贷款	6,698,999	4,624,403	3,393,746	14,717,148
合计	<u>39,745,842</u>	<u>73,330,369</u>	<u>60,483,144</u>	<u>173,559,355</u>

	2011年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
信用贷款	1,486,730	8,438,376	4,796,799	14,721,905
保证贷款	6,893,866	14,485,756	7,291,814	28,671,436
抵押贷款	9,224,423	43,514,020	40,312,638	93,051,081
质押贷款	916,783	3,843,042	3,140,124	7,899,949
合计	<u>18,521,802</u>	<u>70,281,194</u>	<u>55,541,375</u>	<u>144,344,371</u>

本银行

	2012年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
信用贷款	4,167,880	7,320,997	4,824,631	16,313,508
保证贷款	12,517,753	13,791,006	7,455,232	33,763,991
抵押贷款	15,696,882	47,268,584	44,780,130	107,745,596
质押贷款	6,682,271	4,624,403	3,393,746	14,700,420
合计	<u>39,064,786</u>	<u>73,004,990</u>	<u>60,453,739</u>	<u>172,523,515</u>

	2011年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
信用贷款	1,486,730	8,438,376	4,796,799	14,721,905
保证贷款	6,688,543	14,412,046	7,286,314	28,386,903
抵押贷款	9,142,312	43,415,097	40,301,863	92,859,272
质押贷款	787,340	3,843,042	3,140,124	7,770,506
合计	<u>18,104,925</u>	<u>70,108,561</u>	<u>55,525,100</u>	<u>143,738,586</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(3) 逾期贷款

本集团

	2012年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天) 人民币千元	逾期90天至360 天(含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年(含3年) 人民币千元	逾期3年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	238,908	45,391	173,093	151,936	609,328
保证贷款	96,149	17,547	34,576	84,089	232,361
抵押贷款	986,116	134,311	442,240	404,360	1,967,027
质押贷款	1,955	10,040	11,383	48,302	71,680
合计	1,323,128	207,289	661,292	688,687	2,880,396

	2011年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天) 人民币千元	逾期90天至360 天(含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年(含3年) 人民币千元	逾期3年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	392,410	177,867	295,397	104,983	970,657
保证贷款	152,076	44,711	108,989	67,047	372,823
抵押贷款	1,078,193	168,214	772,625	235,747	2,254,779
质押贷款	10,339	2,035	48,505	30,380	91,259
合计	1,633,018	392,827	1,225,516	438,157	3,689,518

本银行

	2012年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天) 人民币千元	逾期90天至360 天(含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年(含3年) 人民币千元	逾期3年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	238,908	45,391	173,093	151,936	609,328
保证贷款	94,226	17,547	34,576	84,089	230,438
抵押贷款	972,834	130,111	442,240	404,360	1,949,545
质押贷款	1,955	10,040	11,383	48,301	71,679
合计	1,307,923	203,089	661,292	688,686	2,860,990

	2011年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天) 人民币千元	逾期90天至360 天(含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年(含3年) 人民币千元	逾期3年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	387,410	177,867	295,397	104,983	965,657
保证贷款	152,076	44,711	108,989	67,047	372,823
抵押贷款	1,078,193	168,214	772,625	235,747	2,254,779
质押贷款	10,339	2,035	48,505	30,380	91,259
合计	1,628,018	392,827	1,225,516	438,157	3,684,518

注： 一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(4) 逾期与减值

<u>本集团</u>	<u>2012年12月31日</u>		<u>2011年12月31日</u>	
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>应收同业款项</u>	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>应收同业款项</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
尚未逾期和未发生减值(i)	170,544,600	93,776,982	140,576,336	65,202,479
已逾期尚未发生减值(ii)	1,319,225	-	1,686,456	-
已减值(iii)	1,695,530	-	2,081,579	-
合计	173,559,355	93,776,982	144,344,371	65,202,479
减：减值准备	(5,944,439)	-	(5,522,541)	-
账面价值	<u>167,614,916</u>	<u>93,776,982</u>	<u>138,821,830</u>	<u>65,202,479</u>
<u>本银行</u>	<u>2012年12月31日</u>		<u>2011年12月31日</u>	
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>应收同业款项</u>	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>应收同业款项</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
尚未逾期和未发生减值(i)	169,528,166	93,777,971	139,975,551	65,077,040
已逾期尚未发生减值(ii)	1,299,819	-	1,681,456	-
已减值(iii)	1,695,530	-	2,081,579	-
合计	172,523,515	93,777,971	143,738,586	65,077,040
减：减值准备	(5,935,391)	-	(5,516,245)	-
账面价值	<u>166,588,124</u>	<u>93,777,971</u>	<u>138,222,341</u>	<u>65,077,040</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(4) 逾期与减值 - 续

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款

<u>本集团</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币千元	<u>关注类</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
对公贷款及垫款	107,653,781	2,825,360	110,479,141
零售贷款及垫款	59,846,403	219,056	60,065,459
合计	<u>167,500,184</u>	<u>3,044,416</u>	<u>170,544,600</u>

<u>本集团</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币千元	<u>关注类</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
对公贷款及垫款	85,824,489	5,641,173	91,465,662
零售贷款及垫款	48,783,189	327,485	49,110,674
合计	<u>134,607,678</u>	<u>5,968,658</u>	<u>140,576,336</u>

<u>本银行</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币千元	<u>关注类</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
对公贷款及垫款	107,051,905	2,825,360	109,877,265
零售贷款及垫款	59,431,845	219,056	59,650,901
合计	<u>166,483,750</u>	<u>3,044,416</u>	<u>169,528,166</u>

<u>本银行</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币千元	<u>关注类</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
对公贷款及垫款	85,501,192	5,641,173	91,142,365
零售贷款及垫款	48,511,301	321,885	48,833,186
合计	<u>134,012,493</u>	<u>5,963,058</u>	<u>139,975,551</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(4) 逾期与减值 - 续

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

本集团

	2012 年 12 月 31 日					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期 1 天至 30 天(含 30 天) 人民币千元	逾期 30 天至 60 天(含 60 天) 人民币千元	逾期 60 天至 90 天(含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
对公贷款及垫款	35,120	-	100	7,580	42,800	31,757
零售贷款及垫款	1,029,044	168,891	69,698	8,792	1,276,425	1,454,061
合计	1,064,164	168,891	69,798	16,372	1,319,225	1,485,818

	2011 年 12 月 31 日					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期 1 天至 30 天(含 30 天) 人民币千元	逾期 30 天至 60 天(含 60 天) 人民币千元	逾期 60 天至 90 天(含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
对公贷款及垫款	260,296	12,500	11,800	14,552	299,148	379,150
零售贷款及垫款	1,079,550	165,427	69,682	72,649	1,387,308	1,090,414
合计	1,339,846	177,927	81,482	87,201	1,686,456	1,469,564

本银行

	2012 年 12 月 31 日					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期 1 天至 30 天(含 30 天) 人民币千元	逾期 30 天至 60 天(含 60 天) 人民币千元	逾期 60 天至 90 天(含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
对公贷款及垫款	35,120	-	100	3,380	38,600	25,684
零售贷款及垫款	1,015,761	166,968	69,698	8,792	1,261,219	1,454,061
合计	1,050,881	166,968	69,798	12,172	1,299,819	1,479,745

	2011 年 12 月 31 日					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期 1 天至 30 天(含 30 天) 人民币千元	逾期 30 天至 60 天(含 60 天) 人民币千元	逾期 60 天至 90 天(含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
对公贷款及垫款	260,296	12,500	11,800	14,552	299,148	379,150
零售贷款及垫款	1,074,550	165,427	69,682	72,649	1,382,308	1,090,414
合计	1,334,846	177,927	81,482	87,201	1,681,456	1,469,564

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(4) 逾期与减值 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

本集团及本银行

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u>	<u>贷款损失准备</u>	<u>账面价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
按单项方式评估	897,574	(497,593)	399,981
按组合方式评估	797,956	(639,460)	158,496
合计	<u>1,695,530</u>	<u>(1,137,053)</u>	<u>558,477</u>

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u>	<u>贷款损失准备</u>	<u>账面价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
按单项方式评估	989,253	(475,217)	514,036
按组合方式评估	1,092,326	(900,318)	192,008
合计	<u>2,081,579</u>	<u>(1,375,535)</u>	<u>706,044</u>

其中：

本集团及本银行

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>
	人民币千元	人民币千元
单项方式评估的减值资产	<u>897,574</u>	<u>989,253</u>
单项方式评估的减值资产占比	<u>0.52%</u>	<u>0.69%</u>
单项方式评估的减值资产抵押物公允价值	<u>378,913</u>	<u>485,059</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

(5) 重组贷款和垫款

重组是一项自愿或在有限程度上由法院监督的程序，通过此程序，本集团与借款人及/或其担保人(如有)可重组信贷条款，通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而作出。只有在借款人的业务有良好前景的情况下，本集团才会重组不良贷款。此外，本集团在批准重组贷款前，通常会要求增加担保、质押及/或押品，或会要求将该贷款转交较原借款人还款能力更强者承担。2012年12月31日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币237,098千元(2011年12月31日：人民币294,426千元)。

(6) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

本集团在2012年度取得该等资产为人民币1,608千元(2011年度：人民币3,131千元)。

3.5 债权性投资

债券及票据的信用质量

本集团

	<u>附注</u>	<u>2012年</u> <u>12月31日</u> 人民币千元	<u>2011年</u> <u>12月31日</u> 人民币千元
尚未逾期和未发生减值	(1)	105,340,108	82,581,496
已减值		-	-
小计		<u>105,340,108</u>	<u>82,581,496</u>
减：组合方式评估的减值准备		<u>(514,896)</u>	<u>(293,216)</u>
债权性投资账面价值	(2)	<u><u>104,825,212</u></u>	<u><u>82,288,280</u></u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债权性投资 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

本银行

	附注	2012 年 12 月 31 日 人民币千元	2011 年 12 月 31 日 人民币千元
尚未逾期和未发生减值	(1)	105,330,108	82,566,496
已减值		-	-
小计		105,330,108	82,566,496
减：组合方式评估的减值准备		(514,896)	(293,216)
债权性投资账面价值	(2)	104,815,212	82,273,280

(1) 未逾期且未减值的债券及票据

本集团

2012 年 12 月 31 日					
债权性投资类别	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
政府债券	-	-	8,355,758	340,880	8,696,638
公共实体及准政府债券	-	-	21,416,453	47,722	21,464,175
金融债券	-	-	2,288,499	761,439	3,049,938
公司债券	3,774,309	4,550,131	13,774,242	1,539,190	23,637,872
理财产品和信托收益权	18,112,605	-	-	30,378,880	48,491,485
合计	21,886,914	4,550,131	45,834,952	33,068,111	105,340,108

2011 年 12 月 31 日					
债权性投资类别	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
政府债券	-	-	8,228,223	1,034,934	9,263,157
公共实体及准政府债券	-	-	15,644,879	47,473	15,692,352
金融债券	-	99,572	1,583,144	760,600	2,443,316
公司债券	400,880	1,464,478	14,780,176	-	16,645,534
理财产品和信托收益权	13,033,648	-	-	25,503,489	38,537,137
合计	13,434,528	1,564,050	40,236,422	27,346,496	82,581,496

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债权性投资 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债券及票据 - 续

本银行

<u>债权性投资类别</u>	2012 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
政府债券	-	-	8,355,758	340,880	8,696,638
公共实体及准政府债券	-	-	21,416,453	47,722	21,464,175
金融债券	-	-	2,288,499	761,439	3,049,938
公司债券	3,774,309	4,550,131	13,774,242	1,539,190	23,637,872
理财产品和信托收益权	18,102,605	-	-	30,378,880	48,481,485
合计	21,876,914	4,550,131	45,834,952	33,068,111	105,330,108

<u>债权性投资类别</u>	2011 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
政府债券	-	-	8,228,223	1,034,934	9,263,157
公共实体及准政府债券	-	-	15,644,879	47,473	15,692,352
金融债券	-	99,572	1,583,144	760,600	2,443,316
公司债券	400,880	1,464,478	14,780,176	-	16,645,534
理财产品和信托收益权	13,018,648	-	-	25,503,489	38,522,137
合计	13,419,528	1,564,050	40,236,422	27,346,496	82,566,496

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债权性投资 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(2) 下表列示了本集团持有的债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级：

本集团

	2012 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
AAA	1,688,340	2,600,236	14,927,116	238,195	19,453,887
AA-至 AA+	1,687,965	1,949,895	3,758,310	2,056,194	9,452,364
A-1 至 A-	398,004	-	-	-	398,004
未评级	18,112,605	-	27,088,376	30,319,976	75,520,957
合计	21,886,914	4,550,131	45,773,802	32,614,365	104,825,212

	2011 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
AAA	-	451,750	13,567,313	237,517	14,256,580
AA-至 AA+	400,880	1,112,300	2,796,007	523,083	4,832,270
未评级	13,033,648	-	23,873,102	26,292,680	63,199,430
合计	13,434,528	1,564,050	40,236,422	27,053,280	82,288,280

本银行

	2012 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
AAA	1,688,340	2,600,236	14,927,116	238,195	19,453,887
AA-至 AA+	1,687,965	1,949,895	3,758,310	2,056,194	9,452,364
A-1 至 A-	398,004	-	-	-	398,004
未评级	18,102,605	-	27,088,376	30,319,976	75,510,957
合计	21,876,914	4,550,131	45,773,802	32,614,365	104,815,212

	2011 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收 款项类投资 人民币千元	合计 人民币千元
AAA	-	451,750	13,567,313	237,517	14,256,580
AA-至 AA+	400,880	1,112,300	2,796,007	523,083	4,832,270
未评级	13,018,648	-	23,873,102	26,292,680	63,184,430
合计	13,419,528	1,564,050	40,236,422	27,053,280	82,273,280

未评级债权性投资的主要是政府债券、公共实体及准政府债券和理财产品投资。

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团资产负债管理委员会根据流动性、安全性、盈利性的原则制定全行的资产负债比例管理指标体系，并依据监管要求及经营预期确定各指标年度目标值，分解下达至各支行执行。在执行过程中，总行风险管理部通过编制月度、季度资产负债管理指标监测统计表对各支行资产负债管理指标执行情况进行监测，以实现资产、负债的预定匹配目标。

本集团建立了资产、负债管理指标监测制度和流动性备付制及应急管理措施，以降低本集团面临的流动性风险。本集团按照银监会的要求计算流动性比例，并按月上报银监会。

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

4.1 金融工具流动性分析

资产负债表日本集团的金融工具均为非衍生金融资产和非衍生金融负债。按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

本集团

	2012年12月31日							合计 人民币千元
	已逾期/无期限 人民币千元	即期偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3个月至12个月 人民币千元	1年至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	53,395,048	5,595,878	-	-	-	-	-	58,990,926
存放同业款项	-	3,533,752	5,417,482	237,591	1,157,955	2,135,693	-	12,482,473
拆出资金	-	-	2,731,552	8,008,291	12,991,266	7,408,493	-	31,139,602
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	4,283,709	3,576,788	7,508,364	6,864,184	1,438,946	23,671,991
买入返售金融资产	-	-	6,073,268	5,175,631	24,529,783	19,509,917	-	55,288,599
发放贷款和垫款	597,544	-	4,014,431	13,419,950	51,293,658	74,203,373	84,178,440	227,707,396
可供出售金融资产	30,689	-	705	66,889	273,378	2,297,155	3,566,976	6,235,792
持有至到期投资	-	-	46,082	552,136	2,806,429	26,232,889	30,854,412	60,491,948
应收款项类投资	-	-	1,139,156	5,628,363	14,748,269	13,658,083	1,222,333	36,396,204
其他金融资产	-	476,947	-	-	-	-	-	476,947
非衍生金融资产总额	54,023,281	9,606,577	23,706,385	36,665,639	115,309,102	152,309,787	121,261,107	512,881,878
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	113,685	-	-	113,685
同业及其他金融机构存放款项	-	595,707	8,041,682	3,225,410	21,852,862	9,973,407	-	43,689,068
拆入资金	-	-	1,102,924	666,604	5,490,141	-	-	7,259,669
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	1,647,583	1,409,279	1,566,601	570,240	-	5,193,703
卖出回购金融资产款	-	-	9,478,032	11,253,219	22,730,813	-	-	43,462,064
吸收存款	-	136,223,319	15,674,524	31,853,229	87,500,081	30,079,102	41,610	301,371,865
应付债券	-	-	-	-	126,500	713,000	2,691,000	3,530,500
其他金融负债	-	1,391,815	-	-	-	-	62,397	1,454,212
非衍生金融负债总额	-	138,210,841	35,944,745	48,407,741	139,380,683	41,335,749	2,795,007	406,074,766
资产负债净头寸	54,023,281	(128,604,264)	(12,238,360)	(11,742,102)	(24,071,581)	110,974,038	118,466,100	106,807,112

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 金融工具流动性分析 - 续

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

本集团 - 续

	2011年12月31日							合计 人民币千元
	已逾期/无期限 人民币千元	即期偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3个月至12个月 人民币千元	1年至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	45,875,372	4,810,649	-	-	-	-	-	50,686,021
存放同业款项	-	3,289,024	1,498,946	2,217,944	4,696,913	213,911	-	11,916,738
拆出资金	-	-	21,525	571,471	9,028,252	2,537,187	-	12,158,435
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	7,370,539	3,427,985	2,765,625	15,016	-	13,579,165
买入返售金融资产	-	-	13,245,411	13,833,421	16,099,979	-	-	43,178,811
发放贷款和垫款	792,337	-	1,989,543	6,894,908	30,315,720	65,523,191	84,967,695	190,483,394
可供出售金融资产	35,547	-	705	17,943	165,899	924,185	1,041,111	2,185,390
持有至到期投资	-	-	46,035	1,070,863	2,609,962	26,007,290	23,037,090	52,771,240
应收款项类投资	-	-	5,735	1,728,601	5,768,011	22,182,524	1,079,338	30,764,209
其他金融资产 ^{2c}	-	159,216	-	-	-	-	-	159,216
非衍生金融资产总额	46,703,256	8,258,889	24,178,439	29,763,136	71,450,361	117,403,304	110,125,234	407,882,619
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	31,005	-	-	31,005
同业及其他金融机构存放款项	-	346,049	1,273,253	11,052,819	10,796,070	2,644,905	-	26,113,096
拆入资金	-	-	576,242	1,032,183	609,169	-	-	2,217,594
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	338,310	32,196	-	-	370,506
卖出回购金融资产款	-	-	12,892,595	9,364,043	11,011,309	-	-	33,267,947
吸收存款	-	115,880,529	11,483,008	27,191,221	71,020,091	23,591,727	127,782	249,294,358
应付债券	-	-	-	-	126,500	644,000	2,886,500	3,657,000
其他金融负债	-	1,799,470	-	-	-	-	44,764	1,844,234
非衍生金融负债总额	-	118,026,048	26,225,098	48,978,576	93,626,340	26,880,632	3,059,046	316,795,740
资产负债净头寸	46,703,256	(109,767,159)	(2,046,659)	(19,215,440)	(22,175,979)	90,522,672	107,066,188	91,086,879

本银行

	2012年12月31日							合计 人民币千元
	已逾期/无期限 人民币千元	即期偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3个月至12个月 人民币千元	1年至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	53,306,855	5,561,429	-	-	-	-	-	58,868,284
存放同业款项	-	3,504,731	5,428,919	237,591	1,179,005	2,135,693	-	12,485,939
拆出资金	-	-	2,731,552	8,008,291	12,991,266	7,408,493	-	31,139,602
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	4,283,709	3,576,788	7,508,364	6,864,184	1,438,946	23,671,991
买入返售金融资产	-	-	6,073,268	5,175,631	24,529,783	19,509,917	-	55,288,599
发放贷款和垫款	590,244	-	3,954,918	13,346,431	50,654,791	73,853,496	84,152,743	226,552,623
可供出售金融资产	30,689	-	705	66,889	273,378	2,297,155	3,566,976	6,235,792
持有至到期投资	-	-	46,082	552,136	2,806,429	26,232,889	30,854,412	60,491,948
应收款项类投资	-	-	1,139,156	5,628,363	14,748,269	13,658,083	1,222,333	36,396,204
其他金融资产 ^{2c}	-	476,233	-	-	-	-	-	476,233
非衍生金融资产总额	53,927,788	9,542,393	23,658,309	36,592,120	114,691,285	151,959,910	121,235,410	511,607,215
非衍生金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	777,358	8,041,682	3,225,410	21,852,862	9,973,407	-	43,870,719
拆入资金	-	-	1,102,924	666,604	5,490,141	-	-	7,259,669
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	1,647,583	1,409,279	1,566,601	570,240	-	5,193,703
卖出回购金融资产款	-	-	9,478,032	11,253,219	22,730,813	-	-	43,462,064
吸收存款	-	135,823,420	15,671,521	31,808,392	87,340,832	30,075,700	41,610	300,761,475
应付债券	-	-	-	-	126,500	713,000	2,691,000	3,530,500
其他金融负债	-	1,390,643	-	-	-	-	62,397	1,453,040
非衍生金融负债总额	-	137,991,421	35,941,742	48,362,904	139,107,749	41,332,347	2,795,007	405,531,170
资产负债净头寸	53,927,788	(128,449,028)	(12,283,433)	(11,770,784)	(24,416,464)	110,627,563	118,440,403	106,076,045

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 金融工具流动性分析 - 续

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

本银行 - 续

	2011年12月31日							合计 人民币千元
	已逾期/无期限 人民币千元	即期偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3个月至12个月 人民币千元	1年至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	45,818,314	4,790,790	-	-	-	-	-	50,609,104
存放同业款项	-	3,163,469	1,498,946	2,217,944	4,696,913	213,911	-	11,791,183
拆出资金	-	-	21,525	571,471	9,028,252	2,537,187	-	12,158,435
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	7,370,539	3,427,985	2,765,625	-	-	13,564,149
买入返售金融资产	-	-	13,245,411	13,833,421	16,099,979	-	-	43,178,811
发放贷款和垫款	791,356	-	1,957,385	6,810,254	29,993,531	65,300,996	84,950,596	189,804,118
可供出售金融资产	35,547	-	705	17,943	165,899	924,185	1,041,111	2,185,390
持有至到期投资	-	-	46,035	1,070,863	2,609,962	26,007,290	23,037,090	52,771,240
应收款项类投资	-	-	5,735	1,728,601	5,768,011	22,182,524	1,079,338	30,764,209
其他金融资产	-	158,658	-	-	-	-	-	158,658
非衍生金融资产总额	46,645,217	8,112,917	24,146,281	29,678,482	71,128,172	117,166,093	110,108,135	406,985,297
非衍生金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	392,994	1,273,253	11,052,819	10,765,672	2,644,905	-	26,129,643
拆入资金	-	-	576,242	1,032,183	609,169	-	-	2,217,594
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	338,310	32,196	-	-	370,506
卖出回购金融资产款	-	-	12,855,182	9,308,946	11,011,309	-	-	33,175,437
吸收存款	-	115,561,409	11,480,507	27,148,783	70,974,929	23,589,428	127,782	248,882,838
应付债券	-	-	-	-	126,500	644,000	2,886,500	3,657,000
其他金融负债	-	1,798,201	-	-	-	-	44,764	1,842,965
非衍生金融负债总额	-	117,752,604	26,185,184	48,881,041	93,519,775	26,878,333	3,059,046	316,275,983
资产负债净头寸	46,645,217	(109,639,687)	(2,038,903)	(19,202,559)	(22,391,603)	90,287,760	107,049,089	90,709,314

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及未使用的信用卡额度。

本集团

	2012年12月31日			
	1年以内 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
承兑汇票	4,666,545	-	-	4,666,545
未使用的信用卡额度	1,573,824	-	-	1,573,824
开出信用证	591,198	3,743	-	594,941
开出保函	4,184	67,470	13,000	84,654
合计	6,835,751	71,213	13,000	6,919,964

	2011年12月31日			
	1年以内 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
承兑汇票	3,000,442	-	-	3,000,442
未使用的信用卡额度	935,100	-	-	935,100
开出信用证	109,839	45,122	-	154,961
开出保函	8,375	1,334	-	9,709
合计	4,053,756	46,456	-	4,100,212

本银行

	2012年12月31日			
	1年以内 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
承兑汇票	4,244,713	-	-	4,244,713
未使用的信用卡额度	1,573,824	-	-	1,573,824
开出信用证	591,198	3,743	-	594,941
开出保函	4,184	67,470	13,000	84,654
合计	6,413,919	71,213	13,000	6,498,132

	2011年12月31日			
	1年以内 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
承兑汇票	2,929,481	-	-	2,929,481
未使用的信用卡额度	935,100	-	-	935,100
开出信用证	109,839	45,122	-	154,961
开出保函	8,375	1,334	-	9,709
合计	3,982,795	46,456	-	4,029,251

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

本集团 2009 年开始开展外汇业务，主要是国际结算和代客结售汇等业务。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。外币交易主要为本集团的代客结售汇业务。

本集团

	2012 年 12 月 31 日				
	人民币 人民币千元	美元 折人民币 人民币千元	港币 折人民币 人民币千元	其他币种 折人民币 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	58,950,051	13,571	438	-	58,964,060
存放同业款项	11,831,483	308,638	17,633	105,314	12,263,068
拆出资金	29,748,852	-	-	-	29,748,852
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	21,886,914	-	-	-	21,886,914
买入返售金融资产	51,765,062	-	-	-	51,765,062
发放贷款和垫款	167,007,599	604,499	-	2,818	167,614,916
可供出售金融资产	4,580,820	-	-	-	4,580,820
持有至到期投资	45,773,802	-	-	-	45,773,802
应收款项类投资	32,614,365	-	-	-	32,614,365
其他金融资产	2,728,361	-	-	-	2,728,361
金融资产合计	426,887,309	926,708	18,071	108,132	427,940,220
向中央银行借款	110,000	-	-	-	110,000
同业及其他金融机构存放款项	41,712,085	352,286	-	68	42,064,439
拆入资金	7,029,432	-	-	-	7,029,432
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	5,076,419	-	-	-	5,076,419
卖出回购金融资产款	42,639,291	-	-	-	42,639,291
吸收存款	294,119,162	376,347	10,947	4,034	294,510,490
应付债券	2,300,000	-	-	-	2,300,000
其他金融负债	4,127,595	231	-	-	4,127,826
金融负债合计	397,113,984	728,864	10,947	4,102	397,857,897
资产负债净头寸	29,773,325	197,844	7,124	104,030	30,082,323

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本集团 - 续

	2011 年 12 月 31 日				
	人民币 人民币千元	美元 折人民币 人民币千元	港币 折人民币 人民币千元	其他币种 折人民币 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	50,651,701	8,526	2,541	-	50,662,768
存放同业款项	10,988,036	299,945	57,894	99,083	11,444,958
拆出资金	11,460,716	-	-	-	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13,434,528	-	-	-	13,434,528
买入返售金融资产	42,296,805	-	-	-	42,296,805
发放贷款和垫款	138,691,297	130,533	-	-	138,821,830
可供出售金融资产	1,599,597	-	-	-	1,599,597
持有至到期投资	40,236,422	-	-	-	40,236,422
应收款项类投资	27,053,280	-	-	-	27,053,280
其他金融资产	2,414,596	-	-	-	2,414,596
金融资产合计	338,826,978	439,004	60,435	99,083	339,425,500
向中央银行借款	30,000	-	-	-	30,000
同业及其他金融机构存放款项	25,107,105	-	-	-	25,107,105
拆入资金	2,149,818	-	-	-	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	365,625	-	-	-	365,625
卖出回购金融资产款	32,759,721	-	-	-	32,759,721
吸收存款	245,860,901	134,128	49,780	96,565	246,141,374
应付债券	2,300,000	-	-	-	2,300,000
其他金融负债	4,281,013	-	-	-	4,281,013
金融负债合计	312,854,183	134,128	49,780	96,565	313,134,656
资产负债净头寸	25,972,795	304,876	10,655	2,518	26,290,844

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本银行

	2012 年 12 月 31 日				
	人民币 人民币千元	美元 折人民币 人民币千元	港币 折人民币 人民币千元	其他币种 折人民币 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	58,827,423	13,571	438	-	58,841,432
存放同业款项	11,832,472	308,638	17,633	105,314	12,264,057
拆出资金	29,748,852	-	-	-	29,748,852
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	21,876,914	-	-	-	21,876,914
买入返售金融资产	51,765,062	-	-	-	51,765,062
发放贷款和垫款	165,980,807	604,499	-	2,818	166,588,124
可供出售金融资产	4,580,820	-	-	-	4,580,820
持有至到期投资	45,773,802	-	-	-	45,773,802
应收款项类投资	32,614,365	-	-	-	32,614,365
其他金融资产	2,724,478	-	-	-	2,724,478
金融资产合计	425,724,995	926,708	18,071	108,132	426,777,906
同业及其他金融机构存放款项	41,893,696	352,286	-	68	42,246,050
拆入资金	7,029,432	-	-	-	7,029,432
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	5,076,419	-	-	-	5,076,419
卖出回购金融资产款	42,639,291	-	-	-	42,639,291
吸收存款	293,513,439	376,347	10,947	4,034	293,904,767
应付债券	2,300,000	-	-	-	2,300,000
其他金融负债	4,120,593	231	-	-	4,120,824
金融负债合计	396,572,870	728,864	10,947	4,102	397,316,783
资产负债净头寸	29,152,125	197,844	7,124	104,030	29,461,123

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本银行 - 续

	2011 年 12 月 31 日				
	人民币 人民币千元	美元 折人民币 人民币千元	港币 折人民币 人民币千元	其他币种 折人民币 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	50,574,821	8,526	2,541	-	50,585,888
存放同业款项	10,862,597	299,945	57,894	99,083	11,319,519
拆出资金	11,460,716	-	-	-	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13,419,528	-	-	-	13,419,528
买入返售金融资产	42,296,805	-	-	-	42,296,805
发放贷款和垫款	138,091,808	130,533	-	-	138,222,341
可供出售金融资产	1,599,597	-	-	-	1,599,597
持有至到期投资	40,236,422	-	-	-	40,236,422
应收款项类投资	27,053,280	-	-	-	27,053,280
其他金融资产	2,412,242	-	-	-	2,412,242
金融资产合计	338,007,816	439,004	60,435	99,083	338,606,338
同业及其他金融机构存放款项	25,124,040	-	-	-	25,124,040
拆入资金	2,149,818	-	-	-	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	365,625	-	-	-	365,625
卖出回购金融资产款	32,666,590	-	-	-	32,666,590
吸收存款	245,452,363	134,128	49,780	96,565	245,732,836
应付债券	2,300,000	-	-	-	2,300,000
其他金融负债	4,277,004	-	-	-	4,277,004
金融负债合计	312,335,440	134,128	49,780	96,565	312,615,913
资产负债净头寸	25,672,376	304,876	10,655	2,518	25,990,425

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对净利润及其他综合收益的影响。

本集团及本银行

	2012 年	
	净利润 人民币千元	其他综合收益 人民币千元
升值 5%	(11,587)	-
贬值 5%	11,587	-

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本集团及本银行 - 续

	2011 年	
	净利润 人民币千元	其他综合收益 人民币千元
升值 5%	(11,927)	-
贬值 5%	11,927	-

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价日期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本集团的生息资产和付息负债以人民币计价。中国人民银行制定人民币存贷款基准利率，并对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团定期监控可能影响到人民银行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影响，本集团所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外，本集团通过议价能力的提高管理人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

资产负债表日本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团

	2012 年 12 月 31 日						
	1 个月以内 人民币千元	1 至 3 个月 人民币千元	3 至 12 个月 人民币千元	1 至 5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	非生息 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	55,139,342	-	-	-	-	3,824,718	58,964,060
存放同业款项	8,834,421	201,277	1,040,000	2,089,936	-	97,434	12,263,068
拆出资金	2,699,996	11,469,614	10,779,356	4,799,886	-	-	29,748,852
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,248,725	3,431,250	7,074,209	6,093,254	1,039,476	-	21,886,914
买入返售金融资产	6,053,883	4,795,673	23,833,858	17,081,648	-	-	51,765,062
发放贷款和垫款	81,332,964	32,566,727	32,348,185	20,966,013	401,027	-	167,614,916
可供出售金融资产	-	-	101,217	1,982,434	2,466,480	30,689	4,580,820
持有至到期投资	-	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	-	45,773,802
应收款项类投资	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	-	32,614,365
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,728,361	2,728,361
金融资产合计	158,409,204	52,632,758	91,176,777	93,183,263	25,857,016	6,681,202	427,940,220
向中央银行借款	-	-	110,000	-	-	-	110,000
同业及其他金融机构存放款项	8,595,551	2,952,200	20,883,431	9,633,257	-	-	42,064,439
拆入资金	1,099,999	649,951	5,279,482	-	-	-	7,029,432
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	-	-	5,076,419
卖出回购金融资产款	9,429,820	11,037,436	22,172,035	-	-	-	42,639,291
吸收存款	151,319,839	31,014,995	84,783,623	27,352,381	39,652	-	294,510,490
应付债券	-	-	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他金融负债	-	-	-	-	53,560	4,074,266	4,127,826
金融负债合计	172,084,068	47,031,882	134,748,831	37,525,638	2,393,212	4,074,266	397,857,897
资产负债净头寸	(13,674,864)	5,600,876	(43,572,054)	55,657,625	23,463,804	2,606,936	30,082,323

	2011 年 12 月 31 日						
	1 个月以内 人民币千元	1 至 3 个月 人民币千元	3 至 12 个月 人民币千元	1 至 5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	非生息 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	47,778,671	-	-	-	-	2,884,097	50,662,768
存放同业款项	4,782,291	2,172,537	4,290,130	200,000	-	-	11,444,958
拆出资金	1,381,261	411,961	8,587,596	1,079,898	-	-	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	7,354,780	3,386,546	2,678,202	15,000	-	-	13,434,528
买入返售金融资产	12,996,278	13,430,658	15,869,869	-	-	-	42,296,805
发放贷款和垫款	45,716,225	20,112,747	61,391,424	11,533,982	67,452	-	138,821,830
可供出售金融资产	-	-	99,572	611,354	853,124	35,547	1,599,597
持有至到期投资	-	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	-	40,236,422
应收款项类投资	5,411,281	1,499,613	6,407,388	12,926,925	808,073	-	27,053,280
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,414,596	2,414,596
金融资产合计	125,420,787	41,771,785	100,615,065	46,706,621	19,577,002	5,334,240	339,425,500
向中央银行借款	-	-	30,000	-	-	-	30,000
同业及其他金融机构存放款项	1,568,018	10,670,117	10,289,064	2,579,906	-	-	25,107,105
拆入资金	559,978	999,916	589,924	-	-	-	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	335,625	30,000	-	-	-	365,625
卖出回购金融资产款	12,631,901	9,226,707	10,901,113	-	-	-	32,759,721
吸收存款	127,009,510	26,551,460	68,882,105	23,575,046	123,253	-	246,141,374
应付债券	-	-	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他金融负债	-	-	-	-	37,884	4,243,129	4,281,013
金融负债合计	141,769,407	47,783,825	90,722,206	26,154,952	2,461,137	4,243,129	313,134,656
资产负债净头寸	(16,348,620)	(6,012,040)	9,892,859	20,551,669	17,115,865	1,091,111	26,290,844

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

本银行

	2012 年 12 月 31 日						
	1 个月以内 人民币千元	1 至 3 个月 人民币千元	3 至 12 个月 人民币千元	1 至 5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	非生息 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	55,019,521	-	-	-	-	3,821,911	58,841,432
存放同业款项	8,815,410	201,277	1,060,000	2,089,936	-	97,434	12,264,057
拆出资金	2,699,996	11,469,614	10,779,356	4,799,886	-	-	29,748,852
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,248,725	3,431,250	7,074,209	6,083,254	1,039,476	-	21,876,914
买入返售金融资产	6,053,883	4,795,673	23,833,858	17,081,648	-	-	51,765,062
发放贷款和垫款	81,102,274	32,190,151	31,962,284	20,932,388	401,027	-	166,588,124
可供出售金融资产	-	-	101,217	1,982,434	2,466,480	30,689	4,580,820
持有至到期投资	-	79,805	1,509,833	23,043,289	21,140,875	-	45,773,802
应收款项类投资	99,873	88,412	14,490,119	17,126,803	809,158	-	32,614,365
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,724,478	2,724,478
金融资产合计	158,039,682	52,256,182	90,810,876	93,139,638	25,857,016	6,674,512	426,777,906
同业及其他金融机构存放款项	8,777,162	2,952,200	20,883,431	9,633,257	-	-	42,246,050
拆入资金	1,099,999	649,951	5,279,482	-	-	-	7,029,432
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,638,859	1,377,300	1,520,260	540,000	-	-	5,076,419
卖出回购金融资产款	9,429,820	11,037,436	22,172,035	-	-	-	42,639,291
吸收存款	150,917,051	30,971,231	84,627,426	27,349,407	39,652	-	293,904,767
应付债券	-	-	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他金融负债	-	-	-	-	53,560	4,067,264	4,120,824
金融负债合计	171,862,891	46,988,118	134,482,634	37,522,664	2,393,212	4,067,264	397,316,783
资产负债净头寸	(13,823,209)	5,268,064	(43,671,758)	55,616,974	23,463,804	2,607,248	29,461,123

	2011 年 12 月 31 日						
	1 个月以内 人民币千元	1 至 3 个月 人民币千元	3 至 12 个月 人民币千元	1 至 5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	非生息 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	47,704,766	-	-	-	-	2,881,122	50,585,888
存放同业款项	4,656,852	2,172,537	4,290,130	200,000	-	-	11,319,519
拆出资金	1,381,261	411,961	8,587,596	1,079,898	-	-	11,460,716
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	7,354,780	3,386,546	2,678,202	-	-	-	13,419,528
买入返售金融资产	12,996,278	13,430,658	15,869,869	-	-	-	42,296,805
发放贷款和垫款	45,507,744	19,815,612	61,331,549	11,499,984	67,452	-	138,222,341
可供出售金融资产	-	-	99,572	611,354	853,124	35,547	1,599,597
持有至到期投资	-	757,723	1,290,884	20,339,462	17,848,353	-	40,236,422
应收款项类投资	5,411,281	1,499,613	6,407,388	12,926,925	808,073	-	27,053,280
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,412,242	2,412,242
金融资产合计	125,012,962	41,474,650	100,555,190	46,657,623	19,577,002	5,328,911	338,606,338
同业及其他金融机构存放款项	1,614,953	10,670,117	10,259,064	2,579,906	-	-	25,124,040
拆入资金	559,978	999,916	589,924	-	-	-	2,149,818
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	335,625	30,000	-	-	-	365,625
卖出回购金融资产款	12,594,251	9,171,226	10,901,113	-	-	-	32,666,590
吸收存款	126,687,949	26,510,207	68,838,384	23,573,043	123,253	-	245,732,836
应付债券	-	-	-	-	2,300,000	-	2,300,000
其他金融负债	-	-	-	-	37,884	4,239,120	4,277,004
金融负债合计	141,457,131	47,687,091	90,618,485	26,152,949	2,461,137	4,239,120	312,615,913
资产负债净头寸	(16,444,169)	(6,212,441)	9,936,705	20,504,674	17,115,865	1,089,791	25,990,425

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

收益率基点变化	2012 年 12 月 31 日			
	本集团		本银行	
	利息净收入 人民币千元	其他综合收益 人民币千元	利息净收入 人民币千元	其他综合收益 人民币千元
上升 100 个基点	714,063	(224,132)	710,517	(224,132)
下降 100 个基点	(714,063)	240,887	(710,517)	240,887

收益率基点变化	2011 年 12 月 31 日			
	本集团		本银行	
	利息净收入 人民币千元	其他综合收益 人民币千元	利息净收入 人民币千元	其他综合收益 人民币千元
上升 100 个基点	592,509	(71,482)	589,646	(71,482)
下降 100 个基点	(592,509)	75,700	(589,646)	75,700

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后，对公允价值变动的影响。

利息净收入的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004 年 7 月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

(3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

十三、风险管理 - 续

6. 确定公允价值的方法

金融资产和金融负债的公允价值按以下方式确定：

- 有标准条款及规定并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值参考市场价格确定(包括上市的债券和票据等)。
- 其他金融资产和金融负债(不包括衍生工具)的公允价值是根据公认定价模型、采用对类似工具可观察当前市场交易价格或经纪商对类似工具的标价按照折现现金流分析而确定。

资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值列示如下：

本集团

<u>金融资产</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		<u>2011 年 12 月 31 日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
现金及存放中央银行款项	58,964,060	58,964,060	50,662,768	50,662,768
存放同业款项	12,263,068	12,263,068	11,444,958	11,444,958
拆出资金	29,748,852	29,748,852	11,460,716	11,460,716
买入返售金融资产	51,765,062	51,765,062	42,296,805	42,296,805
发放贷款和垫款	167,614,916	167,923,369	138,821,830	138,773,741
持有至到期投资	45,773,802	45,726,635	40,236,422	40,586,268
应收款项类投资	32,614,365	32,449,632	27,053,280	27,240,730
其他金融资产	2,728,361	2,728,361	2,414,596	2,414,596
合计	<u>401,472,486</u>	<u>401,569,039</u>	<u>324,391,375</u>	<u>324,880,582</u>

<u>金融负债</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		<u>2011 年 12 月 31 日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
向中央银行借款	110,000	110,000	30,000	30,000
同业及其他金融机构存放款项	42,064,439	42,064,439	25,107,105	25,107,105
拆入资金	7,029,432	7,029,432	2,149,818	2,149,818
卖出回购金融资产款	42,639,291	42,639,291	32,759,721	32,759,721
吸收存款	294,510,490	294,833,991	246,141,374	246,099,868
应付债券	2,300,000	2,281,621	2,300,000	2,137,816
其他金融负债	4,127,826	4,127,826	4,281,013	4,281,013
合计	<u>392,781,478</u>	<u>393,086,600</u>	<u>312,769,031</u>	<u>312,565,341</u>

十三、风险管理 - 续

6. 确定公允价值的方法 - 续

本银行

<u>金融资产</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		<u>2011 年 12 月 31 日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
现金及存放中央银行款项	58,841,432	58,841,432	50,585,888	50,585,888
存放同业款项	12,264,057	12,264,057	11,319,519	11,319,519
拆出资金	29,748,852	29,748,852	11,460,716	11,460,716
买入返售金融资产	51,765,062	51,765,062	42,296,805	42,296,805
发放贷款和垫款	166,588,124	166,896,487	138,222,341	138,179,851
持有至到期投资	45,773,802	45,726,635	40,236,422	40,586,268
应收款项类投资	32,614,365	32,449,632	27,053,280	27,240,730
其他金融资产	2,724,478	2,724,478	2,412,242	2,412,242
合计	<u>400,320,172</u>	<u>400,416,635</u>	<u>323,587,213</u>	<u>324,082,019</u>

<u>金融负债</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>		<u>2011 年 12 月 31 日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
同业及其他金融机构存放款项	42,246,050	42,246,050	25,124,040	25,124,040
拆入资金	7,029,432	7,029,432	2,149,818	2,149,818
卖出回购金融资产款	42,639,291	42,639,291	32,666,590	32,666,590
吸收存款	293,904,767	294,228,268	245,732,836	245,691,330
应付债券	2,300,000	2,281,621	2,300,000	2,137,816
其他金融负债	4,120,824	4,120,824	4,277,004	4,277,004
合计	<u>392,240,364</u>	<u>392,545,486</u>	<u>312,250,288</u>	<u>312,046,598</u>

(1) 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其公允价值以预计未来现金流按当前市场利率折现的净额确定。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场报价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险，到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

(3) 吸收存款及同业存放款项

没有固定到期日的存款的公允价值为即期应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款收益率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

十三、风险管理 - 续

6. 确定公允价值的方法 - 续

公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)估值。

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

本集团

	2012年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
交易性金融资产	-	3,774,309	-	3,774,309
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	18,112,605	-	18,112,605
可供出售金融资产	19,576	4,550,131	-	4,569,707
资产合计	19,576	26,437,045	-	26,456,621
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(5,076,419)	-	(5,076,419)
负债合计	-	(5,076,419)	-	(5,076,419)

十三、风险管理 - 续

6. 确定公允价值的方法 - 续

本集团 - 续

	2011 年 12 月 31 日			
	第一层 人民币千元	第二层 人民币千元	第三层 人民币千元	合计 人民币千元
交易性金融资产	-	400,880	-	400,880
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	13,033,648	-	13,033,648
可供出售金融资产	24,434	1,564,050	-	1,588,484
资产合计	24,434	14,998,578	-	15,023,012
指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债	-	(365,625)	-	(365,625)
负债合计	-	(365,625)	-	(365,625)

本银行

	2012 年 12 月 31 日			
	第一层 人民币千元	第二层 人民币千元	第三层 人民币千元	合计 人民币千元
交易性金融资产	-	3,774,309	-	3,774,309
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	18,102,605	-	18,102,605
可供出售金融资产	19,576	4,550,131	-	4,569,707
资产合计	19,576	26,427,045	-	26,446,621
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(5,076,419)	-	(5,076,419)
负债合计	-	(5,076,419)	-	(5,076,419)

十三、风险管理 - 续

6. 确定公允价值的方法 - 续

本银行 - 续

	2011 年 12 月 31 日			
	第一层 人民币千元	第二层 人民币千元	第三层 人民币千元	合计 人民币千元
交易性金融资产	-	400,880	-	400,880
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	13,018,648	-	13,018,648
可供出售金融资产	24,434	1,564,050	-	1,588,484
资产合计	<u>24,434</u>	<u>14,983,578</u>	<u>-</u>	<u>15,008,012</u>
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(365,625)	-	(365,625)
负债合计	<u>-</u>	<u>(365,625)</u>	<u>-</u>	<u>(365,625)</u>

2012 年度和 2011 年度，金融工具在第一层和第二层之间无重大转移。

十四、资产负债表日后事项

除以下事项以外，本集团及本银行无重大的资产负债表日后事项：

本行投资且分别持股 51% 的四家村镇银行，云南鹤庆渝农商村镇银行股份有限公司、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司和福建福安渝农商村镇银行有限责任公司，相继于中国内地成立并开业经营，该等村镇银行主要经营银行业务，注册资本总额计人民币 5 亿元。

十五、财务报表的批准

本财务报表于 2013 年 3 月 22 日已经本银行董事会批准。