西南证券股份有限公司

【2013】年度报告摘要

1、 重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	西南证券	股票代码	600369
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	徐鸣镝	王致贤	
电话	023-63786433	023-63786433	
传真	023-63786477	023-63786477	
电子信箱	xmd@swsc.com.cn	wzx@swsc.com.cn	

2、 主要财务数据和股东变化

2.1 主要会计数据

单位：人民币元

主要会计数据	2013年	2012年	本期比上年同期增减(%)	2011年
营业收入	1,964,126,453.35	1,267,970,836.73	54.90	1,040,250,610.82
净利润	636,428,320.70	342,407,499.38	85.87	262,675,208.26
归属于上市公司股东的净利润	630,328,806.70	342,407,499.38	84.09	262,675,208.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	605,960,572.62	341,289,990.76	77.55	95,867,375.78
其他综合收益	16,361,692.87	163,011,875.68	-89.96	-209,226,938.62
经营活动产生的现金流量净额	-968,475,283.60	-393,438,088.16	-	-3,502,935,022.13
	2013年末	2012年末	本期比上年度期末增减(%)	2011年末
资产总额	29,997,866,259.97	17,256,713,201.35	73.83	17,767,589,552.28
负债总额	19,074,221,119.44	6,851,942,342.10	178.38	7,868,238,068.09
所有者权益总额	10,923,645,140.53	10,404,770,859.25	4.99	9,899,351,484.19
归属于上市公司股东的净资产	10,819,205,902.62	10,404,770,859.25	3.98	9,899,351,484.19

2.2 主要财务指标

主要财务指标	2013年	2012年	本期比上年同期增减(%)	2011年
基本每股收益(元/股)	0.27	0.15	80.00	0.11
稀释每股收益(元/股)	0.27	0.15	80.00	0.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.26	0.15	73.33	0.04
加权平均净资产收益率(%)	5.88	3.37	增加2.51个百分点	2.38
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.65	3.36	增加2.29个百分点	0.87

2.3 前10名股东持股情况表（截至2013年12月31日止）

单位：股

报告期股东总数	59,827	年度报告披露日前第5个交易日末股东总数	63,377

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	国有法人	40.45	939,536,796		质押469,768,299
中国建银投资有限责任公司	国有法人	7.07	164,213,506		
重庆国际信托有限公司	境内非国有法人	5.01	116,398,087		质押116,398,087
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有法人	4.38	101,785,800		
重庆市江北嘴中央商务区投资集团有限公司	国有法人	4.31	100,000,000		质押50,000,000
重庆国创投资管理有限公司	国有法人	3.79	88,000,000		质押85,000,000
重庆高速公路集团有限公司	国有法人	2.15	50,000,000		
重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	2.15	50,000,000		
重庆市水务资产经营有限公司	国有法人	2.15	49,929,382		
重庆市涪陵区城乡资产管理有限公司	国有法人	1.16	26,972,900		质押26,972,900

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至本报告期末，上述股东中，重庆市水务资产经营有限公司持有重庆市水利投资(集团)有限公司100%股权，持有重庆国际信托有限公司2.18%股权，除此之外，公司未知其他股东之间的关联关系或一致行动人关系。

2.4 以方框图描述公司与实际控制人之间的产权及控制关系

3、 管理层讨论与分析

2013年，欧美发达国家经济数据出现好转，新兴经济体对全球增长的作用日益增大，全球经济逐渐步入复苏通道，但地缘政治、通货紧缩和政策调整等风险仍然限制了增长潜能的完全释放，世界经济依旧在希望与不确定之间摇摆。在此背景下，中国经济结构转型升级取得新进展，整体呈现出增长较快、物价较稳、就业扩大、收入增加的良好态势。

2013年，党的十八届三中全会提出“使市场在资源配置中起决定性作用”，对多层次资本市场、股票发行注册制、股权融资和债券市场的改革提出了明确要求。随着国企改革、金融改革在内的系统性改革相继启动，实体经济对直接融资的需求进一步增加；监管机构积极推动的监管转型，也进一步改善了证券行业创新发展的制度环境；互联网金融的超常规发展使证券行业传统业务模式面临更大的转型压力。证券行业发展的空间更加广阔、行业的竞争更为充分，改革、开放、创新进入全面深化的阶段。

随着创新改革措施的逐步落实，证券行业的发展潜力和转型效果已逐步显现。2013年国内券商（115家）实现营业收入1,592.41亿元（未经审计，下同），较2012年(114家)同比增长22.99%；实现净利润440.21亿元，同比增长33.69%；共有104家公司实现盈利。截至2013年12月31日，国内券商（115家）总资产2.08万亿元，净资产7,538.55亿元，净资本为5,204.58亿元，同比分别增长20.93%、8.57%和14.70%。（数据来源：中国证券业协会网站、wind资讯）。

2013年，西南证券股份有限公司（以下简称公司，本公司或西南证券）把握行业发展趋势，进一步厘清了发展思路，以“为投资者、为客户、为实体经济创造价值”为经营宗旨，以服务实体经济为基本导向，进一步完善战略布局，提升资本实力，增强资本中介功能，基本实现了全牌照经营，综合业务平台建设、业务转型和创新发展都进入了新的阶段。在夯实发展基础方面，公司已于2014年2月完成了非公开发行5亿股的再融资工作，并通过短期融资券的滚动发行，为公司持续发展提供有力资本支撑；公司在持续增强自营、资管、直投业务能力的同时，正深入推进合规风控、财务管理、信息技术、人力资源等内部改革，全面提升管理效能。在业务转型创新方面，公司成功新设西证创新投资有限公司（以下简称西证创新公司），收购西南期货有限公司（以下简称西南期货公司），完善了产业链条；成功在香港特别行政区新设西证国际投资有限公司（以下简称西证国际公司），加快了国际化步伐；牢内获得多项创新业务资格，基本实现全牌照经营。在服务实体经济方面，公司深耕重庆本地市场，通过与重庆多个区县建立战略合作关系，深化与各区县在金融服务及投融资领域的合作，助推地方经济发展的同时，打造公司新的收入增长极。公司利用西证投资公司和西证创新公司作为投资控股、融资服务和直接投资平台，通过设立产业基金引导社会资本，积极投资国家战略新兴产业，服务实体经济、支持产业转型的力度明显增大。公司完成重庆股份转让中心有限责任公司（以下简称重庆股份转让公司）控股，发挥全国首家券商控股区域股权交易中心的优势，在服务中小企业融资的同时，公司客户群体迅速壮大。

随着战略布局的稳步推进，公司综合业务平台建设已初见成效，为公司持续健康发展提供了有力保障。报告期内，公司实现营业收入同比增长54.90%，业务及管理费支出为102,503.09万元，较2012年同比增加30.90%。业务及管理费支出增幅大大低于营业收入增幅，公司集中财务管理、深化财务改革的效果初步显现。

3.1.5 公司各类融资、重大资产重组事项实施进度分析说明

（1）2013年3月18日，公司2013年第二次临时股东大会审议通过《关于公司发行短期融资券的议案》，根据《中国人民银行关于西南证券股份有限公司发行短期融资券的通知》（银发[2013]169号），核准公司待偿还短期融资券的最高余额为44亿元，有效期一年。在有效期内，公司可自主发行短期融资券。

报告期内，公司共发行6期短期融资券，每期期限91天，累计募集资金人民币54亿元，偿付情况良好。具体发行情况如下：

名称	发行数量(人民币亿元)	票面利率	起息日期	兑付日期
2013年度第一期短期融资券	10	4.89	2013年8月12日	2013年11月11日
2013年度第二期短期融资券	10	5.05	2013年9月11日	2013年12月11日
2013年度第三期短期融资券	10	5.40	2013年10月16日	2014年1月15日
2013年度第四期短期融资券	10	5.70	2013年11月8日	2014年2月7日
2013年度第五期短期融资券	10	6.54	2013年12月10日	2014年3月11日
2013年度第六期短期融资券	4	6.65	2013年12月18日	2014年3月19日

（2）2014年2月，公司完成2013年度非公开发行股票事宜，发行数量500,000,000股，总股本相应由2,322,554,562股变更为2,822,554,562股。本次发行价格为8.62元/股；募集资金总额为4,310,000,000元；扣除发行费用60,000,000.00元，募集资金净额为4,250,000,000元。本次发行后，新增重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆市江北嘴中央商务区投资集团有限公司、重庆高速公路集团有限公司、重庆市水务资产经营有限公司持有或控制公司5%股份以上的股东（具体内容详见2014年2月26日发布于公司选定的信息披露报纸及中国证监会指定网站的《西南证券股份有限公司2013年度非公开发行股票发行结果暨股本变动公告》），同时，因公司总股本增加，公司股东重庆国际信托有限公司（以下简称重庆信托）持有公司股份的比例相应由5.01%变更为本次发行后的4.12%。

3.2 利润分配预案及股票执行情况

3.2.1 现金分红政策的执行情况

2012年8月，公司2012年第四临时股东大会决议审议通过《关于修改<公司章程>利润分配政策的议案》、《西南证券股份有限公司未来三年股东回报规划（2012-2014年）》。报告期内，公司制订并实施了2012年度利润分配方案，以截至公司2012年末总股本2,322,554,562股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.00元（含税），实际分配现金利润为232,255,456.20元，高于《公司章程》及《西南证券股份有限公司未来三年股东回报规划（2012-2014年）》规定的现金分配比例。

2014年3月，公司第七届董事会第二十四次会议审议通过《关于公司2013年度利润分配预案的议案》。公司2013年末累计可供股东分配的利润为406,811,248.65元，从公司发展和股东利益等因素考虑，并根据公司2013年度非公开发行A股股票方案中关于“本次非公开发行前公司滚存的未分配利润，由本次非公开发行完成后的新老股东共享”的约定，公司2013年度利润分配预案为：以公司本次非公开发行完成后的总股本2,822,554,562股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.20元（含税），实际分配现金利润为338,706,547.44元，占2013年年末母公司累计可供股东分配利润的83.46%。余下的未分配利润67,104,701.21元结转至下一年度。2013年度公司不进行资本公积金转增股本。

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

三、审议通过《公司2013年度内部控制评价报告的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

四、审议通过《关于公司会计政策变更的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

五、审议通过《关于公司2013年年度报告及摘要的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议通过《公司2013年监事会工作报告》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

特此公告

西南证券股份有限公司监事会

二〇一四年三月五日

证券代码：600369 证券简称：西南证券 公告编号：临2014-019

西南证券股份有限公司 第七届监事会第十二次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

西南证券股份有限公司（以下简称公司）第七届监事会第十二次会议于2014年3月3日在重庆召开。会前，公司按规定发出了会议通知及会议材料。本次会议应到监事3人，实到监事3人。会议由监事会主席蒋辉先生主持，会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》以及《公司章程》的有关规定。

本次会议以记名投票方式审议并通过如下决议：

一、审议通过《关于公司2013年度财务决算报告的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二、审议通过《关于公司2013年度利润分配预案的议案》

2013年度，公司经审计的归属于母公司股东的净利润为630,328,806.70元，母公司净利润为486,897,147.71元（以下数据均为母公司口径）。按2013年度公司实现净利润的10%提取法定公积金48,689,714.77元；按2013年度公司实现净利润的10%提取一般风险准备金48,689,714.77元；按2013年度公司实现净利润的10%提取交易风险准备金48,689,714.77元。扣除上述三项提取，加上公司历年结余未分配利润64,983,245.25元，公司2013年末累计可供股东分配的利润为405,811,248.65元。

基于公司发展和股东利益等因素考虑，并根据公司2013年度非公开发行A股股票方案中关于“本次非公开发行前公司滚存的未分配利润，由本次非公开发行完成后的新老股东共享”的约定，公司2013年度利润分配预案为：以公司本次非公开发行完成后的总股本2,822,554,562股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.20元（含税），实际分配现金利润为338,706,547.44元，占2013年年末母公司累计可供股东分配利润的83.46%。余下的未分配利润67,104,701.21元结转至下一年度。2013年度公司不进行资本公积金转增股本。

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

三、审议通过《关于公司2013年度内部控制评价报告的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

四、审议通过《关于公司会计政策变更的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

五、审议通过《关于公司2013年年度报告及摘要的议案》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、审议通过《公司2013年监事会工作报告》

表决结果：[3票]同意，[0票]反对，[0票]弃权，审议通过本议案。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

特此公告

西南证券股份有限公司监事会

二〇一四年三月五日

证券代码：600369 证券简称：西南证券 编号：临2014-020

西南证券股份有限公司 关于公司会计政策变更的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

本次会计政策变更系根据财政部及中国证监会相关文件的规定进行的合理调整，属于会计报表及附注项目的列示方法调整，对公司的资产、负债、损益、现金流量等均不产生影响。

一、变更概述及影响

（一）变更原因

根据财政部《关于印发<证券公司财务报表格式和附注>的通知》（财会（2013）26号）以及中国证监会《证券公司年度报告内容与格式准则》（2013年修订）（证监会公告[2013]41号）的相关规定（以下简称上述规定），西南证券股份有限公司（以下简称本公司）现按上述规定的要求编制2013年度及以后期间的财务报告。

（二）变更日期

本公司自2014年1月1日起按上述规定编制2013年度及以后期间的财务报告。

（三）变更影响

本次变更属于会计报表及附注项目的列示调整，对本公司的资产、负债、损益、现金流量等均不产生影响，只需对当期报表的比较期数据进行重述，重述的报表项目及金额如下：

1、合并报表影响情况

变更前列示项目	变更后列示项目	比较期金额(人民币元)
其他资产	应收款项	3,917,713.82
其他资产	融出资金	525,587,670.67
其他负债	应付款项	1,383,948.26
代理买卖证券业务净收入	经纪业务手续费净收入	379,339,170.33
证券承销业务净收入	投资银行业务手续费净收入	321,231,950.27
受托客户资产管理业务净收入	资产管理业务手续费净收入	34,058,281.98
支付其他与经营活动有关的现金	融出资金净增加额	271,886,062.99
支付其他与经营活动有关的现金	代理买卖证券支付的现金净额	747,715,802.82

2、母公司报表影响情况

变更前列示项目	变更后列示项目	比较期金额(人民币元)
其他资产	应收款项	3,917,713.82
其他资产	融出资金	525,587,670.67
其他负债	应付款项	1,383,948.26
代理买卖证券业务净收入	经纪业务手续费净收入	381,003,752.92
证券承销业务净收入	投资银行业务手续费净收入	322,231,950.27
受托客户资产管理业务净收入	资产管理业务手续费净收入	34,058,281.98
支付其他与经营活动有关的现金	融出资金净增加额	271,886,062.99
支付其他与经营活动有关的现金	代理买卖证券支付的现金净额	747,715,802.82

二、重要会关于本次变更的表决情况

经本公司第七届董事会第二十四会议审议通过，同意本公司根据上述规定对会计报表及附注项目的列示进行相应调整。

三、独立董事的意见

本公司独立董事对本次会计政策变更发表了独立意见，认为本次会计政策的变更系因本公司根据财政部《关于印发<证券公司财务报表格式和附注>的通知》（财会（2013）26号）和中国证监会《证券公司年度报告内容与格式准则》（2013年修订）的规定，作出的相应调整，变更后的会计政策能够客观、准确地反映本公司财务状况和经营成果；本次变更的审批程序符合有关法律法规的规定，没有损害本公司及中小股东的权益。

四、监事会的意见

本公司监事会认为，本次会计政策的变更系因本公司根据财政部《关于印发<证券公司财务报表格式和附注>的通知》（财会（2013）26号）和中国证监会《证券公司年度报告内容与格式准则》（2013年修订）的规定，作出的相应调整，变更后的会计政策能够客观、准确地反映本公司财务状况和经营成果；本次变更的审批程序符合有关法律法规的规定，没有损害本公司及中小股东的权益。

五、备查文件

（一）本公司第七届董事会第二十四次会议决议；

（二）本公司独立董事对公司会计政策变更的独立意见；

（三）本公司监事会对公司会计政策变更的意见；

（四）会计师事务所出具的专项说明。

特此公告

西南证券股份有限公司董事会

二〇一四年三月五日

西南证券股份有限公司独立董事对公司会计政策变更的独立意见

根据财政部《关于印发<证券公司财务报表格式和附注>的通知》（财会[2013]26号）和中国证监会《证券公司年度报告内容与格式准则》（2013年修订）的规定，公司根据修订内容调整了相关的财务报表和附注，并相应调整了期初数据。针对上述事项，我们作为公司独立董事发表以下意见：

一、本次变更属于会计报表及附注项目的列示调整，对本公司的资产、负债、损益、现金流量等均不产生影响，只需对当期报表的比较期数据进行重述。

二、我们认为变更后的会计政策能够客观、准确地反映公司财务状况和经营成果；本次变更的审批程序符合有关法律法规的规定，没有损害本公司及中小股东的权益。

独立董事：吴军、刘轶茂、张立上

2014年3月3日

西南证券股份有限公司监事会对公司会计政策变更的意见

根据财政部《关于印发<证券公司财务报表格式和附注>的通知》（财会[2013]26号）和中国证监会《证券公司年度报告内容与格式准则》（2013年修订）的规定，公司根据修订内容调整了相关的财务报表和附注，并相应调整了期初数据。针对上述事项，公司监事会发表以下意见：

一、本次变更属于会计报表及附注项目的列示调整，对本公司的资产、负债、损益、现金流量等均不产生影响，只需对当期报表的比较期数据进行重述。

二、公司监事会认为变更后的会计政策能够客观、准确地反映公司财务状况和经营成果；本次变更的审批程序符合有关法律法规的规定，没有损害本公司及中小股东的权益。

西南证券股份有限公司监事会

二〇一四年三月三日

证券代码：600369 证券简称：西南证券 公告编号：临2014-021

西南证券股份有限公司 关于预计2014年度日常关联交易的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

根据《上海证券交易所股票上市规则》以及公司《关联交易管理办法》，结合日常经营和业务开展的需要，公司对2014年度内可能发生的日常关联交易进行了预计，同时对2013年度的日常关联交易执行情况进行了统计，具体如下：

一、2013年度日常关联交易执行情况

2013年，公司根据2012年度股东大会审议通过的《关于预计公司2013年度日常关联交易的议案》所确定的日常关联交易范围开展相关交易，交易公允且未给公司带来任何风险，亦不存在损害公司权益的情形。2013年公司关联交易收入合计940.41万元，约为公司当期营业收入的0.5%；利息支出合计158.55万元，约占公司当期利息支出总额的0.5%；所发生的双向交易中，与关联方的现券交易约占公司当期现券交易额的0.02%，回购交易约占0.6%，公司2013年日常关联交易执行情况具体如下：

（一）发生收入

序号	项目	关联方	业务简介	定价依据	2013年发生金额(万元)
1	基金代销(注)	银华基金管理有限公司	代销基金管理有限公司旗下基金，由此获得代销手续费。	在行业基金代销手续费率的范围内定价。	33
		益民基金管理有限公司			143
2	席位租赁费	银华基金管理有限公司	基金公司租用我公司席位开展投资活动，公司收取基金公司在该席位上产生的交易佣金作为相应的席位租赁费用。	参照证券公司与基金公司席位租赁的行业惯例进行，席位租赁费即为该席位上进行证券交易所产生的交易手续费、手续费率参照市场平均水平执行。	659
		益民基金管理有限公司			99
3	提供资产管理业务服务	重庆三峡银行股份有限公司	公司将有可能接受关联方委托，开展资产管理业务，产生管理费、业绩报酬等收入。	根据业务开展期间市场同类型资产管理业务的平均价格水平确定管理费、业绩报酬标准。	6.41
合计					940.41

（二）发生支出

序号	项目	关联方	业务简介	定价依据	2013年度发生金额(万元)
1	利息支出	重庆农村商业银行股份有限公司	公司根据业务发展需要，为解决临时性资金周转，在银行间市场以信用方式拆入短期资金，由此向对方支付拆入资金利息。	在银行间市场拆借的利率水平范围内定价。	158.55

（三）发生其它（双向交易）

序号	项目	关联方	业务简介	定价依据	2013年度发生金额(万元)
1	固定收益业务中的债券交易和分销(注)	重庆银行股份有限公司	银行间债券市场交易。	参照市场价格水平及债券市场的行业惯例，以不偏离中债估值的2%进行定价。	3,886.96
		重庆三峡银行股份有限公司			96,480.44

注：基金代销业务中，公司在2013年期间向益民基金管理有限公司提供基金代销服务所取得的手续费收入为143万元，较预计金额增加收入83万元。本项关联交易及所取得的收入系公司日常业务持续运营过程中所产生，并为公司带来合理收益，交易过程严格按照《关于预计公司2013年度日常关联交易的议案》中所确定的定价依据执行，交易公允且未对公司造成任何风险，亦不存在损害公司权益的情形。

固定收益业务中的债券交易和分销业务中，公司与重庆银行股份有限公司的该项交易系公司固定收益业务日常开展过程中，通过银行间市场与关联方重庆银行股份有限公司进行债券交易，向其卖出债券的交易金额为3,886.96万元；公司与重庆三峡银行股份有限公司的该项交易系公司固定收益业务日常开展过程中，通过银行间市场以债券回购方式向重庆三峡银行股份有限公司融入资金96,480.44万元，该等交易的购回期限为2014年1月，公司由此按照市场价格向重庆三峡银行股份有限公司支付相应的融资利息507万元。

二、2014年度预计的日常关联交易情况

公司根据业务开展的需要，对2014年度内可能发生的日常关联交易进行了预计，具体如下：

序号	类别	交易概述	预计发生金额
1	存款利息	公司及所属控股子公司因业务需要，可能在关联方(重庆银行股份有限公司、重庆三峡银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司)开立(同业)存款帐户存放资金，并由此获取关联方取得相应的存款利息收入。	因业务发生及规模的不确定性，按实际发生数计算。
2	利息支出	公司根据业务发展需要，为解决临时性资金周转，在银行间市场以信用方式向关联方(重庆银行股份有限公司、重庆三峡银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司)拆入短期资金，由此向对方支付拆入资金利息；公司所属控股子公司可能根据其业务发展的需要，为补充营运资金而向关联方贷款，并由此支付贷款利息。	因业务发生及规模的不确定性，按实际发生数计算。
3	金融产品及基金代销、债券分销	公司因日常业务开展需要，可能代销关联方(重庆国际信托有限公司)发行的信托产品等金融产品，由此取得代销手续费收入；公司代销关联方(银华基金管理有限公司、益民基金管理有限公司)旗下所发行的基金产品，由此取得代销手续费收入；关联方(重庆银行股份有限公司、重庆三峡银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆市三峡担保集团有限公司、安诚财产保险股份有限公司、中国建银投资有限责任公司、重庆国际信托有限公司、银华基金管理有限公司、益民基金管理有限公司)可能根据其业务开展需要，购买公司承销的企业债券、公司债券及农发债券。	其中金融产品代销、债券分销因业务发生的不确定性，以实际发生数计算；预计与银华基金管理有限公司发生的基金代销手续费收入为900万元；预计与益民基金管理有限公司发生的基金代销手续费收入为750万元。
4	席位租赁	关联方(益民基金管理有限公司、银华基金管理有限公司)租用公司席位开展投资活动，公司由此收取基金公司在该席位上产生的交易佣金作为相应的席位租赁费用。	其中预计与银华基金管理有限公司的发生金额为2550万元；预计与益民基金管理有限公司的发生金额为1275万元。
5	提供资产管理业务服务	公司可能接受关联方(重庆三峡银行股份有限公司、重庆渝富资产经营管理集团有限公司及因其参控股引致的关联方、重庆国际信托有限公司、银华基金管理有限公司及其子公司、重庆银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司)委托，开展资产管理业务，并由此取得管理费、业绩报酬等收入。	其中预计与重庆三峡银行股份有限公司的发生金额为500万元；与其他相关关联方的发生金额因业务发生的不确定性，以实际发生数计算。
6	金融产品交易	公司及所属控股子公司因资产管理产品的经营运作、固定收益业务的流动性管理及套利需要，子公司业务日常开展的需要，可能发生与关联方(重庆渝富资产经营管理集团有限公司及因其参控股引致的关联方、重庆国际信托有限公司、银华基金管理有限公司及其子公司、益民基金管理有限公司、重庆银行股份有限公司、重庆三峡银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆市三峡担保集团有限公司、安诚财产保险股份有限公司、中国建银投资有限责任公司)之间的金融产品交易，包括但不限于购买理财产品、银行间市场债券现券交易及回购交易、交易所市场大宗交易等。	因业务发生及规模的不确定性，以实际发生数计算。
7	与关联人共同投资	公司从事投资业务子公司根据日常业务开展需要，可能与关联方(重庆渝富资产经营管理集团有限公司及因其参控股所引致的关联方、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆市江北嘴中央商务区投资集团有限公司、重庆高速公路集团有限公司、重庆市水务资产经营有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司)共同发起设立股权投资基金合伙企业。	因业务发生及规模的不确定性，以实际发生数计算。
8	金融产品销售、信托贷款	公司为补充营运资金及日常业务开展需要，可能在与关联方(重庆渝富资产经营管理集团有限公司及因其参控股引致的关联方、重庆三峡银行股份有限公司、重庆银行股份有限公司、重庆渝涪高速公路有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆市江北嘴中央商务区投资集团有限公司、重庆高速公路集团有限公司、重庆市水务资产经营有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司)达成一致条件下，取得相应关联方提供的信托贷款或由关联方购买公司销售的金融产品。	因业务发生及规模的不确定性，以实际发生数计算。

三、定价原则

上述交易的定价原则如下：

（一）金融产品及基金代销、债券分销：金融产品代销的手续费率在金融产品代销市场的代销手续费率的平均价格范围内予以认定；基金代销手续费率参照行业基金代销手续费率的平均价格水平予以定价；债券分销按照市场相关规定，招标发行的债券以中标利率定价，簿记建档发行的债券以票面利率定价。

（二）席位租赁：参照证券公司与基金公司席位租赁的行业惯例进行，席位租赁费即为该席位上进行证券交易所产生的交易手续费，手续费率参照市场平均水平执行。

（三）存款利息、利息支出：存款利率参照金融同业存款的市场利率水平进行定价，信用拆借利率在业务发生期间的银行间市场拆借利率水平范围内定价，贷款利率参照业务发生时的市场贷款利率水平定价。

（四）提供资产管理业务服务：根据业务开展期间市场同类型资产管理业务的平均价格水平确定管理费、业绩报酬标准。

（五）金融产品交易：参照成交当日的市场价格水平予以定价。

（六）与关联人共同投资：参照所处市场、行业惯例以及合伙企业相关规章、合伙协议，平等确定投入金额及各方权利义务。

（七）金融产品销售、信托贷款：金融产品销售参考市场同类金融产品销售价格水平予以定价；信托贷款利率以市场化为基础，以业务发生时资金市场行情确定最终的信托贷款利率，体现交易价格的公允。

四、关联方及关联关系介绍

序号	关联方	关联方简介	关联关系简介
1	重庆银行股份有限公司	成立于1996年9月，注册资本20.21亿元，注册地重庆，法定代表人甘为民，经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借等。	公司控股股东的高级管理人员任职该企业的董事。
2	重庆农村商业银行股份有限公司	成立于2008年6月，注册资本93亿元，注册地重庆，法定代表人刘建忠，经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借等。	公司控股股东的董事/高级管理人员任职该企业的董事。
3	重庆三峡银行股份有限公司	2008年2月经中国银行业监督管理委员会批准，由“万州商业银行股份有限公司”更名而来，注册资本20.12亿元，注册地重庆，法定代表人童海洋，经营范围包括人民币业务；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借等。	公司董事任职该企业的董事。
4	银华基金管理有限公司	成立于2001年5月，注册资本2亿元人民币，注册地深圳，法定代表人王珠林。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理等。	公司董事任职该企业的董事长。
5	益民基金管理有限公司	2005年12月经中国证监会(证监基金字[2005]192号)批准设立，注册资本1亿元人民币，注册地重庆，法定代表人翁振杰，经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理等。	公司董事任职该企业的董事长。
6	重庆国际信托有限公司	成立于1984年，注册资本24.39亿元，注册地重庆，经营范围主要包括资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等业务。	公司董事任职该企业的董事。
7	重庆市三峡担保集团有限公司	成立于2006年4月，注册资本30亿元，注册地重庆，法定代表人李卫东，经营范围包括诉讼保全担保业务，履约担保业务，以自有资金进行投资；贷款担保等。	公司控股股东所控制的企业。
8	安诚财产保险股份有限公司	成立于2006年12月，注册资本40.76亿元，注册地重庆，法定代表人华渝生，经营范围包括财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务等。?	公司控股股东的董事/高级管理人员任职其董事的企业。
9	中国建银投资有限责任公司	成立于1986年6月，注册资本206.92亿元，注册地北京，法定代表人仲建安，经营范围包括投资与投资管理；资产管理与处置；企业管理等。	持有公司5%以上股份的股东。
10	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	成立于2004年2月，注册地重庆，注册资本100亿元，法定代表人为李刚毅，经营范围为重庆市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管等。	公司控股股东。
11	重庆高速公路集团有限公司	成立于1998年5月，注册地重庆，注册资本20.10亿元，法定代表人为许仁安，经营范围为在国家及重庆市规划、计划的统筹安排下以参股、控股及全资子公司或成立分公司的方式从事经营性公路及其它交通基础设施项目的投资、融资和资产管理，引进境内外资金进行合资合作建设等。	持有公司5%以上股份的股东。
12	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	成立于1993年2月，注册地重庆，注册资本60亿元，法定代表人为孙力达，经营范围为城市建设投资(不含金融及财政信用业务)。	持有公司5%以上股份的股东。
13	重庆市江北嘴中央商务区投资集团有限公司	成立于2005年11月，注册地重庆，注册资本20亿元，法定代表人为李毅，经营范围为利用自有资金对江北嘴中央商务区开发项目进行投资，在市政府授权范围内进行土地储备整治，房地产开发，物业管理，从事建筑相关业务(凭资质证书执业)等。	持有公司5%以上股份的股东。
14	重庆市水务资产经营有限公司	成立于2007年8月，注册地重庆，注册资本60.65亿元，法定代表人为李祖伟，经营范围为从事投资业务(不得从事金融业务)及相关资产经营、资产管理，投资咨询服务，财务顾问等。	共同控制公司5%以上股份的股东。
15	重庆市水利投资(集团)有限公司	成立于2003年11月，注册地重庆，注册资本21.65亿元，法定代表人为向立，经营范围为负责市政府授权范围内水利国有资产的营运管理，负责市级有关大中型水源工程、供排水工程、治污工程的项目投资和经营，负责西部供水工程规划区内水资源的统一开发和经营等。	共同控制公司5%以上股份的股东。
16	重庆渝涪高速公路有限公司	成立于2011年8月，注册地重庆，注册资本20亿元，法定代表人为刘社涛，经营范围为贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；以自有资金进行投资等。	公司董事任职该企业的董事。

五、交易目的以及对公司的影响

（一）上述对2014年日常关联交易的预计，均基于公司及所属控股子公司正常业务运营所可能产生，并有助于公司业务开展的原则进行；

（二）上述对2014年预计的日常关联交易将严格按照公允原则执行，将保证交易的确定符合相关程序，交易定价符合市场定价的原则，交易过程透明，确保不存在损害公司及中小