

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



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

2019年度業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2019年12月31日止十二個月之經審計業績(「年度業績」)。本年度業績公告列載本集團截至2019年12月31日止十二個月之年度報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。本行的審計委員會已審閱此年度業績。本年度業績公告於本行的網站(www.cqrcb.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將向本行股東寄發截至2019年12月31日止十二個月的年度報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

董事長兼執行董事

劉建忠

中國·重慶，2020年3月26日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為張鵬先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及溫洪海先生；及本行獨立非執行董事為袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行/接受存款業務。

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「重慶農商行」)的前身為重慶市農村信用社，成立於1951年，至今已有60餘年的歷史。2003年，重慶成為全國首批農村信用社改革試點省市之一。2008年，組建全市統一法人的農村商業銀行。2010年，成功在香港H股主板上市，成為全國首家上市農商行、西部首家上市銀行。2019年10月，成功在上海證券交易所主板掛牌上市，成為全國首家「A+H」股上市農商行、西部首家「A+H」股上市銀行。

近年來，重慶農商行著力實施「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，堅持將零售業務作為全行發展之基和立行之本，致力打造出特色鮮明、貢獻突出、市場領先的零售業務品牌；堅持將金融科技作為全行創新「引擎」和發展動力，致力打造自主可控、智能高效、引領發展的金融科技平台；堅持將人才作為全行核心資源和寶貴財富，致力打造優秀的人才團隊，切實推動全行實現高質量發展。

截至2019年末，重慶農商行下轄6家分行、35家支行，共1,774個營業機構，並發起設立1家金融租賃公司、12家村鎮銀行，從業人員1.5萬餘人。資產規模突破10,000億元、達10,302億元，存款餘額6,734億元，貸款餘額4,371億元，排名全球銀行137位，躋身中國銀行業20強。



主要榮譽

榮登英國《銀行家》雜誌「2019年全球銀行1,000強」第137位，在中資銀行中排名第22位。

榮登中國銀行業協會「2019年中國銀行業100強榜單」第20位。

榮登中國企業聯合會、中國企業家協會「2019中國企業500強」第370位，「2019中國服務業企業500強」第134位。

榮登2019年《財富》中國500強第326位。

榮獲中國銀聯「2019年雲閃付推廣突出貢獻獎」。

榮獲中國金融認證中心2019中國電子銀行金榜獎「最佳數字金融創新獎」。

榮獲中央國債登記結算有限責任公司2019年度「結算100強－優秀自營商」「儲蓄國債(電子式)業務優秀機構」「擔保品業務傑出機構」。

榮獲中國人民銀行重慶營業管理部2019年「金融標準創新先進單位」「金融科技創新先進單位」「人臉識別線下應用試點先進單位」。

榮獲北京金融資產交易所「2019年度債權融資計劃優秀農商行」。

榮獲《零售銀行》雜誌2019中國零售金融創新·實踐大獎評選「十佳農商行零售銀行獎」「十佳地方銀行私人銀行獎」。

榮獲《中國融資》雜誌2019中國融資大獎之「最具投資價值獎」「最佳投資者關係獎」。

榮獲《金融電子化》雜誌2019年度「金融科技創新突出貢獻獎」「管理創新貢獻獎」。

榮獲《證券日報》2019年度「金駿馬獎·金融科技賦能先鋒」。

榮獲《證券時報》「2019中國農商行資產管理品牌君鼎獎」「2019中國封閉式淨值型銀行理財產品君鼎獎」「2019年度農商行天璣獎」。

榮獲上海報業集團·澎湃新聞2019TOP金融榜「年度商業銀行」。

榮獲中國金融出版社2019中國金融年度品牌案例大賽「『手機號碼支付』案例特別獎」。

榮獲《每日經濟新聞》2019中國金鼎獎「年度優秀企業公民獎」。

本行江渝財富「天添金」淨值型理財產品榮獲《上海證券報》「2019『金理財』淨值型理財產品卓越獎」。

獲評中國網「2019年度金融扶貧先鋒榜」—「金融扶貧先鋒機構」。

榮獲2019年度重慶日報報業集團和重報都市傳媒集團首屆重慶金融·上游榜「服務重慶貢獻突出金融機構」
「金融扶貧卓越貢獻金融機構」「年度金融科技領跑者」。

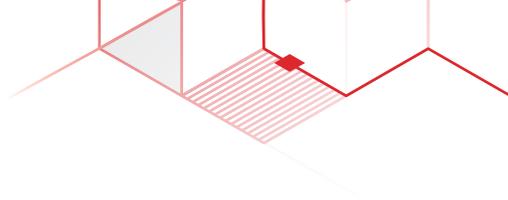


年報目錄

1. 釋義	5
2. 公司基本情況	7
3. 重要提示	9
4. 財務摘要	10
5. 董事長致辭	13
6. 行長致辭	15
7. 管理層討論與分析	17
7.1 概述	17
7.2 財務回顧	18
7.3 主營業務討論與分析	56
7.4 經營關注的重點問題	88
7.5 風險管理	96
7.6 資本管理	112
7.7 金融消費者權益保護情況	117
7.8 展望	119
8. 企業社會責任	121
9. 股份變動及股東情況	123
10. 董事、監事及高級管理人員情況	134
11. 公司治理報告	154
12. 董事會報告書	179
13. 監事會報告書	196
14. 重要事項	200
15. 審計報告	210
16. 財務報表及附注	218
17. 未經審計補充資料	369
18. 組織架構圖	374
19. 分支機構及附屬公司	375

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義。

「本行」	重慶農村商業銀行股份有限公司
「重慶銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀行業監督管理機構」	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「中國共產黨、黨」	中國共產黨
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「縣域」	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣
「公司章程」	經不時修訂的重慶農村商業銀行股份有限公司章程
「本集團」	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「元」	人民幣元
「港元」	港幣元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「香港上市規則」	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則



釋義

「上交所」	上海證券交易所
「兩高一剩」	指高污染、高能耗和產能過剩的行業
「農商行」	「農村商業銀行」的簡稱
「三農」	「農業、農村和農民」的簡稱
「三化」	本行未來發展戰略，即經營特色化，管理精細化，培育良好的企業文化
「村鎮銀行」	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「IFRS 9」	《國際財務報告準則第9號：金融工具》
「人民銀行、央行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「報告期」	2019年1月1日至2019年12月31日止十二個月期間



公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	重慶農村商業銀行股份有限公司(簡稱「重慶農村商業銀行」)
法定英文名稱及簡稱	Chongqing Rural Commercial Bank Co.,Ltd. (簡稱「Chongqing Rural Commercial Bank」)
法定代表人	劉建忠
授權代表	劉建忠 謝文輝
董事會秘書	劉江橋 聯繫地址：中國重慶市江北區金沙門路36號 聯繫電話(投資者聯繫電話)：(8623)6111 1637 (8623)6111 1524 傳真：(8623)6111 0844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	朱慧霞
註冊地址及郵遞區號	中國重慶市江北區金沙門路36號 400023
香港主要營業地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
刊年度報告的中國證監會指定網站	上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
刊年度報告的香港交易所網站	香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所	上海證券交易所 股份簡稱：渝農商行 股份代號：601077
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司 股份簡稱：重慶農村商業銀行 股份代號：3618



公司基本情況

A股證券登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

首次註冊登記日期、登記機構

2008年6月27日
中國重慶市市場監督管理局

企業法人營業執照統一社會信用代碼

91500000676129728J

金融許可證機構編碼

本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有
B0335H250000001號金融許可證

審計師

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環太子大廈22樓

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓
簽字會計師姓名：李鐵英、鄒彥

中國法律顧問

重慶百君律師事務所
中國重慶市兩江新區財富大道2號財富大廈A座7樓／3樓

香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

持續督導保薦機構

中國國際金融股份有限公司
聯繫地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層
聯繫電話：(8610)6505 1166
傳真：(8610)6505 1156
保薦代表人：許佳、劉紫涵
持續督導期間：2019年10月29日至2021年12月31日

- 1、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 2、本行於**2020年3月26日**召開了第四屆董事會第三十次會議，審議通過了本行**2019年**年度報告及年度業績公告。

會議應出席董事**12名**，實際出席董事**12名**，其中**2名**董事委託其他董事代為表決，**1名**董事限制表決。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。
- 3、本行按照中國會計準則編製的**2019年度**財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的**2019年度**財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。
- 4、本行董事會建議派發**2019年度**期末普通股股息每股**0.23元**人民幣(稅前)，該股息分配方案將提請**2019年**年度股東大會審議。本次分配不實施資本公積金轉增股本。
- 5、本行董事長劉建忠、行長謝文輝、主管財務工作的副行長舒靜、財務機構負責人周穎保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 6、本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述的依據是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 7、本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。不存在違反規定決策程式對外提供擔保的情況。

財務摘要

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
經營業績			變動率 (%)			
利息淨收入	23,290.8	20,013.9	16.37	21,500.7	19,404.7	20,166.5
非利息淨收入	3,351.6	6,119.1	(45.23)	2,469.3	2,257.0	1,722.5
其中：手續費及佣金淨 收入	2,321.9	2,065.8	12.40	2,295.6	2,118.4	1,494.9
其他非利息淨收入	1,029.7	4,053.3	(74.60)	173.7	138.6	227.6
營業收入 ⁽¹⁾	26,642.4	26,133.0	1.95	23,970.0	21,661.7	21,889.0
營業支出	(7,835.9)	(8,165.1)	(4.03)	(8,329.5)	(8,451.0)	(9,076.1)
信用減值損失	(6,572.6)	(6,189.5)	6.19	不適用	不適用	不適用
其他資產減值損失	(0.8)	(6.4)	(87.50)	不適用	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	(3,710.6)	(2,676.5)	(3,236.0)
稅前利潤	12,233.0	11,772.0	3.92	11,959.8	10,644.8	9,587.4
淨利潤	9,988.1	9,164.0	8.99	9,008.4	8,001.3	7,227.8
歸屬於本行股東的淨利潤	9,759.9	9,058.2	7.75	8,936.0	7,944.7	7,223.3
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東的每股淨 資產	7.77	7.07	0.70	6.37	5.66	5.03
基本每股盈利	0.95	0.91	0.04	0.94	0.85	0.78
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	1.01	0.99	0.02	1.05	1.05	1.08
加權平均淨資產收益率 ⁽³⁾	12.75	13.47	(0.72)	15.61	15.99	16.38
淨利差 ⁽⁴⁾	2.16	2.40	(0.24)	2.44	2.57	2.99
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	2.33	2.45	(0.12)	2.62	2.74	3.20
手續費及佣金淨收入佔營 業收入比率	8.72	7.90	0.82	9.58	9.78	6.83
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	28.52	30.31	(1.79)	33.96	35.95	34.69

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
規模指標			變動率 (%)			
資產總額	1,030,230.2	950,618.0	8.37	905,778.1	803,157.7	716,805.2
其中：客戶貸款及墊款淨額	416,340.8	364,026.1	14.37	324,109.6	288,116.4	257,540.9
負債總額	940,427.9	878,469.2	7.05	840,532.4	748,967.9	668,517.4
其中：客戶存款	673,401.8	616,166.2	9.29	572,184.3	518,185.9	470,228.2
股本	11,357.0	10,000.0	13.57	10,000.0	9,300.0	9,300.0
歸屬於本行股東權益	88,213.5	70,748.2	24.69	63,688.7	52,593.2	46,762.8
非控制性權益	1,588.8	1,400.6	13.44	1,557.0	1,596.6	1,525.0
權益總額	89,802.3	72,148.8	24.47	65,245.7	54,189.8	48,287.8
資產質量指標⁽⁷⁾ (%)			變動			
不良貸款率	1.25	1.29	(0.04)	0.98	0.96	0.98
撥備覆蓋率	380.31	347.79	32.52	431.24	428.37	420.03
撥貸比	4.75	4.50	0.25	4.21	4.10	4.11
資本充足率指標 (%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	12.42	10.95	1.47	10.39	9.85	9.88
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	12.44	10.96	1.48	10.40	9.86	9.89
資本充足率 ⁽⁸⁾	14.88	13.52	1.36	13.03	12.70	12.09
總權益對資產總額比率	8.72	7.59	1.13	7.20	6.75	6.74
其他指標 (%)			變動			
貸存比	64.91	61.86	3.05	59.13	57.98	57.12

- (1) 「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益」和「以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益」計入營業收入列示。
- (2) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年初及年末的總資產平均餘額的百分比。
- (3) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (5) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (6) 按照總營業支出(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (7) 按照《中國銀監會關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)、中國銀保監會重慶監管局《關於調整2019年度法人銀行貸款損失準備監管要求的通知》(渝銀保監發[2019]21號)規定,本行撥備覆蓋率、撥貸比的監管標準分別為140%、2.1%。
- (8) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行,根據國際財務報告準則,本行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購,而非採用合併會計法。

各位股東：

2019年是重慶農村商業銀行發展進程中極不平凡的一年，值得銘記的一年，充滿收穫的一年。在這一年裡，董事會帶領全行員工乘著新中國成立70周年的東風，勠力同心、銳意進取，辦成辦好了一系列大事實事，交出了一份合格的答卷。

綜合實力穩步提升，成為全國首家萬億農商行。總資產突破1萬億元，綜合實力排名全球銀行第137位，比去年提升13位，居全國農商行和中西部銀行首位，這是農商行發展歷程上標誌性的大事和又一里程碑。同時，儲蓄存款、涉農貸款、小微企業貸款等指標穩健增長，市場份額穩居重慶市第一。

A股上市圓夢申城，站上更加廣闊的資本市場舞台。從巴渝大地到東方明珠，從香江之濱到黃浦江畔，成功登上國內資本市場，成為全國首家A+H股上市農商行、西部首家A+H股上市地方銀行，站在了砥礪前行、穩健發展的新起點。我們必將把圓夢的喜悅化為發展的責任、前行的動力，借助黃浦江的春風、資本市場的暖流，繼續在新時代的浪潮中揚帆遠航。

金融科技加速賦能，自主創新打造核心競爭力。在同類機構中率先組建金融科技中心，堅持核心技術自主掌控，申請60餘項創新專利，兩項金融科技應用項目納入國家試點，成為首批入選國家金融標準化技術委員會觀察員單位的地方金融機構。「智慧銀行」全面上線，「渝快貸」「房快貸」「票快貼」等創新產品多點突破、廣獲好評，線上服務和線下優勢有機融合，加快打造更具競爭力的一流現代金融服務。

保持定力科學決策，關鍵質量指標全面向好。面對錯綜複雜的經營環境和經濟下行壓力，我們堅持睜眼看世界、閉眼觀內心，準確研判形勢、保持戰略定力、紮實練好內功，全面風險管控取得良好成效。不良貸款率同比下降0.04個百分點至1.25%，逾期貸款率同比下降0.29個百分點至1.16%，撥備覆蓋率提升32.52個百分點至380.31%，資本充足率提升1.36個百分點至14.88%，資產質量和風險抵禦能力穩中向好。

經營效益持續增長，轉型發展成效逐步突顯。全年實現淨利潤99.88億元，同比增長8.99%。平均總資產回報率1.01%，加權平均淨資產收益率12.75%。我們擁有持續穩定的盈利來源，圍繞社會民生、消費升級等做精做優零售和小微市場，零售業務利潤貢獻率同比提升0.97個百分點，VIP客戶數量同比多增21%，信用卡發卡量突破百萬，中收佔比同比提升0.82個百分點，業務轉型步伐加快、成效逐步顯現。

目前，新冠病毒疫情正在肆虐全球，給世界經濟造成了不可估量的影響，也給我們的經營管理帶來了嚴峻挑戰，但只要有「千磨萬擊還堅勁，任爾東西南北風」的精氣神，在黨中央和市委、市政府的堅強領導下，在廣大股東、社會各界的信賴支持下，在全行上下的共同努力下，我們堅信一定能戰勝疫情影響，自信從容地迎接蓬勃發展的春天。

時間將曾經的輝煌留給歷史，也將無限的希望帶給未來。2020年，我們將堅持零售立行、科技興行、人才強行，把零售作為發展之基和生存之本，把科技作為創新引擎和增長動力，把人才作為核心資源和未來希望，加快資產、負債、收益、人員「四個結構調整」，堅定地走在中國農村金融改革發展的最前列，以紮實的行動和穩健的業績接受股東、客戶、員工和社會的檢閱！

劉建忠
董事長

2020年3月26日

各位股東：

2019年是新中國成立70周年，也是全面建成小康社會的關鍵之年。這一年，中國經濟發展面臨的外部環境和內部條件更趨複雜，困難與挑戰明顯增多。而實施「穩金融」政策、加大金融開放力度、推進金融供給側結構性改革，又給我們帶來了新的發展機遇。面對更加複雜的經濟和金融形勢，我們堅持「三化」戰略方針，緊緊圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，砥礪奮進、攻堅克難，實現了全行的穩健發展。

2019年，我們踏上了經營業績新台階。集團總資產突破1萬億元，較年初增長796.12億元。存款增長再創新高，各項存款餘額6,734.02億元，較年初增長572.36億元。各項貸款餘額4,370.85億元，較年初增長559.49億元。實現營業收入266.42億元、淨利潤99.88億元，分別同比增長5.09億元、8.24億元。綜合實力居全國農商行和中西部銀行首位。

2019年，我們開啟了資本市場新征程。在董事會帶領下，歷經兩年多的不懈努力，我們成功登陸A股市場，募集資金近100億元，成為全國首家「A+H」股上市農商行、重慶首家A股上市法人銀行。上市後，全行資本充足率、核心一級資本充足率分別提升至14.88%和12.42%，進一步充實了資本實力，提升了市場形象，全行發展站上了更高平台。

2019年，我們實現了創新轉型新突破。做小做零售轉型取得顯著成效，零售貸款增量佔全年新增貸款的51.80%，餘額佔比提升2.16個百分點。整合金融創新資源，成立金融科技中心，組建數據管理部、應用研發中心等專業團隊，獲批參股設立消費金融公司，積極參與國家「金融標準化」和「金融科技」試點，成為首批入選全國金融標準化委員會觀察員單位的地方金融機構。「智慧銀行」建設成效明顯，「渝快貸」「房快貸」等數據驅動線上產品在市場獨樹一幟，新一代手機銀行、新信貸與投資管理系統等上線運行，圍繞創新技術運用、信息安全保護等領域申報專利60餘項，構建了金融科技核心技術、風控決策「專利池」。



行長致辭

2019年，我們邁出了審慎經營新步伐。強化創新業務風險、流動性風險和市場風險管控，流動性比例56.72%、流動性覆蓋率225.78%，高於監管標準。不良貸款率1.25%，逾期90天以上貸款與不良貸款的比例55.89%，比年初下降15個百分點，保持了資產質量穩定。貸款減值損失準備餘額207.65億元，比去年同期增加36.32億元，撥備覆蓋率380.31%，比去年同期提升32.52個百分點，維持了良好的風險抵禦能力。

這些成績的取得，離不開黨委的堅強領導、董事會的正確決策和全行上下的團結奮鬥，更是得益於各位股東的鼎力支持，以及廣大客戶與我們風雨同舟、不離不棄，鞭策我們奮力前行。

惟進取也，故日新。2020年，站在資產過萬億、「A+H」股上市的新起點，我們將始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大、十九屆二中三中四中全会精神和中央經濟工作會議精神，繼續圍繞「強管理、控風險、穩發展」工作思路，全力實施「零售立行、科技興行、人才強行」發展舉措，全面落實資產、負債、收益和人員「四個結構調整」，推動全行實現高質量發展，向廣大投資者和客戶交出一份滿意的答卷。

謝文輝
行長

2020年3月26日

一、概述

2019年，本集團深入貫徹落實國家各項決策部署以及監管各項要求，堅守「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，踐行「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」的發展戰略，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的經營思路，保持了穩健發展的良好勢頭，成功邁進更高質量發展的「新萬億之路」，經營情況呈現以下特點：

盈利能力穩中有升。實現營業收入266.42億元，同比增長5.09億元，增幅1.95%；淨利潤99.88億元，同比增長8.24億元，增幅8.99%；中間業務淨收入23.22億元，同比增長12.40%。加權平均淨資產收益率12.75%；平均總資產回報率1.01%，同比提高0.02個百分點。

業務規模穩步增長。集團總資產突破1萬億元，達10,302.30億元，較年初增長796.12億元，成為全國首家萬億農商行、西部首家萬億銀行、重慶首家萬億企業。各項存款餘額6,734.02億元，較年初增長572.36億元，餘額和增量均保持重慶第一，其中個人存款餘額突破5,000億元、增量突破500億元。各項貸款餘額4,370.85億元，較年初增長559.49億元，增量居重慶第一。

資產質量穩中向好。集團不良貸款率1.25%，同比下降0.04個百分點；逾期90天以上貸款與不良貸款比例55.89%，同比下降15個百分點。計提貸款撥備總額207.65億元，同比增加36.32億元；撥備覆蓋率達380.31%，同比提升32.52個百分點；集團資本充足率14.88%、核心一級資本充足率12.42%，較年初分別提高1.36、1.47個百分點，風險抵禦能力持續增強。

二、財務回顧

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2019年	2018年		
利息淨收入	23,290.8	20,013.9	3,276.9	16.37
非利息淨收入	3,351.6	6,119.1	(2,767.5)	(45.23)
其中：手續費及佣金淨收入	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40
其他非利息淨收入	1,029.7	4,053.3	(3,023.6)	(74.60)
營業收入	26,642.4	26,133.0	509.4	1.95
營業支出	(7,835.9)	(8,165.1)	329.2	(4.03)
信用減值損失	(6,572.6)	(6,189.5)	(383.1)	6.19
其他資產減值損失	(0.8)	(6.4)	5.6	(87.50)
稅前利潤	12,233.0	11,772.0	461.0	3.92
所得稅費用	(2,244.9)	(2,608.0)	363.1	(13.92)
淨利潤	9,988.1	9,164.0	824.1	8.99

2019年，本集團實現淨利潤99.88億元，同比增加8.24億元，增幅8.99%；實現營業收入266.42億元，同比增加5.09億元，增幅1.95%；實現利息淨收入232.91億元，比上年同期增加32.77億元，增幅16.37%；非利息淨收入33.52億元，其中，手續費及佣金淨收入23.22億元，同比增加2.56億元，佔營業收入的比例為8.72%，提高0.82個百分點。主要得益於各項資產負債業務穩步增長，中間業務協調發展，收入結構不斷優化。另外，營業支出78.36億元，同比減少3.29億元，降幅4.03%。

1、 利息淨收入

下表列出所示年度本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	45,054.8	39,720.0	5,334.8	13.43
利息支出	(21,764.0)	(19,706.1)	(2,057.9)	10.44
淨利息收入	23,290.8	20,013.9	3,276.9	16.37

2019年，本集團實現利息淨收入232.91億元，較上年增加32.77億元，增幅16.37%。淨利息收入佔營業收入總額的比例為87.42%。主要得益於生息資產規模的穩健增長以及計息負債結構的逐步優化。

下表列出所示年度本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益率(就資產而言)或平均成本率(就負債而言)的情況，以下分析剔除了保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品對利息收支和平均餘額的影響：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	409,885.2	22,320.0	5.45	359,334.1	19,316.4	5.38
金融投資 ⁽¹⁾	319,995.8	13,903.8	4.34	208,410.7	9,857.8	4.73
存放中央銀行款項	70,965.9	1,113.3	1.57	80,565.8	1,270.0	1.58
應收同業及其他 金融機構款項	200,762.6	7,404.6	3.69	172,250.1	8,087.5	4.70
生息資產總額⁽²⁾	1,001,609.5	44,741.7	4.47	820,560.7	38,531.7	4.70
負債						
客戶存款	661,721.1	12,752.5	1.93	597,455.6	9,836.1	1.65
向中央銀行借款	26,568.6	869.4	3.27	30,531.9	1,009.5	3.31
應付同業及其他 金融機構款項	77,286.1	2,202.2	2.85	66,426.6	2,735.2	4.12
已發行債務證券	161,658.7	5,620.2	3.48	109,276.9	4,872.7	4.46
計息負債總額	927,234.5	21,444.3	2.31	803,691.0	18,453.5	2.30
利息淨收入		23,297.4			20,078.2	
淨利差⁽¹⁾			2.16			2.40
淨利息收益率⁽¹⁾			2.33			2.45

註：(1) 本集團於2018年1月1日開始執行IFRS 9，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及相應收入不再計入生息資產及收入中。

(2) 剔除了代客理財產品的影響。

(1) 淨利差及淨利息收益率

淨利差指生息淨利差，為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額。淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。2019年，本集團淨利差2.16%，淨利息收益率2.33%，分別下降了0.24個百分點和0.12個百分點，主要受市場利率整體下行、市場競爭加劇等影響。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	2,755.0	248.6	3,003.6
金融投資	4,842.8	(796.8)	4,046.0
存放中央銀行款項	(150.7)	(6.0)	(156.7)
應收同業及其他金融機構款項	1,052.1	(1,735.0)	(682.9)
利息收入變化	8,499.2	(2,289.2)	6,210.0
負債			
客戶存款	1,240.3	1,676.1	2,916.4
應付央行、同業及其他金融機構款項	204.1	(877.2)	(673.1)
已發行債券	1,822.9	(1,075.4)	747.5
利息支出變化	3,267.3	(276.5)	2,990.8
利息淨收入變化	5,231.9	(2,012.7)	3,219.2

利息淨收入較上年同期增加32.19億元，主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加52.32億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少20.13億元。

(2) 利息收入

2019年，本集團利息收入450.55億元。比上年同期增加53.35億元，增幅為13.43%。主要是因貸款及墊款利息收入與金融投資利息收入穩健增長所致。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息收入。

① 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均 餘額	利息 收入	平均收益率 (%)	平均 餘額	利息 收入	平均收益率 (%)
公司貸款	248,186.8	12,438.0	5.01	221,286.3	10,784.6	4.87
一般短期貸款	88,776.2	3,903.1	4.40	85,346.8	3,696.8	4.33
中長期貸款	159,410.6	8,534.9	5.35	135,939.5	7,087.8	5.21
零售貸款	143,180.7	9,233.4	6.45	123,152.7	7,851.8	6.38
一般短期貸款	49,742.6	3,438.2	6.91	42,643.2	2,914.7	6.84
中長期貸款	93,438.1	5,795.2	6.20	80,509.5	4,937.1	6.13
票據貼現	18,517.7	648.6	3.50	14,895.1	680.0	4.57
客戶貸款及墊款合計	409,885.2	22,320.0	5.45	359,334.1	19,316.4	5.38

2019年，客戶貸款及墊款利息收入223.20億元，較上年增加30.04億元，增幅15.55%，主要是本集團一方面進一步加大了對實體經濟的支持力度，增加信貸投放；另一方面持續優化信貸結構，收益率相對較高的零售貸款佔比持續穩步提高。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
以攤餘成本計量的金融資產	319,107.1	13,863.3	4.34	208,407.3	9,857.6	4.73
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	888.7	40.5	4.56	3.4	0.2	5.88
金融投資合計	319,995.8	13,903.8	4.34	208,410.7	9,857.8	4.73

2019年，金融投資利息收入139.04億元，較上年增加40.46億元，主要是由於本集團優化金融資產業務投向，在強化風險管控的同時，把握時機合理調整政府債、金融債、企業債等投放規模，提高資金利用效率，實現收益穩定增長。

③ 存放中央銀行款項利息收入

2019年，存放中央銀行款項利息收入11.13億元，較上年同期減少1.57億元，降幅12.34%，主要由於存款準備金率下降，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降11.92%。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構款項	171,241.4	6,733.8	3.93	148,741.6	7,470.4	5.02
買入返售金融資產	29,521.2	670.8	2.27	23,508.5	617.1	2.63
應收同業及其他金融機構 款項合計	200,762.6	7,404.6	3.69	172,250.1	8,087.5	4.70

2019年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入**74.05**億元，較上年同期下降**6.83**億元，降幅**8.44%**。主要是由於貨幣市場總體利率同比有所下降，造成此類金融資產平均收益率下降及利息收入的減少。其中，存拆放同業及其他金融機構款項利息收入**67.34**億元，較上年同期下降**7.36**億元，降幅**9.86%**。主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均收益率較上年同期下降**109**個基點。

2019年，本集團買入返售金融資產利息收入**6.71**億元，較上年同期上升**0.54**億元，增幅**8.70%**，主要是買入返售金融資產平均餘額同比上升所致。

(3) 利息支出

2019年，本集團利息支出217.64億元，較上年同期增加20.58億元，增幅10.44%。主要是本集團計息負債規模比上年同期增加、競爭加劇促使存款成本有所上升所致。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息支出。

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
活期存款	121,869.4	854.7	0.70	118,847.7	843.7	0.71
定期存款	42,543.1	1,160.6	2.73	37,516.5	827.0	2.20
公司存款小計	164,412.5	2,015.3	1.23	156,364.2	1,670.7	1.07
活期存款	116,788.7	575.2	0.49	111,585.9	334.7	0.30
定期存款	380,519.9	10,162.0	2.67	329,505.5	7,830.7	2.38
個人存款小計	497,308.6	10,737.2	2.16	441,091.4	8,165.4	1.85
客戶存款總額	661,721.1	12,752.5	1.93	597,455.6	9,836.1	1.65

2019年，客戶存款利息支出127.53億元，較上年同期增加29.16億元，增幅29.65%。主要受兩方面的影響：一是為提升客戶滿意度，本集團充分發揮線上線下渠道優勢，持續完善金融產品與服務體系，客戶基礎進一步夯實，存款資金來源更加穩定，平均餘額規模增加642.66億元；二是受競爭加劇影響，本集團平均成本率較上年上升了28個基點，但仍保持在較低水準。

② 向中央銀行借款利息支出

2019年，向中央銀行借款利息支出**8.69**億元，較上年減少**1.40**億元，降幅**13.88%**，主要是由於流動性充裕，向中央銀行借款平均餘額較上年下降**39.63**億元。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業及其他金融機構款項	46,732.4	1,498.8	3.21	49,534.6	2,309.0	4.66
賣出回購金融資產款項	30,553.7	703.4	2.30	16,892.0	426.2	2.52
應付同業及其他金融機構款項合計	77,286.1	2,202.2	2.85	66,426.6	2,735.2	4.12

2019年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**22.02**億元，較上年減少**5.33**億元，降幅**19.49%**，主要通過優化負債結構，降低融資成本。其中，同業及其他金融機構款項利息支出**14.99**億元，較上年同期減少**8.10**億元，降幅**35.09%**；賣出回購金融資產款項利息支出**7.03**億元，較上年同期增加**2.77**億元，增幅**65.04%**。

④ 已發行債務證券利息支出

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
應付債券	16,367.4	736.6	4.50	11,029.2	562.3	5.10
同業存單	145,291.3	4,883.6	3.36	98,247.7	4,310.4	4.39
已發行債務證券合計	161,658.7	5,620.2	3.48	109,276.9	4,872.7	4.46

2019年，已發行債務證券利息支出56.20億元，較上年同期增加7.48億元，增幅15.34%，主要是已發行債務證券平均餘額增加523.82億元所致。

2、非利息淨收入

下表列出所示年度本集團非利息淨收入的情況：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	變動	變動率(%)
手續費及佣金收入	2,442.4	2,203.1	239.3	10.86
手續費及佣金支出	(120.5)	(137.3)	16.8	(12.24)
手續費及佣金淨收入	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40
其他非利息淨收入	1,029.7	4,053.3	(3,023.6)	(74.60)
非利息淨收入合計	3,351.6	6,119.1	(2,767.5)	(45.23)

2019年，本集團非利息淨收入33.52億元，較上年同期減少27.68億元，降幅為45.23%，在營業收入中的佔比為12.58%，主要是由於其他非利息淨收入減少。

手續費及佣金淨收入**23.22**億元，增長**2.56**億元，增幅**12.40%**；其他非利息淨收入**10.30**億元，較上年同期減少**30.24**億元，降幅**74.60%**，主要是由於本集團優化資金業務結構，減少持有了以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出所示年度本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入小計	2,442.4	2,203.1	239.3	10.86
資金理財手續費	1,314.1	1,108.8	205.3	18.52
代理及受託業務佣金	402.6	456.7	(54.1)	(11.85)
銀行卡手續費	263.0	264.3	(1.3)	(0.49)
結算和清算手續費	134.5	143.6	(9.1)	(6.34)
其他	328.2	229.7	98.5	42.88
手續費及佣金支出	(120.5)	(137.3)	16.8	(12.24)
手續費及佣金淨收入合計	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40

2019年，本集團手續費及佣金淨收入增長良好，本年度實現手續費及佣金淨收入**23.22**億元，同比增加**2.56**億元，增幅**12.40%**，手續費及佣金淨收入佔營業收入比**8.72%**，提高了**0.82**個百分點。

資金理財手續費收入**13.14**億元，同比增加**2.05**億元，增幅**18.52%**，主要是本集團借助優質的客群基礎，提高淨值型理財產品的銷售規模和營運能力，資金理財手續費收入較快增長。

代理及受託業務佣金**4.03**億元，同比減少**0.54**億元，主要是託管業務規模較上年有所下降。

銀行卡手續費收入**2.63**億元，同比減少**0.01**億元，結算和清算手續費**1.35**億元，同比減少**0.09**億元，主要是本集團貫徹金融服務優惠政策，減免部分業務收費。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出所示年度本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
交易淨損益	759.8	3,807.3	(3,047.5)	(80.04)
其他業務淨收益	183.2	204.6	(21.4)	(10.46)
以公允價值計量且變動計 入其他綜合收益的金融 資產終止確認產生的淨 收益	—	39.6	(39.6)	(100.00)
以攤餘成本計量的金融資 產終止確認產生的 淨收益	86.7	1.8	84.9	4,716.67
其他非利息淨收入合計	1,029.7	4,053.3	(3,023.6)	(74.60)

2019年，本集團其他非利息淨收入**10.30**億元，同比變動較大主要是本集團積極推動資金業務結構優化，大幅減少持有以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產所致。

3、營業支出

2019年，本集團持續加強成本管理，營業支出78.36億元，同比減少3.29億元，降幅4.03%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
員工成本	4,932.8	5,268.5	(335.7)	(6.37)
稅金及附加	236.2	245.2	(9.0)	(3.67)
折舊及攤銷	782.0	750.6	31.4	4.18
其他一般及行政開支	1,884.9	1,900.8	(15.9)	(0.84)
營業支出合計	7,835.9	8,165.1	(329.2)	(4.03)

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度營業支出總額的62.95%及64.52%。

下表列示出所示年度本集團員工成本明細構成的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼	3,219.3	3,602.7	(383.4)	(10.64)
員工福利、社會保險費和 住房公積金	1,297.0	1,396.5	(99.5)	(7.12)
其他	416.5	269.3	147.2	54.66
員工成本小計	4,932.8	5,268.5	(335.7)	(6.37)

2019年，本集團員工成本**49.33**億元，同比減少**3.36**億元，降幅**6.37%**，主要是按照政策規定，取消退休人員大額醫保繳費，同時本行於2019年起實施年金計劃後，重新評估和確定了納入補充退休福利的員工範圍，調整了精算福利所致。

(2) 稅金及附加

2019年，稅金及附加主要與放貸(利息收入)、證券轉讓和其他金融產品及服務產生的收益有關。2019年，稅金及附加**2.36**億元，同比減少**0.09**億元，降幅**3.67%**。主要是由於本集團加大國債等免稅收入投資佔比所致。

(3) 折舊及攤銷

2019年，折舊與攤銷**7.82**億元，較上年增加**0.31**億元，主要是本集團近年加快推進網點智能化佈局，加大支持金融科技創新，增加金融科技基礎投入所致。

(4) 其他一般及行政開支

2019年，其他一般及行政開支**18.85**億元，較上年同期減少**0.16**億元，降幅**0.84%**。主要是本集團採取了金融標準化建設工作，通過優化運營流程，提升櫃面交易無紙化率、授信審批業務線上化率，進一步提升成本管控精細化程度。

4、 減值損失

下表載列年度資產減值損失的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款信用減值損失	4,935.1	5,809.0	(873.9)	(15.04)
金融投資信用減值損失	1,163.5	551.0	612.5	111.16
其他信用減值損失	474.0	(170.5)	644.5	378.01
其他資產減值損失	0.8	6.4	(5.6)	(87.50)
減值損失合計	6,573.4	6,195.9	377.5	6.09

2019年，本集團減值損失65.73億元，較上年同期增加3.78億元，增幅6.09%。其中，客戶貸款及墊款減值損失較上年同期減少8.74億元，金融投資減值損失增加6.13億元，其他減值損失增加6.39億元。主要是本集團考慮金融市場的不確定因素，為增強預期風險損失的抵禦能力，基於前瞻性風險管控進一步提高了減值計提。

5、 所得稅費用

下表載列截至2019年及2018年12月31日年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2019年	2018年		
稅前利潤	12,233.0	11,772.0	461.0	3.92
按適用法定稅率計算的稅項 加/(減)下列項目的 納稅影響：	2,990.6	2,914.1	76.5	2.63
不可抵扣費用	260.6	41.6	219.0	526.44
免稅收入	(788.1)	(353.0)	(435.1)	123.26
大額醫保政策變化的納稅 影響	(195.3)	—	(195.3)	(100.00)
其他	(22.9)	5.3	(28.2)	(532.08)
所得稅費用	2,244.9	2,608.0	(363.1)	(13.92)

2019年，所得稅費用22.45億元，較上年同期減少3.63億元。所得稅實際稅率為18.35%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團積極調整業務結構，加大了法定免稅的中國國債及地方政府債券持有。

(二) 財務狀況表分析

1、 資產

下表列出所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日		變動	變動率(%)
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)		
客戶貸款及墊款淨額	416,340.8	40.41	364,026.1	38.29	52,314.7	14.37
客戶貸款及墊款賬面餘額	437,084.9	42.42	381,135.6	40.09	55,949.3	14.68
客戶貸款及墊款減值損失準備 ⁽¹⁾	(20,744.1)	(2.01)	(17,109.5)	(1.80)	(3,634.6)	21.24
金融投資	377,353.2	36.63	312,372.4	32.88	64,980.9	20.80
以攤餘成本計量的金融資產	346,418.4	33.63	289,564.7	30.47	56,853.7	19.63
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,256.8	0.70	7,713.1	0.81	(456.3)	(5.92)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23,678.0	2.30	15,094.5	1.59	8,583.5	56.87
現金及存放中央銀行款項	77,413.6	7.51	85,935.2	9.04	(8,521.6)	(9.92)
存放同業及拆出資金	146,001.2	14.18	170,751.6	17.97	(24,750.4)	(14.49)
買入返售金融資產	-	-	6,000.7	0.63	(6,000.7)	(100.00)
商譽	440.1	0.04	440.1	0.05	-	-
其他資產 ⁽²⁾	12,681.3	1.23	11,092.0	1.16	1,589.3	14.33
資產總額	1,030,230.2	100.00	950,618.0	100.00	79,612.2	8.37

註：

(1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備。

(2) 其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他資產等。

截至2019年12月31日，本集團資產總額為10,302.30億元，較上年末增加796.12億元，增幅8.37%。其中：

客戶貸款及墊款帳面餘額4,370.85億元，較上年末增加559.49億元，增幅14.68%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上，立足重慶區域發展特色，加大實體經濟支持力度。一方面，積極對接地方重大戰略，加大對民生領域、智能製造等行業信貸投放力度；另一方面，堅持零售轉型戰略，加快零售及小微貸款投放，持續推動貸款結構優化。

金融投資3,773.53億元，較上年末增加649.81億元，增幅20.80%，主要是本集團在保證流動性和風險可控的前提下，優化金融市場資產投向，增加了政府債、金融債、企業債等資產的配置。

現金及存放中央銀行款項總額774.14億元，較上年末減少85.22億元，降幅9.92%，主要是由於央行準備金率變化所致；

存放同業及拆出資金餘額共計1,460.01億元，較上年末減少247.50億元，降幅14.49%；買入返售金融資產本年無餘額，較上年末減少60.01億元。主要是本集團優化資產負債結構，提升信貸資產佔比所致。

(1) 客戶貸款及墊款

下表列示出於所示日期本集團客戶貸款及墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	254,760.4	58.29	227,687.0	59.74
短期貸款 ⁽¹⁾	78,134.2	17.88	83,997.8	22.04
中長期貸款 ⁽²⁾	176,626.2	40.41	143,689.2	37.70
零售貸款	162,237.8	37.12	133,256.0	34.96
住房按揭及個人商用 物業房地產貸款 ⁽³⁾	73,091.4	16.72	60,373.9	15.84
個人經營及再就業 貸款 ⁽⁴⁾	50,516.0	11.56	42,998.3	11.28
其他 ⁽⁵⁾	38,630.4	8.84	29,883.8	7.84
票據貼現	20,086.7	4.59	20,192.6	5.30
客戶貸款及墊款總額	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00

註：

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年及以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 住房按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款、第二套房屋按揭及裝修貸款、借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店舖物業)的貸款。
- (4) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款。
- (5) 其他貸款主要包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、個人助學貸款、農戶聯保及信用貸款。

2019年，本集團客戶貸款及墊款總額**4,370.85**億元，較上年末增加**559.49**億元，增幅**14.68%**。

公司貸款(不含貼現)**2,547.60**億元，較上年末增加**270.73**億元，增幅為**11.89%**。其中，短期貸款減少**58.64**億元，中長期貸款增加**329.37**億元，主要投向智能製造、產業升級、民生以及小微、民營企業等領域。

零售貸款總額**1,622.38**億元，較上年末增加**289.82**億元，增幅**21.75%**，在貸款中的佔比由**34.96%**提升至**37.12%**。其中，個人住房貸款總額**730.91**億元，較上年末增加**127.18**億元，增幅**21.06%**，重點是支持居民自住購房融資需求。個人經營及再就業貸款總額**505.16**億元，較上年末增加**75.18**億元，增幅**17.48%**，本集團積極順應市場形勢變化，推動線上產品創新，持續加大了對民生消費、個人創業等領域的信貸支持力度。

票據貼現**200.87**億元，較上年末減少**1.06**億元，降幅為**0.52%**。主要是支持企業短期資金周轉需要。

下表列出所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司貸款和墊款總額	254,760.4	58.29	227,687.0	59.74
製造業	61,130.0	13.99	63,526.6	16.67
水利、環境和公共設施管理業	59,508.9	13.61	42,488.9	11.15
租賃和商務服務業	50,481.8	11.55	37,373.6	9.80
批發和零售業	18,792.1	4.30	19,022.2	4.99
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	16,531.0	3.78	14,859.1	3.90
交通運輸、倉儲和郵政業	12,221.2	2.80	11,975.1	3.14
房地產業	8,032.9	1.84	8,267.9	2.17
建築業	7,152.0	1.64	7,912.3	2.08
衛生和社會工作	5,538.1	1.27	4,923.7	1.29
教育	2,861.6	0.65	3,209.7	0.84
其他	12,510.7	2.86	14,127.9	3.71
個人貸款和墊款	162,237.8	37.12	133,256.0	34.96
票據貼現	20,086.7	4.59	20,192.9	5.30
客戶貸款及墊款總額	437,084.9	100.00	381,135.9	100.00

2019年，本集團繼續強化信貸結構調整，推進對國家和地方重大戰略項目、智慧製造、民生領域等方面的信貸支持。截至2019年末，本行公司貸款中投向製造業、水利、環境和公共設施管理業以及租賃和商務服務業的貸款餘額分別為611.30億元、595.09億元、504.82億元，佔本集團貸款和墊款比例分別為13.99%、13.61%、11.55%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團按金融資產性質金融投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資	249,463.0	66.11	195,319.5	62.52
金融機構發行的債務工具	31,593.3	8.37	41,702.7	13.35
同業存單	69,486.3	18.42	67,113.7	21.49
債權融資計劃	20,724.8	5.49	7,620.0	2.44
基金	5,508.0	1.46	—	—
權益工具	577.8	0.15	616.4	0.20
金融投資合計	377,353.2	100.00	312,372.4	100.00

2019年，本集團適度增加投資規模，優化投資組合，提高資金使用效率。截至2019年底，金融投資總額3,773.53億元，較上年末增加649.81億元，增幅20.80%。其中，債券投資較上年末增加541.44億元，增幅27.72%，在金融投資總額中的佔比為66.11%，較上年末上升3.59個百分點，主要是本集團積極優化投資結構，結合市場狀況適度加大債券等標準化資產的投資力度；金融機構發行的債務工具較上年末減少101.09億元，佔比為8.37%，較上年末下降4.98個百分點；同業存單較上年末增加23.73億元，佔比為18.42%，較上年末下降3.07個百分點；債權融資計劃較上年末增加131.05億元，佔比為5.49%，較上年末上升3.05個百分點；本年新增基金投資55.08億元，佔比1.46%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	97,403.4	39.05	82,391.6	42.19
公共機構及准政府債券	56,933.4	22.82	39,087.5	20.01
金融機構債券	33,484.0	13.42	16,230.9	8.31
公司債券	61,642.2	24.71	57,609.5	29.49
債券投資總額	249,463.0	100.00	195,319.5	100.00

2019年，本集團債券投資主要為政府債券、公共機構及准政府債券、金融機構債券及公司債券，分別較上年增加150.12億元、178.46億元、172.53億元及40.33億元。債券投資的增加主要是由於本集團優化金融市場資產投向，把握時機加大了對政府債、金融債、公司債的配置。

(3) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2019年末，本集團的抵債資產賬面餘額為1.14億元，抵債資產減值準備餘額為0.13億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2、 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	673,401.8	71.61	616,166.2	70.14
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	35,568.7	3.78	52,374.5	5.96
已發行債券	171,330.1	18.22	159,609.4	18.17
向中央銀行借款	31,218.0	3.32	30,454.5	3.47
賣出回購金融資產款項	15,086.1	1.60	5,920.7	0.67
其他負債 ⁽¹⁾	13,823.2	1.47	13,943.9	1.59
負債總額	940,427.9	100.00	878,469.2	100.00

註：

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、租賃負債、其他應付款等。

於2019年12月31日，負債總額9,404.28億元，較上年末增加619.59億元，增幅7.05%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加572.36億元，增幅9.29%；同業存拆入及向央行借款較上年末減少160.42億元，降幅19.37%；已發行債券較上年末增加117.21億元，增幅7.34%，主要是本集團優化融資結構，積極豐富負債資金來源所致。

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款小計	156,030.7	23.17	153,935.5	24.98
活期存款	125,140.0	18.58	122,756.2	19.92
定期存款	30,890.7	4.59	31,179.3	5.06
個人存款小計	511,571.7	75.97	454,680.0	73.79
活期存款	116,031.2	17.23	111,100.5	18.03
定期存款	395,540.5	58.74	343,579.5	55.76
保證金存款	5,783.2	0.86	7,508.1	1.22
其他存款	16.2	-	42.6	0.01
客戶存款總額	673,401.8	100.00	616,166.2	100.00

2019年，本集團加快產品和服務創新，持續提升金融服務水準，發揮零售優勢，客戶存款穩步增長。2019年末，客戶存款總額6,734.02億元，比上年末增加572.36億元，增幅9.29%。佔總負債的比例為71.61%，比上年同期提升1.47個百分點。

從客戶結構上看，依託本集團遍佈城鄉的網點優勢和客戶基礎，個人存款餘額5,115.72億元，較上年末增加568.92億元，增幅12.51%，在客戶存款總額中的佔比為75.97%，較上年末上升2.18個百分點。公司存款餘額1,560.31億元，較上年末增加20.95億元，增幅1.36%，在客戶存款總額中的佔比為23.17%，較上年末下降1.81個百分點。

從期限結構上看，存款業務的穩定性進一步增強。其中，活期存款2,411.71億元，較上年末增加73.15億元，增幅3.13%，在客戶存款總額中的佔比為35.81%，較上年末下降2.14個百分點；定期存款4,264.31億元，較上年末增加516.72億元，增幅13.79%，在客戶存款總額中的佔比為63.32%，較上年末上升2.50個百分點。

(三) 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	11,357.0	12.65	10,000.0	13.86
資本公積	21,014.6	23.40	12,483.9	17.30
投資重估儲備	(106.6)	(0.12)	51.1	0.07
精算變動儲備	(336.1)	(0.37)	(306.2)	(0.42)
盈餘公積	11,283.6	12.56	10,346.9	14.34
一般風險準備	12,635.3	14.07	12,225.2	16.94
保留盈利	32,365.7	36.04	25,947.3	35.97
歸屬本銀行股東權益	88,213.5	98.23	70,748.2	98.06
少數股東權益	1,588.8	1.77	1,400.6	1.94
股東權益總額	89,802.3	100.00	72,148.8	100.00

截至2019年12月31日，權益總額898.02億元，較上年增加176.54億元，主要是股本、資本公積和保留盈餘增加所致。其中：股本較上年末增加13.57億元，資本公積較上年末增加85.31億元，主要是本集團在A股首次公開發行證券募集資金所致；投資重估儲備較上年末減少1.58億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；盈餘公積較上年末增加9.37億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致；一般風險準備較上年末增加4.10億元，主要是按照一般風險準備不低於上年末風險資產餘額的1.5%補提所致。

(四) 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目主要有未使用信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證。

未使用的額信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為171.69億元、82.89億元、71.69億元及28.27億元。

1、經營租賃承諾

本集團於2019年12月31日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

2、資本性支出承諾

本集團於2019年12月31日，已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已簽訂但未履行的合同，金額為3.86億元。

(五) 現金流量表

下表列出於所示日期本集團現金流量表的情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年度	2018年度	2017年度
經營活動產生的現金流量淨額	23,851.3	(81,223.3)	(19,367.0)
投資活動產生的現金流量淨額	(51,852.8)	18,823.1	(44,948.2)
籌資活動產生的現金流量淨額	13,885.2	48,357.4	43,343.6

經營活動產生的現金淨流入238.51億元，比上年增加1,050.75億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增額同比增加。其中，現金流入1,113.02億元，增加430.88億元；現金流出874.51億元，減少619.86億元。

投資活動產生的現金淨流出518.53億元。其中，現金流入1,922.31億元，減少72.60億元，主要是收回債券投資所收到的現金減少；現金流出2,440.83億元，增加634.16億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入138.85億元。其中，現金流入2,665.28億元，主要是本集團發行債券和首次公開發行股票募集資金所致；現金流出2,526.43億元，主要是償還債務證券所致。

(六) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	421,463.7	96.43	368,842.7	96.78
關注	10,161.3	2.32	7,366.6	1.93
次級	3,447.0	0.79	2,936.6	0.77
可疑	1,883.0	0.43	1,842.5	0.48
損失	129.9	0.03	147.2	0.04
客戶貸款及墊款總額	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00
不良貸款額	5,459.9		4,926.3	
不良貸款率(%)		1.25		1.29

2019年以來，重慶地區經濟企穩，為本集團資產質量管控提供了良好的外部經濟環境。本集團及時發佈信貸投向指引，持續推動信貸結構優化調整，加大不良資產處置力度，不良貸款率穩中有降。截至2019年12月31日，不良貸款餘額54.60億元，較上年末增加5.34億元；不良貸款率1.25%，較上年末下降0.04個百分點。其中，主城不良貸款餘額佔本集團的52.51%，縣域不良貸款餘額佔本集團的47.49%。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	貸款金額	於2019年12月31日			於2018年12月31日			
		佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	254,760.4	58.29	4,305.5	1.69	227,687.0	59.74	3,617.7	1.59
製造業	61,130.0	13.99	1,741.4	2.85	63,526.6	16.67	2,187.9	3.44
電力、燃氣及水的生產和供應業	16,531.0	3.78	-	-	14,859.1	3.90	-	-
房地產業	8,032.9	1.84	692.3	8.62	8,267.9	2.17	58.3	0.71
租賃及商業服務	50,481.8	11.55	2.0	0.00	37,373.6	9.80	5.8	0.02
水利、環境和公共設施管理業	59,508.9	13.61	4.5	0.01	42,488.9	11.15	-	-
建築業	7,152.0	1.64	143.0	2.00	7,912.3	2.08	169.1	2.14
批發和零售業	18,792.1	4.30	332.7	1.77	19,022.2	4.99	811.9	4.27
其他	33,131.7	7.58	1,389.6	4.19	34,236.4	8.98	384.7	1.12
個人貸款	162,237.8	37.12	1,153.4	0.71	133,256.0	34.96	1,308.6	0.98
票據貼現	20,086.7	4.59	1.0	0.00	20,192.6	5.30	-	-
總計	437,084.9	100.00	5,459.9	1.25	381,135.6	100.00	4,926.3	1.29

2019年，面對紛繁複雜的內外部經濟環境，本集團嚴格執行行業投向指引，嚴把信貸准入、退出標準，加強重點行業管制，嚴格執行國家相關調控政策，房地產業貸款餘額較年初下降，但個別房地產企業受項目延期、資金回籠慢等因素影響出現風險，導致風險分類下調至不良。

(2) 借款人集中度

2019年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.15%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的24.19%，均符合監管要求。截至2019年12月31日，本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

① 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比例 (%)	≤10%	5.15	5.95	6.47
單一集團客戶貸款比例 (%)	≤15%	6.37	7.75	7.88

② 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	於2019年12月31日	
		金額	佔貸款總額百分比 (%)
客戶A	製造業	5,458.4	1.25
客戶B	租賃和商務服務業	3,505.0	0.80
客戶C	水利、環境和公共設施 管理業	2,842.5	0.65
客戶D	水利、環境和公共設施 管理業	2,640.8	0.60
客戶E	水利、環境和公共設施 管理業	2,450.0	0.56
客戶F	製造業	2,002.7	0.46
客戶G	水利、環境和公共設施 管理業	1,907.9	0.44
客戶H	製造業	1,652.2	0.38
客戶I	水利、環境和公共設施 管理業	1,598.4	0.37
客戶J	水利、環境和公共設施 管理業	1,596.7	0.37

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日			於2018年12月31日		
	貸款 金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	254,760.4	4,305.5	1.69	227,687.0	3,617.7	1.59
短期貸款	78,134.2	1,225.7	1.57	83,997.8	1,646.5	1.96
中長期貸款	176,626.2	3,079.8	1.74	143,689.2	1,971.2	1.37
零售貸款	162,237.8	1,153.4	0.71	133,256.0	1,308.6	0.98
住房按揭及個人商用物業房地產貸款	73,091.4	238.1	0.33	60,373.9	259.0	0.43
個人經營及再就業貸款	50,516.0	440.9	0.87	42,998.3	586.8	1.36
其他貸款	38,630.4	474.4	1.23	29,883.8	462.8	1.55
票據貼現業務	20,086.7	1.0	0.00	20,192.6		
總計	437,084.9	5,459.9	1.25	381,135.6	4,926.3	1.29

截至2019年12月31日，本集團公司貸款不良率較上年末上升0.1個百分點至1.69%，零售貸款不良率較上年末下降0.27個百分點至0.71%。

4. 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2018年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
已重組客戶貸款和墊款	623.6	0.14	351.6	0.09

5. 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2018年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
逾期3個月以內	2,010.5	0.46	2,027.7	0.53
逾期3個月至1年	1,368.1	0.31	2,255.7	0.59
逾期1年以上3年以內	1,404.3	0.32	942.1	0.25
逾期3年以上	279.1	0.07	294.5	0.08
已逾期客戶貸款和墊款總額	5,062.0	1.16	5,520	1.45

截至2019年12月31日，本集團逾期貸款總額人民幣50.62億元，較上年末減少4.58億元；逾期貸款佔比1.16%，較上年末下降0.29個百分點。

6. 減值變動情況

本集團(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	6,225.4	5,113.8	5,770.3	17,109.5
轉移：	-	-	-	-
轉移至階段一	2,502.4	(2,462.3)	(40.1)	-
轉移至階段二	(1,314.1)	1,326.5	(12.4)	-
轉移至階段三	(597.6)	(327.2)	924.8	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(2,245.2)	2,145.8	1,966.9	1,867.5
新增源生或購入的金融資產	6,700.6	-	-	6,700.6
終止確認或結清	(2,480.1)	(810.3)	(490.0)	(3,780.4)
重新計量	(246.4)	219.4	817.3	790.3
本年核銷和其他轉出	-	-	(1,943.4)	(1,943.4)
期末餘額	8,545.0	5,205.7	6,993.4	20,744.1

截至2019年12月31日，以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備為207.44億元，較上年末增加36.35億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現及轉貼現損失準備為0.21億元。

7. 貸款擔保方式

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
信用貸款	52,668.6	12.05	50,100.5	13.15
保證貸款	137,850.8	31.54	106,405.0	27.92
抵押貸款	181,751.6	41.58	164,370.4	43.12
質押貸款	64,813.9	14.83	60,259.7	15.81
客戶貸款和墊款總額	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00

8. 貸款遷徙率

項目 (%)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
正常類遷徙率	3.32	3.14	3.03
關注類遷徙率	7.40	39.3	15.76
次級類遷徙率	30.01	65.32	40.8
可疑類遷徙率	2.07	10.98	4.18

1. 貸款遷徙率按銀保監會1104報表口徑計算，為集團數據。

2019年，本集團貸款遷徙率整體呈下降態勢，其中：正常類貸款遷徙率保持穩定，關注類貸款遷徙率同比大幅下降31.90個百分點至7.40%。

(七) 分部信息

1、地區分部摘要

(以百分比列示)	於12月31日									
	2019年		2018年		2017年		2016年		2015年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	69.33	30.67	68.61	31.39	67.83	32.17	67.54	32.46	66.52	33.48
貸款	48.02	51.98	46.12	53.88	44.67	55.33	46.98	53.02	47.87	52.13
資產	49.37	50.63	47.94	52.06	45.65	54.35	48.59	51.41	46.73	53.27
貸存比	44.96	110.01	41.58	106.16	38.94	101.70	40.33	94.70	41.10	88.95

(以百分比列示)	截至12月31日止年度									
	2019年		2018年		2017年		2016年		2015年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產回報率	0.90	1.11	0.96	1.01	1.00	1.10	1.04	1.07	1.06	1.10
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.15	9.18	7.84	7.96	9.33	9.80	9.84	9.72	5.60	8.08
成本收入比率	30.82	26.64	33.49	27.44	36.85	31.34	37.51	34.46	35.35	34.01

	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	3,690.8	19,600.0	23,290.8	4,122.2	15,891.7	20,013.9	4,074.3	17,426.4	21,500.7
手續費及佣金淨收入	979.6	1,342.3	2,321.9	970.0	1,095.8	2,065.8	1,064.6	1,231.0	2,295.6
交易淨收益	-	759.8	759.8	-	3,807.3	3,807.3	-	(36.8)	(36.8)
其他業務淨損益	71.1	198.8	269.9	68.6	177.4	246.0	76.3	134.2	210.5
營業收入總額	4,741.5	21,900.9	26,642.4	5,160.8	20,972.2	26,133.0	5,215.2	18,754.8	23,970.0
內部轉移收支	7,277.9	(7,277.9)	-	7,212.0	(7,212.0)	-	6,191.7	(6,191.7)	-
調整後的收益	12,019.4	14,623.0	26,642.4	12,372.8	13,760.2	26,133.0	11,406.9	12,563.1	23,970.0

2019年，本集團縣域存款佔比為**69.33%**，同比上升**0.72**個百分點，縣域貸款佔比為**48.02%**，同比上升**1.90**個百分點，縣域資產佔比為**49.37%**，同比提升**1.43**個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，不斷提升縣域金融服務能力，支持縣域經濟發展。

縣域指重慶市除主城以外的地區，縣域數據還包括江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司及雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司**12**家附屬公司和本行曲靖分行的數據。

2、業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度									
	2019年		2018年		2017年		2016年		2015年	
	金額	佔總額百 分比(%)	金額	佔總額百 分比(%)	金額	佔總額百 分比(%)	金額	佔總額百 分比(%)	金額	佔總額百 分比(%)
營業收入										
公司銀行業務	8,583.1	32.22	8,438.0	32.29	8,133.6	33.94	7,252.6	33.48	7,714.8	35.25
個人銀行業務	9,928.8	37.27	9,717.1	37.18	8,206.1	34.23	6,476.3	29.90	6,196.8	28.31
資金營運業務	8,102.2	30.41	7,959.5	30.46	7,607.9	31.74	7,916.2	36.54	7,959.8	36.36
未分配	28.3	0.10	18.4	0.07	22.4	0.09	16.6	0.08	17.6	0.08
營業收入總額	26,642.4	100.00	26,133.0	100.00	23,970.0	100.00	21,661.7	100.00	21,889.0	100.00

2019年，本集團公司業務營業收入85.83億元，佔比32.22%，同比下降0.07個百分點；零售銀行業務營業收入99.29億元，佔比37.27%，同比上升0.09個百分點；資金營運業務營業收入81.02億元，佔比30.41%，同比下降0.05個百分點。近年來，本行秉承「零售立行」戰略，堅持「做小做微」的經營導向，零售銀行業務營業收入佔比持續提升。

(八) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1、 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本銀行按照中華人民共和國財政部頒布的企業會計準則、中國證監會及其他監管機構頒布的相關規定(統稱「企業會計準則」)編製包括本銀行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒布的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製合併財務報表。因此，財務報表在某些方面與本集團按照國際財務報告準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有標明外，以人民幣 百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
按企業會計準則 差異項目及金額	89,362.2	71,708.7	64,805.6
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	89,802.3	72,148.8	65,245.7

2、 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本銀行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本銀行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本銀行於2010年12月16日在香港聯交所首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

(九) 主要會計政策變更及主要會計估計判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、補充退休福利及內部退養福利負債、金融工具的公允價值、合併範圍、所得稅等。

本集團採用了財政部於2018年12月頒佈的《企業會計準則第21號—租賃》，該準則的首次執行日為2019年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。根據該準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。

本集團於2019年1月1日採用該準則，與2018年12月31日的財務報表相比，本集團2019年1月1日的使用權資產增加1.70億元，租賃負債增加1.51億元。

三、主營業務討論與分析

(一) 零售業務亮點紛呈

本行提出了「零售立行」的戰略，是優勢所在、更是大勢所趨，在本行強大的市場基礎下，零售業務固本強基，全力搶抓市場，實現提質增效。2019年，零售業務收入99.29億元，同比增加2.12億元，在本集團營業收入中佔比37.27%，連續三年位居本集團營業收入佔比首位。利潤總額52.99億元，同比增加3.13億元，在本集團利潤總額中佔比43.32%，佔比位居本集團利潤總額首位。2020年，本行以「六化」促「六有」，即：發展客戶化，確保以客戶為中心「有具體抓手」；業務專營化，確保大零售業務「有獨特體系」；工具智能化，確保精細化管理「有強力支撐」；網點場景化，確保在渝快生活圈「有良好體驗」；人員專業化，確保面對市場同業「有競爭能力」；營銷品牌化，確保在重慶零售市場「有最佳口碑」，推動零售業務持續穩步前行。

1. 個人存貸款業務

(1) 個人存款業務

本行堅持品牌增值服務與重點銷售、社會責任相結合，充分發揮區域優勢，抓好旺季時段，推陳出新，個人存款持續增長。截至2019年12月31日，個人存款較上年末增長568.92億元至5,115.72億元，增幅12.51%。個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業首位。成功獲得全國儲蓄國債(電子式)網上銀行承銷資格，成為我市首家、西部第二家全牌照國債承銷資格法人金融機構，同時新增轉存功能，開展憑證式國債到期資金約定轉存業務。

(2) 個人貸款業務

本行以打造最大最優的零售銀行為目標，堅持做小做微，優化貸款結構、突出產品創新，實施差異化信貸服務，持續支持普惠金融，不斷鞏固個人貸款業務優勢地位。在保持個貸中心、營業網點等固有優勢渠道基礎上打造互聯網金融平台，大力拓展房快貸、渝快貸、平安普惠合作貸等產品。截至2019年12月31日，本集團個人貸款較上年末增加289.82億元至1622.38億元，增幅21.75%。個人房屋按揭貸款增速較快，餘額達730.91億元，較上年末增長127.18億元，同比多增25.30億元；全線上自主研发產品渝快貸餘額20.76億元，較年初增長18.67億元。貸款風險控制良好。2019年末，個人貸款不良率為0.71%，較2018年末下降0.27個百分點。個人貸款戶均規模25.23萬元(不含三方合作創新貸款)，有利於分散風險及資產質量管控。客戶挖掘空間巨大。集團近2,900萬零售客戶中，個人貸款客戶數僅56.57萬戶(不含三方合作創新貸款)，存量客戶體量龐大。另外，在本行傳統貸款業務線上化遷移的大進程中，多支以數據驅動的消費信貸產品，無地域、無產品界限地呈現在用戶面前，擴大了本行的服務半徑，有利於新客戶的挖掘。

2. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

借記卡發卡穩健增長，截至2019年12月31日，本行借記卡發卡總量達2,229.20萬張，消費交易額894.06億元。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡2019年達到1,172.19萬張，吸收異地存款1,524.81億元。

(2) 信用卡業務

本行始終堅持信用卡業務創新，致力於持續打造有特色的信用卡業務，完善標準卡和特色卡兩大產品主線，在客戶挖掘、業務創新、系統建設、品牌建設等方面取得成效。精準營銷目標客戶，大力推進全員營銷，成功上線信用卡移動客戶端營銷APP，大幅提升進件效率，到2019年底，線上APP進件率達98%以上，超同業平均水平。加強業務創新，推出升級版車位分期、家裝分期、白金卡自動分期、預借現金分期等具有市場競爭力的新產品。專注金融科技創新，全力推進「數字信用卡」項目，打通信用卡微信公眾號、微信小程序、H5頁面等線上渠道，加強信用卡自動審批和風控能力。持續打造「江渝信用卡」產品品牌，圍繞「區域化、特色化」打造良好用卡環境，提升客戶用卡活躍度。立足現有業務，著眼持續發展，順應市場需求，進一步理順信用卡體制機制，不斷拓展互聯網電子服務渠道，提升信用卡金融服務水平，為持續發展創造生機。

2019年，本行信用卡發卡規模快速增長，交易規模穩步發展。截至2019年12月31日，全行新增發卡34.34萬張，創歷史新高，較上年同期新發卡提升214.76%，全行累計發卡突破百萬張；其中，累計激活卡63.38萬張，同比增長48.57%。本行VIP客戶信用卡持卡率14.84%，較上年末增加7.48個百分點；本行有貸客戶信用卡持卡率7.98%，較上年末增加2.52個百分點；信用卡季度活躍客戶佔比46.98%。2019年，本行信用卡累計交易1,443.60萬筆、累計消費金額285.95億元。

3. 財富管理和私人銀行業務

2019年，本行財私業務發展取得長效進步和明顯突破。

- (1) **財富業績大幅提升**。2019年VIP客戶同比多增21%，其中財私客戶同比多增超過60%，財富管理中心財私客戶同比多增超過170%。
- (2) **運行機制日趨完善**。探索建立14家財富管理中心，出臺「客戶集中化、業務專營化、賬務屬地化、人員專業化、資源統籌化、業績共用化」的六化運行機制，實現財富中心平穩高效運行。江北、九龍坡財富中心完成建設，正式開業。
- (3) **團隊打造初見成效**。全行理財客戶經理人數較年初翻番，配置率超過80%，其中財富中心專業財富管理人員隊伍打造實現突破，6家財富中心實現財富顧問AFP全持證；基金、保險銷售資格實現財富顧問全覆蓋。
- (4) **產品體系日漸豐富**。2019年，個人結構性存款共發行128支產品，共計94.98億元，存量餘額35.74億元；成功發行代銷信託，總計售出2.40億元；成功上線並落地重慶首家法人銀行家族信託業務；權益產品日漸豐富，「食、住、行、遊、購、娛、醫、學、養」，為財私客戶搭建豐富增值服務內容，並創新「私行專線」和「財富顧問代客預訂增值服務」，全年組織年度和半年度投資策略報告會、「納涼消暑」、「納秋豐收」系列活動50餘場次。

4. 代理業務

隨著網點轉型向縱深推進，理財客戶經理等專業性人員數量逐步增加，代理業務向多元化、多產品發展。儲蓄國債承銷量大幅增加，較2018年提升2倍；非貨幣基金、期繳保險等產品銷量明顯提升，非貨幣基金日均保有量較去年增長62.68%，期繳保險銷量較去年增長150%。

5. 專題報告

2019年，本行積極探索傳統業務與互聯網金融相結合，**實現了**大部分存款產品的線上化，上線了心願存單、拼拼存、商富存等江渝特色存款產品。**推動了**代理業務向線上化、品牌化發展，將本行代理的主要保險產品和基金產品均上線本行手機銀行APP；圍繞「江渝基金寶」進行基金產品品牌打造。**推進了**信貸產品創新並加快傳統產品線上化進程，房快貸個人消費房抵貸上線，實現了房產抵押貸款的在線申請、自動審批、自助支用等環節的線上化，提升了信貸服務的便捷性和高效性，增強了客戶體驗，節約了人力成本。

（二）小微業務特色鮮明

本行持續加大科技支撐力度，不斷創新小微線上服務產品，不斷優化小微業務辦貸流程，並與自身網點覆蓋廣、人員數量多的優勢相結合，加快線上線下「雙輪驅動」，全面推進小微業務特色化經營、高質效發展。截至2019年末，本行普惠型小微企業貸款¹戶數123,656戶、較年初增加700戶，貸款餘額651.95億元，較年初增加88.15億元，較年初增速15.63%，比全行各項貸款增速高1.35個百分點，2019年新發放普惠型小微企業貸款平均利率6.20%，小微企業貸款綜合成本和貸款資產質量控制在合理水平，實現了「兩增兩控」²監管目標。普惠型小微企業貸款戶數和餘額分別佔全市的29%和26%，繼續保持全市第一。重慶銀保監局授予本行「小微企業金融服務先進銀行」和「內部管理創新優秀銀行」。

¹ 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額1000萬元以下(含)的小型微型企業貸款、個體工商戶及小微企業主經營貸款。

² 「兩增」即普惠型小微企業貸款較年初增速不低於各項貸款較年初增速，有貸款餘額的戶數不低於年初水平；「兩控」即合理控制小微企業貸款資產質量水平和貸款綜合成本。

1. 產品創新實現「新突破」

2019年，新開發上線2款數據決策類融資產品，**一是為小微企業貼現量身定制「票快貼」**，主要解決小微企業小票貼現難的問題，實現了票據貼現「網銀辦理、小票易貼、額度迴圈、即刻到賬」；**二是為小微企業主和個體工商戶打造專屬「房快貸」**，實現了個人經營性貸款「一鍵申請、遠程評估、自動審批、線上抵押、隨借隨還」。同時，對「自助支用」「自助續貸」功能進行優化、迭代，加大推廣運用。2019年，小微線上業務累計放款近7萬筆、金額達150億元，線上支用替代率提升至61%，線上續貸替代率提升至72%。

本行為小微客戶打造的專屬融資品牌「商易貸」，旗下信貸產品已達到30個，覆蓋了小微客戶創業、成長、成熟各個階段的融資需求，讓不同行業、不同類型、不同發展階段的小微客戶都能享受到契合其需求的融資服務。通過線上線下的特色產品，為小微業務持續穩健發展提供了源動力。

2. 特色業務達到「新高度」

本行積極構建「銀、政、擔」合作平台，運用特色化、批量化產品，不斷拓寬小微業務營銷渠道。**一是全力支持科創企業**，「科技型企業知識價值信用貸」已擴大到全市34個區縣以及重慶高新區、萬盛經開區，2019年末貸款戶數達到911戶、餘額14.20億元，分別較年初增加638戶、10.67億元，貸款餘額佔全市的51%。**二是大力助推鄉村振興**，2019年末「農村一二三產業融合發展貸款」達到5,130戶、餘額14.29億元，分別較年初增加1,015戶、2.92億元，貸款餘額佔全市的40%。**三是竭力扶持大眾創業**，2019年投放「創業擔保貸款」23,722戶、同比增加3,944戶，投放總額33.57億元、同比增加11.58億元，投放額佔全市的72%。上述三項特色業務的市場份額均繼續保持全市第一。

3. 服務網絡得到「新提升」

在金融科技的強力支撐下，小微客戶足不出戶就可通過本行手機銀行、網上銀行、微信銀行等線上渠道自助辦理信貸業務，小微業務的電子化、智能化和自動化水平持續提升，辦貸效率進一步提高。與此同時，本行充分發揮服務網點廣、服務人員多的優勢，通過全轄營業網點，進一步延伸小微金融服務觸角，在線上渠道為小微客戶辦貸提升「速度」的同時，線下深化與客戶的溝通交流，密切聯繫，提供更有「溫度」的服務。通過線上線下深度融合，進一步提升了客戶的「粘度」，小微客戶的獲客渠道、市場份額得到進一步鞏固。

（三）公司業務穩步增長

1. 公司業務

報告年度，集團根據國家宏觀調控、外部監管政策和區域經濟運行情況，以依法合規、商業可持續性原則，適度、審慎、穩健的推動公司業務。2019年，公司業務營業收入85.83億元，在集團營業收入中佔比32.22%。報告年度公司業務取得了以下主要成果：

新增貸款區域排名領先— 2019年，本行重慶區域人民幣貸款(不含貼現)同比增長231.54億元，增幅12.27%，新增貸款重慶區域市場排名第一。

活期存款佔比持續擴大— 截至2019年12月31日，集團公司存款中活期存款佔比80.20%，比上年同期提升0.46個百分點，存款結構不斷優化。

存貸利差管控效果顯著— 截至2019年12月31日，集團公司貸款年化平均收益率5.01%，公司存款年化平均成本率1.23%，存貸利差達3.78%。

(1) 公司存款業務

報告年度，本行積極開展對公存款旺季營銷活動，同時，充分利用行內「機構聯盟」信息平台，搶抓機構改革機遇並梳理優勢配套產品，開展對公賬戶的精準營銷，落地**44**個重點機構改革賬戶。截至**2019年12月31日**，集團本外幣公司存款**1,560.31**億元，重慶區域市場排名第三。

通過緊抓賬戶營銷、支付結算、加快現金管理等線上產品推廣應用等措施，存款結構不斷優化，截至報告期末，集團公司存款中活期存款佔比**80.20%**，比上年同期提升**0.46**個百分點；活期存款佔比不斷提升，受此影響，集團公司存款年化平均成本率為**1.23%**。

(2) 公司貸款業務

截至**2019年12月31日**，集團本外幣公司貸款(不含貼現)**2,547.6**億元，重慶區域市場排名第三；公司貸款年化平均收益率**5.01%**，比上年同期提升**0.14**個百分點，公司存貸利差**3.78%**；貸款同比增長**270.73**億元，增幅**11.89%**，新增本外幣貸款重慶區域市場排名第二。

報告年度，本行服務於國家「一帶一路」戰略，助力重慶「兩高」「兩地」建設，持續強化對國家和地方重大戰略項目的金融支持。

重大戰略方面

截至2019年12月31日，本行支持長江經濟帶建設貸款餘額1,461.93億元，支持「一帶一路」戰略貸款餘額109.78億元，支持內陸開放高地建設貸款餘額97.66億元，支持長江上游生態安全屏障建設貸款餘額59.99億元。

智能升級方面

截至2019年12月31日，本行戰略新興產業貸款餘額444.24億元，其中戰略性新興製造業貸款餘額92.45億元，戰略新興服務業貸款餘額351.78億元。

綠色信貸方面

本行積極響應國家綠色發展的戰略，固化綠色金融發展機制，制定綠色信貸發展指引，通過資源配置引導，形成綠色信貸激勵，重點支持以垃圾發電、污水處理、生態修復為代表的綠色環保產業發展；創新綠色金融發展模式，與財政部下屬中國清潔機制發展基金開展合作，通過引入低成本資金，促進重慶市綠色項目建設。

民生領域方面

報告年度，本行加大政策傾斜，持續加強對醫療、教育等「惠民生」領域支持力度，截至2019年12月31日，民生領域貸款餘額213.56億元，較年初增長4.34億元。

在積極服務於國家和地方重大戰略，切實履行社會責任的同時，本集團根據市場發展情況，適時調整業務結構。公司貸款主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、租賃和商務服務業、批發和零售業、電力熱力燃氣及水生產和供應業、房地產業，截至2019年12月31日，以上行業貸款分別佔本集團貸款的13.99%、13.61%、11.55%、4.3%、3.78%和1.84%。前十大貸款客戶在本集團貸款中佔比5.87%，比上年同期下降0.45個百分點。

2. 機構業務

作為重慶區域首家A股上市法人銀行，本行不斷深化與重慶市政府職能部門、各級單位和同業機構的合作。通過社保資金代發、國庫現金管理、政府債券承銷、非稅業務代收、預售資金監管、項目資本金監管、農民工工資保證金監管等業務，同重慶市財政局、人社局、住建委等32個市屬機構保持緊密合作關係，並通過獨家稅務徵收城鄉居民基本養老保險和城鄉居民合作醫療保險業務，切實加強對醫療保障領域的金融服務。除此之外，本行積極搭建同保險、券商等同業合作平台，合作渠道的不斷豐富和多元化有效促進了公司業務的穩定健康發展。

3. 國際業務

國際業務主要指標略有波動，整體發展形勢表現良好。2019年國際結算量66.64億美元(含跨境人民幣44.60億元)，同比下降2.10%；結售匯量24.96億美元，同比下降14.26%；表內外貿易融資及外匯貸款餘額14.67億美元，較年初減少0.33億美元；全行外匯客戶總數達1,125戶，較年初增長68戶；有效客戶數424戶，較年初增長64戶。**外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位**，其中外幣同業拆借交易123.13億美元，同比下降26.17%；銀行間外匯掉期結售匯交易39.35億美元，同比增長34.39%。**同業合作進一步升級**，已與572家國內外銀行建立代理行關係，獲得境內外同業授信89億美元，衍生品交易對手增至27家，海外代付交易對手增至35家，福費廷交易對手增至35家。

此外，在國際業務方面取得了一些新成績，表現在：

中新合作項目取得新突破— 聯合同業為重慶某公司開立1.5億新加坡幣備用信用證，支持其在新加坡成功發行中新互聯互通項下首筆新加坡幣公募債，受到主流媒體關注與報導。

衍生品業務開啟新征程— 成功辦理本行首筆外幣代客掉期業務，進一步豐富外匯資金業務產品體系，開啟了本行代客衍生品業務新征程。

跨境人民幣業務邁上新起點— 積極推動涉外企業使用人民幣跨境結算，辦理跨境人民幣結算業務44.60億元，較去年增長2倍，在2019年人行重慶營管部主辦的「重慶市人民幣跨境使用十周年回顧與展望活動」中榮獲業務創新獎。

服務觸角延伸打開新通道— 順利完成巫山、酉陽等14家區縣支行外匯帳戶下放和業務授權，實現全行國際結算服務全覆蓋，打通了本行國際結算服務客戶的「最後一公里」。

外匯合規管理再上新臺階— 2016年至2019年本行外匯管理綜合考評連續四年被重慶外管局評為A類，是唯一獲評A類的重慶本地法人銀行，外匯業務合規管理不斷邁上新臺階，得到監管單位積極評價。

(四) 金融市場業務保持穩健

1. 金融同業業務總體情況

(1) 市場影響力持續提升

報告期內，成為西部地區唯一公開市場業務一級交易商；獲評中國銀行間市場交易商協會信用風險緩釋工具核心交易商，落地信用風險緩釋憑證投資3筆，成為取得該資格的57家金融機構之一。報告期內獲得：年度「銀行間本幣市場活躍交易商」、銀行間「貨幣市場活躍交易商」、銀行間質押式逆回購匿名點擊(簡稱X-Repo)業務「活躍交易商」等榮譽稱號。

(2) 資產負債結構持續優化，業務聯動不斷加強

資產管理方面，結合最新監管形勢和監管規定，通過對宏觀經濟、資金成本、市場環境的分析研判，報告期內逐步增持債券等標準化資產，順應投資標準化的市場形勢。同時，推進線下業務向線上轉型，穩步開展線上同存業務，報告期內成功落地線上同存業務，持續優化金融同業資產結構。

負債管理方面，鞏固良好的同業市場合作關係，通過同業存單發行、同業存放、質押式回購等業務多渠道獲得穩定的資金來源，在確保流動性安全的前提下不斷優化負債結構，降低負債成本，2019年，同業存單發行平均成本率為3.36%，較2018年降低了103個基點。

業務聯動方面，深入踐行「投行+託管+投資」三維一體展業思路，有效推動總行各部門間業務聯動、總分支機構間聯合營銷，不斷優化內部聯合作戰能力，進一步提高客戶粘性及依存度。

(3) 內控制度持續完善

健全各項制度辦法、為業務持續合規開展奠定制度基礎；持續強化風險評估與防控，業務審批實行金融市場條線內部審批與行內審批並重的審批制度，前、中、後台各方面切實防範業務開展過程中可能面臨的各類風險。

2、 分部資產

截至2019年12月31日，營運資產規模合計6,091.13億元，主要是金融投資¹ 3,767.75億元，現金及存放中央銀行款項774.14億元，存放同業和拆出資金1,460.01億元，票據貼現75.43億元。

(1) 金融投資

1) 金融投資分佈情況

截至2019年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產236.78億元，佔比6.28%。以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產66.79億元，佔比1.78%。以攤餘成本計量的金融資產3,464.18億元，佔比91.94%。

2) 按信用評級的金融投資分佈情況(單位：百萬元，佔比除外)

債項評級	2019年 末金額	佔比	2018年 末金額	佔比
AAA	51,378.3	13.64%	27,821.9	8.92%
AA	12,149.1	3.22%	13,354.7	4.28%
A及以下	161.9	0.04%	267.7	0.09%
未評級	313,086.1	83.10%	270,311.6	86.71%
合計	376,775.4	100.00%	311,755.9	100.00%

¹ 金融投資包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產，不包含股權投資。

2019年，本集團根據中央防風險、引導資金脫虛向實的政策導向，繼續加強政策面和市場面的分析研判，明確了貨幣政策穩健中性、支持實體經濟的宏觀形勢，確立了「防範風險、擇機配置、精挑細選」的債券投資策略。

從操作層面看，在今年銀行間市場利率震盪波動，信用風險事件頻發的背景下，加強信用風險和流動性風險防範。擇機在市場利率較高時精挑細選資質較好、票息收入較高的中期票據進行投資，並增持國債、政策性銀行債、流動性較好的AAA評級地方政府債券和高評級資產證券化產品。

截至2019年12月31日，本集團持有的AA級及以上金融投資較上年末增加223.50億元，佔比增加3.66個百分點，未評級金融投資較上年末增加427.75億元，佔比下降了3.61個百分點。未評級金融投資主要是政府債券、公共機構及准政府債券和金融機構發行的理財產品。

3) 按剩餘期限劃分的金融投資分佈情況(單位：百萬元，佔比除外)

期限	2019年 末金額	佔比	2018年 末金額	佔比
3個月內(含)	36,605.3	9.72%	34,656.8	11.12%
3個月—12個月 (含)	90,087.3	23.91%	79,576.7	25.53%
1年—5年(含)	141,656.4	37.60%	125,725.7	40.33%
5年以上	108,426.4	28.77%	71,796.7	23.02%
合計	376,775.4	100.00%	311,755.9	100.00%

截至2019年12月31日，本集團剩餘期限在12個月以內的金融投資較上年末增加124.59億元，佔比減少3.02個百分點，1年至5年金融投資較上年末增加159.31億元，佔比減少2.73個百分點，5年以上金融投資較上年末增加366.30億元，佔比增加5.75個百分點。主要是本集團根據市場形勢，綜合考慮投資組合期限和收益的合理搭配，適度增持相對投資價值較好的長期債權投資。

4) 持有金融債券的情況

截至2019年12月31日，本集團金融債券面值為862.76億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了截至2019年12月31日本集團持有的面值最大十只金融債券情況：(單位：百萬元，年利率除外)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日
19年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8
18年政策性銀行債	4,240.0	4.88	2028/2/9
18年政策性銀行債	4,000.0	4.00	2025/11/12
19年政策性銀行債	3,250.0	3.45	2029/9/20
18年政策性銀行債	3,000.0	4.69	2023/3/23
19年政策性銀行債	3,000.0	3.65	2029/5/21
17年政策性銀行債	2,000.0	4.30	2024/8/21
18年政策性銀行債	2,000.0	4.04	2028/7/6
19年銀行間資產證券化	1,100.0	3.46	2026/11/26
17年政策性銀行債	1,000.0	3.83	2024/1/6

3. 資產管理業務

按照監管新規要求，有序推進理財業務轉型。

一是加強產品創新，推出現金管理類淨值型理財產品，市場認可度持續提升。**二是**有序壓降老產品規模，持續優化產品結構，大力推動淨值化轉型。**三是**進一步提升管理精細化水平，根據各項監管新規，全面優化制度流程，升級改造科技系統。**四是**強化理財信息披露，提升估值和投研能力，加強流動性管理，積極防範各類風險，促進本行理財業務持續、穩健發展。

截至2019年末，理財產品餘額1,344.32億元，較上年末增加93.31億元，增幅7.46%，其中淨值型理財餘額707.62億元，較上年末增加604.36億元，佔比提升至52.64%。

4. 投資銀行業務

牽頭主承銷重慶市首單銀行間市場綠色債務融資工具，票面利率低於同期同類型企業市場利率水平，實現支持綠色發展方面的新突破；**獨立主承銷**重慶市首單附帶信用風險緩釋憑證的民營企業債券，在緩解民營企業融資困難的同時有效降低了融資成本；**主承銷**債券12只，份額合計25.1億元，同比增長35.31%；落地債權融資計劃20只，份額合計58.6億元，同比增長26.84%；**成功加入**10個地區的地方政府債、三大政策性銀行金融債承銷團，**參團承銷**各類債券及債權融資計劃182只，金額合計559.36億元，同比增長73.69%；**圓滿完成**2014年二級資本債的贖回與接續，金額50億元，接續新債發行利率處於同期地方法人金融機構發行二級資本債的最低水平。同時，積極補充調配專業技術人才，夯實部門組織架構，推動資產證券化管理平台第一期上線，建立部門檢查應急機制，強化流程管理和內控質量，提升投行業務發展水平。

5. 資產託管業務

截至報告期末，資產託管規模1,426.07億元。報告期內，本行未實際開展網絡借貸資金存管業務。報告期內，沒有發生重大託管風險事項。

（五）金融科技創新步伐加快

1. 實行全方位人才驅動，引領科技創新

設立金科中心，發揮創新合力。2019年，本行通過整合全行金融創新資源，成立金融科技中心，同時合併原高級管理層下設的IT戰略發展委員會、創新管理委員會為金融科技管理委員會，打造特色化、敏捷化的創新管理體系。本行金融科技中心定位於全行創新產品的孵化中心和創新技術應用平台的管理中心，下設金融創新部、電子銀行部、應用研發中心、數據管理部、直銷銀行團隊5個總行一級部門。中心負責牽頭制定轉型升級戰略，開展有計劃、可持續的技術創新引入和產品創新實施，為全行培育和儲備「渠道+業務+數據+科技+合作」全面發展的人才梯隊。

廣納各界賢才，培育創新動力。金融科技中心將人才引進工作放眼全球，通過內部篩選、外部引入等多種方式廣泛吸收人才，僅最近兩年以來，就從海內外挖掘常青藤、清華、北大等知名院校以及擁有大型金融機構經驗的「高精尖」人才60餘名，預計將保持年化20%-30%的增速持續擴大金融科技人才隊伍。金融科技中心配備了370餘人的編製，管理、研究、運營、渠道、數據、開發、產品等專業技術人才176人已經到位，包括博士4人，碩士以上學歷佔比超過60%。金融科技中心與本行科技信息部共同構成基礎平台、金融科技雙輪創新人才體系。

統籌中心管理，激發創新活力。金融科技中心以「科技興行」為目標，統籌全行金融科技發展規劃，以「中臺思想」實現金融科技在業務、數據、管理、研發等能力從金融科技中心的局部支撐到全行各條線、各部門、各分支機構的全局支撐；在金融科技中心中建立跨部門的制度流程，引入敏捷「部落」的業務和科技融合管理模式，統籌開展項目管理，確保中心內業務流程的連續性、統一性和敏捷性，確保重點項目建設和運營穩健發展，為重大金融科技頂層設計和戰略部署落地提供機制保障；同時將金融科技中心作為統一考核主體，引入OKR等市場化考核機制，更加注重金融科技平台對全行業務的賦能作用，建立「能進能出、能上能下」的市場化淘汰機制，全面啟動金融科技中心內部的創新活力。

2. 自創產品，線上線下深度融合

充分踐行「零售立行」戰略，以「線上線下融合，數據智能決策，功能快速迭代」為目標，不斷完善金融服務產品體系、打造智能產品平台、提升金融服務的可獲得性，為客戶提供全面金融服務方案。目前已推出的自創產品包括面向個人客戶的全線上信用消費貸款「渝快貸」，面向小微企業客戶的全線上票據貼現產品「票快貼」，針對小微企業和個人客戶的線上房屋抵押產品「房快貸」，面向小微及個人基於保險合作的信用類消費貸款產品「保e貸」，線上拼團存款產品「拼拼存」等。截至2019年底，本行各類線上數據決策信貸產品累計發放超過230億元。同時目前已經實現對公開戶線上化改造，客戶完成對公帳戶開立以及配套產品的辦理僅需到網點1次，網點平均耗時縮短至30分鐘以內，平均耗時降低90%以上。

下一步，本行將根據行業現狀和用戶實際，搭建「消費金」營銷平台、預約服務平台、財富平台等營銷平台產品，持續構建並完善體系化的智能產品圖譜，**在資產端**，推出線上質押、線上二押、線上住房按揭等；**在負債端**，推出針對非存量客戶的線上存款類產品「暢e存」等；**在中間業務**方面，推出「渝快購」、線上保險產品等；**在普惠金融**方面，開展「渝農貸·旺農貸」業務，服務三農客戶生產經營，並在移動金融端創新電商扶貧專區，將偏遠地區特色農產品從「小鄉村」搬上「大平台」，協助三農客戶拓寬產品銷售渠道，助力鄉村振興和脫貧攻堅。

3. 落地「重慶農商雲」，持續構建智能合作和開放平台

建設落地以大規模數字化應用為驅動的「重慶農商雲」，實現超5K集群的大規模實時數據計算能力，隨時根據業務需求和運營策略調整彈性資源大小，有效降低傳統資料庫運維等難度，提升效率150%。依託雲端計算部署、資源存儲、數據整合能力、容器虛擬化技術，有效滿足跨行業和跨機構的高靈活、高可用、高可靠的一站式雲計算服務。按照「接入資產，對接資金，輸出產品」三步走的模式，準確把握市場定位，層層遞進推行開放銀行戰略，打造機構業務智能合作的撮合雲平台。**首先**，持續廣泛接入第三方資產，包括與BATJ等頭部互聯網企業，網商、微眾等頭部互聯網銀行，合作借唄、微粒貸、旺農貸等聯合貸產品，與平安普惠、華安財險等開展助貸合作，不斷提升接入效率和第三方資產管理能力。**其次**，探索互聯網同業業務拓展合作模式，通過API、SDK、H5等方式，把銀行各項能力嵌入到合作方中；同時，整合外部銀行機構，將區域性城商行、農商行、農信社作為資金方接入，按策略分發資產，連同合作夥伴跨業界、跨產業、跨機構的開展聯合創新。**最後**，將本行自創自營產品如渝快貸、稅快貸等進行重構，以達到產品能力通過平台實現向其他機構定制化輸出的目標。

4. 構建完善信貸全生命週期的風控體系

綜合運用大數據、人工智慧及信息可視化等技術手段實現對信貸產品全生命週期風險的管理和控制。**在貸前**，開展客戶核驗，風控前置，精準識別客戶。基於大數據分析，結合客戶自有數據、征信、多頭借貸報告、反欺詐等內外部多維數據，通過即時調取客戶設備指紋信息、地理位置信息，綜合運用人臉識別、影像識別、語音識別、聲紋識別等智能生物識別能力，交叉驗證客戶信息和意圖真實性，準確判斷客戶身份真偽，實現對客戶精準畫像，有效開展申請反欺詐，構建低成本貸前核驗體系，為業務決策和營銷提供有力支持。**在貸中**，實現智能審查，自動化即時審批及輔助決策。一方面，面向小額分散、無擔保且業務類型相似的信貸產品，建立以數據驅動、模型分析為基礎的自動審批決策系統。另一方面，對不適合開展全線上自動化審批的業務，引入圖形文字識別技術，通過大數據分析，綜合採用不同維度數據進行交叉驗證，輔助授信人員進行決策，有效減輕人工判斷成本和壓力。**在貸後**，持續跟蹤預警，精準檢測客戶生產經營異常。一方面，利用企業稅務發票、用電量等大數據信息，跟蹤企業生產經營情況，及時發現客戶潛在風險並向銀行預警。另一方面，綜合運用多方數據，對發生或可能發生風險的資產進行評估，以此對客戶進行分類管理，採取差異化的催收策略。

5. 搭建大數據平台，發揮數據價值創造力

通過大數據平台整合行內外數據，圍繞客戶身份特徵、關係信息、地理位置、行為信息、資產能力，通過對全行28個業務系統、13,106個字段的原始數據進行梳理、清洗加工，建立了超過1,000個客戶標籤，涵蓋靜態標籤、動態標籤、定性式標籤、定量式標籤、模型標籤，實現了客戶360度精準畫像。通過數據治理、數據採集、數據整合加工，建立全行統一的客戶編碼、產品參數，制定了42個機構、客戶、產品等標準，持續提升大數據處理和應用能力，為經營管理、精準營銷、智能風控、智能營銷、客戶體驗等提供決策支撐，充分發揮數據價值創造力。在智能營銷方面，以數據驅動智能推薦決策，形成全渠道、全鏈路的智能營銷能力，實現一站式多渠道投放管理，實時優化營銷資源配置，讓營銷管理走向互動化、個性化、場景化。在智能客服方面，圍繞客戶畫像，綜合運用自然語言處理、語音識別等技術，實現智能會話、智能語音交互、智能對話分析能力的智能化客戶服務體系，智能客服發起諮詢月均超過4萬人次，分流超20%的人工坐席業務量。在交易智能風控方面，構建全流程覆蓋、分層防控、多重認證組合、專家組決策、多維度模型策略於一體的智能風控體系，有效平衡客戶體驗和交易業務安全，截至2019年年末，全年共監測到110萬餘次風險預警，實施近2,000例事中風險交易阻斷，有效保障客戶資金安全。

6. 堅持全體系創新突破，打造核心能力

堅持「自有技術」策略，深挖場景、重點突破，圍繞人工智慧、風控決策、體驗提升等關鍵領域展開全面的知識產權保護工作，構建核心領域的「專利池」，「專利池」中大部分實用新型專利和外觀專利來源於日常工作實踐。目前全行有3項專利已獲授權；累計60餘項專利已遞交申請並公示。

（六）縣域金融業務鞏固提升

縣域是本集團開展三農金融服務的主陣地，縣域金融業務是本集團長期以來堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一。本集團通過位於縣域的5個分行、26個一級支行、99個二級支行及其1,331個分理處、2個社區支行、12家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極創新產品，努力提高縣域金融服務水準，縣域金融業務取得了較快發展。

截至2019年12月31日，本集團縣域金融業務貸款¹餘額2,098.98億元，較上年末增加341.17億元，增幅19.41%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額912.51億元，佔本集團公司類貸款餘額的33.20%，較上年末增加149.55億元，增幅19.60%；縣域金融業務個人類貸款餘額1,186.47億元，佔本集團個人類貸款餘額的73.13%，較上年末增加191.62億元，增幅19.26%。縣域存款餘額4,668.85億元，較上年末增加441.60億元，增幅10.45%。

本行深入貫徹新發展理念，落實高質量發展要求，以支持鄉村振興戰略為三農金融服務工作總抓手，堅持穩中求進工作總基調，依託縣域，瞄準該地區新產業、新業態、新主體，推動金融資源傾斜，不斷提升三農金融服務質效。截至2019年12月31日，本集團涉農貸款²餘額1,607.59億元。

-
- 1 縣域金融業務貸款指本集團在重慶市除主城區以外地區的分支機構發放的貸款，還包括12家村鎮銀行和曲靖分行發放的貸款。
 - 2 涉農貸款指按照《涉農貸款專項統計制度》（銀發[2007]246號）統計的，農戶貸款、農村企業及各類組織貸款、城市企業及各類組織投向農、林、牧、漁業活動以及支持農業和農村發展的貸款等。

1. 改革創新

(1) 強化管理

報告期內，本行積極穩步地推進三農金融服務機制建設，提升服務能力和水平。董事會三農金融服務委員會召開會議，審議三農金融服務年度工作計劃，著力強化三農金融服務戰略部署。高級管理層下三農及扶貧金融服務委員會審議三農服務及精準扶貧相關議案，加強全行三農及扶貧工作引導與支持。在總行設立三農業務管理部，牽頭全行三農金融服務，在公司、個人業務條線下，專設二級部門、專業崗位，負責「三農」業務營銷指導、產品創新等。在縣域分支行設立專門機構，負責「三農」業務的具體推進。並進一步規範、優化涉農信貸審批流程，提高服務質效。

(2) 加強激勵

進一步提升三農金融服務能力，單獨編製涉農金融業務信貸計劃，制定鄉村振興及精準扶貧專項考核方案，並對「三農」業務實施差異化的激勵政策，將人員、經費、自助機具等資源向縣域業務分支行傾斜，確保縣域地區金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

(3) 創新驅動

圍繞優化提升普惠金融服務的理念，加快創新產品和服務模式，加大「三農」金融供給。積極推進銀政、銀擔等合作模式，推進「三社」融合發展，並加快雲計算、大數據、人工智能等新技術運用，創新「線上+線下」雙向驅動、快捷高效的金融服務產品，滿足農村地區客群需求。同時，根據農村的新形勢、新變化和新特點，對現有涉農信貸管理辦法、操作規程進行修訂，促進產品與市場的融合。

2. 縣域個人金融業務

報告期內，本行制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以縣域個體工商戶、專業大戶、私營業主和經濟能手等優良客戶為目標，大力研發個人區域性產品，穩妥有序推動農村居民房屋、農村土地承包經營權抵押貸款，積極投放助推特色農業發展、重要農產品保障供應、農村一二三產業融合、美麗鄉村住房建設等信貸資金，切實滿足縣域個人客戶多樣化信貸需求。同時，認真貫徹落實國家精準扶貧工作要求，通過創新產品、創設考核、創建示範，精準開展信貸扶持、產業扶持、助學扶持、就業扶持、消費扶持等，助力貧困農戶脫貧致富。

本行作為重慶唯一辦理城鄉居民社會養老保險的銀行，已在全市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,120萬人，市、區縣財政及社會保障部門均在本行開立了社會保障帳戶，截至2019年12月31日，資金餘額149.23億元。2019年，本行共代扣個人養老金3,008.64萬筆，金額93.77億元；代發個人養老金4,932.48萬筆，金額68.32億元，為本行提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、福農卡、信用卡、個人網銀、手機銀行等業務。截至2019年12月31日，本行在縣域市場上線2,987臺自動櫃員機、622臺多媒體查詢機，建成並上線運行491個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,742.29萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.16%，較上年末增加168.14萬張；發行信用卡77.84萬張，佔本行發行信用卡的76.75%，較上年末增加26.15萬張；開通個人網銀客戶225.51萬戶，佔本行個人網銀開戶數的71.20%，較上年末增加13.86萬戶；開通手機銀行客戶763.26萬戶，佔本行手機銀行開戶數的80.01%，較上年末增加104.10萬戶。隨著電子設備的逐步優化，卡數量的不斷增加，電子銀行產品的宣傳與推廣，本行能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。

3. 縣域公司金融業務

報告年度，本行圍繞助力城鄉融合發展、農業農村現代化等縣域公司金融業務重點領域，通過線上線下特色化金融服務，積極營銷基層結算賬戶、農業產業化龍頭企業的同時，繼續加大對國家和地方扶貧工作的金融支持。

本行服務於農村集體產權制度改革，積極為縣域農村集體經濟組織開立對公結算帳戶，助力基層集體組織對公結算的便利化和線上化。繼續大力推進縣域對公客戶的分類管理，積極營銷，努力培育核心客戶群體。截至2019年12月31日，本行支持農業產業化龍頭企業449家，貸款餘額98.8億元，較上年末新增6.67億元。

本行高度重視扶貧工作，金融助力國家和地方的脫貧攻堅計劃，通過創新產品江渝扶貧貸持續加大對貧困區縣基礎設施建設項目的支持力度。截至2019年12月31日，本行江渝扶貧貸支持客戶17戶，本年新增投放3.25億元，貸款餘額11.03億元，較上年末新增2.59億元。同時，金融服務美麗鄉村建設，繼續大力支持農村建設用地複墾工作，截至2019年12月31日，本行對複墾項目累計授信158.4億元，累計發放貸款100.22億元，貸款餘額5.43億元，較上年末新增3.08億元，累計支持18.22萬畝農村建設用地複墾。

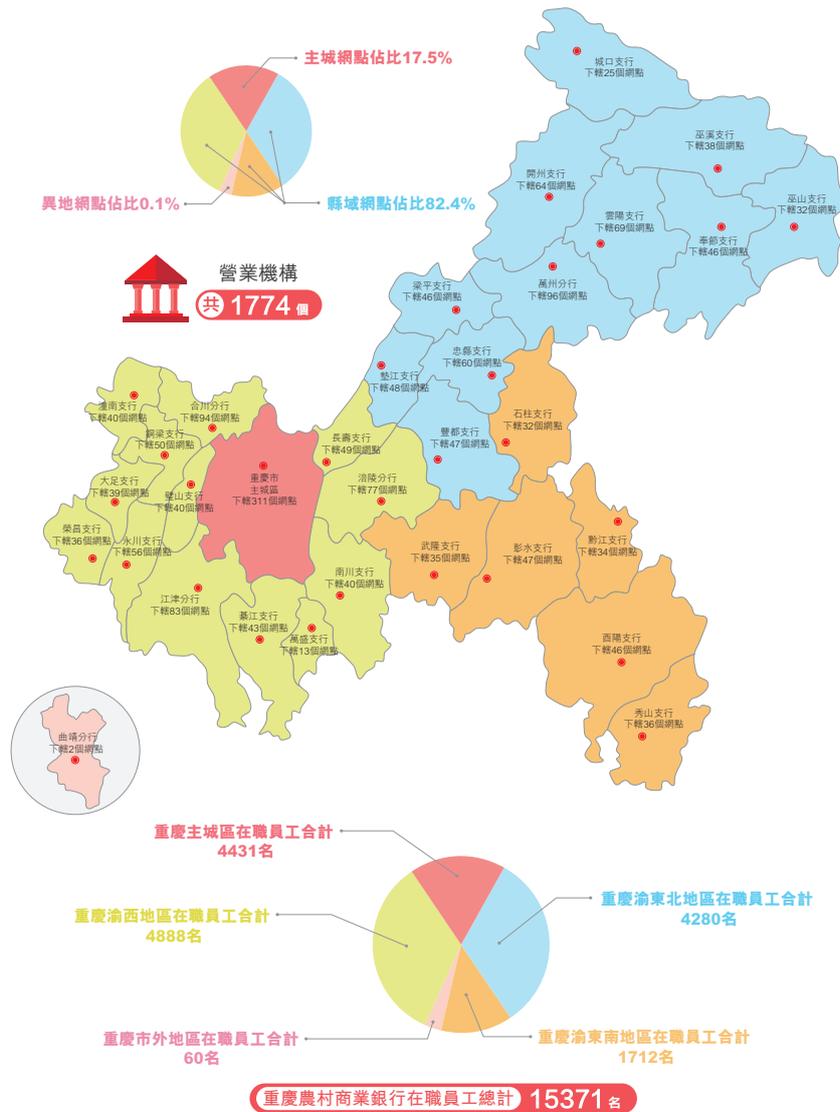
(七) 分銷渠道

1. 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2019年12月31日，本行擁有各類分支機構1,774個，包括總行及營業部、6個分行、35個一級支行、117個二級支行、2個社區支行、1,612個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,461個分銷網點，在重慶主城設有311個機

構。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點布局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2019年，本行搬遷27個及裝修改造83個現有分支機構。

重慶農商行下轄營業機構分佈圖



2. 自助銀行

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，截至2019年12月31日，本行已設立161個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量達到4,911臺(含曲靖)，機器與網點數配比為2.77：1。其中：已上線自動櫃員機4,160臺，已上線自助查詢終端751臺。持續深化農村地區基礎金融服務，有效打通農村金融服務「最後一公里」。截至2019年12月31日，全轄已建成並上線運行495個農村便民金融服務點，在便民惠農的同時延伸本行金融服務觸角，廣受當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

3. 電子渠道

(1) 電話銀行

2019年，本行堅持「以客戶為中心」的服務理念，不斷提升客戶服務體驗，電話人工接通率92.38%，VIP接通率97.46%，電話服務客戶滿意度99.65%。為借助金融科技推動電話銀行業務發展，本行加快智能化服務建設步伐，運用大數據、語音識別、自然語言理解、自學習平台、多輪問答、上下文等AI智能技術，打造多渠道、多媒體智能服務平台。服務渠道的拓展，不僅分流了人工進線壓力，也為客戶提供了更加多樣化的服務選擇。

(2) 手機銀行

2019年8月，本行全新推出手機銀行APP5.0，通過雲計算、大數據、人工智能、生物識別等金融科技創新為手機銀行賦能，全面提升了手機銀行的客戶體驗。一是簡化了客戶自助註冊流程，僅三步即可註冊成功；二是提供密碼、Face ID／指紋、手勢、刷臉等多種方式，方便客戶便捷登錄；三是實現手機銀行網點預約、ATM無卡取款功能，推廣線下業務的線上辦理；四是實現語音轉賬、批量轉賬、預約轉賬等多種智能轉賬方式；五是新增心願儲蓄、財富體檢、智能投顧、一鍵繳費、生活日曆等特色功能，為客戶提供便利的生活場景服務。六是推出更加安全簡單的「簡約版」手機銀行，通過放大字體圖標、夜間模式，語音播報等方式，滿足本行老年客群、視力較弱客群的需求，提升客戶使用體驗。

截至2019年年末，本集團手機銀行用戶達957.34萬戶，比上年末增長16.16%，本年累計資金交易突破萬億元，達10,891.19億元。企業網上銀行客戶達10.30萬戶，本年新增2.27萬戶，較上年末增長28.30%，本年累計資金交易達7,588.12億元。本年電子渠道財務交易替代率達94.59%，比上年末提高1.70個百分點。

(八) 員工及人力資源管理

1. 人員基本情況

截至2019年12月31日，本行在崗員工15371人，其中大學本科及以上學歷11,294人，佔在崗員工的73%；另有派遣工463人、退養員工639人、退休員工6,176人。此外，主要子公司在職員工282人。

單位：人

員工情況表

本行在職員工數量	15,371
崗位結構	
管理人員	2,935
業務人員	9,267
風險控制	986
綜合管理	1,010
支持保障	1,173
年齡結構	
30歲以下	3,060
31-40歲	6,380
41-50歲	3,962
51歲以上	1,969
學歷結構	
碩士研究生及以上	775
本科	10,519
專科及以下	4,077

2. 人力資源管理工作總體情況

2019年，本行緊扣「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，積極探索新形勢下全行人力資源招聘、培訓、配置、激勵、約束新機制新舉措，員工結構持續優化，隊伍活力明顯增強，人才效能不斷提高。

優化隊伍結構。開展分支行2019年等級評定，推進員工職級職位體系改革，形成能上能下、能進能出、能增能減機制。推進全員素質提升工程，深化勞動、人事、分配「三項制度」改革，不斷激發全行經營活力和可持續發展能力。

完善薪酬體系。堅持工資總額與企業效益掛鉤，確定全行統一的薪酬水平。基本薪酬由基礎工資、職位工資組成，其中，基礎工資按工作年限、學歷等確定不同等級匹配相應標準；職位工資與職級掛鉤，將員工職位分為管理、專業技術、經辦、操作序列，非管理序列根據員工不同的職級確定不同的工資標準。績效薪酬是反映本行經營效益和員工業績的一種浮動薪酬，按照「效益優先、兼顧公平」的原則，績效薪酬與年度經營業績掛鉤，通過建立健全市場為導向、利潤為目標的激勵約束機制，充分調動各層級員工積極性，推動本行業務發展、提升經營效益。

推進人才發展。積極融入重慶「英才計劃」，加大金融創新、IT、金融市場、信用卡等專業人才引進，營造「近悅遠來」的人才發展生態。堅持「請進來+走出去」「線上+線下」「現場+視頻」「總行+條線+分支機構」，累計開展各類線下培訓1979期、參訓11萬人次。

3、2020年培訓計劃

貫徹《2019-2023年全國黨員教育培訓工作規劃》，將黨性教育納入培訓重要內容。利用線上直播平台，組織開展疫情下合規經營、風險防控等內容培訓，確保抗疫、學習「兩不誤」。優化M-learning，豐富學習課程，打造特色化「移動學校」。統籌推進繼續教育，不斷提高學歷層次，優化知識結構，搭建終身學習「立交橋」。

(九) 主要子公司情況

1. 村鎮銀行

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本16.62億元，資產總額37.73億元，淨資產17.28億元，存款餘額共計16.75億元，貸款餘額共計26.91億元，不良貸款率1.88%，撥備覆蓋率244%，實現淨利潤1.68億元，總體業務發展穩健，產品體系持續完善，客戶數量穩步增長，可持續經營能力不斷增強，主要風險監管指標符合監管要求。

2. 金融租賃公司

渝農商金融租賃有限責任公司於2014年12月正式開業，是全國第一家註冊地和經營地均在西部地區的金融租賃公司，註冊資本金25億元，是由本行聯合重慶兩江金融發展有限公司、重慶捷力輪轂製造有限公司發起設立的，其中本行出資17億元，持股佔比68%。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。

2019年，渝農商金融租賃有限責任公司堅持「民生、綠色、智能」租賃理念，重點支持公共事業、能源資源、交通運輸、裝備製造領域的重點項目和三農、中小企業，實現了「規模效益持續增長、資產質量整體穩定、內控合規管理穩健」，保持了較好的發展態勢。截至2019年末，資產總額344.3億元，淨資產37.6億元，2019年實現淨利潤5.6億元。

3. 理財子公司

本行全資設立的渝農商理財有限責任公司已獲中國銀保監會批准籌建。設立理財子公司是本行順應監管要求、強化理財業務風險隔離、促進理財業務可持續發展的重要舉措，有利於本行打造理財專業化團隊、實現理財業務轉型升級，拓寬盈利空間並推動本行整體經營發展，目前各項籌備工作正有序推進中。詳情可參閱本行於2020年2月20日發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於獲批籌建理財子公司的公告》(公告編號：2020-005)。

4. 消費金融公司

本行參股設立的重慶小米消費金融公司於2020年1月17日獲中國銀保監會批准籌建，籌建期為6個月。該公司註冊地為重慶市、註冊資本金15億元，出資股東包括小米通訊技術有限公司、本行、重慶金山控股(集團)有限公司、重慶大順電器(集團)有限公司、重慶金冠捷萊五金機電市場有限公司，持股比例分別為50%、30%、10%、9.8%、0.2%，目前各項籌備工作正有序推進中。詳情可參閱本行於2020年1月21日發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於投資設立重慶小米消費金融有限公司的公告》(公告編號：2020-004)。

四、經營中關注的重點問題

（一）關於淨息差

隨著利率市場化不斷深入和銀行業競爭加劇，銀行業務息差逐步收窄。從今年淨息差變化來看，本行淨息差亦有所下降，但下半年降幅有所收窄。展望未來，面臨經濟結構持續調整與利率市場化深入推進的雙重影響，本行息差仍將繼續承壓，本行將緊跟宏觀形勢、貨幣政策及監管政策變化，持續優化資產結構與負債結構，保持淨息差趨於平穩，並維持上市銀行較好水準。

一是順應金融市場形勢，持續優化資產負債結構。密切跟蹤宏觀形勢、貨幣政策及監管政策變化，加強資產負債期限和品種匹配，動態調整資產負債結構和利率定價規則，更加注重投入產出相匹配，促進綜合效益提升。二是強化信貸業務發展，加快推動結構調整。發揮線上線下雙輪發展作用，進一步加大信貸業務投放，促進貸款業務持續增長，實現貸款佔總資產比例不斷提升。持續加大小微、零售信貸業務發展力度，不斷增強差異化、精細化定價管理能力，促進貸款業務結構持續優化和平均收益率穩定向好。三是強化存款傳統優勢，合理控制付息成本。本行在重慶地區存款市場份額名列前茅，從近幾年數據來看，存款佔總負債比重持續提升，本行將積極加強存款期限結構管控，推動存款活期化、定期短期化，加強結算性、周轉性資金沉澱，控制負債成本。四是拓展多元化負債，有效降低付息成本。一方面，用好用活人行貨幣政策工具，統籌規劃多元負債業務，積極申請專項再貸款、支小再貸款等資金；另一方面，主動順應利率市場化環境，把握流動性合理充裕的市場時機，發揮本行AAA評級優勢，通過發行金融債、專項債、同業存單等，積極拓展低成本負債渠道，有效降低負債融資成本。

(二) 關於中收情況

1. 資管新規和理財新規的影響

資管新規和理財新規發佈後，本行積極按照監管要求，順應市場形勢，有序推動理財業務轉型工作。通過加強產品創新，陸續推出了封閉式淨值型和現金管理類理財產品，帶動本行理財產品結構優化，老產品規模持續下降，淨值型產品佔比快速提升至50%以上。同時，全面優化制度流程體系，對照新規要求，對投資管理、內部評級、淨值型產品管理、信息披露、流動性管理、估值核算、科技系統等各方面進行了完善，理財業務轉型各項工作按計劃穩步推進。

2019年12月，中國銀保監會和中國人民銀行下發了《關於規範現金管理類理財產品管理有關事項的通知(徵求意見稿)》(以下簡稱「《通知》」)，規範了現金管理類產品管理要求，並合理設置了過渡期。本行將積極按照資管新規、理財新規和《通知》等要求，穩步推進包括現金管理類產品在內的理財業務規範轉型和平穩過渡，嚴格對照監管要求對產品進行優化改造，實現新老產品有序銜接，並不斷夯實內部控制和風險管理等各項工作，推動理財業務平穩、健康發展。

2. 中收增長展望

現階段本行中間業務收入主要來源於代客理財手續費、代理保險以及承銷業務手續費、銀行卡手續費等。今年以來，本行通過優化管理投資結構，發行符合新規的淨值型理財產品，引導客戶合理投資，中間業務淨收入佔比穩步提升。未來，本行將通過多種措施促進中間業務持續增長，實現中間業務淨收入佔比持續提高。

一是鞏固傳統中收增長渠道，深挖客戶潛力。持續提升理財、結算、銀行卡、代理業務等業務拓展，圍繞優質客戶上下游和產業鏈，大力發展交易銀行業務，增強客戶合作黏度，增加中間業務收益。二是提升綜合金融服務能力，提高中收貢獻。以客戶為中心，建立綜合營銷思維，有效運用金融租賃、託管、投行等現有產品提升中收貢獻。三是加快推動產品創新，增加中收來源。依託金融科技手段，加強客戶交易和行為等數據分析，進一步豐富產品服務體系，提升高淨值客戶佔比和貢獻。加快信用卡產品創新，推出直客式大額分期、家裝分期等具有市場競爭力的信用卡分期產品，不斷提升信用卡中收增長空間。四是用好各項金融牌照，助推中收新增長。積極發揮現有金融牌照作用，加大業務拓展力度。用好公開市場一級交易商、獨立主承銷等現有牌照，增加收入來源。加快理財子公司、消費金融公司籌備開業，加大理財中收、分期中收業務力度，積極探索資產證券化等新型業務發展，進一步豐富中間業務創收渠道。

(三) 關於貸款市場報價利率改革對本行的影響

2019年8月17日，央行發佈關於改革完善貸款市場報價利率(LPR)形成機制的[2019]第15號公告，同年12月28日發佈[2019]第30號要求，推動存量浮動利率貸款轉換為以LPR為定價基準，LPR機制改革對銀行業的經營模式、盈利能力、定價管理要求都提出更高的挑戰。央行通過深化LPR利率機制改革，推進利率市場「兩軌並一軌」，提高貨幣政策傳導效率，推動降低實體經濟社會融資成本。2019年，LPR機制主要針對自10月1日起的新發放貸款，對2019年當年總體影響不大。自2020年起，新投放的貸款採用以LPR為基礎進行定價，以及按照30號公告要求自2020年3月1日起對存量浮動利率貸款定價基準轉換為以LPR為基礎加點形成，若LPR進一步下行，以LPR為基礎定價的貸款利息收入會相應減少。因此，本行將進一步加強貸款利率定價管理，加快建設完善利率風險管理機制，發揮本行負債端優勢，基於LPR、客戶風險及客戶綜合貢獻率對客戶貸款進行差異化定價，提高利率風險管理能力，穩定息差水準。

(四) 關於重慶經濟增速及本集團資產質量

1. 重慶宏觀經濟情況

2019年以來，重慶地區經濟增速企穩回升，同時，全市注重以大數據智能化引領傳統產業轉型升級，不斷推動數字產業化、產業數位化，加快發展大數據，人工智能等12大智能產業集群，加快形成智能產業、智能製造、智能化應用「三位一體」發展格局，全面進入發展動力加速轉換的新階段。

截至2019年末，重慶實現地區生產總值23605.77億元，增長率6.3%，規模以上工業增加值6.2%，同比上升5.7個百分點。九大支柱產業中除汽車外均實現穩定增長，經濟探底回升，結構調整初見成效。其中，材料產業和電子產業實現兩位數的增長，增速分別為14.7%、14.3%；汽車產業下降4.1%，降幅較上年收窄13.2個百分點。

2. 不良貸款情況

地區經濟的企穩回升，有利於本行資產質量的管控。2019年，本集團進一步加強信貸管理，及時發佈年度信貸投向指引，不斷優化信貸結構。堅持「零售立行」戰略，零售業務持續發力，資產質量優於全行平均水平。強化貸後管理，嚴格實施貸款風險分類管理，分類審慎性得以提升，資產質量整體向好。

一是不良率「先降後穩」。2019年以來，隨著重慶地區經濟企穩，本集團資產質量持續改善，年末不良貸款率1.25%，較年初下降0.04個百分點，與2019年半年末持平。**二是不良遷徙率同比下降。**2019年，本集團資產質量下遷壓力有所緩解，全年正常、關注類貸款下遷至不良貸款遷徙率1.44%，同比下降0.93個百分點。**三是分類審慎性進一步提升。**2019年，本集團逾期超60天及90天貸款持續下降，截至2019年末，本集團逾期90天以上貸款與不良貸款比例55.89%，較年初下降15.00個百分點；逾期60天以上貸款與不良貸款比例66.60%，較年初下降10.66個百分點。**四是小微業務資產質量顯著提升。**2019年，本集團繼續強化信貸管理，加強小微業務創新管理，利用大數據打破信息不對稱，積極引入增信措施，合理控制小微業務風險。2019年小微業務增速高於全行貸款，不良率呈下降態勢，實現了「兩增兩控」監管目標。**五是自主研發線上產品資產質量良好。**本集團不斷提升金融科技核心競爭力，已上線多款自主開發的大數據風控線上產品，通過合法引入各類外部可信數據、結合人工智慧技術進行信貸全流程智能風控，提升風險管理效率與客戶體驗。截至報告期末，本行自主研發的線上產品不良率優於全行零售業務平均不良率。**六是貸款風險緩釋保持較高水平。**本集團堅持審慎的信貸准入政策，具有擔保措施(包括抵押、質押及保證)的貸款在全行貸款中保持較高佔比。截至2019年末，本集團擔保貸款佔各項貸款的87.95%，較年初提升1.1個百分點，為本集團資產質量持續可控奠定了基礎。

3. 逾期、關注類貸款變動趨勢情況

2019年，本集團逾期貸款呈現先升後降態勢，雖然2019年內逾期貸款出現一定波動，但本集團及時採取風險化解手段，加強結息管理，年末逾期貸款餘額及佔比較年初實現「雙降」。截至2019年末，本集團逾期貸款餘額50.62億元，逾期貸款佔比1.16%，分別較年初下降4.58億元和0.29個百分點。逾期貸款中，擔保部分佔比91.09%，其中，抵質押貸款押品的價值對貸款的覆蓋比例達到2.11倍；逾期60天以及90天以上擔保貸款佔比分別達到91.83%和91.64%，均高於全行平均擔保貸款佔比。

受逾期貸款波動影響，本集團關注貸款較年初有所上升，截至2019年末，本集團關注貸款餘額及佔比分別為101.61億元和2.32%，較年初上升27.95億元和0.39個百分點，但關注貸款佔比已經較6月末下降0.09個百分點，並且關注貸款中擔保貸款佔比93.05%，整體風險可控。

（五）關於減值準備方面

本集團始終堅持合規、審慎、穩健經營，堅持效益與規模並重、質量與速度並重、內控與發展並重的經營理念，保持了良好撥備水平。**一是減值準備計提充分**。12月末，本集團不良貸款撥備覆蓋率380.31%，撥貸比4.75%，居上市銀行前列。此外，本集團對於逾期30天以上的貸款均按新準則的要求劃分為階段二及以下，並按資產存續期計提減值準備。從逾期貸款的撥備計提來看，本集團逾期90天以上貸款撥備覆蓋率680.48%，逾期60天以上貸款撥備覆蓋率571.07%，均處於同業較高水平。**二是加強風險的前瞻性管理**。本集團建立了專業團隊對宏觀經濟、行業走勢、區域經濟形勢等進行研判，對投資業務進行前瞻性分析，並且利用多渠道對資產進行貸後風險監測，保持對債務人經營狀況的持續關注。2019年，受同業剛兌打破及部分地區宏觀經濟下行的影響，本集團非信貸資產減值準備較去年增提逾10億元，進一步增強了減值準備對風險的抵補能力。**三是密切跟蹤監管動向**。財政部於2019年發佈了撥備方面的政策徵求意見稿，後續本行將持續跟進，正式實施後本行將嚴格執行財政部的文件要求。

（六）新型冠狀病毒肺炎疫情對本行資產質量的影響

本集團信貸資產主要集中在重慶地區，自2020年1月新型冠狀病毒肺炎疫情爆發以來，重慶及時啟動重大突發公共衛生事件一級響應，目前疫情防控已取得較好成效。自2020年3月10日24點起，重慶市突發公共衛生事件由一級響應下調為二級響應，企業及個體工商戶復工、複產有序推進。針對此次疫情，國家層面出臺了幫扶受困企業的支持政策，有利於本行在疫情期間資產質量管控工作。同時，本行迅速回應，積極應對。一是制定政策。根據人民銀行等中央部委、監管機構出臺《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》、重慶市人民政府《關於應對新型冠狀病毒感染的肺炎疫情支持中小企業共渡難關的二十條政策措施》以及人行重慶營管部《重慶市進一步加強金融支持疫情防控做好實體經濟金融服務實施細則》等檔精神，及時制定本行關於應對疫情做好信貸管理的相關政策，對受疫情影響的客戶給予支持，緩解其償債壓力；二是加強信貸管控。對於將到期貸款，本行至少提前一個月主動與客戶對接，強化貸款期限管理。

受疫情直接影響的批發和零售、交通運輸、住宿和餐飲、旅遊等行業客戶，在本集團的貸款佔比較小，預計疫情對本集團資產質量的總體影響可控。本集團將持續評估新型冠狀病毒肺炎疫情對資產質量的影響，採取有效措施積極應對，防範因疫情帶來的資產質量下遷壓力。

（七）關於投資項下非標餘額

截至2019年末，本行金融同業資金投資非標資產餘額為133.16億元，近年來呈持續下降的趨勢，本行投資非標資產劃入五級分類後三類資產餘額為零，同時均按照監管部門辦法要求及本行制度規定計提了撥備。

（八）關於利潤分配

未來本行將嚴格按照《上海證券交易所上市公司現金分紅指引》及《上市公司監管指引第3號—上市公司現金分紅》等相關法律法規規定，同時結合本行實際經營狀況進行分紅。從本行歷年分紅情況來看，本行的分紅水平較為穩定，目前分紅率保持在20%以上。

五、風險管理

報告期內，本集團持續完善全面風險管理相關政策和制度，重檢、更新集團風險偏好陳述並予以貫徹執行。報告期內，本集團各級資本充足率明顯上升，資產品質質量穩定，流動性保持充裕，各類風險整體可控，資產減值準備充分，風險抵補能力較強，內部控制整體有效執行，風險管理水平與業務規模和複雜程度較為適應。

（一）風險管理架構

本行風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層及其授權的相關專門委員會，總行風險管理部、其他相關職能部門、審計稽核部和各經營機構(含附屬機構)構成。董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會決議，下設風險管理委員會，對風險管理有關事項進行集體決議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部牽頭履行全面風險的日常管理職責，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本條線、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計稽核部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支行承擔本級行全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系。

(二) 信用風險管理

本集團主動適應經濟發展新常態及創新轉型新進展，不斷完善信用風險管理政策，著力防控重點領域風險，積極化解存量風險，強化風險計量技術運用，不斷提升信用風險管理水平，報告期內，本集團資產質量保持穩定。

一是完善信用風險相關制度辦法，調整年度信貸投向政策。本行定期評估及修訂授信管理、押品管理及信貸、投資業務等相關制度辦法，制訂大額風險暴露管理、線上授信業務管理辦法，嚴格按照監管指引實施資產風險分類管理，強化第三方機構合作准入退出管理，對同業交易對手及理財投資合作機構進行動態化管理，進一步完善信用風險管理機制；調整優化信貸投向指引，強化政策導向作用，推進授信業務結構調整，積極適應經濟轉型及增長動能轉換的新形勢。

二是切實防控重點客戶及重點領域風險。緊密監測大額客戶風險狀況，積極運用內外部數據收集風險信息，加強總分聯動，主動開展風險預警信號的核實和處置。定期監測房地產、「兩高一剩」、集中度風險、異地客戶、融資擔保等重點領域風險狀況，組織開展專項檢查和風險排查，查找和整改管理的薄弱環節。

三是積極化解處置存量風險。加大風險貸款化解清收力度，強化對外溝通協調，暢通司法機關、資產管理公司等處置渠道，有效發揮債委會作用，多方聯動、集中力量化解風險，通過核銷、不良資產轉讓等手段有效壓降不良貸款。

四是增進風險計量技術水平及其運用。按期開展內部評級驗證及更新，持續開發和優化風險模型，保障有效性；推動內部評級在減值準備計算、自動授信、客戶准入等方面的運用，開展集團層面信用風險壓力測試，提升信用風險管理的精細化程度；統籌線上線下產品的風控策略，通過風險管理委員會的集體決議機制，把控產品風險關，實現標準化風控，強化模型與規則的集中評審與後評估，保障創新業務穩健有序發展。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團根據監管規定，參照《巴塞爾新資本協議》的有關要求對本集團的利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

2019年本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。一是進一步優化市場風險管理體系，修訂《市場風險綜合管理辦法》、《市場風險限額管理辦法》及《市場風險應急預案》，夯實制度基礎，有效預防政策制度合規風險。二是不斷強化市場風險識別、計量和監控工具效能，通過優化風險加權資產管理系統提升市場風險資本計量效率；通過優化風險數據集市提升限額監控和估值效率。三是積極研究和應對市場波動，動態調整市場風險限額，持續做好風險監測和提示，優化壓力測試模型，揭示極端壓力情景下對資本的影響，提高市場風險分析前瞻性，不斷提升市場風險精細化管理水平。

1. 利率風險分析

利率風險是銀行帳簿面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

2019年，國內經濟發展面臨的外部環境和內部環境複雜多變，總需求回落，經濟處於下行階段，政策以維護經濟金融穩定作為重要目標，人民銀行保持貨幣政策鬆緊適度，進一步疏通貨幣政策傳導，深化利率市場化改革，更加靈活地運用貨幣政策工具，精準投放，加強逆週期調節，維護市場穩定。一方面全年銀行體系流動性維持合理充裕，貨幣市場利率整體較2018年有所下行，另一方面，隨著貨幣市場利率整體降低，債券收益率略有下行，國債收益率先升後降，年末年初基本持平，全年債券市場平穩運行，呈現窄幅震盪格局。面對較為複雜的市場形勢，本集團高度關注宏觀貨幣政策和國內外金融市場變化，合理運用FTP內部資金轉移定價系統，積極回應LPR定價政策，逐步完善LPR定價管理，適時調整資金定價，提高利率風險管理前瞻性，保證本集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同複位價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

於2019年12月31日							
(以人民幣百萬元列示)	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年 以上	不計息	合計
利率缺口	35,948.8	(73,582.1)	7,446.6	(11,039.1)	102,233.9	23,728.4	84,736.5

於2018年12月31日							
(以人民幣百萬元列示)	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年 以上	不計息	合計
利率缺口	30,792.1	(63,109.6)	5,249.6	21,945.4	62,851.9	11,655.2	69,384.6

截至2019年12月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣847.4億元，較上年末增加人民幣153.5億元。

2. 利率敏感性分析

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

(以人民幣百萬元列示)	本集團2019年12月31日		本集團2018年12月31日	
	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響
利率基點變動				
上升100個基點	1,552.9	49.3	1,522.5	51.5
下降100個基點	(1,552.9)	(49.3)	(1,522.5)	(51.5)

3. 匯率風險分析

匯率風險主要源於本集團資產與負債以及資本之間幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等手段計量匯率風險。本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元與港幣，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本集團的代客即期和遠掉期結售匯業務、自營掉期結售匯業務。

2019年，全年美元指數上漲0.39%，走勢表現為先漲後跌。2019年，中國經濟運行總體平穩、穩中有進，經濟結構持續優化，主要經濟指標處在合理區間。人民幣匯率彈性增強並保持基本穩定，匯率預期總體平穩。2019年，中國跨境資金流動總體穩定，外匯市場供求基本平衡。本集團通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率衍生金融工具對沖匯率風險。

2019年12月末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	於2019年12月31日				
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	合計
淨頭寸	80,558.3	4,016.7	37.7	123.8	84,736.5

(以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日				
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	合計
淨頭寸	68,394.4	742.6	109.5	138.1	69,384.6

4. 匯率敏感性分析

假設人民幣對美元的即期與遠期匯率發生變動，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下：

匯率敏感性分析

匯率變動	人民幣百萬元	
	2019年12月31日 對淨利潤的影響	2018年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(150.6)	(27.8)
貶值5%	150.6	27.8

(四) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，風險管理部、計劃財務部、資金營運部、資產管理部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付。加強流動性風險監測工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

2019年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，持續優化資產負債結構，制定並執行2019年流動性風險偏好和限額管控方案，並以此為導向持續開展前瞻性流動性風險指標管理，提前部署、動態調整流動性風險管理策略，助推流動性風險各項指標持續達標。加強日間流動性風險管理，進一步優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。提升應急管理能力，在全行層級《流動性風險應急預案》的基礎上，配套制定相關部門層級應急計劃，作為應急子預案，納入全行應急體系框架，應急機制不斷完善。

1. 流動性風險分析

2019年，人民銀行保持貨幣政策鬆緊適度，靈活運用多種貨幣政策工具，精準投放，加強逆週期調節，全年分別實施5次定向降准和3次全面降准，銀行體系流動性維持合理充裕。本集團嚴格履行流動性風險限額管控機制，流動性水平保持良好。2019年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2019年12月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流：

(除另有註明外，以人民幣 百萬元列示)	已逾期/ 無期	即期償還	2019年12月31日					合計
			1個月	1至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	66,995.4	(248,227.3)	(3,682.3)	(70,618.6)	58,675.9	117,008.4	344,722.9	264,874.4

(除另有註明外，以人民幣 百萬元列示)	已逾期/ 無期	即期償還	2018年12月31日					合計
			1個月	1至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	71,954.0	(243,439.6)	(926.5)	(66,389.8)	54,714.0	126,008.6	261,344.1	203,264.8

註：請參見「合併財務報表附註：49.風險管理」

本集團按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。

截至2019年12月末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民幣	57.12	51.71	44.14
外幣	29.94	33.00	57.43

截至2019年12月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 12月31日	2019年 9月30日
可用的穩定資金	702,686.16	712,774.16
所需的穩定資金	649,207.14	640,278.30
淨穩定資金比例(%)	108.24	111.32

截至2019年12月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 12月31日
合格優質流動性資產	116,334.42
未來30天現金淨流出量	51,525.93
流動性覆蓋率(%)	225.78

合格優質流動性資產是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，能夠通過出售或抵(質)押方式，在無損失或極小損失的情況下在金融市場快速變現的各類資產。

未來30天現金淨流出量是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，未來30天的預期現金流出總量與預期現金流入總量的差額。預期現金流出總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，相關負債和表外項目餘額與其預計流失率或提取率的乘積之和。預期現金流入總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，表內外相關契約性應收款項餘額與其預計流入率的乘積之和。可計入的預期現金流入總量不得超過預期現金流出總量的75%。

（五）操作風險管理

操作風險是指由於內部程式、人員和科技信息系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。

報告期內，本行持續夯實完善操作風險管理體系，全面識別控制各項經營管理活動中的操作風險。一是改進方法提升操作風險管理效能。有序報送關鍵風險指標監測數據、收集操作風險損失數據、後評估業務管理操作規程評價風險措施有效性；二是開展重點領域風險檢查整改。通過開展案件風險排查、信貸專項檢查、櫃面業務檢查等多項檢查識別整改風險短板，嚴格員工行為管理，保障全行業務穩健開展；三是深化系統工具運用。一方面運用風險數據集市實現了對操作風險監測指標數據的統計展示。另一方面，建設智慧銀行風險監測和反欺詐等系統即時識別攔截可疑交易，並將風控要求固化至業務應用中實現系統的硬約束；四是守住業務連續性風險底線。完成全面業務影響分析評估，充分識別重要業務和關鍵資源，統籌制定全行演練計劃並有序實施。各部門協作聯合開展重要業務真實切換演練檢驗應急處置機制有效性；五是進一步規範外包風險管理。制定外包風險排查方案，全行各級機構落實方案要求對所轄外包業務進行全流程風險監測管控，建立外包項目與問題整改台賬，全面監測與防範外包風險。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致相關方對本行負面評價的風險。

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理機制，積極有效防範聲譽風險和應對負面輿情事件，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

（七）信息科技風險

信息科技風險，是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行信息科技風險管理體系高效運轉，風險監測識別、分析評估、報告處置機制規範實施，有力保障了重大項目建設順利投產，促進信息科技各項活動安全穩健開展。一是鞏固三道防線齊抓共管態勢。科技信息部牽頭組織多項安全檢查、滲透測試與等保測評，風險管理部獨立實施外包、業務連續性和整體風險評估，審計稽核部開展專項審計評價風控成效；二是精細化風險監測分析。不斷更新優化信息科技風險監測指標體系，定期收集匯總信息科技活動各領域的指標數據並分析報告風險狀況；三是擴展風險評估範圍。不僅對信息科技主要模組和關鍵流程實現風險水平量化評價，而且對智慧銀行、信貸與投資管理系統等重大項目進行投產風險評估。在做到全面覆蓋信息科技各項工作的同時，對重點領域重大項目精準管控；四是提升基礎設施資源建設水平。按照本行兩地三中心戰略規劃完成設備搬遷與功能佈局，新增網絡設備擴容帶寬，完成網絡安全系統建設強化威脅偵測感知能力，充分發揮支撐保障與安全防護作用。

（八）反洗錢風險

報告期內，本行遵照「風險為本」原則，積極履行反洗錢職責，進一步完善洗錢風險管理體系，不斷夯實反洗錢管理基礎，有效防範洗錢風險。

在報告期內，本行採取多項措施保證反洗錢合規有效。這些措施包括但不限於修訂新增反洗錢規章制度，完善反洗錢內控體系；不斷加強反洗錢系統建設，提升洗錢風險監測能力；開展存量客戶身份信息治理，提高客戶數據質量；引入洗錢和恐怖融資風險第三方評估，推動洗錢風險自評估體系建設；加快反洗錢中心建設，提升反洗錢工作專業水平；加大客戶盡職調查力度，嚴控反洗錢第一道防線；加強對高風險客戶的管控，明確可疑交易報告後續風險管控措施工作機制；持續開展反洗錢培訓，強化反洗錢人才隊伍建設；加強面向公眾和特定非金融機構的反洗錢宣傳，積極履行社會責任。

（九）巴塞爾協議的實施情況

本集團按照監管部門要求，繼續深入推進新資本協議。2019年完成非零售內部評級年度更新工作，推進零售評分卡模型在線上創新產品和線下傳統業務的廣泛應用。持續開展內部評級體系監測和驗證，按季度撰寫零售與非零售內部評級分析報告，從評級分佈、違約分析、限額分析以及模型驗證監控等維度全面分析評級整體狀況，保證內部評級體系運轉正常。持續優化風險模型，對達到監控閾值和滿足數據積累要求的模型及時開發更新，保障模型的可用性。持續優化評級體系管理、內部評級模型和風險參數量化管理、金融工具減值管理等各項制度，推動新資本協議建設成果的規範、高效運用。風險集市正式投產，基本建成涵蓋本集團主要風險數據、統一主題模型的集市數據來源，為實現統一、準確的分析利用風險數據實施全面風險管理打好堅實基礎。基於風險集市的風險加權資產(RWA)系統，實現全行風險加權資產的自動計算，並提供資本規劃和風險加權資產規劃管理功能，為提升本行資本管理能力提供有效工具。IFRS 9新準則下的減值計量系統上線穩定運行，實現了減值計量的自動化，提升了風險管理的精細化水平。

(十) 內部審計情況

本集團依據法律法規建立健全內部審計體系。《公司章程》明確董事會確保內部審計具有充分的獨立性。內部審計對董事會負責，向董事會報告工作。總行和分支行分別設立內部審計部門，子公司設內審部門或配備內審人員，內審人員佔員工總數的2%，是監管要求的2倍。

本行注重在信息科技、機制流程、隊伍建設等方面開展內部審計創新，提升內審工作質效。一是信息科技創新，運用大數據技術，開發審計模型，實現精準高效審計和全時段、全機構、全數據監督。二是機制流程創新，制訂菜單式工作底稿，編製審計手冊，實施標準化審計流程和五級審計質量控制。三是隊伍建設創新，審計條線雙重管理、雙線報告，統籌調度，整合力量。推進審計人員專業化建設，百餘人獲得國際註冊內審師、註冊會計師、中高級職稱等資格，隊伍素質良好。

報告期內，內部審計堅持服務組織目標，更加注重國家政策執行，更加注重總行戰略落地，更加注重防控風險，更加注重內控提升，在系統梳理監管要求基礎上，結合自身實際，做好內控評價、經濟責任審計、專項審計、審計調查、併表審計等各類審計項目，按照監管要求牽頭開展好「鞏固治亂象成果促進合規建設」等專項工作，加強審計監督，履行第三道防線監督職責，注重審計成果轉化，持續健全問題整改長效機制，提升自我糾偏能力，有效防控風險，提升全行內控水平，促進高質量發展。

(十一) 大額風險暴露情況

本行按照銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，構建了大額風險暴露管理機制，並納入集團全面風險管理體系，計量並監測大額風險暴露狀況及變動情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本行大額風險暴露相關指標均優於監管規定。

(十二) 關聯交易情況

報告期內，本行按照A股上市要求，進一步完善本行關聯交易管理：一是修訂本行《關聯交易管理辦法》，全面遵循中國銀保監會、上交所、香港聯交所、會計準則等規定，結合本行近年來關聯交易管理實際需要，從關聯方認定標準、名單收集更新、審查審批權限和流程、信息披露等方面，對關聯交易管理制度進行了修訂，在嚴格執行監管規定的同時，優化管理流程，為本行關聯交易合規管理提供制度保障。二是加強關聯方認定及關聯交易審核，按照中國銀保監會、上交所、香港聯交所、會計準則等規定，對關聯方名單實施動態管理和定期審定，董事會關聯交易控制委員會完成多筆關聯交易的備案工作，對提交董事會審批的關聯交易進行審核，推進關聯方集團授信統籌申報、關聯交易分類審查和分級審批，在切實把控關聯交易實質風險和合規風險的同時，提升了本行關聯交易管理效率。三是築牢關聯交易風控意識，及時有效向股東、董監高人員傳遞關聯交易管理重要性和管理原則，組織覆蓋主要業務部門、各分支機構和附屬子公司的關聯交易專題培訓，不斷提升本行關聯交易管理水平。

報告期內，本行關聯交易均按照監管規定和本行管理制度進行審查審批。截至2019年末，本行關聯交易未出現不良，關聯集中度持續優於中國銀保監會監管要求。

1. 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照境內外監管機構的有關規定和本行《關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

(1) 按照中國銀保監會相關規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有21項，其中授信類關聯交易15項，非授信類關聯交易6項，涉及重慶渝富資產經營管理集團有限公司及其關聯企業、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、隆鑫控股有限公司及其關聯企業、重慶財信企業集團有限公司及其關聯企業和渝農商金融租賃有限責任公司的關聯交易。

a. 本行在報告期內發生的授信類重大關聯交易在報告期末的餘額為190.42億元，具體情況如下：

單位：百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額 ¹	佔資本淨額比例
1	隆鑫控股有限公司及其關聯企業 ²	授信	6,493.03	6.12%
2	重慶渝富控股集團有限公司	授信	3,500.00	3.30%
3	重慶銀行股份有限公司	授信	3,030.64	2.86%
4	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	授信	2,838.25	2.68%
5	重慶財信企業集團有限公司	授信	1,400.00	1.32%
6	重慶市財信環保投資股份有限公司	授信	535.30	0.50%
7	重慶財信環境資源股份有限公司	授信	512.28	0.48%
8	重慶山水都市旅遊開發有限公司	授信	477.00	0.45%
9	重慶銀海融資租賃有限公司	授信	137.18	0.13%
10	重慶交旅建設工程有限公司	授信	90.00	0.08%
11	重慶寶匯鋼結構工程有限公司	授信	84.75	0.08%
12	重慶建洲園林藝術工程有限公司	授信	28.00	0.03%
13	重慶亞慶機械製造有限公司	授信	10.40	0.01%
14	華澳國際信託有限公司	授信	0.00	0.00%
15	銀華基金管理股份有限公司	授信	0.00	0.00%

備註：

- 1、 授信餘額不含應計利息，已扣除保證金。
- 2、 本次為隆鑫控股有限公司及其關聯企業集團授信，包含重慶寶匯鋼結構工程有限公司、重慶亞慶機械製造有限公司。匯總計算授信類重大關聯交易餘額時已剔除重複。
- b. 本行在報告期內發生的非授信類重大關聯交易的交易金額為**5.51**億元，具體情況如下：

單位：百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	交易金額	業務類型
1	華澳國際信託有限公司	非授信	538.00	信託資產受讓
2	重慶財信基礎設施投資集團有限公司	非授信	6.48	收取服務費
3	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	非授信	3.66	物業租賃
4	大足石刻影視文化有限責任公司	非授信	2.10	收取服務費
5	渝農商金融租賃有限責任公司	非授信	0.35	收取服務費
6	重慶國興置業有限公司 ¹	非授信	0.00	物業購置

備註：1、報告期末已更名為重慶財信弘業房地產開發有限公司，該筆關聯交易審批後因客觀原因未實際發生，未產生交易金額。

- (2) 按照上交所相關規定，報告期內，本行對上交所相關規定下關聯自然人發放貸款的餘額為**0.77**億元；本行與**1**個關聯方的累計關聯交易總額超過**3000**萬元且佔公司最近一期經審計淨資產值**5%**以上，系本行對隆鑫控股有限公司的授信，報告

期末貸款餘額為**51.97**億元(不含應計利息)，佔本行貸款總額(不含應計利息)的**1.19%**，加權平均貸款利率為**4.91%**。本行對隆鑫控股有限公司的貸款系按照公允原則，對比同業貸款利率合理確定。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性債權債務往來。

六、資本管理

本集團實施全面的資本管理，包括資本管理政策制定、資本規劃、資本充足率管理計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置和資本考核管理。本集團資本管理的目標是以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩沖區間。

2019年，本集團持續推進資本管理精細化，合理安排風險加權資產計劃，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本內源性增長，拓展資本外部補充渠道，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，較年初穩中有升，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

(一) 資本充足率情況

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率，其中信用風險採用權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構和附屬村鎮銀行、金融租賃公司。

截至2019年12月31日，本集團資本充足率為14.88%，較上年末上升1.36個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為12.42%、12.44%，較上年末分別上升1.47、1.48個百分點。2019年末本集團資本充足率較年初穩中有升，主要原因在於，一是盈利保持穩健增長，二是2019年10月本行在上海證券交易所成功上市，扣除發行費用後募集的資金淨額98.88億元全部用於補充核心一級資本，有效提升資本實力；三是強化以資本為核心的風險加權資產計劃和考核機制，加強資本精細化管理，風險加權資產適度增長。

下表列示於所示日期本集團和本銀行資本充足率的相關資料。

本集團及本銀行資本充足率計算結果

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	88,559.0	83,772.1	70,886.3	66,705.5
一級資本淨額	88,680.0	83,772.1	70,978.8	66,705.5
資本淨額	106,070.5	100,534.8	87,541.2	82,731.9
風險加權資產	712,885.7	678,740.2	647,419.3	617,389.8
其中：				
信用風險加權資產	661,053.9	628,786.3	597,565.5	569,134.9
市場風險加權資產	3,955.0	3,955.0	5,076.5	5,076.5
操作風險加權資產	47,876.8	45,998.9	44,777.3	43,178.4
核心一級資本充足率(%)	12.42	12.34	10.95	10.80
一級資本充足率(%)	12.44	12.34	10.96	10.80
資本充足率(%)	14.88	14.81	13.52	13.40

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本	89,120.9	71,442.1
實收資本可計入部分	11,357.0	10,000.0
資本公積可計入部分	20,572.0	12,228.8
盈餘公積和一般風險準備	23,918.9	22,572.2
未分配利潤	32,365.6	25,947.3
非控制性權益	907.4	693.8
核心一級資本扣除項目	(561.9)	(555.8)
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(121.8)	(115.7)
核心一級資本淨額	88,559.0	70,886.3
其他一級資本	121.0	92.5
非控制性權益	121.0	92.5
一級資本淨額	88,680.0	70,978.8
二級資本	17,390.5	16,562.4
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,000.0	9,000.0
超額貸款損失準備	8,161.2	7,377.4
非控制性權益	229.3	185.0
資本淨額	106,070.5	87,541.2
風險加權資產總額	712,885.7	647,419.3
核心一級資本充足率(%)	12.42	10.95
一級資本充足率(%)	12.44	10.96
資本充足率(%)	14.88	13.52

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	風險暴露	未緩釋風險暴露	風險暴露	未緩釋風險暴露
表內信用風險	1,023,361.6	999,099.9	943,935.0	927,930.0
表外信用風險	19,313.6	15,751.7	22,495.0	12,863.4
交易對手信用風險	24,825.9	24,825.9	7,629.7	7,629.7
合計	1,067,501.1	1,039,677.5	974,059.7	948,423.1

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，有關本報告期的資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等附表信息，在本行網站(www.cqrcb.com)「投資者關係－監督資本」專欄進一步披露。

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定計量並披露槓桿率。

截至2019年12月31日，本集團槓桿率8.45%，較上年末上升1.15個百分點，主要原因是一級資本淨額增速高於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期本集團與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 12月31日
併表總資產	1,030,230.2
併表調整項	-
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	211.8
證券融資交易調整項	-
表外項目調整項	19,638.6
其他調整項	(561.9)
調整後的表內外資產餘額	1,049,518.7

下表列示於所示日期本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

除特別註明外，以人民幣百萬元列示	2019年 12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,030,138.0
減：一級資本扣減項	(561.9)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,029,576.1
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	92.3
各類衍生產品的潛在風險暴露	211.8
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
衍生產品資產餘額	304.1
證券融資交易的會計資產餘額	—
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	—
表外項目餘額	35,591.1
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(15,952.5)
調整後的表外項目餘額	19,638.6
一級資本淨額	88,680.0
調整後的表內外資產餘額	1,049,518.8
槓桿率(%)	8.45

七、金融消費者權益保護情況

2019年，本行嚴守監管規則，圍繞公司發展戰略，通過完善體制機制建設、規範銷售行為、嚴格投訴管理、加大金融宣教等積極落實金融消費者權益保護工作措施，切實履行經營職責和消費者權益保護主體責任。

加強體制保障。將消保體系建設納入全行發展戰略規劃，從戰略層面上確立了「業務發展與金融消費者權益保護並重」的經營理念。在董事會下設「消費者權益保護委員會」，高管層下設「消費者權益保護工作領導小組」，定期召開專題會議，明確2019年消費者權益保護工作總體思路，組織、部署、協調行內消保工作開展。並在全轄啟動「消費者權益保護夯實年」活動，從健全工作機制體制、消費者權益保護考核、「雙錄一區」管理、產品信息披露、客戶投訴管理、宣傳教育等方面提出工作要求。

完善機制建設。一是建立「綱領性檔+專項管理制度+若干產品管理辦法」的消保制度體系，完善《重慶農村商業銀行代理保險業務操作規程》等20餘個規章制度，確保監管要求和消保理念貫穿內部管理和業務經營全過程。二是以產品設計開發、產品立項審批、產品推介、產品收費、產品制度及宣傳資料擬定五個環節入手，開展消保審查，落實消保措施，著力實現產品全流程管控，全年完成各類消保審查460餘項。三是出臺消費者權益保護考核方案，設置銷售行為、信息保護、雙錄一區、金融宣教、投訴管理等考核指標，納入對分支機構及業務部門的績效考核，配置1000餘萬專項人力績效費用，實現崗位和人員考核全覆蓋。

提升服務水平。落實網點智能化、小型化、輕型化的要求，加大現金迴圈助農終端、智能櫃檯等自助機具試點投放力度，在有條件的網點設置「愛心窗口」或「綠色通道」，配備老花鏡、愛心座椅、兒童娛樂設施，建造緩坡、扶手、護欄等便民設施。同時啟動窗口服務提升專項行動，扎實推進「千佳」「百佳」「星級」網點評估工作，更好滿足金融消費者日常金融服務需求。

開展金融宣教。建立全行金融消費者宣傳資料庫，打造「江渝消保微課堂」宣傳品牌，形成全行的金融知識宣傳聯動，並組織開展「3.15」普及金融知識，守住錢袋子」「金融知識萬裏行」「防範非法集資」等專題宣傳活動。全年累計開展金融知識宣傳7100餘場，受眾對象170萬餘人次，發放宣傳資料143萬餘份

嚴格投訴管理。建立投訴聯動機制，採取多種方式防止投訴升級，同時加強投訴分析，定期對投訴信息數據進行多維度篩選，有的放矢的對產品質量、業務流程、內部管理等進行改進和優化。全年共計受理投訴4588件，全年投訴總量同比下降18%，投訴完結率、及時辦結率、客戶滿意度分別達98.56%、98.47%、99.87%。

規範銷售行為。梳理產品營銷推薦資料審查要點，對可能影響消費者的政策、業務規則、收費定價等進行評估，嚴防不規範的營銷推介行為損害金融消費者合法權益。並啟動「雙錄一區」優化項目，通過拍攝教學視頻、產品信息查詢平台電子化、開展專區建設評估、完善「雙錄」櫃面交易等，確保銷售流程即能滿足監管要求又符合行內業務發展需要，2019年未發生因產品誤導銷售引發的有效投訴。

八、展望

(一) 宏觀環境及行業展望

2020年是我國全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，受新冠肺炎疫情的影響，不少行業受到了一定程度的衝擊，中國經濟面臨更加複雜的內外部環境。習近平總書記指出，我國經濟長期向好的基本面沒有改變，疫情的衝擊是短期的、總體上是可控的。要強化「六穩」舉措，加大政策調節力度，把我國發展的巨大潛力和強大動能充分釋放出來，努力實現今年經濟社會發展目標任務。

對於銀行業而言，要進一步強化責任擔當，提升服務實體經濟質效，加大對國家重大戰略的支持力度和對民企、小微企業的信貸投放。充分利用金融科技不斷創新、深化轉型，挖掘區塊鏈、大數據、雲計算、人工智能等技術功能，讓更多的金融產品和服務更安全、更高效地為實體經濟賦能。同時嚴格遵守監管的各項要求，完善公司治理機制，不斷提升風險管理水平，推進銀行業新一輪高質量可持續發展。

(二) 戰略規劃

2020年，重慶農商行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊跟政策變化，適應不斷提升的標準和要求，突出「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，走穩走實新萬億之路。

零售立行，堅持把零售作為發展之基和生存之本。本行數十年深耕縣域、服務大眾，網點遍佈重慶，根基、陣地都在零售市場，具有不可複製的資源和優勢，距離客戶近，對市場需求變化瞭解深、反應快，更能提供「以客戶為中心」的優質金融服務。未來要進一步發揮客戶數量多的優勢，通過客戶立行實現零售立行，建立以客戶為中心的大零售體系，加大考核引導，深入挖掘客戶需求、培養客戶習慣，分類別、分層級、分渠道為客戶提供差異化服務。把客戶需求轉化為產品服務，把低粘度客戶轉化為高忠誠客戶，把沉睡客戶轉化為活躍客戶。

科技興行，堅持把科技作為創新引擎和增長動力。盡最大可能創造好的創新條件，加大金融科技投入，讓金融科技創新帶動經營管理同步提升。用科技的手段更加精準服務零售、小微客戶，讓櫃面效率更加智能化，應用場景更加平台化。運用先進技術進一步挖掘存量、提升流量。持續加大大數據運用，把積累多年的客戶數據、交易數據，進行專業處理、深度挖掘，「加工」之後實現「增值」。

人才強行，堅持把人才作為核心資源和未來希望。加大招聘、引進、培養力度，通過正向激勵和負向約束，對年輕人才、專業人才進行多崗位歷練，充分發揮人才價值，營造近悅遠來的選人用人氛圍。持續推進市場化改革，探索推廣職業經理人制度，堅持能高能低、能上能下、能進能出，讓合適的人在崗位上發最大作用，培育一批真正的人才、真正的專家，為農商行轉型發展提供堅強的人力保障。

2019年，面對複雜多變的經濟金融形勢，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神為指導，認真貫徹「強管理、控風險、穩發展」的工作要求，堅持穩中求進、銳意進取、紮實工作，穩妥防範和化解風險，繼續落實「經營特色化、管理精細化、培育企業良好文化」的「三化」戰略，紮實履行社會責任，全面推進企業可持續發展。

2019年10月29日，本行成功在上海證券交易所主板掛牌上市，成為「全國首家A+H股上市農商行」「西部首家A+H股上市銀行」，備受市場矚目，本行也將主動承擔更多的社會責任。

落實國家戰略，推動經濟發展。本行積極落實國家戰略，貫徹國家宏觀調控政策，助力地方經濟發展，支持供給側結構性改革，大力推進產業轉型升級，持續優化信貸結構，鼓勵金融服務改革創新，加強實體經濟、民營經濟服務力度，推動「三農」經濟穩步發展，健全小微金融服務體系，全面關注民生事業，踐行企業社會責任，為社會可持續發展貢獻力量。

助力綠色金融，加強環保運營。本行高度重視綠色信貸發展，落實國家構建綠色金融體系的戰略，緊跟國家政策出臺配套制度，通過優先支持、綠色通道、降低成本、加強考核等多種措施推動全行業務發展綠色轉型。本行大力宣揚綠色環保理念，積極組織開展綠色公益活動，強化員工保護生態平衡和綠化家園的責任感和使命感，宣傳推動綠色公益事業發展。本行大力宣導綠色辦公、低碳運營，使用節能降耗設備，營造綠色環保工作環境，踐行綠色環保社會責任。

服務廣大群眾，履行社會責任。本行持續推進「以客戶為中心」的服務理念，提升客戶服務質量，全面維護消費者權益，保障客戶人身、信息和資產安全，為客戶提供放心、貼心的金融服務。本行堅持以人為本的員工培養理念，致力於構建和諧的勞動關係，保障員工合法權益，建立多元化的員工隊伍，實現企業與員工共同成長。本行以社會責任為己任，滿足社區群眾公共服務要求，開展金融知識宣傳活動，積極參與社區公益，落實精準扶貧，堅持服務社會、回報社會，為建設和諧社會貢獻力量。



企業社會責任

積極履行經濟責任、環境責任和社會責任，將自身發展與社會發展有機結合，做負責任有擔當的商業銀行，為地區經濟發展做出更大貢獻。2020年，是本行五年發展戰略的收官之年，本行將圍繞戰略規劃目標，切實貫徹黨的十九大大精神，夯實基礎、創新進取，進一步推進經濟、環境和社會的協同發展。

股份變動及股東情況

一、普通股股本變動情況

(一) 普通股股份變動情況

1、普通股股份變動情況表

單位：股·%

	本次變動前		本次變動增減(+,-)				本次變動後		
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	7,486,663,959	74.87	256,730,532				256,730,532	7,743,394,491	68.18
1、國家持股									
2、國有法人持股	2,811,862,459	28.12	7,869,132				7,869,132	2,819,731,591	24.83
3、其他內資持股	4,674,801,500	46.75	248,760,382				248,760,382	4,923,561,882	43.35
其中：境內非國有法人持股	3,112,186,100	31.12	192,475,117			328,398,628	520,873,745	3,633,059,845	31.99
境內自然人持股	1,562,615,400	15.63	56,285,265			(328,398,628)	(272,113,363)	1,290,502,037	11.36
4、外資持股			101,018				101,018	101,018	0.00
其中：境外法人持股			101,018				101,018	101,018	0.00
境外自然人持股									
二、無限售條件流通股	2,513,336,041	25.13	1,100,269,468			1,100,269,468	1,100,269,468	3,613,605,509	31.82
1、人民幣普通股			1,100,269,468			1,100,269,468	1,100,269,468	1,100,269,468	9.69
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	25.13						2,513,336,041	22.13
4、其他									
三、普通股股份總數	10,000,000,000	100.00	1,357,000,000			1,357,000,000	1,357,000,000	11,357,000,000	100.00

註：「有限售條件股份」中本次變動後「境內非國有法人持股」包含本行「未確認持有人證券專用帳戶」中的股份。

2、 普通股變動情況說明

根據中國證監會《關於核准重慶農村商業銀行股份有限公司首次公開發行股票的批復》（證監許可[2019]1657號），本行於2019年10月29日首次公開發行A股股票1,357,000,000股，總股本增加至11,357,000,000股。

在有限售條件股份中，境內非國有法人、境內自然人持股數量變動，除發行新股原因外，「其他」變動系股東性質變動、未確認持有人證券專用帳戶中股份統一納入境內非國有法人所致。

3、 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

本行於2019年10月首次公開發行A股股票1,357,000,000股，發行價格為每股人民幣7.36元。2019年末，基本每股收益為0.95元，歸屬於母公司股東的每股淨資產為7.77元。若按發行前股份計算，則本報告期基本每股收益為0.98元，歸屬於母公司股東的每股淨資產為8.82元。

（二）限售股份變動情況

因本行在報告期內首次公開發行A股上市，原7,486,663,959股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月及以上；新增有限售條件股份256,730,532股，為首次公開發行A股中發行新股鎖定6個月之股份。限售流通股數總計7,743,394,491股。報告期內限售流通股未到解除限售日期，無解除限售情況變化。

二、證券發行與上市情況

(一) 報告期內證券發行情況

單位：股、人民幣

股票及其衍生 證券的種類	發行日期	發行價格	發行數量	上市日期	獲准上市 交易數量
普通股	2019年10月14日	7.36	1,357,000,000	2019年10月29日	1,357,000,000

(二) 公司普通股股份總數及股東結構變動及公司資產和負債結構的變動情況

2019年10月，本行首次公開發行A股股票1,357,000,000股，發行後，總股本增加至11,357,000,000股；募集資金總額為人民幣9,987,520,000.00元，扣除發行費用後實際募集資金淨額9,887,710,890.87元，全部用於補充本行資本金。

(三) 現存的內部職工股情況

截至報告期末，本行內部職工股股份總額為152,822,303股，佔本行總股本的1.35%；符合《關於規範金融企業內部職工持股的通知》（財金2010〔97〕號文）的規定。內部職工持股主要通過以下方式取得股份：1.本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；2.本行設立後，通過協議受讓、繼承及司法判決等方式所取得的本行股份。

三、股東情況

(一) 股東總數

報告期末，本行股東總數為394,155戶。其中A股股東392,874戶，H股股東1,281戶。截至2020年2月29日（即本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行股東總數332,330戶，其中A股股東331,053戶，H股股東1,277戶。

(二) 截止報告期末前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表

前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱(全稱)	報告期內增減	期末持股數量	比例	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
香港中央結算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	無		境外法人
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	(10,000,000)	988,000,000	8.70	988,000,000	無		國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	10,000,000	797,087,430	7.02	797,087,430	無		國有法人
重慶交通旅遊投資集團有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	無		國有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	質押/司法凍結	570,000,000	境內非國有法人
重慶財信企業集團有限公司	0	443,100,000	3.90	443,100,000	質押	221,500,000	境內非國有法人
北京九鼎房地產開發有限責任公司	0	300,000,000	2.64	300,000,000	質押	219,900,000	境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	0	200,000,000	1.76	200,000,000	無		境內非國有法人
江蘇華西集團有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	質押	135,000,000	境內非國有法人
重慶業瑞房地產開發有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	質押	74,900,000	境內非國有法人

香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東帳戶的股份總數。

前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	種類	股份種類及數量 數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外資股	2,513,336,041
歐林敏	3,198,800	人民幣普通股	3,198,800
伍志飛	2,200,000	人民幣普通股	2,200,000
香港中央結算有限公司	2,184,729	人民幣普通股	2,184,729
李局春	1,917,500	人民幣普通股	1,917,500
王華鋒	1,901,000	人民幣普通股	1,901,000
陸元亨	1,832,672	人民幣普通股	1,832,672
王行	1,638,300	人民幣普通股	1,638,300
郝秀英	1,616,000	人民幣普通股	1,616,000
張煥博	1,588,300	人民幣普通股	1,588,300
上述股東關聯關係或一致行動 的說明	未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形		

股份變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	有限售條件股份可上市交易情況	
				新增可上市交易股份數量	限售條件
1	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	988,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
2	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
3	重慶交通旅遊投資集團有限公司	589,084,181	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
5	重慶財信企業集團有限公司	443,100,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
6	北京九鼎房地產開發有限責任公司	300,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
7	廈門市高鑫泓股權投資有限公司	200,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
8	江蘇華西集團有限公司	150,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
9	重慶業瑞房地產開發有限公司	150,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
10	重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明		<p>重慶渝富資產經營管理集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司和重慶川儀自動化股份有限公司分別持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股，合併持有本行A股股份10億股，合併持股佔總股本8.81%。</p> <p>重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持有本行A股股份30,000,000股，合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。</p> <p>重慶財信企業集團有限公司關聯方重慶財信房地產開發股份有限公司持有本行A股股份110,700股，合併持有本行A股股份443,210,700股，合併持股佔總股本3.90%。</p>			

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

本行股權結構分散，截至報告期末，第一大股東持股比例為8.70%，不存在持股50%以上的控股股東。持股5%以上的主要股東，其各自持股均未超過股本總額的10%，其合計持股亦未超過50%，其持有的股份所享有的表決權均不足以對股東大會的決議產生重大影響，故本行不存在控股股東。本行不存在雖不是其股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人，故本行不存在實際控制人。

(四) 主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

截至報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司及隆鑫控股有限公司分別持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，為本行的主要股東。除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司原名「重慶渝富資產經營管理有限公司」，成立於2004年2月27日，目前註冊資本為人民幣100億元，是經重慶市人民政府批准組建的國有獨資綜合性資產經營管理有限公司，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。
- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司原名「重慶市城市建設投資公司」，成立於1993年2月26日，目前註冊資本為人民幣200億元，經重慶市政府批准成立，是授權籌集和管理城建資金的國有獨資公司。

- (3) 重慶交通旅遊投資集團有限公司原名「重慶高等級公路建設投資有限公司」，成立於2002年12月06日，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司，負責全市二級公路建設和全市旅遊資源開發管理。2019年其100%股權劃轉至重慶發展投資有限公司，由市財政局直接管理，目前註冊資本為人民幣246,291.7353萬元。
- (4) 隆鑫控股有限公司，為重慶市重點民營企業，成立於2003年1月22日，目前註冊資本為人民幣10億元，是中國企業500強。

2. 監管口徑下的其他主要股東

重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司分別具有本行董監事席位，分別持有本行股份443,100,000股、300,000,000股、200,000,000股、150,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為3.90%、2.64%、1.76%、1.32%，亦為本行的主要股東。

- (1) 重慶財信企業集團有限公司，成立於1997年，目前註冊資金為人民幣11.16億元，是一家相關多元產業及投資集團公司。主要投資領域包括：基礎設施建設及運營、環保、地產開發和投資服務。集團現已在重慶、北京、上海、深圳、成都、鄭州、中國香港、澳大利亞、北美等地設立區域性子公司，是「信用中國百強企業」「企業信用評價AAA級信用企業」「中國服務業企業500強」「重慶市優秀民營企業」。
- (2) 北京九鼎房地產開發有限責任公司，成立於1997年4月，目前註冊資金本為人民幣1億元；經營房地產開發、銷售商品房；銷售百貨、針紡織品、五金交電、化工、工藝美術品(除煙花爆竹)、醫療器械、機械電器設備、電子元器件、建築材料；房屋租賃；家居裝飾；機動車公共停車場服務；房地產諮詢；技術諮詢、技術服務等。

- (3) 廈門市高鑫泓股權投資有限公司，成立於2001年5月，原名廈門來爾富貿易有限責任公司。目前註冊資金為人民幣1億元，從事非證券類股權投資及與股權投資有關的諮詢服務。
- (4) 重慶業瑞房地產開發有限公司，成立於2003年12月，目前註冊資本為人民幣1億元，先後榮獲「重慶市守合同重信用單位」、「重慶市房地產開發行業AAA級信用企業」等諸多榮譽。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶渝富資產經營管理集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶交通旅遊投資集團有限公司	重慶發展投資有限公司	重慶市財政局	無	重慶交通旅遊投資集團有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集團有限公司	塗建華	無	隆鑫控股有限公司
重慶財信企業集團有限公司	盧生舉	盧生舉	無	重慶財信企業集團有限公司
北京九鼎房地產開發有限責任公司	華新世紀投資集團有限公司	趙艷光	無	北京九鼎房地產開發有限責任公司
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	廈門四方嘉盛貿易有限公司	周澤惠	無	廈門市高鑫泓股權投資有限公司
重慶業瑞房地產開發有限公司	重慶華宇集團有限公司	蔣業華	無	重慶業瑞房地產開發有限公司

股份變動及股東情況

註：

- (1) 報告期末，本行並無根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。
- (2) 本行主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的定義詳見中國銀保監會(原中國銀監會)《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

重大權益和淡倉

就本行所知，於報告期末，下列人士(董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部之規定須向本行披露之權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第336條記錄於本行所存置登記冊之權益及淡倉如下：

A股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有A股股份數目 (好倉)	佔本行已發行A股 總股本之百分比	佔本行總股本之 百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	實益擁有人	988,000,000	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430	9.01	7.02
重慶交通旅遊投資集團有限公司	實益擁有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	6.45	5.02
重慶財信企業集團有限公司	實益擁有人	443,100,000	5.01	3.90
北京九鼎房地產開發有限責任公司	實益擁有人	300,000,000	3.39	2.64
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	200,000,000	2.26	1.76
重慶業瑞房地產開發有限公司	實益擁有人	150,000,000	1.70	1.32

H股

單位：股、%

股東名稱	身份	所持股份數目 ⁽³⁾	佔H股百分比	佔總股本百分比
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法團的權益	224,352,047 (L)	8.93%	1.98%
		188,000 (S)	0.01%	0.002%
BlackRock Global Funds Citigroup Inc.	實益擁有人 受控法團的權益／ 核准借出代理	132,885,000 (L)	5.29%	1.17%
		180,082,723 (L)	7.16%	1.59%
郭廣昌 ⁽²⁾	受控法團的權益 核准借出代理	2,399,006 (S)	0.09%	0.02%
		177,017,059 (P)	7.04%	1.56%
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.55%
		176,048,000 (L)	7.00%	1.55%
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.55%
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.55%

註：

- 根據BlackRock, Inc.於2019年11月7日申報的《法團大股東披露權益通知》，BlackRock, Inc.被視為持有224,352,047股H股的好倉和188,000股H股的淡倉，該等股份由直接或間接受BlackRock, Inc.所控制的公司Trident Merger, LLC, BlackRock Holdco 2, Inc.及其他受控法團合共持有。根據《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.被視為在該等公司持有的股份中擁有權益。
- 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 64.45%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.70%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行176,048,000股H股的好倉。
- (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員資料

現任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	男	56	2008年06月—
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	男	47	2014年08月—
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事	男	45	2018年12月—
張鵬	非執行董事	男	45	2019年08月—
羅宇星	非執行董事	男	57	2018年01月—
陳曉燕	非執行董事	女	47	2015年11月—
溫洪海	非執行董事	男	54	2008年06月—
袁增霆	獨立非執行董事	男	44	2014年11月—
曹國華	獨立非執行董事	男	52	2014年11月—
宋清華	獨立非執行董事	男	54	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	57	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	42	2019年06月—

已離任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
段曉華	非執行董事	男	45	2014年08月— 2019年06月
孫立勳	獨立非執行董事	男	58	2012年07月— 2019年06月
殷孟波	獨立非執行董事	男	64	2012年07月— 2019年06月

現任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
曾建武	股東代表監事	男	44	2008年06月—
左瑞藍	股東代表監事	女	44	2008年06月—
王 洪	外部監事	男	53	2014年10月—
胡書春	外部監事	男	50	2014年10月—
潘理科	外部監事	男	46	2014年10月—
鄭 義	職工代表監事	男	54	2011年11月—
朱於舟	職工代表監事	男	54	2011年11月—
樂小明	職工代表監事	男	43	2019年06月—

已離任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
倪月敏	監事長	女	53	2015年02月— 2019年05月



董事、監事及高級管理人員情況

高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
謝文輝	黨委副書記、行長 執行董事	男	47	2013年12月—
王 敏	黨委委員、副行長	男	56	2015年07月—
董 路	黨委委員、副行長	女	44	2011年05月—
舒 靜	黨委委員、副行長	女	47	2015年10月—
劉江橋	黨委委員、副行長 董事會秘書	男	49	2015年10月— 2016年09月—
張培宗	黨委委員、副行長 執行董事 兼任渝農商金融租賃有限責任 公司董事	男	45	2016年09月—
高 嵩	黨委委員、副行長	男	40	2016年09月—

註： 本表任職時間為國資委任命或提名時間。

董事、監事及高級管理人員主要工作經歷

1、本行董事

劉建忠

黨委書記、董事長、執行董事

劉建忠先生自2008年6月起任本行黨委書記、董事長、執行董事，現擔任本行戰略發展委員會主任委員、三農金融服務委員會主任委員及提名委員會委員。劉先生於2005年獲得重慶大學工業工程專業工程碩士學位，2015年獲得西南財經大學金融學專業經濟學博士學位，現為高級經濟師。劉先生2014年12月至2016年3月兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長，2002年11月至2008年6月擔任重慶市農村信用合作社聯合社多個職位，包括黨委書記及副書記、理事長、主任及副主任。加入本行前，劉先生於1992年9月至2002年11月在央行重慶分行、重慶營業管理部擔任多個職位，包括合作金融機構監管處處長及副處長、後勤服務中心主任及副主任、行政處副處長、辦公室幹部及副主任科員。劉先生於1985年2月至1992年9月在重慶機場邊檢站工作。

謝文輝

黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生自2013年12月起出任本行黨委副書記、行長，2014年8月起出任本行執行董事，現擔任風險管理委員會主任委員、消費者權益保護委員會主任委員、戰略發展委員會委員、提名委員會委員及三農金融服務委員會委員。謝先生於1994年獲得重慶大學精密儀器及機械專業工學學士學位，於1997年獲得重慶大學精密儀器及機械專業工學碩士學位，現為經濟師、工程師。謝先生於2011年5月至2013年12月任本行黨委委員及副行長。謝先生自2008年8月至2011年5月歷任本行科技部總經理、副總經理(主持工作)。自2007年1月至2008年8月歷任重慶市農村信用合作社聯合社科技處副總經理、總經理助理。加入本行前，謝先生於1998年3月至2007年1月任中國工商銀行重慶市分行科技處副科長，1997年7月至1998年3月在中國工商銀行珠海軟件開發中心工作。

張培宗

黨委委員、副行長、執行董事

張培宗先生自2016年9月起出任本行黨委委員、副行長，自2018年7月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事，2018年12月起擔任本行執行董事，現擔任風險管理委員會委員、薪酬委員會委員及關聯交易控制委員會委員。張先生於1998年7月獲得重慶師範學院漢語言文學專業文學學士學位，並於2008年12月獲得重慶大學項目管理領域工程碩士專業工程碩士學位，現為高級經濟師。張先生於2016年3月至2017年1月任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長；2014年11月至2016年3月任渝農商金融租賃有限責任公司黨委副書記、總裁；2008年8月至2014年11月擔任本行多個職位，包括北碚支行黨委書記、行長，銅梁支行黨委書記、行長，發展研究部總經理、發展規劃部總經理；2004年6月至2008年8月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括調查統計部總經理、理事會秘書（總經理級）、辦公室副主任；2001年2月至2004年6月任重慶市農村信用社聯合社辦公室秘書；1999年2月至2001年2月任重慶市璧山縣農村信用合作聯社辦公室秘書；1998年7月至1999年2月在重慶市璧山縣農村信用合作聯社河邊信用社工作。

張鵬

非執行董事

張鵬先生自2019年8月起出任本行非執行董事。1994年9月至1998年7月期間在西南財經大學會計學院CPA專業學習，獲經濟學學士學位；現為重慶市城市建設投資(集團)有限公司黨委副書記、總經理、董事。2016年3月至2019年9月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司黨委委員、副總經理(其間：兼任重慶華森電子信息創業投資中心投資決策委員會委員、基金管理委員會委員；兼重慶市城投金卡信息產業股份有限公司董事長、黨支部書記，2016年7月至2019年5月兼任重慶渝康公司董事，2018年3月換屆免去重慶港九股份有限公司董事職務；2014年10月至2015年7月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、財務部部長、重慶港九公司董事；2015年7月至2016年3月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司黨委委員、副總經理、副總會計師、財務部部長(其間：兼重慶市城投金卡信息產業股份有限公司董事長、黨支部書記、重慶港九公司董事)；2012年8月至2014年10月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、計劃財務部經理、重慶港九公司董事；2011年12月至2012年8月擔任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、計劃財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席，重慶港九公司董事；2011年1月至2011年12月擔任重慶市城

市建設投資(集團)有限公司計劃財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席、重慶港九公司董事；2008年12月至2011年1月擔任重慶市城市建設投資公司財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席、重慶港九公司董事；2002年9月至2008年12月擔任重慶市城市建設投資公司財務部副經理，2006年3月兼任重慶渝開發股份有限公司監事會主席；1998年7月參加工作，1998年7月2002年9月擔任重慶市城市建設投資公司財務部幹事。

羅宇星

非執行董事

羅宇星先生自2018年1月起出任本行非執行董事，現擔任本行風險管理委員會委員及薪酬委員會委員。羅先生自2018年12月至今任財信地產發展集團股份有限公司董事。自2017年12月至今任財信投資集團有限公司、重慶市財信環保投資股份有限公司董事長、法人。自2016年5月至今任華澳國際信託有限公司董事。自2016年1月至今任重慶財信環境資源股份有限公司董事。自2015年5月至2016年10月任重慶財信企業集團有限公司高級副總裁，2016年10月至2019年1月任重慶財信企業集團有限公司常務副總裁。2017年12月至今任重慶財信企業集團有限公司黨委書記。2007年7月至2015年2月，任安誠財產保險股份有限公司黨委書記、總經理。羅先生自2005年6月至2008年2月，任重慶渝開發股份有限公司黨委書記、總經理。2004年12月至2015年2月，歷任重慶市城市建設投資(集團)有限公司法律黨委委員、審計部主任。2003年6月至2004年12月，任重慶市江北區市政綠化管理委



董事、監事及高級管理人員情況

員會黨工委書記、主任。2003年4月至2003年6月，任重慶市江北區委辦公室副主任、政策研究室主任。1993年10月至2003年4月，任重慶市江北區法院黨組成員、副院長。1982年5月至1993年10月，歷任重慶市江北區檢察院檢察員、副檢察長。

陳曉燕

非執行董事

陳曉燕女士自2015年11月起出任本行非執行董事，現擔任本行風險管理委員會委員及關聯交易控制委員會委員。陳女士於2000年6月畢業於重慶工學院會計學專業，並獲得本科學位，現為高級會計師。陳女士現為重慶發展投資有限公司資產管理部副部長(主持工作)。自2014年8月至2019年8月任重慶交通旅遊投資集團有限公司財務總監，2012年5月至2014年8月擔任財務部主任。2011年4月至2012年5月於重慶市地產集團財務部工作。1999年1月至2011年4月於重慶對外建設總公司財務部工作，先後擔任財務部副主任科員、副主任、主任。1989年9月至1999年1月於重慶萬得福食品有限公司財務室工作。

溫洪海

非執行董事

溫洪海先生自2008年6月起出任本行非執行董事，現擔任本行關聯交易控制委員會委員及消費者權益保護委員會委員。溫先生於1988年獲得中國人民大學財政金融專業經濟學學士學位。溫先生自2001年3月至今任華新世紀投資集團有限公司董事、副總裁，於2000年6月至2001年3月任華新世紀投資集團有限公司副財務經理、財務經理。溫先生於1996年11月至2000年6月任中企國際投資有限公司財務經理。1992年4月至1996年11月任中國農村發展信託投資公司經理。1988年9月至1992年4月在中國人民大學任教。

袁增霆

獨立非執行董事

袁增霆先生自2014年11月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行關聯交易控制委員會主任委員、戰略發展委員會委員、風險管理委員會委員及三農金融服務委員會委員。袁先生自2001年至2004於武漢大學經濟系學習，並獲得經濟學博士學位。袁先生自2013年10月至今任中國社會科學院金融研究所金融實驗室副主任、副研究員，中國社會科學院MBA中心與金融系碩士生導師。袁先生自2009年10月至2013年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室副主任、金融產品中心副主任。2005年7月至2009年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室助理研究員，期間於2006年9月至2008年7月在特華投資控股有限公司從事博士後研究。2004年9月至2005年6月於中誠信國際信用評級公司研究部擔任高級分析師。

曹國華

獨立非執行董事

曹國華先生自2014年11月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行審計委員會主任委員、提名委員會委員、薪酬委員會委員及三農金融服務委員會委員。曹先生於1989年7月獲得安徽師範大學數學系學士學位，於1992年7月獲得四川大學數學系碩士學位，於1999年12月獲得重慶大學經濟與工商管理學院博士學位。曹先生自2006年9月至今任重慶大學經濟與工商管理學院金融系教授及博士生導師。曹先生自2015年6月起任重慶機電控股信博投資管理有限公司外部董事，自2014年6月起任重慶旅遊投資集團有限公司外部董事，自2012年8月起任重慶渝開發股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000514)獨立董事，自2012年4月至2018年6月任東豐科技集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，曾用名為承德南江股份有限公司，股票代碼：200160)獨立董事。曹先生自2015年5月至2017年5月任重慶金科地產集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000656)獨立董事，自2015年1月至2017年9月任重慶建峰化工股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000950)獨立董事，自2010年3月至2013年3月任天平汽車保險股份有限公司獨



董事、監事及高級管理人員情況

立董事，自2007年12月至2013年12月任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：002424)獨立董事。曹先生於2000年12月至2006年9月曆任重慶大學經濟與工商管理學院金融系副教授。1993年4月至2000年12月曆任重慶大學經濟與工商管理學院助教、講師。1992年7月至1993年4月於重慶大學數學系出任助教。

宋清華

獨立非執行董事

宋清華先生自2017年9月起出任本行獨立非執行董事，現擔任薪酬委員會主任委員、審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員及消費者權益保護委員會委員。宋先生於1985年6月本科畢業於中南財經大學金融專業，1988年6月獲中南財經大學經濟學碩士學位，2000年6月獲中南財經政法大學經濟學博士學位，2003年1月中國人民大學應用經濟學博士後流動站出站。宋先生自1988年7月起在中南財經大學(2000年5月中南財經大學與中南政法學院合併組建中南財經政法大學)任教至今，現為國務院政府特殊津貼專家，中南財經政法大學金融學院教授、博士生導師。宋先生曾於2008年8月至2016年11月任中南財經政法大學金融學院院長。宋先生自2004年6月至2004年12月為加拿大聖瑪麗大學訪問學者，2007年8月至2008年8月為美國羅德島大學訪問學者，2018年8月至2019年2月為美國辛辛那提大學高級研究學者。宋先生自2018年5月起任中南菁英(武漢)企業管理諮詢有限公司監事會主席。宋先生曾於2004年2月至2007年4月任武漢市商業銀行獨立董事，曾於2007年4月至2010年4月任黃石市商業銀行(後更名為黃石銀行)獨立董事，曾於2011年4月至2014年4月任浙江寧波餘姚農村合作銀行獨立董事，曾於2011年7月至2015年10月任漢口銀行股份有限公司外部監事，曾於2014年9月至2015年10月任湖北黃岡農村商業銀行獨立董事，曾於2015年6月至2015年10月任湖北金融租賃股份有限公司獨立董事，曾於2014年9至2015年10月任武漢科前生物股份有限公司獨立董事。

張橋雲

獨立非執行董事

張橋雲先生自2018年12月起出任本行獨立非執行董事，現擔任提名委員會主任委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員及消費者權益保護委員會委員。張先生於1980年9月考入宜賓師範專科學校數學系，1991年考入西南財經大學金融系攻讀貨幣銀行專業碩士研究生，1999年至2002年於西南財經大學金融學院攻讀博士學位。張先生還兼任成都金融中心建設專家委員會成員、中國高教學會財經教育分會金融協作組副主任委員及全國金融碩士專業學位指導委員會委員等職務。張先生自2013年7月至2015年11月曾擔任瀘州老窖股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000568)獨立董事。自2010年10月至2015年3月擔任成都市興蓉投資股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，現更名為成都市興蓉環境股份有限公司，股票代碼：000598)獨立董事。自2013年5月至2015年2月擔任宜賓天原集團股份有限公司獨立董事。自2015年1月至2015年11月擔任廣西北部灣銀行獨立董事。張先生自2017年1月至今任西南財經大學金融學院教授、博士生導師。張先生自2007年5月至2017年1月任西南財經大學金融學院執行院長。自2000年10月至2007年5月任西南財經大學研究生部副主任、主任，期間於2006年12月至2007年5月為美國加州大學San Diego分校訪問學者。自1994年7月至2000年10月任西南財經大學金融學院教師，期間於1998年11月至1999年5月為美國Duequense大學訪問學者。自1983年7月至1991年9月任四川省南溪縣大觀職業中學教師。張先生還兼任四川省決策諮詢委員會委員、成都市人民政府參事、全國金融碩士專業學位指導委員會委員等職務。

李明豪

獨立非執行董事

李明豪先生自2019年6月起出任本行獨立非執行董事，現擔任提名委員會委員、審計委員會委員及薪酬委員會委員。李明豪先生，新加坡人，李先生於2003年6月獲得新加坡國立大學法律榮譽學士學位，於2009年7月獲得美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院工商管理碩士。現任Fiera Capital Corporation旗下的凱華投資(Clearwater Capital Partners)投資董事。李先生於2003年9月至2011

年2月於The Boston Consulting Group擔任項目經理，負責協助主權財富基金、私募投資基金、全球500強企業分析和執行大型併購戰略和交易。於2011年4月至今任凱華投資(Clearwater Capital Partners)投資董事，領導凱華的中國團隊，負責中國境內投資業務，同時從事其他二級市場投資、境外高息債權和債券投資、不良資產投資業務。

2、本行監事

曾建武

股東代表監事

曾建武先生自2008年6月至今出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會委員。自2017年12月至今任深圳前海匯鑫富貴金屬有限公司董事，自2016年3月至今任堆龍德慶奕卓投資管理有限公司法人代表、執行董事、總經理，自2015年6月至今任廈門七匹狼財富管理有限公司總經理（自2018年3月至今任廈門七匹狼財富管理有限公司法人代表、執行董事），自2013年3月至今任泉州市七匹狼民間資本管理股份有限公司董事，自2013年1月至今任泉州市百應金融控股有限公司監事，曾先生自2001年5月至今任廈門市高鑫泓股權投資有限公司(原廈門來爾富貿易有限責任公司)副總經理。曾先生於2008年6月獲得廈門大學應用經濟學(金融工程)專業博士學位，於2000年7月獲得廈門大學理學碩士學位。

左瑞藍

股東代表監事

左瑞藍女士自2008年6月起出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會委員。左女士自2018年5月至今任業如金融控股有限公司董事，左女士曾任重慶華宇物業服務有限公司董事長，重慶業瑞房地產開發有限公司董事長，四川華宇業吳房地產開發有限公司執行董事，自1998年2月至2000年7月在中國建設銀行重慶江津支行辦公室工作，自1995年7月至1998年2月在中國建設銀行重慶江津支行東門儲蓄所工作。左女士於1999年12月畢業於西南大學經濟管理專業。

王洪

外部監事

王洪先生自2014年10月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會主任委員。王先生自2018年11月至今任重慶燃氣集團股份有限公司獨立董事，自2015年5月至今任北大醫藥股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代號：000788)獨立董事，自2015年1月至今任重慶市城市建設投資(集團)有限公司獨立董事，自2013年12月至今任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司獨立董事。王先生自2009年9月至今任職於西南政法大學，現任民商法學院教授、博士生導師、民法研究所(教研室)副主任。自2005年9月起任西南政法大學民商法學院教授、碩士生導師、博士生導師。自2001年9月至2005年6月在西南政法大學民商法學院研究生學習，獲得博士學位。自1991年4月至2000年9月任西南政法學院法律系民法教研室教師。現為中國民主建國會會員，中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員、海峽兩岸仲裁中心仲裁員、重慶、成都、南寧及呼和浩特仲裁委員會仲裁員，重慶聚興律師事務所兼職律師。

胡書春

外部監事

胡書春先生自2014年10月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會內控評審委員會、履職盡職監督委員會主任委員。胡先生自2019年1月至今任重慶百事得律師事務所執行主任，自2017年5月至今任重慶高聯創投企業管理諮詢有限公司監事會主席。胡先生自2013年3月至2019年1月任重慶達能律師事務所主任，自2003年7月至2013年3月任重慶智圓律師事務所律師、合夥人，自2002年12月至2003年7月任重慶經博律師事務所律師，自2001年10月至2002年12月任重慶靜升律師事務所律師，自1998年7月至2001年10月任重慶市人民檢察院檢察官，自1992年7月至1995年9月任中共鶴崗市委黨校法學教師。胡先生自1995年9月至1998年7月在西南政法大學研究生部學習，獲得經濟法專業法學碩士學位。現為中共黨員、法學碩士及重慶仲裁委員會仲裁員。

潘理科

外部監事

潘理科先生自2014年10月起出任本行外部監事，彼亦擔任本行監事會審計委員會主任委員。潘先生自2011年12月至今任天健會計師事務所授薪合夥人、合夥人、高級合夥人。潘先生自2009年12月至2011年12月任天健正信會計師事務所授薪合夥人，自2008年12月至2009年12月任天健光華會計師事務所授薪合夥人，自2000年8月至2008年12月任重慶天健會計師事務所部門經理、辦公室主任、高級經理。期間，自1999年9月至2001年7月在上海財經大學會計學研究生班在職學習，自1998年12月至2000年8月任重慶華源會計師事務所項目經理、所長辦公室副主任、部門副經理，自1995年6月至1998年12月任重慶會計師事務所審計業務助理。潘先生現為研究生、高級會計師、中國註冊會計師、資產評估師、註冊房地產估價師及土地估價師。

鄭義

職工代表監事

鄭義先生自2011年11月起出任本行職工代表監事，彼亦擔任本行監事會審計委員會委員、內控評審委員會委員。鄭先生現任本行首席審貸官。鄭先生曾於2019年6月至2019年8月任本行首席審貸官兼授信審批部總經理，2016年5月至2019年6月任行授信審批部總經理，2011年4月至2016年5月任本行信貸管理部總經理，2008年8月至2011年4月任本行合規管理部總經理，2007年7月至2008年8月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部總經理，2007年1月至2007年7月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部副總經理，2006年12月至2007年1月任重慶市農村信用社聯合社風險管理部副總經理，2004年6月至2006年12月任重慶市農村信用社聯合社信貸管理處副處長，2000年5月至2004年6月在重慶市農村信用社聯合社從事信貸管理工作，1998年8月至2000年5月在重慶市農村金融體制改革領導小組辦公室工作，1984年4月至1998年8月在重慶市合川農村信用聯社從事信貸工作。鄭先生於1999年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為經濟師。

朱於舟

職工代表監事

朱於舟先生自2011年11月起出任本行職工代表監事，彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、內控評審委員會委員。朱先生現任本行紀檢監察部主任。朱先生自2017年4月至今任本行紀檢監察部主任，自2011年10月至2017年4月任本行保衛監察部主任，自2011年4月至2011年10月任本行小企業業務部總經理，自2010年1月至2011年4月任本行小企業貸款部總經理，自2008年8月至2010年1月任本行房地產業務部總經理。朱先生自2002年6月至2002年7月於重慶涪陵區信用聯社主持全面工作，自2002年7月至2002年12月於重慶涪陵區信用聯社主持全面工作、任黨委書記，並自2002年12月至2008年8月任重慶涪陵區信用聯社理事長、黨委書記。朱先生自1998年6月至2002年6月歷任豐都縣農村信用合作聯社主任、理事長、黨委書記。朱先生自1983年7月至1998年6月於涪陵農村信用合作聯社歷任會計員、稽核員、信貸組組長、副主任兼營業部主任等職務。朱先生於2001年6月畢業於中共重慶市委黨校區域經濟學專業，現為經濟師。

樂小明

職工代表監事

樂小明先生自2019年6月起出任本行職工代表監事，彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、提名委員會委員。樂先生現任本行黨群工作部主任，兼任黨委辦公室主任。樂小明先生自2019年11月起出任本行黨委辦公室主任，自2017年4月至2018年8月出任本行安全保衛部主任，自2013年12月至今出任本行黨群工作部主任。樂先生自2007年7月至2013年12月擔任重慶市人民政府研究室多個職位，包括人事秘書處處長、人事秘書處副處長、綜合處副處長、綜合處主任科員及工業處主任科員；2003年3月至2007年7月擔任重慶市梁平縣人民政府辦公室多個職位，包括主任科員、副主任科員、科員等，期間於2007年3月至2007年5月借調至重慶市人民政府研究室工業處工作；2000年1

月至2003年3月擔任重慶市忠縣農業局農經站農村土地管理崗。樂先生於1999年7月畢業於四川農業大學農業經濟管理專業，並獲得管理學學士學位；自2009年1月至2012年6月於西南大學農業推廣碩士專業學習，並獲得農業推廣碩士學位。

3、本行高級管理人員

謝文輝

黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱本年報「董事、監事及高級管理人員－1.本行董事」一節。

王敏

黨委委員、副行長

王敏先生自2015年7月起出任本行黨委委員、副行長。加入本行前，王先生於2006年7月至2015年7月任重慶銀行股份有限公司(股份代號：1963)黨委委員、副行長；2000年7月至2006年7月任國家開發銀行重慶市分行多個職位，包括客戶二處處長、稽核監察處處長、紀檢辦主任及稽核處處長；1994年12月至2000年7月任國家開發銀行多個職位，包括稽核評價局稽核二處副處長、稽核審計局信貸稽審二處副處長及稽核審計局綜合處正科級稽審員；1988年6月至1994年12月任職國家交通投資公司辦公廳；1986年7月至1988年6月任職國家經濟委員會辦公廳。王先生於1986年7月獲得中國人民大學檔案學專業歷史學學士學位，並於2013年6月獲得四川大學高級管理人員工商管理碩士學位，現職稱為館員。

董 路

黨委委員、副行長

董路女士自2011年5月起出任本行黨委委員、副行長。董女士於2008年8月至2011年5月任本行資金營運部總經理，董女士於2004年10月至2008年8月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括營業部總經理、營業部副總經理、計劃財務處副處長。加入本行前，董女士於2002年3月至2004年10月在中國光大銀行重慶分行計劃財務部工作；2001年4月至2002年3月在中國光大銀行重慶分行渝中支行任客戶經理部業務主管；1997年6月至2001年4月在中國光大銀行重慶分行渝中支行營業部工作。董女士於2011年12月獲得重慶大學項目管理領域碩士專業工程碩士學位，現為經濟師。

舒 靜

黨委委員、副行長

舒靜女士自2015年10月起出任本行黨委委員、副行長。舒女士於2008年8月至2015年10月擔任本行多個職位，包括授信審批部總經理、公司業務部總經理，營業部總經理及副總經理。加入本行前，舒女士於2005年8月至2008年8月任中國光大銀行重慶分行高新技術開發區支行副行長(主持工作)、支行副行長、支行行長助理；1998年1月至2005年8月任職中國建設銀行重慶市分行北碚支行多個職位，包括營業部經理及副經理(主持工作)、華光分理處副主任兼支行團支部書記、財會科稽核主管兼支行團支部書記。1992年11月至1998年1月任中國人民建設銀行重慶市分行北碚支行營業部會計、會計主管。舒女士於1997年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為經濟師。

劉江橋

黨委委員、副行長、董事會秘書

劉江橋先生自2015年10月起出任本行黨委委員、副行長，2016年9月起出任本行董事會秘書。劉先生於2008年9月至2015年10月擔任本行多個職位，包括個人業務部總經理兼三農業務管理部總經理、個人信貸部總經理兼零售渠道部總經理、小企業貸款中心副總經理(主持工作)、農業及個人業務部副總經理。加入本行前，劉先生於2005年12月至2008年9月任中國建設銀行重慶市萬州分行副行長、黨委委員；2003年12月至2005年12月任中國建設銀行重慶市分行巴南支行行長助理；2001年5月至2003年12月任中國建設銀行重慶市萬州分行會計結算部經理、和平廣場支行副行長；1997年2月至2001年5月任中國建設銀行重慶萬縣市分行龍寶支行副行長、龍寶區支行行長助理兼業務科科長；1992年7月至1997年2月任中國人民建設銀行四川省萬縣市分行龍寶區支行業務科副科長及科員。劉先生於1992年7月獲江西財經學院投資經濟管理專業經濟學學士學位，於2002年6月畢業於重慶工商管理碩士學院工商管理專業，現為經濟師。

張培宗

黨委委員、副行長、執行董事

張培宗先生的詳細簡歷，請參閱本年報「董事、監事及高級管理人員－1.本行董事」一節。

高 嵩

黨委委員、副行長

高嵩先生自2016年9月起出任本行黨委委員、副行長。高先生於2010年5月至2016年9月擔任本行多個職位，包括人力資源部總經理，長壽支行黨委書記、行長，渠道管理部總經理，資產保全部副總經理。加入本行前，高先生於2009年4月至2010年5月任交通銀行重慶分行新牌坊支行副行長；2002年3月至2009年4月在交通銀行重慶分行擔任多個職位，包括法律合規部法律合規管理、資產保全部資產保全員、風險管理處科員；2001年7月至2002年3月在交通銀行重慶分行沙坪壩支行工作。高先生於2001年7月獲得西南政法大學法學專業法學學士學位，並於2005年1月獲得西南政法大學法律碩士專業法律碩士學位，現為政工師。

董事、監事及高級管理人員變動情況

張鵬先生於2019年8月29日取得重慶銀保監局任職資格批復，成為第四屆董事會非執行董事。李明豪先生於2019年6月6日取得重慶銀保監局任職資格批復，成為第四屆董事會獨立非執行董事。

孫立勳先生、殷孟波先生任期屆滿，於2018年9月21日董事換屆選舉後不再擔任本行獨立非執行董事，但由於孫立勳董事離任，不符合香港上市規則對境外上市公司的監管要求，因此孫立勳先生、殷孟波先生繼續擔任獨董董事職務直至李明豪先生任職後終止。段曉華先生由於個人原因，於2019年6月12日辭任本行董事。

倪月敏女士於2019年5月因公司調動原因辭任本行職工代表監事、監事長。樂小明先生於2019年6月新任本行職工代表監事。

董事、監事及高級管理人員情況

2019年度本行董事、監事、高管薪酬情況

現任

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險\ 住房公積金\ 補充醫療 保險\企業 年金的單位 繳存部分	其他貨幣 性收入	兼職袍金	2019年度 稅前薪酬 合計 (萬元)	是否在公司 關聯方 獲取報酬
劉建忠	董事長、執行董事	37.02	12.12	-	-	49.14	否
謝文輝	行長、執行董事	37.02	12.12	-	-	49.14	否
張培宗	副行長、執行董事、兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事	29.62	11.40	3.84	-	44.86	否
張 鵬	非執行董事	-	-	-	3.00	3.00	否
羅宇星	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
陳曉燕	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
溫洪海	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
袁增靈	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	否
曹國華	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
宋清華	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	否
張橋雲	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
李明豪	獨立非執行董事	-	-	-	10.50	10.50	是
曾建武	股東代表監事	-	-	-	7.50	7.50	是
左瑞藍	股東代表監事	-	-	-	7.50	7.50	是
王 洪	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	是
胡書春	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	否
潘理科	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	否
鄭 義	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
朱於舟	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
樂小明	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
王 敏	副行長	29.62	12.01	3.84	-	45.47	否
董 路	副行長	29.62	11.98	3.84	-	45.44	否
舒 靜	副行長	29.62	12.03	3.84	-	45.49	否
劉江橋	副行長、董事會秘書	29.62	12.03	3.84	-	45.49	否
高 嵩	副行長	29.62	11.49	3.84	-	44.95	否

離任

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險\ 住房公積金\ 補充醫療 保險\ 企業 年金的單位 繳存部分	其他貨幣 性收入	兼職袍金	2019年度 稅前薪酬 合計 (萬元)	是否在公司 關聯方 獲取報酬
段曉華	非執行董事	-	-	-	3.75	3.75	是
孫立勳	獨立非執行董事	-	-	-	7.50	7.50	是
殷孟波	獨立非執行董事	-	-	-	7.50	7.50	是
倪月敏	監事長	-	-	-	-	-	是

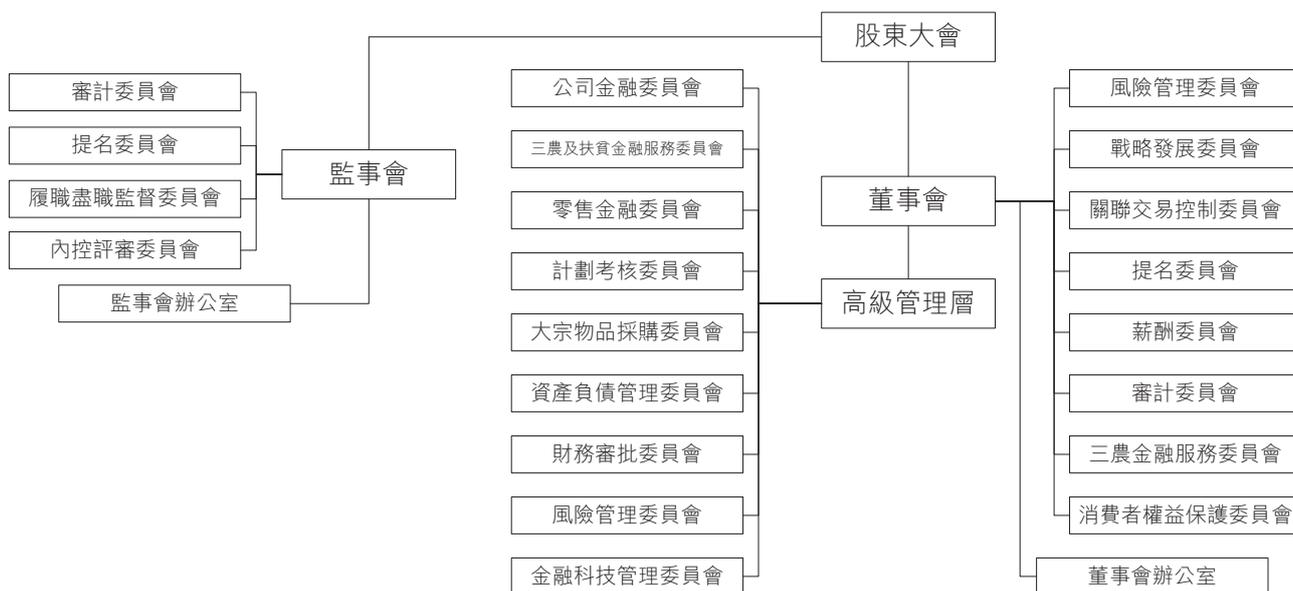
註：

1. 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
2. 本行部分董事、監事和高級管理人員2019年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
3. 已支付薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董、監、高的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2019年度的基本年薪，預發績效年薪。
4. 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。
5. 本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
6. 其他貨幣收入為根據主管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。

公司治理報告

公司治理架構

本行公司治理架構如下



公司治理綜述

報告期內，本行召開各類重要會議共81次，審議議案239項，聽取或審閱彙報事項91項。其中，股東大會1次，審議議案16項；董事會會議20次，審議議案109項，聽取或審閱彙報事項42項；監事會會議5次，審議議案19項，聽取彙報事項7項；董事會專門委員會會議49次，審議議案88項，聽取或審閱彙報事項42項；監事會專門委員會會議6次，審議議案7項。此外，董事會組織專題調研2次，監事會組織專題調研1次。

本行持續提高公司管治的透明度，確保達到高水平的企業管治水平，以保障股東權益及提升企業價值。

本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及香港上市規則等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《公司法》以及中國證券監督管理委員會和香港聯交所的有關上市公司治理的規定要求不存在重大差異。

就本行董事所知，並無任何數據合理顯示本行在截至2019年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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

股東大會

股東大會的會議情況

本行於2019年度內共召開1次股東大會，即本行2018年度股東大會。詳情如下：

2019年4月26日，本行召開2018年度股東大會。2018年度股東大會主要審議通過了本行2018年度董事會工作報告、2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算方案、2018年度利潤分配方案、2019年度財務預算方案、2018年度報告、聘請2019年度外部審計師及釐定薪酬等16項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程式。報告期內，本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生，非執行董事段曉華先生、非執行董事羅宇星先生、獨立非執行董事袁增霆先生、獨立非執行董事曹國華先生、獨立非執行董事宋清華先生7名時任董事均現場出席了此次股東大會。

2019年，本行召開股東大會1次，董事出席會議情況如下：

董事	應出席會議次數	實際出席會議次數	委託出席會議次數	出席率
劉建忠	1	1	0	100%
謝文輝	1	1	0	100%
張培宗	1	0	0	0
張 鵬	—	—	—	—
陳曉燕	1	0	0	0
段曉華	1	1	0	100%
羅宇星	1	1	0	100%
溫洪海	1	0	0	0
孫立勳	1	0	0	0
殷孟波	1	0	0	0
袁增霆	1	1	0	100%
曹國華	1	1	0	100%
宋清華	1	1	0	100%
張橋雲	1	0	0	0
李明豪	—	—	—	—

報告期內，本行非執行董事張鵬先生於2019年8月29日獲得重慶銀保監局任職批復；獨立非執行董事李明豪先生於2019年6月6日獲得重慶銀保監局任職批復。

董事會及專門委員會

董事會對股東大會決議的執行情況

2019年度，董事會嚴格執行2018年度股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2018年度利潤分配、2019年度財務預算、聘請2019年度會計師事務所及延長首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市議案有效期、選舉喬昌志、張鵬為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事等議案。

董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有董事12名。其中包括執行董事3名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)及張培宗先生(副行長)，非執行董事4名，即張鵬先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及溫洪海先生，獨立非執行董事5名，即袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。

報告期內，本行非執行董事張鵬先生於2019年8月29日獲得重慶銀保監局任職批復；獨立非執行董事李明豪先生於2019年6月6日獲得重慶銀保監局任職批復。

董事名單(按董事類別)於本行根據香港上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定公司管理制度及監控本集團在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並於股東大會上彙報給股東。董事會已賦予管理層管理本集團之權力及職責。此外，董事會亦已指派審計委員會、提名委員會及薪酬委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能，截至2019年12月31日止，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

董事會的運作

董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程式及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，將儘快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會彙報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。

董事會會議

根據企業管治守則，董事會應定期開會，董事會會議應每年召開至少4次，大約每季1次。董事會定期會議並不包括以書面決議方式取得董事會批准。

報告期內，本行共召開董事會會議20次(包括傳簽)，主要審議通過了2018年度報告、2019年中期報告、2018年度董事會工作報告等151項議案。

董事會審議通過了《重慶農村商業銀行股份有限公司2018年度企業社會責任報告》，對報告內容無異議。報告期內，本行肩負經濟發展責任，服務實體經濟，在涉農貸款、綠色信貸、公益事業等方面做出了積極貢獻。

報告期內，本行共召開董事會會議20次，其中現場會議9次，傳簽會議11次。董事出席董事會會議情況列示如下(涉及關聯交易回避董事視同出席會議)：

董事	應出席會議次數	實際出席會議次數	委託出席會議次數	出席率
劉建忠	20	19	1	100%
謝文輝	20	19	1	100%
張培宗	20	19	1	100%
張 鵬	7	6	1	100%
段曉華	9	9	0	100%
陳曉燕	20	20	0	100%
羅宇星	20	17	3	100%
溫洪海	20	17	3	100%
孫立勳	9	6	3	100%
殷孟波	9	6	3	100%
袁增霆	20	20	0	100%
曹國華	20	20	0	100%
宋清華	20	20	0	100%
張橋雲	20	17	3	100%
李明豪	11	11	0	100%

註：

1. 本行於2019年6月6日收到重慶銀保監局關於對李明豪的董事任職資格批復，同時按照2018年第一次臨時股東大會公告，孫立勳、殷孟波不再繼續履行獨董職責。
2. 2019年6月12日收到段曉華辭職信，本行按照相關規定進行公告及向重慶銀保監局進行書面報告，本行自收到辭職信之日起段曉華不再擔任董事。

各位董事出席2019年董事會及董事會專門委員會會議情況見下表(涉及關聯交易須回避董事視同出席董事會會議)：

董事姓名	實際出席次數／在任期間應出席次數								
	董事會	戰略發展委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	提名委員會	薪酬委員會	審計委員會	三農金融服務委員會	消費者權益保護委員會
劉建忠	20/20	7/7	/	/	1/1	/	/	2/2	/
謝文輝	20/20	7/7	10/10	/	1/1	/	/	2/2	2/2
張培宗	20/20	/	10/10	13/13	/	6/6	/	/	/
張 鵬	7/7	/	/	/	/	/	/	/	/
段曉華	9/9	/	/	/	/	/	/	1/1	1/1
陳曉燕	20/20	/	9/9	13/13	/	/	/	/	/
羅宇星	20/20	/	9/9	/	/	6/6	/	/	/
溫洪海	20/20	/	/	13/13	/	/	/	/	2/2
孫立勳	9/9	/	/	/	1/1	2/2	/	/	/
殷孟波	9/9	/	/	/	/	/	/	/	/
袁增霆	20/20	7/7	10/10	13/13	/	/	/	2/2	/
曹國華	20/20	/	/	/	1/1	6/6	8/8	2/2	/
宋清華	20/20	/	/	13/13	/	6/6	8/8	/	2/2
張橋雲	20/20	7/7	/	/	1/1	/	8/8	/	2/2
李明豪	11/11	/	/	/	/	4/4	5/5	/	/

註：

1. 第四屆董事會風險管理委員會第五次會議為現場召開的風險專題討論會，應相關監管要求，專委會成員交旅陳曉燕董事、財信羅宇星董事因回避未參會；
2. 殷孟波董事因任期結束，未安排專委會任職；
3. 張鵬董事於2019年8月29日取得中國銀保監督管理委員會任職資格批復。截至2019年末，董事會尚未任命該名董事董事會專門委員會相關職務。

獨立非執行董事

報告期內，董事會一直遵守香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本行所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過6年。

董事就編製財務報告所承擔的責任

本行董事承認其於編製本行截至2019年12月31日止年度的財務報告具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2019年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面兼特為其而設之就任需知，以確保彼適當瞭解本行之業務及運營，並充分明白董事於香港上市規則、法律及有關監管規定項下之職責及責任。

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。報告期內，本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；非執行董事張鵬先生、陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生、溫洪海先生；獨立非執行董事孫立勳先生、殷孟波先生、袁增靈先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生，15名董事均接受了由本行組織的《商業銀行公司治理指引》及董事職權、違規責任及內幕消息規定等相關培訓。本行亦不時向董事提供香港上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事們繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

董事會專門委員會

截至報告期末，本行董事會下設戰略發展委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、提名委員會、薪酬委員會、審計委員會、三農金融服務委員會及消費者權益保護委員會共計八個專門委員會，具體人員構成如下：

（一）戰略發展委員會

戰略發展委員會目前由4名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、袁增靈先生及張橋雲先生。

戰略發展委員會的主要職責：

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

報告期內，戰略發展委員會共召開7次會議，審議了2019年機構網點規劃、2019年度經營計劃及財務預算、A股IPO發行初步方案、參與設立重慶小米消費金融公司等14項議案。時任戰略發展委員會委員皆有出席上述會議。

(二) 風險管理委員會

風險管理委員會目前由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：張培宗先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及袁增霆先生。

風險管理委員會的主要職責：

1. 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策、風險偏好和全面風險管理架構，並向董事會提出建議；
2. 指導本行的風險管理和合規管理制度建設；
3. 監督和評價本行風險管理狀況、風險承受能力及消費者權益保護和反洗錢工作情況，提出改善意見；
4. 審議本行風險管理和合規管理報告，對本行風險和合規狀況進行定期評估，提出完善本行風險和合規管理的意見；
5. 提出案防工作整體要求，審議本行案防工作總體政策及案防工作報告，推動案防管理體系建設，確保高級管理層採取必要措施有效監管、預警和處置案件風險，考核評估本機構案防工作有效性，確保內審稽核對案防工作進行有效審查和監督；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
7. 評估和監督本行開發新產品、對現有產品進行的重大變動、拓展新的業務領域、設立新機構、從事重大收購和投資等風險狀況。審議本行年度金融創新計劃／審閱本行年度金融創新項目實施情況報告，並提交董事會審議／審閱。審議批准單個創新型金融產品及需向外部監管部門要求進行報批或報備的改進型金融產品。上述對現有產品進行的重大變動即為需向外部監管部門要求進行報批或報備的改進型金融產品；
8. 董事會授予的其他職權。

報告期內，風險管理委員會共召開**10**次會議，審議、審閱了本行**2019**年創新計劃、**2018**年創新產品實施情況報告、**2018**年度合規管理評價報告、**2018**年度反洗錢工作報告等**21**項議案。應監管要求，除專委會成員交旅陳曉燕董事、財信羅宇星董事因迴避未參加第四屆董事會風險管理委員會第五次會議外，時任風險管理委員會委員皆有出席上述會議。

(三) 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會目前由**5**名董事構成。主任委員：袁增霆先生(獨立非執行董事)；委員：張培宗先生、陳曉燕女士、溫洪海先生及宋清華先生。

關聯交易控制委員會的主要職責：

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

報告期內，關聯交易控制委員會共召開**13**次會議，審議了關於租賃渝富控股集團**106**宗物業、重慶渝富控股集團有限公司續授信**35**億元重大關聯交易、重慶市城市建設投資(集團)有限公司**39.154**億元重大關聯交易、華澳國際信託有限公司同業綜合授信額度**78**億元及**5.38**億元信託投資業務重大關聯交易、重慶財信企業集團有限公司續授信**14**億元重大關聯交易等新增授信及貸款涉及重大關聯交易的

21項議案。審閱了關於饒峻巍一般關聯交易的備案報告、重慶財信環境資源股份有限公司一般關聯交易的備案報告、重慶華宇酒店管理有限公司一般關聯交易的備案報告等一般關聯交易31項報備。時任關聯交易控制委員會委員皆有出席上述13次會議。

(四) 提名委員會

提名委員會目前由5名董事構成。主任委員：張橋雲先生(獨立非執行董事)；委員：劉建忠先生、謝文輝先生、曹國華先生及李明豪先生，主要成員為獨立非執行董事。

提名委員會的主要職責：

1. 評估董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本行的公司策略而對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂本行董事、高級管理層成員的選擇標準、程式，提交董事會審議；
3. 遴選合格的董事人選和高級管理人員人選；
4. 對董事人選和高級管理人員人選進行審核並提出建議；
5. 制定並審查討論董事會成員多元化政策，就所需作出的修訂向董事會提出建議，同時監督董事會成員多元化政策的執行；
6. 評價獨立非執行董事的獨立性；
7. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
8. 董事會授予的其他職權。

報告期內，提名委員會共召開1次會議，審議了提名非執行董事候選人的2項議案。時任提名委員會委員皆有出席上述1次會議。

董事會成員多元化政策

本行於2013年8月27日採納董事會成員多元化政策，詳情如下：

1. 目的

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》的修訂，為實現董事會成員多元化的目標，特製訂本政策。

2. 願景

本行堅持董事會成員多元化政策，有利於提升本行良好的公司治理水平。

3. 政策聲明

- (1) 為實現公司經營特色化、管理精細化和培育良好企業文化的發展戰略，本行將董事會成員多元化政策視為支持達到戰略目標，及維持可持續發展的關鍵元素。董事會在設定成員組合時，將從多個方面考慮成員的多元化，包括但不限於：性別、年齡、文化及教育背景、民族、專業經驗、技能和知識。
- (2) 董事會成員由執行董事、非執行董事及獨立非執行董事組成，所佔比例應符合國內法律法規、行政規章和香港上市規則的規定。
- (3) 董事會成員的任職條件、標準和任職年限應符合監管部門的要求和公司章程的規定，並經銀行業監督管理機構任職資格核准後生效。

4. 可計量目標

- (1) 董事人將根據一系列多元化範疇為基準，按照公司章程規定的董事提名方式和程式，從性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識等多角度進行遴選。最終將按候選人優勢及可為董事會提供的貢獻，而依據公司章程規定進行選舉決定。

(2) 董事會成員組成(包括性別、年齡、服務任期)將每年在《企業管治報告》內披露。

5. 政策監督及彙報

提名委員會將在《企業管治報告》內彙報董事會在多元化層面的組成，並監督本政策的執行。

6. 政策檢討及修訂

提名委員會將審查討論本政策，以確保本政策行之有效。提名委員會將就討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

7. 政策生效

(1) 本政策在董事會通過之日起生效，董事會對政策內容具有最終解釋權。

(2) 本政策概要及為執行本政策而制定的可計量目標將每年在《企業管治報告》內披露。

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

提名委員會工作程式：

提名委員會依據相關法律法規、行政規章和本行公司章程的規定，結合本行實際情況，審核本行的董事和高級管理層成員的選任程式、標準和任職期限，形成決議後提交董事會通過，並遵照實施。

董事、高級管理層成員的選任程式：

1. 提名委員會應結合本行實際情況，提出本行新任董事和高級管理層成員的需求情況；
2. 搜集初選人的職業、學歷、職稱、工作經歷、兼職等情況；
3. 徵求被提名人對提名的同意，否則不能將其作為董事、高級管理層成員人選；

4. 召集提名委員會會議，根據董事和高級管理層成員的任職條件，對初選人員進行資格審查，並向董事會提出建議；
5. 根據董事會決定和回饋意見進行其他後續工作。

2019年提名委員會主要工作：

提名委員會共召開1次會議。其中，第四屆提名委員會第二次會議審議通過了《關於提名喬昌志先生為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案》、《關於提名張鵬先生為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案》。

(五) 薪酬委員會

薪酬委員會目前由5名董事構成。主任委員：宋清華先生(獨立非執行董事)；委員：張培宗先生、羅宇星先生、曹國華先生及李明豪先生，主要成員為獨立非執行董事。

薪酬委員會的主要職責：

1. 審議本行薪酬管理基本制度和政策，提交董事會審議；
2. 研究和審查董事、高級管理層成員的薪酬政策，提交董事會審議；
3. 擬定、研究和審查董事、高級管理層成員的薪酬方案，提交董事會審議，並監督實施；
4. 審閱董事、高級管理層成員的履職評價結果，按照評價結果及薪酬分配政策提出對董事、高級管理層成員的薪酬分配建議，報董事會批准；
5. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
6. 董事會授予的其他職權。

報告期內，薪酬委員會共召開6次會議，審議、審閱了董事會2018年度對董事評價及獨立董事相互評價報告、總行負責人2018年考核情況等7項議案。時任薪酬委員會委員皆有出席上述6次會議。

薪酬委員會工作程式：

董事會辦公室負責做好薪酬委員會決策的前期準備工作，並準備以下資料：

- (一) 收集本行主要財務指標和經營目標完成情況；
- (二) 提供董事及高級管理層崗位工作業績考評系統中涉及指標的完成情況；
- (三) 提供董事及高級管理層的業務創新能力和創新能力的經營績效情況；
- (四) 提供按本行業績擬訂本行薪酬分配計劃和分配方式的有關測算依據。

薪酬委員會對董事及高級管理層考評程式：

對董事會辦公室提交的資料進行研究討論，逐項審核；根據履職評價結果和薪酬分配政策，提出董事及高級管理層的報酬數額和獎勵方式，表決通過後，提交本行董事會審議。

2019年薪酬委員會主要工作：

薪酬委員會共召開6次會議。其中，第四屆董事會薪酬委員會第一次會議審議通過了《重慶農村商業銀行股份有限公司總行負責人2015-2017年任期激勵收入的議案》《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會2016年度對董事評價及獨立董事相互評價報告》。第四屆薪酬委員會第二次、第五次會議分別審議通過了《關於建立企業年金制度的議案》《關於審議企業年金方案的議案》。第四屆薪酬委員會第三次會議審議通過了《關於調整退休人員大額互助醫療保險繳費的議案》。第四屆薪酬委員會第四次會議審議通過了《關於重慶農村商業銀行股份有限公司2018年經營目標完成情況的議案》。第四屆薪酬委員會第六次會議審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行總行負責人2018年考核情況的議案》。

(六) 審計委員會

審計委員會目前由4名董事構成。主任委員：曹國華先生(獨立非執行董事)；委員：宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。主要成員為獨立非執行董事並符合香港上市規則第3.21條規定的要求。

審計委員會的主要職責：

1. 監督本行的內部控制，檢查和評估本行重大經營活動的合規性；
2. 審核本行重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況，監控財務報告的真實性和管理層實施財務報告程式的有效性；
3. 監督和評價本行內部審計工作，以及本行內部審計制度及其實施情況；
4. 提請聘請或更換外部審計師，採取合適措施監督外部審計師的工作，確保審計工作的獨立性；
5. 審查外部審計師所作出的本行年度審計報告、半年度財務審閱報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息，並對其真實性、準確性和完整性作出判斷性報告，提交董事會審議；
6. 審核內部審計章程等重要制度和報告，審查中長期審計規劃和年度審計計劃，提交董事會審議；
7. 協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；
8. 確保本行僱員可就財務彙報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；
9. 審核本行的財務信息及其披露；

10. 監督及評估本行的內部控制；
11. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
12. 董事會授予的其他職權。

報告期內，審計委員會共召開8次會議，審議、審閱了2019年內部審計工作計劃、2018年內部審計工作報告、2018年年度報告及業績公告等27項議案。時任審計委員會委員除李明豪先生外皆有出席上述8次會議。李明豪先生皆有出席自2019年6月6日取得任職批復以來的上述其中5次會議。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

(七) 三農金融服務委員會

三農金融服務委員會目前由4名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、袁增靈先生及曹國華先生。

三農金融服務委員會的主要職責：

1. 審定本行三農金融服務發展戰略規劃；
2. 審定本行年度三農金融發展目標；
3. 審定本行三農金融服務資源配置方案；
4. 監督和評價本行經營管理層貫徹落實三農金融服務情況，並向董事會報告；
5. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
6. 董事會授予的其他職權。

報告期內，三農金融服務委員會召開2次會議，分別審閱了《重慶農村商業銀行股份有限公司2018年度三農金融服務工作報告》和《重慶農村商業銀行股份有限公司2019年上半年三農金融服務工作報告》。時任三農金融服務委員會委員皆有出席上述2次會議。

(八) 消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會目前由4名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：溫洪海先生、曹國華先生及張橋雲先生。

消費者權益保護委員會的主要職責：

1. 根據本行總體規劃，審核本行消費者權益保護管理辦法，並向董事會提出建議；
2. 審議本行消費者權益保護工作計劃，對本行消費者權益保護工作進行評估，提出完善本行消費者權益保護工作的意見；
3. 根據每年的消費者權益保護審計計劃，審閱消費者權益保護審計情況；
4. 審閱本行消費者權益保護工作報告、消費者權益保護問題整改報告；
5. 董事會授予的其他職權。

報告期內，消費者權益保護委員會召開2次會議，審議、審閱了2019年度金融消費者權益保護工作意見、2019年消費者權益保護工作考核結果和2019年消費者權益保護工作總結3項議案。時任消費者權益保護委員會委員皆有出席上述2次會議。

監事會

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事8名，其中包括股東代表監事2名，即曾建武先生及左瑞藍女士；外部監事3名，即胡書春先生、潘理科先生及王洪先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、朱於舟先生及樂小明先生。曾建武先生和左瑞藍女士分別由廈門高鑫泓股權投資有限公司和重慶業瑞房地產開發有限公司提名。

本行監事任期為三年、任期屆滿、可連選連任。外部監事三年任期屆滿，可以連續擔任本行外部監事，累計在職時間不得超過六年。

監事長

倪月敏女士於2019年5月因公司調動原因辭任本行職工代表監事、監事長。

監事會會議

2019年，本行共召開5次監事會會議，主要審議通過了監事會年度總結、集中監督檢查報告、各項專項檢查報告、財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等19項議案，聽取彙報事項7項。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事	實際出席次數／在任期應該出席次數
曾建武	5/5
左瑞藍	5/5
王 洪	5/5
胡書春	5/5
潘理科	5/5
鄭 義	5/5
朱於舟	5/5
樂小明	4/4

董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士擔任。本行董事長為本行的法定代表人，負責本行整體策略規劃及領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。

本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據公司章程的規定和董事會的授權行使職責。

董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。高級管理層負責日常運營和管理。

委任

本行董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿，可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過六年。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納香港上市規則附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認在截至2019年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

外部審計師及審計師酬金

經本行2018年度股東大會審議批准，本行繼續聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)、羅兵咸永道會計師事務所為本行2019年度審計師。

本集團2019年度按中國會計準則編製的財務報表已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審計。

本集團就截至2019年12月31日止年度財務報表審計支付給普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所的酬金含稅價為人民幣450萬元(包括內部控制審計服務費用80萬元)，其他非核數服務費用含稅價為人民幣214.8萬元。報告期內，本行就A股上市申報審計約定支付給普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)的酬金含稅價為人民幣149.5萬元。除此之外無其他重大非核數服務。

保薦機構及報酬

本集團2019年因公開發行新股支付保薦人中國國際金融股份有限公司報酬7,491萬元(不含增值稅)。

風險管理及內部控制

董事會對本行內部監控系統與風險管理程式負起全部及持續的責任。董事會已建立內部監控及風險管理系統，亦負責檢討及維持充分的內部監控系統。有關風險管理及內部監控系統只能作出合理而非絕對的保證可防範重大失實陳述或損失，其訂立旨在管理而非消除未能達致業務目標的風險。

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

董事會負責內部控制與風險管理系統的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制和風險管理系統進行監督。高級管理層負責全行內部控制與風險管理的日常運行。同時，董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，協助董事會履行其監察及企業管治職責，涵蓋本集團的財務、營運、合規、風險管理及內部監控，以及財務資源及內部審計職能。

本行已建立一個具備明確職責等級及報告程式的組織架構。本行內部審計部門的全年工作計劃，涵蓋本集團營運和業務各項主要工作及程式，並按照管理層的要求進行特別檢討，同時對已審核事務持續跟進，力求妥善實行，並會定期向董事會和高級管理層報其進展。風險管理、合規與內部審計部門協調企業風險管理活動並檢討本集團風險管理的重要方向，協助董事會持續檢討本集團風險管理及內部監控系統的成效，並於全年每個定期舉行的會議上向董事會彙報其於上一個期間有關內部監控是否足夠及其成效等的工作結果。

本行已將其風險管理系統貫穿至核心業務營運中，將持續地檢討及評估可能對本行業務目標的能力造成影響的潛在風險的狀況。相關檢討流程包括評估現有內部監控系統是否繼續切合業務需要、是否足夠應對潛在風險及、是否需予以補充。相關檢討結果定期向本行高級管理層及董事會作常規彙報。

本行已實施程式監管內幕消息的處理及發佈，以確保適當批准披露該等消息前維持保密，並以有效率及一致方式發佈該等消息。

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

截至2019年12月31日止，董事會已完成對本行內部監控與風險管理系統之成效半年、年度定期兩次的檢討評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行風險管理及內部監控系統的運作整體上充足且有效，包括在資源、員工資歷及經驗、培訓計劃及在會計、內部審核及財務彙報職能的預算等方面均屬充實。於本年度內並無重大範疇值得關注。

公司秘書

本行的聯席公司秘書朱慧霞女士於2018年11月16日獲委任，為外聘服務機構人員。朱女士符合香港上市規則第3.29條要求，本報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

2019年度本行內部與朱女士聯絡的主要聯絡人為董事會辦公室主任黃薇女士。

本行於2016年10月召開第三屆董事會第三十一次會議，聘任劉江橋先生為本行董事會秘書。劉江橋先生於2016年11月參加上海證券交易所第80期董事會秘書資格培訓，獲得董事會秘書資格。

股東權利

股東要求召開臨時股東大會

就有關股東要求召開臨時股東大會之程式，股東可參閱登載於上海證券交易所、香港聯交所及本行網站現行之公司章程。

股東大會的提案

就有關股東於股東大會提出議案之程式，股東亦可參閱上述登載於上海證券交易所、香港聯交所及本行網站現行之公司章程。

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

股東查詢

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

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓
電話：4008058058(客服中心)

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

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
電話：(852) 2862 2863
傳真：(852) 2865 0990/(852) 2529 6087

信息披露

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

投資者關係

公司章程修訂情況

本行於2018年9月21日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上，審議及批准了(其中包括)修訂公司章程變更的議案。重慶銀保監局於2019年1月7日核准並隨後下發《重慶銀保監局關於重慶農村商業銀行修訂公司章程的批復》(渝銀保監複[2019]11號)，批准於本行2018年第一次臨時股東大會上通過並經董事會在授權範圍內進一步修訂的經修訂公司章程。經修訂公司章程已自重慶銀保監局批准日期起生效。本次公司章程變更主要涉及：(一)根據《股權管理暫行辦法》的相關規定，修改了本行普通股股東承擔的義務和應當按照監管要求遵守的法規，強調了主要股東應當履行的義務，以防止股東進行不當關聯交易，進一步規範股東持有股份、轉讓股權等相關規定。(二)根據《商業銀行公司治理指引》、香港上市規則及《中國銀監會農村中小金融機構行政許可事項實施辦法》，修訂了董事履職時間、不得擔任獨立董事的相關規定以及董事、監事、行

長和其他高級管理人員應具備的任職條件。(三)根據《關於印發綠色信貸指引的通知》《關於印發銀行業金融機構從業人員行為管理指引的通知》及《關於印發銀行業金融機構數據治理指引的通知》，在董事會、行長職權中增加對董事會及行長的相應職權。(四)根據重慶市國資委《關於全面推進市屬國有企業法治建設的指導意見》，一是增加《總法律顧問》一章，明確設置總法律顧問職位，規定總法律顧問的工作職責；二是將「依法治企」納入章程，提升董事會依法決策水平，推進本行法治建設。(五)根據《非上市公眾公司監督管理辦法》等相關規定，一是增加涉及內資股轉讓規定，二是增加了為防止股東及其關聯方佔用或者轉移公司資金、資產及其他資源的具體規定，三是增加了信息披露和向監管機構報備的相關規定。(六)根據2017年修訂的《中國共產黨黨章》，修改了章程裏涉及黨委會的描述，與黨章保持一致。(七)結合實際情況，增加了董事會三農金融服務委員會和消費者權益保護委員會的相關規定和工作職責。

本行於2019年12月6日舉行第四屆董事會第二十五次會議上，審議通過了(其中包括)修訂公司章程變更的議案。本次公司章程變更主要涉及：(一)根據國務院《關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批復》(國函〔2019〕97號)，修訂了召開股東大會書面通知時間：年度股東大會提前20日，臨時股東大會提前10個營業日或15日(孰早)通知；H股股東和通過網路方式出席股東大會的股東，無需提交參會回執；出席會議的股東代表的有表決權的股份數未達到本行有表決權的股份總數1/2以上的，無需再次發出通知及在報刊上刊登等規定。(二)根據中國證監會《上市公司章程指引》第23-25條規定，修改了本行購回發行在外的股票的相關規定。(三)根據中國證監會《上市公司章程指引》第107條規定，擬修訂原章程第二百零一條，增加「審計委員會、提名委員會、薪酬委員會中獨立董事佔多數並擔任召集人，審計委員會的召

集人為會計專業人士。董事會負責制定各專門委員會的工作細則和工作程式，規範專門委員會的運作。」的相關規定。(四)根據《重慶市市屬國有企業章程指引》相關規定，增加了黨委會、市國資委在召開臨時董事會會議的提案權、黨組織工作經費管理、本行實行「雙向進入、交叉任職」的領導體制、黨委會會議召集、表決等相關規定；修改了黨委會參與決策的相關內容。(五)按照監管要求及本行實際情況，刪掉了章程中本行監事長「經中國銀行業監督管理機構核准任職資格後履行職責。」的規定。(六)根據《股份制商業銀行獨立董事和外部監事制度指引》及香港《上市規則》，修訂了獨立董事對本行重大事項向董事會或向股東大會發表獨立意見的範圍及獨立董事任職資格。上述章程修訂稿擬於2019年度股東大會審議及批准後，報送中國銀保監督管理機構核准後生效。

投資者關係聯絡信息

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

本行董事會辦公室
中國重慶市江北區金沙門路36號
電話：(8623) 6111 1637、(8623) 6111 1524
傳真：(8623) 6111 0844
電郵地址：ir@cqrcb.com

本行香港主要營業地點：

香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓

投資者可在本行網站(www.cqrcb.com)、香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)、上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)閱覽本年報。

其他信息

本行經中國銀保監會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行、接受存款業務。

董事會謹此呈列截至2019年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的經審計財務報表。

主要業務

本集團主要在國內從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2019年12月31日止年度的收益及本集團於當日的財務狀況載列於本年報「合併財務報表」部分。

《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》規定，本行可採取現金、股票、或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。本行主要採取現金分紅的股利分配方式。審議利潤分配方案時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網路投票方式。在有條件的情況下，本行可以進行中期利潤分配。除特殊情況外，本行每年以現金方式分配普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%。

根據2019年4月26日舉行的2018年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.20元(含稅)向全體股東派發2018年度現金股息，共人民幣20億元(含稅)。該股息派發予於2019年5月8日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2018年度股東大會宣派股息日(2019年4月26日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價為準。上述股息於2019年6月11日予以派發。

以2019年本銀行經審計的稅後利潤93.66億元為基數，按10%比例提取法定公積金為人民幣9.37億元，按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備人民幣12.93億元。董事會建議按照每股人民幣0.23元(含稅)向全體股東派發2019年度現金股息，共人民幣26.12億元(含稅)。本公司正處於戰略轉型發展階段，留存的未分配利潤將繼續用於補充資本，支持本行發展戰略實施，優化調整業務結構，提升自身盈利水準，增強抵禦風險能力。該股息分配方案將提請2019年度股東大會審議。如該建議於2019年度股東大會上獲得

批准，A股股息預計將於2020年6月19日支付，H股股息預計將於2020年7月13日支付。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向A股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2019年度股東大會宣派股息日(包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價為準。

本行近四年現金分紅情況如下：

人民幣：百萬元	2019年	2018年	2017年	2016年
現金分紅	2,612	2,000	2,000	1,860
佔年度利潤比例	<u>26.15%</u>	<u>21.82%</u>	<u>22.20%</u>	<u>23.25%</u>
佔歸屬普通股股東的 淨利潤比例	<u>26.76%</u>	<u>22.08%</u>	<u>22.38%</u>	<u>23.41%</u>

註： 2019年利潤分配預案尚需2019年度股東大會審議批准後方可實施。

年度股東大會及暫停辦理H股股份過戶日期

本行2019年度股東大會將於2020年5月20日(星期三)舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2020年4月20日(星期一)至2020年5月20日(星期三)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2019年度股東大會並於會上投票，須於2020年4月17日(星期五)下午4時30分前將股份過戶檔連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。

儲備

本集團截至2019年12月31日止年度內可供分派與股東的儲備變動詳情載列於「合併權益變動表」。

財務資料概要

本集團截至2019年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2019年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣400萬元。

物業和設備

本集團截至2019年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「合併財務報表附註：24.物業和設備」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「合併財務報表附註：33.應付職工薪酬」。

最終母公司和子公司

截至2019年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股份變動及股東情況」及「合併財務報表附註」相關部分。

購買、出售或贖回本行股份

本行及其子公司概無於本報告期內購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先購買權

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

主要客戶

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

股票掛鉤協議

截至2019年12月31日止年度，本行並無訂立任何股票掛鉤協議。

股本

本行於本報告期內的股本變動的詳情載列於本年報「合併財務報表附註：37.股本」。

前十名股東及持股情況

於2019年末，本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股份變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

本行於年內及截至本年報日期的董事如下：

截至本年報日期，董事會共有董事12名。其中包括執行董事3名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)、張培宗先生(副行長)；非執行董事4名，即張鵬先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及溫洪海先生；獨立非執行董事5名，即袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。

報告期內，李明豪先生於2019年6月6日新任本行獨立非執行董事，張鵬先生於2019年8月29日新任本行非執行董事。

孫立勳先生、殷孟波先生於2019年6月6日新任獨立非執行董事李明豪先生正式就任後不再擔任本行獨立非執行董事，段曉華先生於2019年6月12日辭任本行非執行董事。

本行於年內及截至本年報日期的監事如下：

截至本年報日期，監事會共有監事8名。其中包括股東代表監事2名，即曾建武先生、左瑞藍女士；外部監事3名，即王洪先生、胡書春先生、潘理科先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、朱於舟先生、樂小明先生。

倪月敏女士於2019年5月因公司調動原因辭任本行職工代表監事、監事長。樂小明先生於2019年6月新任本行職工代表監事。

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

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2019年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

A股

單位：股、%

姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔本行已發行 A股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
董事					
陳曉燕	非執行董事	實際擁有人	1,500.00	0.00002	0.00001
羅宇星	非執行董事	實際擁有人	10,000.00	0.00011	0.00009
溫洪海	非執行董事	實際擁有人	10,000.00	0.00011	0.00009
監事					
左瑞藍	股東代表監事	實益擁有人	11,900.00	0.00013	0.00010
朱於舟	職工代表監事	實益擁有人	37,600.00	0.00043	0.00033
高管					
舒靜	副行長	實際擁有人	300	0.00000	0.00000
高嵩	副行長	實際擁有人	100	0.00000	0.00000

上文披露為截至2019年12月31日，本行董事、高管根據本行A股穩定股價實施方案增持本行股票情況，該方案實施進度請見本行在上交所網站披露的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於穩定股價方案實施進展的公告》。除上文所披露者外，截至2019年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

購買股份或債券之安排

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

董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

除已根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事、監事、或與該等人士有關連的實體於本年度內的任何時間在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。

董事及監事之服務合約

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

管理合約

截至2019年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部分業務的管理及行政合約。

獲准許的彌償條文

本行在財政年度內及直至董事會報告書日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲准許彌償條文惠及本行的董事（不論是否由本行或其他訂立）或本行之有聯繫公司的任何董事（如由本行訂立）。

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

主要股東

就本行所知，截至2019年12月31日，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東(根據《證券及期貨條例》的涵義)擁有本行股份及相關股份的權益、淡倉情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於企業管治報告，而有關報告載於本年報「公司治理報告」項下。

關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的披露規定。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於合併財務報表附註：45.關聯方交易不構成香港上市規則第14A章項下本行的關連交易。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。

本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。由於國家相關政策尚未出臺，本行未實施董事、監事、高級管理人員及本行其他員工的中長期激勵計劃。

截至2019年12月31日，本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況請參閱本報告「合併財務報表附註：11.董事、監事及高級管理人員薪酬」。

足夠公眾持股量

截至2019年12月31日，本行普通股總股本11,357,000,000股（其中A股8,843,663,959股，H股2,513,336,041股）。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本年報日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

稅項

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2019年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計征個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計征個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

非居民企業股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及相關實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的相關規定《國家稅務總局關於下發協定股息稅率情況一覽表的通知》(國稅函[2008]112號)，對於2019年5月8日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

非居民個人股東

根據國家稅務總局國稅函[2011]348號檔，本行須為非居民H股個人股東代扣代繳非居民個人所得稅。根據非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

1. 對與中國訂立低於10%稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行將暫按10%稅率代扣代繳個人所得稅。如相關非居民H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本行可代為辦理享受有關協定待遇的申請，但股東須於有關期限內提交享受稅收協定待遇相關資料，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還。
2. 對與中國訂立10%稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按10%稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於10%低於20%稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按協定實際稅率代扣代繳個人所得稅。
4. 對沒有與中國訂立稅收協定國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

港股通投資者

港股通內地個人股東

- 滬港通： 根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號），對通過滬港通投資本行H股的內地個人股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將按照**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過滬港通投資本行H股的內地證券投資基金股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將按照**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅。
- 深港通： 根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號），對通過深港通投資本行H股的內地個人股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將按照**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過深港通投資本行H股的內地證券投資基金股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將按照**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅。

港股通內地企業股東

滬港通： 根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)，對通過滬港通投資本行H股的內地企業股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將不會代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免征企業所得稅。

深港通： 根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)，對通過深港通投資本行H股的內地企業股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將不會代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免征企業所得稅。

會計師事務所

本行2019年度國內會計師事務所為普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)，國際會計師事務所為羅兵咸永道會計師事務所。

本行按照中國會計準則編製的2019年財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，本行按照國際財務報告準則編製的2019年財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

本行最近三年沒有變更核數師。

業務審視

2019年，本行經營管理取得新的發展和進步。本集團總資產人民幣10,302億元，存款餘額人民幣6,734.02億元，增加人民幣572.36億元。各項貸款餘額人民幣4,370.85億元，較年初增長559.49億元，實現淨利潤人民幣99.88億元，同比增長8.99%。收入結構保持穩定，實現手續費及佣金淨收入人民幣23.22億元。

2019年，本行持續完善全面風險管理體系，持續推進巴塞爾新資本協議落地，加強管理工具和手段應用，防範金融風險。加強貸前、貸中、貸後的全流程管理，建立涵蓋表內、表外業務全口徑的信用風險管控機制。通過制定審慎穩健的流動性風險偏好，持續增強流動性資產儲備，優化資產負債期限結構，促進流動性風險管理與資本管理、業務發展與宏觀調控的平衡。針對不同業務類型配套相應的限額管理指標，整合完善市場風險限額管理體系。定期監測操作風險狀況。通過制定信息科技風險管理策略和信息安全策略，規範信息科技風險應對。建立完善聲譽風險管理機制，主動有效防範聲譽風險和應對輿情事件，以實現聲譽風險管理的總體目標。

2020年，本行將牢牢把握監管形勢和新規要求，繼續踐行「三化」戰略，堅持「強管理、控風險、穩發展」，全力落實零售立行、科技興行、人才強行，強化金融科技創新，加快推進轉型升級；對接重大戰略落地，聯動營銷增強動力；深挖小微零售市場，做精做優產品服務；提升精細管理水平，統籌推動降本增效；全力穩定資產質量，切實防範各類風險。

本行面對的主要風險和不確定因素包括政策風險、信用風險、流動性風險、操作風險和財務風險。本行推進全面風險管理，不斷完善制度、豐富手段和提升技術，有效加強風險管理能力。

政策風險

本行密切關注國家經濟形勢，貫徹落實國家金融改革政策，切實執行央行、中國銀保監會、上海證券交易所和香港聯交所等監管規定，有效管理市場利率和匯率。本行積極研究已經制定實施的金融政策，並對未來的政策趨勢進行適當研判，確保穩妥有序執行，規避政策風險。

信用風險

本行加強信用風險管理。按年制定信貸投向指引，明確行業結構調整方向及管控重點，加強地方債務、房地產、兩高一剩等重點領域的風險管控，引導信貸結構持續調優。強化貸後管理，對大額風險客戶實行名單管理並持續跟進風險狀況。持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，切實提高信用風險管理水平。

流動性風險

面對金融市場複雜多變的流動性形勢，本行注重加強流動性管理。合理匹配資產負債期限，加強備付金管理，增加優質流動性資產儲備，合理配置存款期限，保持資產負債的良好穩定性。

操作風險

本行持續完善操作風險管理體系，建立關鍵風險指標監測機制跟蹤掌握風險狀況。不斷健全內控合規管理體系，優化制度建設與執行，通過案件風險排查、員工行為管理長效機制，結合日常各類專項檢查，全面識別控制操作風險。積極推動通過信息系統實現對操作風險的剛性控制，實現風險管理精準高效。持續優化「兩地三中心」災備體系，有序開展應急演練，增強信息科技風險防控能力，夯實全行穩定運營基礎。

財務風險

財務風險之詳情請參見載於本年報管理層討論與分析章節。

遵守法律及法規

董事會密切關注本集團有關遵守法律及監管規定方面之政策及常規。本行已聘用國內和境外法律顧問，確保本集團之交易及業務乃於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲知悉適用法律及法規之更新。法律法規是本行依法合規經營的依據和基礎，指導本行在監管框架內開展經營管理活動。本行根據法律法規的要求和變化情況，實時評估對經營管理的影響並對經營管理活動進行必要調整和規範，以保證業務依法合規健康發展。

僱傭關係

本行非常重視企業文化建設和員工的管理及培養，努力建設和諧、穩定的僱傭關係。本行將員工視為公司最重要及最具價值的資產之一，一直珍視彼等的貢獻和支持。

為促進本行穩健經營和可持續發展，根據中國銀保監會（「原中國銀監會」）《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關要求，結合本行經營實際，本行建立了由基本薪酬、績效薪酬和福利構成的薪酬體系，形成了有利於本行戰略目標實施和競爭力提升與人才培養、風險控制相適應的薪酬機制。

本行著力為僱員構建和諧的工作環境、完善的福利薪酬體系以及合理的職業生涯規劃，透過適當培訓及提供機會協助彼等在本集團內發展事業及晉升。

與客戶和供應商的關係

本行積極做好存款客戶、貸款客戶以及同業客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不得優於其他客戶獲得信貸支持。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供貨商。

銀行的環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》、《中華人民共和國大氣污染防治法》及《中華人民共和國水法》等重要法律法規，逐年加大環保投入，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護行業、新能源產業、新材料產業的公司信貸需求，嚴格控制並逐步減少高污染、高能耗和產能過剩行業的信貸規模。

本行也在集團內部推行低碳環保營運理念，推廣紙張雙面打印，倡導無紙化辦公，選購節能設備，隨手關電關水，單位人均用水量和用電量同比連續降低，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

有關本行遵守環境政策方面有重大影響法律法規之詳情，見本行《2019年度企業社會責任報告》。

在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2019年度財務表現，並編製2019年度報告。除此之外，在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

代表董事會



劉建忠

董事長

2020年3月26日



監事會報告書

本行監事會認真履行公司章程賦予的職責，本著有利於全行業務持續穩健發展，有利於推動全行改革創新，有利於維護股東權益的原則，以履職監督、財務監督和內控與風險監督為重點開展工作，不斷完善工作方法，提升監督實效，促進本行穩健經營和健康發展，在公司治理中有效發揮了監督制衡作用。

主要工作情況

會議監督情況

2019年累計組織召開監事會會議5次，審議通過了財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案19項；發揮專門委員會作用，召開相關會議6次，審議議案7項，每次會議召開前，都按規定要求將議題送交審議人，會中充分討論發表意見，會後形成決議貫徹落實，確保會議取得實效。列席股東大會1次、董事會現場會議9次，對會議流程進行監督，並就相關議題發表監督意見。

日常監督情況

履職監督。持續關注董事會、高管層及其成員遵守法律法規以及本行公司章程情況，加強發展戰略執行情況的監督，開展戰略執行後評估工作。重點關注董事會、高級管理層在戰略制定與執行、資本規劃制定及執行、內控風險管理體系建設及有效性、重大財務決策合規性等方面履職情況。注重履職過程監督，通過列席會議、調閱資料、訪談座談、履職測評等方式，定期收集公司治理、經營管理、風險管控、內部監督等相關方面資料，深化履職監督內容。

財務監督。重點監督本行重要財務決策、重要財務收支活動和財務風險控制情況，加大對財務合規性、真實性和財務資源配置效益情況的監督。定期審閱月度經營指標，重點關注全行經營效益、主要財務收支、存貸款業務發展和資產質量變化趨勢等情況。重視與外部審計師的溝通，定期聽取審計彙報，持續跟蹤新會計準則的實施對全行經營和財務收支的影響以及全行淨息差的變動趨勢情況。開展薪酬制度後評估工作，重點關注本行績效考核制度體系是否有效促進了全行業務的穩健發展、資產結構的轉型和內控風險管控水平的持續提升。

內控及風險監督。持續加強內部控制有效性、依法合規經營的監督。重點關注內部控制組織架構、制度建設及執行情況、內控檢查質量、問題整改及責任追究等內容，聽取全行內部控制評價報告，加大內審成果運用力度，認真審閱各項內審檢查報告，持續跟蹤監管揭示問題的整改落實情況，促進整改效果提升。延伸監督鏈條，加大對基層經營機構的監督力度。赴江北支行開展調研，對控股村鎮銀行開展內控管理專項檢查整改結果進行後續跟蹤。

集中監督情況

監事會重點圍繞執行國家政策法律法規及「三重一大」制度、主要經營指標、戰略持續發展能力、內控管理及風險防範等內容，通過現場檢查、基層經營機構調研、與審計師會談、查閱相關檔案資料等多措並舉，組織實施集中監督檢查。整體而言，監事會認為本行嚴格執行國家各項政策法律法規，保持審慎的風險偏好，樹立良好的合規經營意識，秉持從嚴治行的原則，各項經營指標均較好地完成年度計劃，內控管理和風險防範水平持續提升。

專項檢查情況

監事會結合本行經營實際，積極開展專項檢查工作，充分履行監督職責。通過非現場檢查、現場檢查等方式，組織開展檢查資本管理的治理結構及相關部門的履職情況、內部資本充足評估程式相關政策和執行情況、資本充足率管理、資本管理信息系統和數據管理情況，並以檢查為契機，促進本行持續提升綜合資本管理水平，進一步推動本行風險防控體系的完善。

監事會自身建設情況

持續從制度、人員和知識等方面加強監事會建設，完善監督基礎工作，提高運轉效率。強化監督基礎工作，定期對本行主要經營數據、財務指標以及資產質量等數據進行收集整理分析，為監事會發表意見提供參考。完善問題整改督導機制，對涉及制度建設與執行、內部控制有效性、風險防範以及財務合規等方面存在的問題，從監事會視角分類建立問題整改臺帳，開展針對性約談，定期跟蹤整改進度，全年對問題整改情況進行綜合評價，促進監督成果的有效運用。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程式符合法律、法規和本行公司章程的規定。董事、高級管理人員恪盡職守，勤勉盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行公司章程或損害本行利益的行為。

財務報告的情況

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別對本行按照中國會計準則和國際會計準則編製的2019年財務報告進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告，財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

收購和出售資產情況

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

關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易按照相關規章制度辦理，未發現交易中有損害本行利益的行為。

內部控制情況

監事會已審閱《重慶農村商業銀行股份有限公司2019年度內部控制評價報告》，未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對本行《2019年度企業社會責任報告》無異議。

代表監事會



2020年3月26日



重要事項

重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額**142.24**億元(不含應計利息)，佔本行貸款總額(不含應計利息)的**3.27%**。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為**2,764**萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

上海證監局於**2019**年**5**月，對本行已離任非執行董事段曉華下發了《關於對段曉華採取出具警示函措施的決定》(滬證監決[2019]54號)。根據該行政監管措施決定書，段曉華作為豐華股份(600615.SH)董事及時任豐華股份控股股東的總裁助理兼財務總監，在履職過程中未勤勉盡責，且未及時向豐華股份董事會報告並配合上市公司履行信息披露義務，上海證監局決定對段曉華採取出具警示函的行政監管措施。

承諾事項履行情況

根據相關法律法規，本行載於**2019**年**9**月**20**日披露的《首次公開發行招股說明書》、**2019**年**10**月**28**日披露的《首次公開發行股票上市公告書》中所列承諾事項均如實履行。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行股份有限公司	<p>1、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程式，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性檔及章程等規定進行本行內部審批程式和外部審批程式。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、資本公積轉增股本、增發、配股等情況，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p> <p>2、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p> <p>本行未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性檔的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。</p>	2019年9月20日一永久	是



重要事項

承諾背景	承諾 類型	承諾方	承諾內容	承諾時間 及期限	是否及時 嚴格履行
			<p>本行就本次發行上市過程中所作出的各項公開承諾之履行事宜，作出承諾如下：</p> <ol style="list-style-type: none">1、本行將嚴格按照在首次公開發行境內人民幣普通股(A股)股票上市過程中所作出的各項承諾履行相關義務和責任。2、若本行未能履行公開承諾的各項義務和責任，則承諾採取以下措施予以約束：<ol style="list-style-type: none">(1) 在中國證監會指定媒體上公開說明未履行承諾的具體原因。(2) 如公眾投資者因信賴本行承諾事項進行交易而遭受損失的，本行將依據證券監管部門或司法機關認定的方式及金額進行賠償。(3) 本行在作出的各項承諾事項中已提出有具體約束措施的，按照本行在該等承諾中承諾的約束措施履行。		

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟承諾：「本人所持重慶農商行股票，自本次發行的股票上市之日起1年內不轉讓。本人在重慶農商行任職期間，每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過本人所持重慶農商行股份總數的25%，因司法強制執行、繼承、遺贈、依法分割財產等導致股份變動的除外。本人如從重慶農商行監事崗位上離職，則在離職後半年內，本人將不轉讓所持有的重慶農商行股份。」	2019年 10月29日— 離職後半年	是
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人承諾：「本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行重慶農村商業銀行股份有限公司份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。」本行尚有1名已離職員工因個人原因，未簽署該等承諾函。	2019年 10月29日— 2027年 10月29日	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、隆鑫控股有限公司	<p>自重慶農商行本次發行的股票上市之日起 36 個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司直接和/或間接持有的重慶農商行首次公開發行 A 股股票前已發行的內資股股份，也不由重慶農商行回購本公司持有的該部分股份。</p> <p>股東持股意向和減持意向承諾：</p> <p>1、自重慶農商行本次發行的股票上市之日起 6 個月內，如重慶農商行 A 股股票連續 20 個交易日的收盤價均低於發行價，或上市後 6 個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價均低於發行價，其持有的重慶農商行股票的鎖定期限將在本節「二、股份流通限制和股東所持股份自願鎖定承諾」中所述鎖定期(以下簡稱「上述的鎖定期」)的基礎上自動延長 6 個月。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p>	2019年10月29日—2025年4月29日	是

承諾背景	承諾 類型	承諾方	承諾內容	承諾時間 及期限	是否及時 嚴格履行
			<p>2、在上述的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後 2 年內，如其減持於重慶農商行本次發行前已直接或間接持有的重慶農商行 A 股股票(不包括其在重慶農商行本次發行後從公開市場中新購入的 A 股股票)，減持價格應不低於本次發行的發行價。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p> <p>3、其持有的重慶農商行股份的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後，其減持重慶農商行 A 股股票時，會提前將減持意向和擬減持數量等信息以書面方式通知重慶農商行，並由重慶農商行按照屆時有效的規則履行公告義務(如需)。自重慶農商行公告之日起 3 個交易日後，其方可減持重慶農商行 A 股股票。</p>		

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	<p>重慶農商行招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。</p> <p>因重慶農商行本次 A 股發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶農商行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶農商行回購首次公開發行的全部新股及其派生股份(如公司股票上市後有派息、送股、資本公積金轉增股本等除權、除息事項)。</p> <p>因重慶農商行本次發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶農商行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶農商行股份不得轉讓。</p>	2019年10月29日一永久	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司、江蘇華西集團有限公司、重慶水務集團股份有限公司、攀華集團有限公司、重慶光華控股(集團)有限公司、重慶金源時代購物廣場有限公司	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》、上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。	2019年10月29日一永久	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行、本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、本行高級管理人員	本行首次公開發行A股並上市後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，在滿足法律、法規和規範性檔關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將採取包括本行回購股票及本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)和高級管理人員增持本行股票的措施穩定股價。	2019年 10月29日— 2022年 10月29日	是
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	<p>1、本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。</p> <p>2、在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。3-5條承諾詳見本行《招股說明書》七、本行第一大股東關於避免同業競爭的承諾]</p>	2019年9月 20日—永久	是

重大合同及其履行情况

報告期內，本集團無重大合同及其履行情况。

收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

控股股東及其他關聯方佔用資金情况

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情况。

獨立核數師報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第218至368頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

獨立核數師報告(續)

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款預期信用損失計量
- 非保本理財產品結構化主體合併

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

(一) 客戶貸款及墊款的預期信用損失計量

參見財務報表附註3.9(d)、附註5.1、附註12、附註21。

於2019年12月31日，重慶農商行客戶貸款及墊款賬面餘額為人民幣437,085百萬元，已計提的減值準備為人民幣20,765百萬元。合併利潤表中確認的客戶貸款及墊款信用減值損失合計為人民幣4,935百萬元。

客戶貸款及墊款損失準備反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》的預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於客戶貸款及墊款減值準備，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法，評估減值準備。

我們評價和測試了與客戶貸款及墊款預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- 預期信用損失計量模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的複核和審批；
- 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>(一)客戶貸款及墊款的預期信用損失計量(續)</p> <p>預期信用損失計量模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數； — 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準； — 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用。 <p>貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款及墊款以及計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p>我們執行的實質性程序，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型編碼，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論。 — 基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。 — 對於前瞻性計量，我們複核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。 — 我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。我們核對使用的關鍵數據至信息系統，以驗證其準確性和完整性。 <p>基於我們所執行的程序，管理層在損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。</p>

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

(二) 非保本理財產品結構化主體合併

請參閱財務報表附註3.2、附註5.2、附註46。

於2019年12月31日，貴集團發行並管理的非保本理財產品涉及結構化主體，總規模為人民幣132,152百萬元，貴集團未將其納入合併範圍。

貴集團通過評估其對結構化主體的權利、可變回報，以及運用權利影響可變回報的能力，判斷上述結構化主體是否需要納入合併財務報表範圍。

非保本理財產品結構化主體是否需要合併涉及重大的管理層判斷，我們將貴集團對上述結構化主體是否納入合併財務報表的評估和判斷作為關鍵審計事項。

我們對貴集團管理的非保本理財產品結構化主體的合併評估執行了以下測試：

- 了解、評估和測試管理層對於非保本理財產品結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；
- 結合交易架構，檢查相關合同條款並評估貴集團是否享有主導該結構化主體相關活動的權力；
- 我們完成了獨立的可變回報分析和測試，可變回報包括但不限於貴集團作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支援或其他支援；
- 我們評估了貴集團在上述活動中的角色是代理人還是主要責任人，包括分析貴集團的決策範圍、獲取的報酬、其他權益，以及其他參與方的權利。

基於我們所執行的程序，我們發現管理層對非保本理財產品結構化主體合併的判斷是可接受的。

獨立核數師報告(續)

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

獨立核數師報告(續)

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告(續)

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁國威。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二零年三月二十六日

合併損益表

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2019年度	2018年度
利息收入	6	45,054,730	39,719,983
利息支出	6	(21,763,951)	(19,706,062)
淨利息收入		23,290,779	20,013,921
手續費及佣金收入	7	2,442,373	2,203,078
手續費及佣金支出	7	(120,491)	(137,282)
手續費及佣金淨收入		2,321,882	2,065,796
交易淨損益	8	759,758	3,807,269
其他業務淨損益	9	183,213	204,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產終止確認產生的淨損益		—	39,579
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		86,701	1,815
營業收入		26,642,333	26,132,954
營業支出	10	(7,835,915)	(8,165,130)
信用減值損失	12	(6,572,643)	(6,189,514)
其他資產減值損失		(847)	(6,390)
稅前利潤		12,232,928	11,771,920
所得稅費用	13	(2,244,818)	(2,607,883)
本年利潤		9,988,110	9,164,037
歸屬於：			
本銀行股東		9,759,893	9,058,191
非控制性權益		228,217	105,846
		9,988,110	9,164,037
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	14	0.95	0.91

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2019年度	2018年度
本年利潤	9,988,110	9,164,037
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
重新計量設定受益計劃變動額	(29,866)	(175,552)
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(15,395)	(60,019)
	<u>(45,261)</u>	<u>(235,571)</u>
後續可能重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具淨損益	(137,095)	148,931
	<u>(137,095)</u>	<u>148,931</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>(182,356)</u>	<u>(86,640)</u>
本年綜合收益總額	<u><u>9,805,754</u></u>	<u><u>9,077,397</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	9,577,537	8,971,551
非控制性權益	228,217	105,846
本年綜合收益總額	<u><u>9,805,754</u></u>	<u><u>9,077,397</u></u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2019年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	77,413,594	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	17	15,625,365	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	18	130,375,760	138,543,543
衍生金融資產	19	92,263	93,990
買入返售金融資產	20	—	6,000,733
客戶貸款及墊款	21	416,340,781	364,026,148
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		23,677,991	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		7,256,842	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產		346,418,416	289,564,720
物業和設備	24	4,973,884	4,841,593
使用權資產		177,216	不適用
商譽	25	440,129	440,129
遞延所得稅資產	35	5,914,297	4,512,960
其他資產	27	1,523,697	1,643,270
資產總額		1,030,230,235	950,618,039
負債			
向中央銀行借款	28	31,217,989	30,454,523
同業及其他金融機構存款	29	9,493,063	23,500,698
拆入資金	30	26,075,629	28,873,761
衍生金融負債	19	59,616	83,907
賣出回購金融資產款項	31	15,086,128	5,920,678
客戶存款	32	673,401,819	616,166,192
應付職工薪酬	33	4,467,413	5,625,314
應交所得稅		1,032,318	960,672
租賃負債		163,963	不適用
已發行債券	34	171,330,067	159,609,417
其他負債	36	8,099,903	7,274,015
負債總額		940,427,908	878,469,177

合併財務狀況表(續)

2019年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
權益			
股本	37	11,357,000	10,000,000
資本公積	38	21,014,618	12,483,907
投資重估儲備	39	(106,558)	51,108
精算變動儲備		(336,069)	(306,203)
盈餘公積	40	11,283,588	10,346,945
一般準備	41	12,635,296	12,225,243
保留盈利	42	32,365,628	25,947,255
歸屬本銀行股東權益		88,213,503	70,748,255
非控制性權益		1,588,824	1,400,607
權益總額		89,802,327	72,148,862
權益和負債總額		1,030,230,235	950,618,039

後附合併財務數據附註為本財務報表的組成部分。

董事會已於2020年3月26日核准並許可發出。

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

合併權益變動表

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	歸屬於本銀行股東							非控制性權益	合計	
		股本	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			
於2018年12月31日		10,000,000	12,483,907	51,108	(306,203)	10,346,945	12,225,243	25,947,255	70,748,255	1,400,607	72,148,862
本年利潤		-	-	-	-	-	-	9,759,893	9,759,893	228,217	9,988,110
其他綜合收益		-	-	(152,490)	(29,866)	-	-	-	(182,356)	-	(182,356)
本年綜合收益總額		-	-	(152,490)	(29,866)	-	-	9,759,893	9,577,537	228,217	9,805,754
所有者投入資本	37	1,357,000	8,530,711	-	-	-	-	-	9,887,711	-	9,887,711
轉撥至盈餘公積	40	-	-	-	-	936,643	-	(936,643)	-	-	-
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	410,053	(410,053)	-	-	-
股利分配	15	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(40,000)	(2,040,000)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	(5,176)	-	-	-	5,176	-	-	-
於2019年12月31日		<u>11,357,000</u>	<u>21,014,618</u>	<u>(106,558)</u>	<u>(336,069)</u>	<u>11,283,588</u>	<u>12,635,296</u>	<u>32,365,628</u>	<u>88,213,503</u>	<u>1,588,824</u>	<u>89,802,327</u>
於2017年12月31日		10,000,000	12,501,557	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,243,958	63,688,687	1,556,998	65,245,685
會計政策變更的影響		-	-	71,869	-	-	-	33,798	105,667	8,763	114,430
於2018年1月1日(重述)		<u>10,000,000</u>	<u>12,501,557</u>	<u>(37,804)</u>	<u>(130,651)</u>	<u>9,457,152</u>	<u>10,726,344</u>	<u>21,277,756</u>	<u>63,794,354</u>	<u>1,565,761</u>	<u>65,360,115</u>
本年利潤		-	-	-	-	-	-	9,058,191	9,058,191	105,846	9,164,037
其他綜合收益		-	-	88,912	(175,552)	-	-	-	(86,640)	-	(86,640)
本年綜合收益總額		-	-	88,912	(175,552)	-	-	9,058,191	8,971,551	105,846	9,077,397
收購子公司額外收益		-	(17,650)	-	-	-	-	-	(17,650)	(247,000)	(264,650)
轉撥至盈餘公積	40	-	-	-	-	889,793	-	(889,793)	-	-	-
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	1,498,899	(1,498,899)	-	-	-
股利分配	15	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(24,000)	(2,024,000)
於2018年12月31日		<u>10,000,000</u>	<u>12,483,907</u>	<u>51,108</u>	<u>(306,203)</u>	<u>10,346,945</u>	<u>12,225,243</u>	<u>25,947,255</u>	<u>70,748,255</u>	<u>1,400,607</u>	<u>72,148,862</u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2019年度	2018年度
經營活動		
稅前利潤	12,232,928	11,771,920
調整：		
折舊及攤銷	781,961	750,594
信用減值損失	6,572,643	6,189,514
其他資產減值損失	847	6,390
投資證券利息收入	(14,214,440)	(11,040,522)
已發行債券利息支出	5,620,213	4,872,694
出售投資證券收益淨額	(641,966)	(41,394)
投資證券股息收入	(6,946)	(1,308)
出售物業和設備收益淨額	(45,742)	(15,848)
公允價值變動損益	(192,393)	(510,600)
匯兌損益	(64,124)	(94,932)
營運資金變動前的經營活動現金流量	10,042,981	11,886,508
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少	20,508,603	26,776,428
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	4,122,143	(53,073,621)
為交易而持有的金融資產(增加)／減少	(198,777)	219,958
客戶貸款及墊款增加	(56,609,846)	(44,086,564)
賣出回購金融資產款項增加／(減少)	9,144,989	(1,639,828)
向中央銀行借款增加／(減少)	896,698	(1,359,618)
拆入資金(減少)／增加	(2,840,687)	5,696,467
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加／(減少)	41,085,799	(25,414,404)
其他經營資產減少	1,224,060	364,740
其他經營負債(減少)／增加	(12,705)	3,193,945
經營活動所得／(所用)現金	27,363,258	(77,435,989)
已付所得稅	(3,511,999)	(3,787,288)
經營活動所得／(所用)現金淨額	23,851,259	(81,223,277)

合併現金流量表(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2019年度	2018年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		179,247,875	189,853,750
投資證券所收利息收入		12,919,489	9,603,716
出售物業和設備及其他資產時所收現金		56,207	31,925
購入投資證券所付現金		(243,245,791)	(180,076,310)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(837,524)	(591,265)
投資證券所收股利收入		6,946	1,308
		<u> </u>	<u> </u>
投資活動(所用)／所得現金		(51,852,798)	18,823,124
		<u> </u>	<u> </u>
融資活動			
上市發行股票收到的現金		9,887,711	—
收購子公司額外權益		—	(264,650)
發行債券所得款項淨額		256,640,438	147,680,618
贖回已發行債券支付的現金		(249,820,000)	(96,550,000)
支付本銀行股東股息		(1,989,435)	(2,013,556)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(40,000)	(24,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(720,000)	(471,000)
支付其他與融資活動有關的現金		(73,484)	—
		<u> </u>	<u> </u>
融資活動所得現金淨額		13,885,230	48,357,412
		<u> </u>	<u> </u>
現金和現金等價物減少淨額			
		(14,116,309)	(14,042,741)
現金和現金等價物於1月1日		34,637,437	48,608,610
匯率變動的影響		12,102	71,568
		<u> </u>	<u> </u>
現金和現金等價物於12月31日	43	<u>20,533,230</u>	<u>34,637,437</u>
		<u> </u>	<u> </u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		30,359,757	27,774,560
支付利息		(14,069,264)	(15,288,463)
		<u> </u>	<u> </u>
經營活動收到利息的現金淨額		<u>16,290,493</u>	<u>12,486,097</u>
		<u> </u>	<u> </u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

1. 一般資料

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)是一家於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份制商業銀行。在註冊成立之前，本銀行收購的業務(「業務」)由中國重慶38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展。彼等均由中國重慶市市級重慶市農村信用聯合社(「重慶市農村信用聯社」)管理。

根據本銀行發起人訂立的發起人協議，本銀行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的所有資產及負債，同時業務轉讓予本銀行。

本銀行於2010年12月16日，在香港聯合交易所有限公司上市，於2019年10月29日在上海證券交易所上市。

本銀行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」，現為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款、結算服務及金融租賃等金融服務，以及經銀保監會核准的其他業務。

2. 編製基礎

2.1 合規聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。在本財年及可比會計期間，本集團合併財務報表的披露均符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港「公司條例」的披露要求。

2.2 編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，合併財務報表按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換資產時對價的公允價值計量。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際財務報告準則第2號中的可變現淨值或國際會計準則第36號中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值級次，詳見附註50所述。

本集團已採用的於2019年1月1日新生效的準則及修訂

- | | | |
|-----|---|-------------------------------|
| (1) | 國際財務報告準則第16號 | 租賃 |
| (2) | 國際財務報告解釋公告第23號 | 所得稅處理的不確定性 |
| (3) | 國際財務報告準則第3號和第11號以及
國際會計準則第12號和第23號(修訂) | 國際財務報告準則年度改進
(2015-2017週期) |
| (4) | 國際財務報告準則第9號(修訂) | 反向賠償的提前還款特徵 |
| (5) | 國際會計準則第19號(修訂) | 職工受益計劃修改、削減或結算 |

(1) 國際財務報告準則第16號：租賃

當期適用的國際財務報告準則第16號租賃在附註4中披露。

(2) 國際財務報告準則解釋第23號：具有不確定性的稅務處理

2017年6月，國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(3) 國際財務報告準則第3號和第11號以及國際會計準則第12號和第23號(修訂)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017週期)包含了對國際財務報告準則和國際會計準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號企業合併的修訂、對國際財務報告準則第11號合營安排的修訂、對國際會計準則第12號所得稅的修訂、對國際會計準則第23號借款費用的修訂。

(4) 國際財務報告準則第9號(修訂)

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第9號的具有負補償的提前償付特徵的修訂。具有提前償付特徵的金融資產可能會因合同提前終止而具有合理的負補償，根據修訂，此類金融資產可以按攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

(5) 國際會計準則第19號(修訂)

2018年2月8日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第19號－職工薪酬的修訂，該修訂要求主體通過採用當前假設和計劃資產在修改時的公允價值重新計量計劃修改後的設定受益負債淨額，確定任何過往服務成本的金額或者結算利得或損失。

採用上述修訂並未對本集團的經營成果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

於此日期起／之後
的年度內生效

(1) 國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
(2) 國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其合營及 聯營企業之間的 資產出售／資產出資	該修訂原定於自2016年 1月1日或之後的年度內 生效。目前，其生效 日期已無限期推遲， 但允許提前採用本次修訂。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(1) 國際財務報告準則第17號：保險合同

國際財務報告準則第17號保險合同於2017年5月發行以替代國際財務報告準則第4號。其要求採用當前計量模型，即在每個報告期對保險合同估計進行重新計量。新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。本集團正在評估採用此準則對本集團的合併財務報表的影響。

(2) 國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資

該修訂解決了國際財務報告準則第10號—合併財務報表與國際會計準則第28號—對聯營和合營企業的投資在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資等方面會計處理的不一致。當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

3. 重要會計政策

3.1 合併基準

合併財務報表包括本銀行及本銀行控制的子公司(包括結構化主體)的財務報表。當本銀行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本銀行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在本年度購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併損益及其他綜合收益表內。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.1 合併基準(續)

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益。子公司的綜合收益總額歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

3.2 已合併結構化主體

在本集團的合併財務狀況表內包含了本集團控制的非保本理財產品，並根據對於理財產品持有的金融資產或金融負債的持有目的或意圖、是否有活躍市場報價、金融工具現金流量特徵等，按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》有關金融資產或金融負債的分類原則進行恰當分類。對於已合併結構化主體的非保本理財產品的計量，按照《國際財務報告準則第13號—公允價值計量》的相關規定確定其公允價值。通常情況下，金融工具初始確認的成本不符合後續公允價值計量要求，除非有充分的證據或理由表明該成本在計量日仍是對公允價值的恰當估計。

本集團在財務報告日對已合併結構化主體的非保本理財產品(除公允價值計量且其變動計入當期損益之外的金融資產)進行評估，判斷是否存在減值的客觀證據。已合併結構化主體的非保本理財產品的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指已合併結構化主體的公允價值扣除處置費用後的淨值與其使用價值兩者之間的較高者。

3.3 分部報告

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.4 商譽

收購業務而產生之商譽，乃按成本減任何已累積減值損失列賬，並於合併財務狀況表上個別呈列。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元(或現金產出單元組合)。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接計入損益。商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

處置相關的現金產出單元時，歸屬於被處置現金產出單元的商譽在確定處置損益時包括在內。

3.5 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價。不同性質的收入確認原則具體列示如下。

(a) 利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於損益的利息收入及利息支出確認。

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (i) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (ii) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第三階段」)，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以攤餘成本計算得出。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.5 收入確認(續)

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該時間段內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

(c) 股息收入

投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立時確認。

3.6 稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

(a) 當期稅項

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.6 稅項(續)

(b) 遞延稅項

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

遞延稅項負債乃就因投資於子公司和聯營企業相關的應課稅暫時性差異而確認，惟若本集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於將可能有足夠應課稅溢利動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延稅項資產的賬面金額會在每一報告期間末進行複核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

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

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

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 職工福利

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。

(b) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

設定提存計劃

基本養老保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。職工退休後，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 職工福利(續)

(b) 離職後福利(續)

設定提存計劃(續)

企業年金

本集團2019年1月1日及以後退休的員工在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃。本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。對於參加企業年金方案時距其退休時間相對較短的人員，本集團按照國家有關部門相關政策規定在過渡期內進行補償性繳費。職工退休後，該企業年金向已退休員工支付養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

設定受益計劃

本集團為離退休的員工支付補充退休福利，包括為2018年12月31日及以前退休員工支付的補充養老金和為全體退休員工支付的補充醫療福利。該類補充退休福利屬於設定受益計劃。本集團就補充退休福利所承擔的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額。這項福利以參考到期日與本集團所承擔義務的期間相似的中國國債於資產負債表日的收益率作為折現率確定其折現現值。與補充退休福利相關的服務成本和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不轉回至損益。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 職工福利(續)

(c) 內部退養福利

本集團對接受內部退養安排的僱員提供內部退養福利。

獨立精算師於報告期末採用預期累積福利單位貸記法來確定內部退養福利負債。發生的所有盈利或損失在發生時即通過「營業支出」計入損益。

3.8 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具

(a) 計量方法

攤餘成本和實際利率

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- (i) 扣除已償還的本金；
- (ii) 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- (iii) 扣除累計計提的損失準備。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

公允價值

公允價值是指在有序交易中市場參與者在計量日出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對存在活躍市場的金融工具，本集團採用市場中的報價(未經調整)確定其公允價值。對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。在應用估值技術時，本集團優先使用相關可觀察輸入值，只有在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，才可以使用不可觀察輸入值。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(b) 初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融投資以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失並計入損益。當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定(即第1層級輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量。

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券。

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(續)

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付(「SPPI」)，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用減值準備進行調整。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「交易淨損益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入當期損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入當期損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易淨損益」，除非該收益或損失產生自指定為以公允價值計量的非交易性債務工具，則在「交易淨損益」中單獨列報。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(續)

業務模式：業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。交易性證券主要的持有目的是在近期出售，或者作為金融工具組合的一部分管理且該組合具有短期獲利的模式。這些證券的業務模式為「其他」，以公允價值計量且其變動計入當期損益。

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。

若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，本集團對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。本集團預計這類變化非常罕見，且在本年間並未發生。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(續)

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產中剩餘收益的工具，例如普通股。

本集團的其他權益工具投資以公允價值計量且其變動計入當期損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本集團對上述指定的政策為，將不以取得交易為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。減值損失及轉回不會作為單獨的專案列報，而包含在公允價值變動中。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易淨損益」。

(d) 減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(e) 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(f) 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本集團並未保留對該資產的控制，則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本集團保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本集團滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且
- (iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協定及融券交易下提供的擔保品(股票或債券)，由於本集團將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些本集團保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(f) 除合同修改以外的終止確認(續)

在當期和以前期間，本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用。
- 財務擔保合同和貸款承諾。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(g) 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、帳戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(g) 終止確認(續)

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註49的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照《國際財務報告準則第15號－收入》相關規定所確認的累計攤銷後的餘額。

本集團提供的貸款承諾按照附註49的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預計負債區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.10 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於每段報告期間結束時進行複核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業，按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用以及其他直接費用。該等物業在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎於可達到擬定用途時開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。因出售或終止使用該項物業及設備所產生的任何收益或虧損(按銷售收益與其賬面值的差額計算)計入損益。

3.11 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

3.12 無形資產

(a) 單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法進行攤銷。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.12 無形資產(續)

(b) 於業務合併中收購的無形資產

業務合併中取得的無形資產與商譽分開確認，初始確認按其在收購日的公允價值(即被視為該等無形資產的成本)計量。

初始確認後，具備有限使用年期的無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值損失(請參閱下文有關有形及無形資產減值損失的會計政策)列賬。有限使用年期的無形資產的攤銷是按直線基準於估計可使用年期內撥備。

無形資產終止確認產生的收益或虧損以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

3.13 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。

可收回金額是扣除銷售成本後的資產公允價值和資產使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失即時確認為支出。

如果減值損失在以後期間回撥，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的回撥立即確認為收入。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.14 抵債資產

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

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當年度損益。

抵債資產轉為本集團自用的物業和設備時，按賬面淨值入賬。

3.15 現金及現金等價物

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

3.16 租賃

(1) 租賃的確認

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- (a) 合同是否涉及已識別資產的使用—該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果供應商對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- (b) 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.16 租賃(續)

(1) 租賃的確認(續)

(c) 本集團是否有權主導資產的使用。當本集團具有與資產的使用方式和使用目的最為相關的決策權時，認為本集團有權主導資產的使用。在資產的使用方式和使用目的之相關決策已經預先確定的少數情況下，如果：

- 本集團有權運營該資產；
- 本集團對該資產進行設計，從而預先確定整個使用期間該資產的使用方式和使用目的，則本集團有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團基於每個租賃組成部分的相對單獨價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除標的資產、復原標的資產或復原標的資產所在場地的估計成本，減去收到的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)，並按租賃負債的若干重新計量結果進行調整。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.16 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 餘值擔保下預計應付的金額；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，本集團可合理確定會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額，以及提前終止租賃的罰款，除非本集團可合理確定不會提前終止租賃。

在指數或比率發生變化，本集團對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者本集團對是否會行使續租、終止或購買選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團已選擇對租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.16 租賃(續)

(3) 本集團作為出租人

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

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照租賃內含利率進行計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.17 受託及代理業務

本集團受託及代理業務包括代表第三方貸款人發放委託貸款及作為受託人經營非保本代客理財業務。在受託及代理業務中，本集團僅收取手續費，不承擔與受託及代理業務相關的主要風險。相關資產及到期將該等資產返還給委託人的義務在資產負債表表外核算。

3.18 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，而該義務的金額能夠可靠地估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計額。如果預計負債是以履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(若貨幣時間價值的影響重大)。

本集團的貸款承諾和財務擔保合同通過結合前瞻性信息評估預期信用準備，並計入預計負債。對於該部分的損失準備的計量詳見附註3.9及附註49(3)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.19 外幣

(a) 功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

(b) 交易和餘額

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

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

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 會計政策及會計估計變更

4.1 實施國際財務報告準則第16號的影響

本集團採用了國際會計準則理事會於2016年1月發佈的《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)，該準則的首次執行日為2019年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 16。

根據新租賃準則過渡政策，本集團有關會計政策變更的具體內容披露如下：

根據IFRS 16的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。於2019年1月1日，本集團確認使用權資產170百萬元和租賃負債151百萬元，不調整可比期間的信息。

因採用IFRS 16，本集團為之前根據《國際會計準則第17號－租賃》(IAS 17)的原則歸入「經營租賃」的租賃確認了租賃負債。該等租賃負債以剩餘租賃付款額按2019年1月1日的承租人增量借款利率折現的現值計量。

在首次執行IFRS 16的過程中，本集團使用了該準則允許採用的下列實務簡易處理方法：

- 對具有合理相似特徵的租賃組合採用單一折現率，
- 前期評估租賃合同是否是虧損性的，
- 截至2019年1月1日的剩餘租賃期短於12個月的經營租賃作為短期租賃處理，
- 首次採用日計量使用權時扣除初始直接費用，
- 如果合同包含續租或終止租賃的選擇權，則可在確定租賃期時使用後見之明。

本集團已選擇不在首次採用日重新評估一項合同是否為租賃合同或是否包含租賃。對於在過渡日之前簽訂的合同，本集團根據IAS 17和《國際財務報告解釋公告第4號－確定一項安排是否包含租賃》評估。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 會計政策及會計估計變更(續)

4.2 2018年度適用的會計準則

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

(a) 本集團為出租人

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

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

(b) 本集團為承租人

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

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 會計政策及會計估計變更(續)

4.3 會計估計變更

本集團為符合條件的員工發起設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休福利。根據重慶市國有資產監督管理委員會下發的《關於加快建立企業年金規範支付退休職工統籌外費用的通知》(渝國資發[2017]236號)規定，本集團管理層於2019年底正式實施年金計劃，本集團重新評估和確定了成立年金後納入補充退休福利的員工範圍，該事項構成會計估計變更。該會計估計變更的影響已經包含在2019年財務報表中，因納入設定受益計劃員工範圍變化的影響金額合計人民幣61百萬元，具體詳見附註33。

5. 重大會計判斷和估計

在採用附註3所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審計。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當年予以確認，或者，如果變更對當年和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團管理層在採用本集團的會計政策過程中所作的、對當期和/或未來十二個月的財務報告中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 重大會計判斷和估計(續)

5.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資以及部分貸款承諾和擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註49金融風險管理具體說明瞭預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性信息和權重；
- 及為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的專案劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註49金融風險管理。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 重大會計判斷和估計(續)

5.2 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的暴露或權利；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

5.3 金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用近期交易價格、貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但在信用風險(如本集團及交易對手)，波幅及相互關係方面，本集團必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

5.4 補充退休福利及內部退養福利負債

本集團使用預計累積福利單位法根據若干假設和判斷就員工內部退養福利確認負債，若干假設和判斷包括貼現率及內部退養平均醫療開支增長率及其他因素。實際結果可能有別於預計金額結果。實際結果的任何差異或假設變動可能對計入損益的支出及相應負債造成影響。

5.5 稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定年內的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

6. 淨利息收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
客戶貸款及墊款	22,319,960	19,316,363
包括：公司貸款及墊款	12,438,030	10,784,532
個人貸款及墊款	9,233,361	7,851,805
票據貼現	648,569	680,026
金融投資	14,214,440	11,040,522
以攤餘成本計量的金融資產	14,121,542	10,275,032
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	92,898	765,490
拆放同業及其他金融機構款項	5,859,993	6,267,397
存放中央銀行款項	1,113,344	1,270,047
存放同業及其他金融機構款項	876,167	1,208,570
買入返售金融資產	670,826	617,084
小計	<u>45,054,730</u>	<u>39,719,983</u>
利息支出		
客戶存款	(12,785,088)	(10,214,681)
已發行債券	(5,620,213)	(4,872,694)
拆入資金	(1,133,149)	(1,098,766)
向中央銀行借款	(869,351)	(1,009,560)
賣出回購金融資產款項	(703,416)	(426,218)
同業及其他金融機構存款	(646,209)	(2,084,143)
其他	(6,525)	不適用
小計	<u>(21,763,951)</u>	<u>(19,706,062)</u>
淨利息收入	<u>23,290,779</u>	<u>20,013,921</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	11,394,455	8,536,683
非上市投資利息收入	2,819,985	2,503,839
合計	<u>14,214,440</u>	<u>11,040,522</u>

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

7. 手續費及佣金淨收入

	2019年度	2018年度
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	1,314,082	1,108,753
代理及受託業務手續費	402,653	456,697
銀行卡手續費	262,993	264,313
結算及清算手續費	134,504	143,649
其他	328,141	229,666
小計	<u>2,442,373</u>	<u>2,203,078</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(50,981)	(72,874)
結算及清算費用	(38,402)	(30,528)
其他	(31,108)	(33,880)
小計	<u>(120,491)</u>	<u>(137,282)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>2,321,882</u></u>	<u><u>2,065,796</u></u>

8. 交易淨損益

	2019年度	2018年度
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產的淨損益	765,499	3,800,555
其他	(5,741)	6,714
合計	<u><u>759,758</u></u>	<u><u>3,807,269</u></u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

9. 其他業務淨損益

	2019年度	2018年度
匯兌損益	64,124	94,932
政府補助	41,258	62,992
租金收入	10,354	9,747
罰款及賠償款	9,021	11,676
出售物業和設備收益淨額	45,742	15,848
出售抵債資產收益淨額	187	158
其他淨損益	12,527	9,221
合計	<u>183,213</u>	<u>204,574</u>

10. 營業支出

	註釋	2019年度	2018年度
職工成本	(1)	4,932,765	5,268,533
一般營運及管理費用		1,439,434	1,382,664
折舊及攤銷		781,961	750,594
稅金及附加費		236,247	245,227
核數師薪酬		6,271	4,481
其他		439,237	513,631
合計		<u>7,835,915</u>	<u>8,165,130</u>

(1) 職工成本

	註釋	2019年度	2018年度
工資、獎金和津貼		3,219,354	3,602,710
社會保險費、基金養老保險、社會保險		722,788	813,311
住房公積金		340,577	331,903
員工福利		233,663	251,338
工會經費和職工教育經費		111,082	124,281
補充退休福利	(i)	(661,240)	118,300
內部退養福利		40,270	26,690
年金	(i)	926,271	—
合計		<u>4,932,765</u>	<u>5,268,533</u>

(i) 詳見財務報表附註33。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	2019年度				合計
	袍金	已付基本工資、 獎金津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	其他	
執行董事					
劉建忠	—	370	121	—	491
謝文輝	—	370	121	—	491
張培宗	—	296	114	38	448
非執行董事					
段曉華 ⁽¹⁾	38	—	—	—	38
溫洪海	90	—	—	—	90
羅宇星	90	—	—	—	90
陳曉燕	90	—	—	—	90
張鵬 ⁽²⁾	30	—	—	—	30
獨立非執行董事					
孫立勳 ⁽¹⁾	75	—	—	—	75
殷孟波 ⁽¹⁾	75	—	—	—	75
曹國華	180	—	—	—	180
袁增霆	180	—	—	—	180
張橋雲	180	—	—	—	180
宋清華	180	—	—	—	180
李明豪 ⁽³⁾	105	—	—	—	105
監事					
倪月敏 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
曾建武	75	—	—	—	75
左瑞藍	75	—	—	—	75
王洪	120	—	—	—	120
潘理科	120	—	—	—	120
胡書春	120	—	—	—	120
鄭義 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
朱於舟 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
樂小明 ⁽⁴⁾⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
合計	<u>1,823</u>	<u>1,036</u>	<u>356</u>	<u>38</u>	<u>3,253</u>

(1) 該等人士已於2019年度離任。

(2) 2019年8月29日，張鵬先生獲委任為本銀行非執行董事。

(3) 2019年6月6日，李明豪先生獲委任為本銀行獨立非執行董事。

(4) 2019年6月13日，樂小明先生獲委任為本銀行監事。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	2018年度			合計
	袍金	已付基本工資、 獎金津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	
執行董事				
劉建忠	—	703	93	796
謝文輝	—	815	93	908
張培宗 ⁽⁵⁾	—	264	93	357
非執行董事				
孫力達	68	—	—	68
何志明	75	—	—	75
段曉華	90	—	—	90
溫洪海	90	—	—	90
羅宇星 ⁽⁶⁾	90	—	—	90
陳曉燕	90	—	—	90
獨立非執行董事				
孫立勳	180	—	—	180
殷孟波	180	—	—	180
曹國華	180	—	—	180
袁增靈	180	—	—	180
張橋雲 ⁽⁷⁾	—	—	—	—
宋清華	180	—	—	180
監事				
倪月敏	—	367	85	452
曾建武	75	—	—	75
左瑞藍	75	—	—	75
王洪	120	—	—	120
潘理科	120	—	—	120
胡書春	120	—	—	120
鄭義 ⁽⁸⁾	—	—	—	—
朱於舟 ⁽⁸⁾	—	—	—	—
合計	1,913	2,149	364	4,426

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續)：

- (5) 2018年12月25日，張培宗先生獲委任為本銀行執行董事。
- (6) 2018年1月2日，羅宇星先生獲委任為本銀行非執行董事。
- (7) 2018年12月25日，張橋雲先生獲委任為本銀行獨立非執行董事。
- (8) 於2019及2018年度，本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。

董事、監事及高級管理人員的薪酬總額取決於該等人員的績效。

根據國家有關部門的規定，部份董事、監事及高級管理人員2019年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2019年度的合併財務報表產生重大影響。2019年度披露薪酬僅為當年獲批可以發放的基本年薪和預發績效年薪，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。

本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	2019年度	2018年度
基本工資、獎金及津貼	9,535	8,893
養老金計劃供款	583	388
合計	10,118	9,281

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

五位最高薪酬人士(續)

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2019年度	2018年度
1,000,001人民幣至2,000,000人民幣	3	4
2,000,001人民幣至3,000,000人民幣	2	1

於2019年度及2018年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事、監事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。於2019年度及2018年度，概無董事或監事放棄酬金。

12. 信用減值損失

	2019年度	2018年度
客戶貸款及墊款	4,935,060	5,809,036
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	1,215,032	538,926
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(51,374)	12,060
拆放同業及其他金融機構款項	315,200	13,302
存放同業及其他金融機構款項	74,753	(37,067)
買入返售金融資產	(5,121)	3,483
信貸承諾	83,639	(166,407)
其他金融資產減值損失	5,454	16,181
合計	6,572,643	6,189,514

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

13. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2019年度	2018年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	3,583,645	3,870,801
遞延稅項(附註35)	(1,338,827)	(1,262,918)
合計	<u>2,244,818</u>	<u>2,607,883</u>

(2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

截至2019年和2018年的稅項費用與合併損益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	2019年度	2018年度
稅前利潤		<u>12,232,928</u>	<u>11,771,920</u>
按法定稅率25%計算的稅項		3,058,232	2,942,980
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(67,817)	(29,096)
不可抵扣費用的納稅影響	(i)	260,607	41,649
減免稅收入的納稅影響	(ii)	(788,063)	(352,975)
大額醫保政策變化的納稅影響	(iii)	(195,265)	—
其他		(22,876)	5,325
		<u>2,244,818</u>	<u>2,607,883</u>

- (i) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (ii) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。
- (iii) 本集團為離職後員工計提的大額醫保費已經在以往年度確認為應納稅項目並繳納所得稅，因此在2019年度計算所得稅時予以扣除。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

14. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2019年度	2018年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	9,759,893	9,058,191
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	10,278,836	10,000,000
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	<u>0.95</u>	<u>0.91</u>

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

15. 股息

	2019年度	2018年度
期間確認為分派之股息		
2018年年度－每股人民幣20分	2,000,000	—
2017年年度－每股人民幣20分	<u>—</u>	<u>2,000,000</u>

董事會於2020年3月26日提議2019年度股利分配每股人民幣0.23元(含稅)，共計人民幣2,612百萬元，尚待2019年度股東大會批准。

董事會提議2018年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣2,000百萬元，並於2019年4月26日經2018年股東大會批准。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

16. 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金		3,185,322	3,253,449
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	62,788,556	67,023,668
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	9,751,213	13,254,423
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,688,503	2,403,636
合計		<u>77,413,594</u>	<u>85,935,176</u>

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

截至2019年12月31日，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的9.5% (2018年12月31日：11%)；子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的7.5%、6.5%或6% (2018年12月31日：9%、8%或7%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5% (2018年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算及頭寸調撥等。

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

17. 存放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	15,180,913	31,772,031
境外銀行	532,366	449,275
總額	<u>15,713,279</u>	<u>32,221,306</u>
減值準備	(87,914)	(13,161)
一階段一	(5,056)	(13,161)
一階段三	(82,858)	—
賬面價值	<u>15,625,365</u>	<u>32,208,145</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

18. 拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	107,506,403	98,909,978
境內銀行	23,315,939	39,764,946
總額	<u>130,822,342</u>	<u>138,674,924</u>
減值準備	(446,582)	(131,381)
一階段一	(73,418)	(131,381)
一階段三	(373,164)	-
賬面價值	<u>130,375,760</u>	<u>138,543,543</u>

19. 衍生金融資產及負債

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	合同/名義金額	公允價值		合同/名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣遠期	3,209,133	59,948	(49,362)	7,649,663	92,975	(83,661)
外匯掉期	3,633,258	16,776	(7,645)	378,927	1,015	-
利率互換	9,043,972	2,609	(2,609)	4,256,600	-	(246)
其他	870,000	12,930	-	-	-	-
合計	<u>16,756,363</u>	<u>92,263</u>	<u>(59,616)</u>	<u>12,285,190</u>	<u>93,990</u>	<u>(83,907)</u>

20. 買入返售金融資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	-	6,005,854
減值準備	-	(5,121)
合計	<u>-</u>	<u>6,000,733</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	416,998,187	360,943,002
減：減值損失準備	<u>(20,744,107)</u>	<u>(17,109,505)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u>396,254,080</u>	<u>343,833,497</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款賬面價值	<u>20,086,701</u>	<u>20,192,651</u>
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u><u>416,340,781</u></u>	<u><u>364,026,148</u></u>

(2) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	416,998,187	360,943,002
減：減值損失準備		
一階段一	(8,544,976)	(6,225,467)
一階段二	(5,205,721)	(5,113,766)
一階段三	<u>(6,993,410)</u>	<u>(5,770,272)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u><u>396,254,080</u></u>	<u><u>343,833,497</u></u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額	387,935,562	19,733,570	9,329,055	416,998,187
減：減值損失準備	(8,544,976)	(5,205,721)	(6,993,410)	(20,744,107)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>379,390,586</u>	<u>14,527,849</u>	<u>2,335,645</u>	<u>396,254,080</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款賬面價值	<u>20,073,282</u>	<u>1,469</u>	<u>11,950</u>	<u>20,086,701</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款損失準備	<u>(8,568)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,950)</u>	<u>(20,519)</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額	316,347,777	35,778,870	8,816,355	360,943,002
減：減值損失準備	(6,225,467)	(5,113,766)	(5,770,272)	(17,109,505)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>310,122,310</u>	<u>30,665,104</u>	<u>3,046,083</u>	<u>343,833,497</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款賬面價值	<u>20,192,651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,192,651</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款損失準備	<u>(23,864)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,864)</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款的賬面餘額變動

對公貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(12,470,734)	12,470,734	-	-
從階段一轉移至階段三	(1,817,680)	-	1,817,680	-
從階段二轉移至階段一	15,914,572	(15,914,572)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(881,808)	881,808	-
新增源生或購入的金融資產	139,005,726	-	-	139,005,726
終止確認或結清	(98,260,517)	(11,864,256)	(916,180)	(111,040,953)
本年核銷和其他轉出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	(18,293)	240,602	15,529	237,838
於2019年12月31日	<u>228,141,507</u>	<u>18,443,261</u>	<u>8,175,637</u>	<u>254,760,405</u>

零售貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,158,861)	1,158,861	-	-
從階段一轉移至階段三	(842,027)	-	842,027	-
從階段二轉移至階段一	188,005	(188,005)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(275,993)	275,993	-
從階段三轉移至階段一	52,287	-	(52,287)	-
從階段三轉移至階段二	-	17,010	(17,010)	-
新增源生或購入的金融資產	93,313,266	-	-	93,313,266
終止確認或結清	(62,298,343)	(807,462)	(389,844)	(63,495,649)
本年核銷和其他轉出	-	-	(814,185)	(814,185)
其他	(19,616)	(411)	(1,579)	(21,606)
於2019年12月31日	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款的賬面餘額變動(續)

對公貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	172,811,872	36,937,107	5,003,505	214,752,484
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(21,416,553)	21,416,553	-	-
從階段一轉移至階段三	(2,413,702)	-	2,413,702	-
從階段二轉移至階段一	5,785,949	(5,785,949)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(3,612,445)	3,612,445	-
從階段三轉移至階段二	-	45,660	(45,660)	-
新增源生或購入的金融資產	128,730,288	-	-	128,730,288
終止確認或結清	(97,941,344)	(14,661,057)	(1,477,804)	(114,080,205)
本年核銷和其他轉出	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
其他	231,923	52,692	118,434	403,049
於2018年12月31日	<u>185,788,433</u>	<u>34,392,561</u>	<u>7,506,052</u>	<u>227,687,046</u>

零售貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	110,363,732	1,818,487	1,369,113	113,551,332
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,236,852)	1,236,852	-	-
從階段一轉移至階段三	(826,868)	-	826,868	-
從階段二轉移至階段一	266,806	(266,806)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(423,958)	423,958	-
從階段三轉移至階段一	50,518	-	(50,518)	-
從階段三轉移至階段二	-	11,859	(11,859)	-
新增源生或購入的金融資產	75,762,106	-	-	75,762,106
終止確認或結清	(53,931,248)	(991,737)	(379,843)	(55,302,828)
本年核銷和其他轉出	-	-	(867,839)	(867,839)
其他	111,150	1,612	423	113,185
於2018年12月31日	<u>130,559,344</u>	<u>1,386,309</u>	<u>1,310,303</u>	<u>133,255,956</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

對公貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,136,299)	1,136,299	-	-
從階段一轉移至階段三	(440,394)	-	440,394	-
從階段二轉移至階段一	2,397,252	(2,397,252)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(252,565)	252,565	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(2,144,890)	2,003,626	1,331,448	1,190,184
新增源生或購入的金融資產	4,138,636	-	-	4,138,636
終止確認或結清	(1,317,689)	(669,470)	(305,046)	(2,292,205)
重新計量	(245,427)	212,756	733,600	700,929
本年核銷和其他轉出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
於2019年12月31日	<u>4,804,086</u>	<u>4,817,852</u>	<u>6,062,858</u>	<u>15,684,796</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

零售貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(177,803)	177,803	-	-
從階段一轉移至階段三	(157,235)	-	157,235	-
從階段二轉移至階段一	65,007	(65,007)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(74,681)	74,681	-
從階段三轉移至階段一	40,087	-	(40,087)	-
從階段三轉移至階段二	-	12,437	(12,437)	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(100,223)	142,154	635,425	677,356
新增源生或購入的金融資產	2,562,008	-	-	2,562,008
終止確認或結清	(1,162,498)	(140,793)	(184,916)	(1,488,207)
重新計量	(1,023)	6,648	83,713	89,338
本年核銷和其他轉出	-	-	(814,185)	(814,185)
於2019年12月31日	<u>3,740,890</u>	<u>387,869</u>	<u>930,552</u>	<u>5,059,311</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

對公貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	2,722,234	4,471,975	3,371,886	10,566,095
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,664,653)	1,664,653	—	—
從階段一轉移至階段三	(517,088)	—	517,088	—
從階段二轉移至階段一	724,478	(724,478)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(679,410)	679,410	—
從階段三轉移至階段二	—	26,058	(26,058)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(627,381)	1,160,497	2,741,163	3,274,279
新增源生或購入的金融資產	4,209,093	—	—	4,209,093
終止確認或結清	(1,181,692)	(830,525)	(502,534)	(2,514,751)
重新計量	(112,094)	(304,312)	76,764	(339,642)
本年核銷和其他轉出	—	—	(2,118,570)	(2,118,570)
於2018年12月31日	<u>3,552,897</u>	<u>4,784,458</u>	<u>4,739,149</u>	<u>13,076,504</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

零售貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	1,652,015	394,483	1,109,466	3,155,964
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(131,857)	131,857	—	—
從階段一轉移至階段三	(124,884)	—	124,884	—
從階段二轉移至階段一	80,345	(80,345)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(103,619)	103,619	—
從階段三轉移至階段一	39,504	—	(39,504)	—
從階段三轉移至階段二	—	8,871	(8,871)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(114,184)	134,085	716,385	736,286
新增源生或購入的金融資產	1,802,603	—	—	1,802,603
終止確認或結清	(746,518)	(158,510)	(192,727)	(1,097,755)
重新計量	215,546	2,486	85,710	303,742
本年核銷和其他轉出	—	—	(867,839)	(867,839)
於2018年12月31日	<u>2,672,570</u>	<u>329,308</u>	<u>1,031,123</u>	<u>4,033,001</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資

(1) 按計量方式分析

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(a)	23,677,991	15,094,518
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	346,418,416	289,564,720
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(c)	7,256,842	7,713,114
— 債務工具		6,679,007	7,096,739
— 權益工具		577,835	616,375
合計		<u>377,353,249</u>	<u>312,372,352</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券	(i)	4,960,266	5,276,083
理財產品投資	(ii)	13,209,685	9,818,435
基金		5,508,040	—
合計		<u>23,677,991</u>	<u>15,094,518</u>
分析			
— 香港以外地區上市		4,960,266	5,276,083
— 非上市		18,717,725	9,818,435
合計		<u>23,677,991</u>	<u>15,094,518</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	105,451	404,062
金融機構債券	4,356,761	4,265,135
公司債券	—	606,886
同業存單	498,054	—
合計	<u>4,960,266</u>	<u>5,276,083</u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債券投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

(ii) 理財產品投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
理財產品發行方：		
銀行	<u>13,209,685</u>	<u>9,818,435</u>

2019年度及2018年度，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的理財產品投資未發生任何重大的因信用風險變化而導致的損益。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府債券	97,418,718	82,403,604
公共機構及準政府債券	50,521,058	38,686,150
金融機構債券	29,134,241	11,975,092
公司債券	61,420,899	50,906,424
同業存單	69,022,311	67,159,384
信託計劃	21,043,307	33,588,976
債權融資計劃	21,254,538	7,026,714
	<u>349,815,072</u>	<u>291,746,344</u>
總額		
損失準備		
— 階段一	(1,101,930)	(1,694,617)
— 階段二	(2,294,726)	(487,007)
	<u>346,418,416</u>	<u>289,564,720</u>
淨額		
分析		
香港以外地區上市	307,310,004	250,918,732
非上市	39,108,412	38,645,988
	<u>346,418,416</u>	<u>289,564,720</u>
合計		

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債務工具：			
公共機構及準政府債券		6,309,267	—
公司債券		369,740	6,238,482
其他		—	858,257
小計		<u>6,679,007</u>	<u>7,096,739</u>
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		42,687	55,690
其他企業		535,148	560,685
小計		<u>577,835</u>	<u>616,375</u>
合計		<u><u>7,256,842</u></u>	<u><u>7,713,114</u></u>
分析：			
香港以外地區上市	(i)	7,222,155	6,814,325
香港上市		34,687	32,532
非上市		—	866,257
合計		<u><u>7,256,842</u></u>	<u><u>7,713,114</u></u>

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地銀行間債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	289,234,500	2,511,844	–	291,746,344
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(5,166,821)	5,166,821	–	–
從階段二轉移至階段一	802,745	(802,745)	–	–
新增源生或購入的金融資產	164,516,638	–	–	164,516,638
終止確認或結清	(106,428,732)	(1,480,068)	–	(107,908,800)
其他	1,350,447	110,443	–	1,460,890
2019年12月31日餘額	<u>344,308,777</u>	<u>5,506,295</u>	<u>–</u>	<u>349,815,072</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日餘額	159,582,210	2,507,881	158,546	162,248,637
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(2,580,835)	2,580,835	–	–
從階段二轉移至階段一	2,335,600	(2,335,600)	–	–
新增源生或購入的金融資產	164,591,915	–	–	164,591,915
終止確認或結清	(38,543,023)	(172,281)	(108,116)	(38,823,420)
核銷及轉出	–	–	(50,430)	(50,430)
其他	3,848,633	(68,991)	–	3,779,642
2018年12月31日餘額	<u>289,234,500</u>	<u>2,511,844</u>	<u>–</u>	<u>291,746,344</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	7,043,931	52,808	-	7,096,739
新增源生或購入的金融資產	6,210,397	-	-	6,210,397
終止確認或結清	(6,664,866)	(52,808)	-	(6,717,674)
重新計量	89,545	-	-	89,545
2019年12月31日餘額	<u>6,679,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,679,007</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日餘額	7,463,955	-	-	7,463,955
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(34,150)	34,150	-	-
新增源生或購入的金融資產	1,768,075	17,278	-	1,785,353
終止確認或結清	(1,170,402)	-	-	(1,170,402)
其他	(983,547)	1,380	-	(982,167)
2018年12月31日餘額	<u>7,043,931</u>	<u>52,808</u>	<u>-</u>	<u>7,096,739</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(3) 按金融投資減值損失的評估方式分析

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	344,308,777	5,506,295	—	349,815,072
減：損失準備	(1,101,930)	(2,294,726)	—	(3,396,656)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	343,206,847	3,211,569	—	346,418,416
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	6,679,007	—	—	6,679,007
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>349,885,854</u>	<u>3,211,569</u>	<u>—</u>	<u>353,097,423</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值損失準備	<u>(778)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(778)</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	289,234,500	2,511,844	—	291,746,344
減：損失準備	(1,694,617)	(487,007)	—	(2,181,624)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	287,539,883	2,024,837	—	289,564,720
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	7,043,931	52,808	—	7,096,739
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>294,583,814</u>	<u>2,077,645</u>	<u>—</u>	<u>296,661,459</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值損失準備	<u>(51,596)</u>	<u>(557)</u>	<u>—</u>	<u>(52,153)</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日的損失準備	1,694,617	487,007	—	2,181,624
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(557,148)	557,148	—	—
從階段二轉移至階段一	9,489	(9,489)	—	—
階段轉移導致的變化	(7,412)	1,354,168	—	1,346,756
新增源生或購入的金融資產	1,047,606	—	—	1,047,606
終止確認或結清	(844,361)	(33,382)	—	(877,743)
重新計量	(240,861)	(60,726)	—	(301,587)
2019年12月31日的損失準備	<u>1,101,930</u>	<u>2,294,726</u>	<u>—</u>	<u>3,396,656</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日的損失準備	1,567,643	18,352	107,133	1,693,128
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(34,126)	34,126	—	—
從階段二轉移至階段一	17,943	(17,943)	—	—
階段轉移導致的變化	(15,658)	452,881	—	437,223
新增源生或購入的金融資產	525,819	—	—	525,819
終止確認或結清	(583,702)	(409)	(82,925)	(667,036)
重新計量	216,698	—	26,222	242,920
核銷及其他	—	—	(50,430)	(50,430)
2018年12月31日的損失準備	<u>1,694,617</u>	<u>487,007</u>	<u>—</u>	<u>2,181,624</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日的損失準備	51,596	557	—	52,153
終止確認或結清	(50,405)	(557)	—	(50,962)
重新計量	(413)	—	—	(413)
2019年12月31日的損失準備	<u>778</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>778</u>
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日的損失準備	40,093	—	—	40,093
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(81)	81	—	—
階段轉移導致的變化	—	453	—	453
新增源生或購入的金融資產	9,394	23	—	9,417
終止確認或結清	(2,848)	—	—	(2,848)
重新計量	5,038	—	—	5,038
2018年12月31日的損失準備	<u>51,596</u>	<u>557</u>	<u>—</u>	<u>52,153</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

23. 對子公司投資

於2019年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	註冊成立日期	註冊 成立地點	註冊及實收 資本		本銀行享有		主要業務
			(人民幣， 百萬元)	權益比例 (%)	表決權比例 (%)		
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	江蘇	200	58.50	58.50	銀行	
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	(i) 2010年11月12日	四川	100	81.00	81.00	銀行	
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2010年12月14日	雲南	200	90.00	90.00	銀行	
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2012年12月4日	雲南	100	100.00	100.00	銀行	
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2013年1月9日	雲南	100	81.00	81.00	銀行	
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	廣西	100	90.00	90.00	銀行	
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	福建	100	93.00	93.00	銀行	
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2013年2月5日	福建	200	85.00	85.00	銀行	
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	雲南	62	82.26	82.26	銀行	
福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年8月9日	福建	100	59.00	59.00	銀行	
福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	福建	200	51.00	51.00	銀行	
雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司	2016年1月5日	雲南	200	90.00	90.00	銀行	
渝農商金融租賃有限公司	2014年12月19日	重慶	2,500	68.00	68.00	金融租賃	

(i) 2019年度，長期股權投資未發生變化。

2018年度，本銀行從四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司及福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司少數股東處購買了子公司權益，長期股權投資分別增加17,700千元、98,280千元、55,370千元、32,100千元以及61,200千元，權益比例和享有股東大會表決權利分別增加30.00%、39.00%、49.00%、30.00%以及30.00%，股本溢價或折價金額計入資本公積。

上述本銀行控股的13家子公司均由本銀行發起設立。於2019年12月31日和2018年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	傢俱及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2018年1月1日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
新增	22,878	209,187	3,898	29,641	300,098	565,702
轉撥	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
處置	(19,629)	(37,829)	(8,031)	(17,582)	-	(83,071)
於2018年12月31日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
新增	89,941	138,361	-	60,492	516,683	805,477
轉撥	354,368	13	-	6,158	(360,539)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(6,229)	(6,229)
處置	(58,564)	(47,731)	(9,836)	(20,992)	-	(137,123)
於2019年12月31日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
累計折舊						
於2018年1月1日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
本年計提	(464,483)	(127,250)	(8,892)	(95,863)	-	(696,488)
處置	11,751	35,026	5,358	15,518	-	67,653
於2018年12月31日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	-	(4,352,956)
本年計提	(425,124)	(146,851)	(5,256)	(82,698)	-	(659,929)
處置	54,237	46,236	9,428	20,194	-	130,095
於2019年12月31日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
賬面價值						
於2019年12月31日	<u>3,878,088</u>	<u>374,293</u>	<u>7,444</u>	<u>161,481</u>	<u>552,578</u>	<u>4,973,884</u>
於2018年12月31日	<u>3,863,230</u>	<u>384,265</u>	<u>13,108</u>	<u>178,327</u>	<u>402,663</u>	<u>4,841,593</u>

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2019年12月31日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

25. 商譽

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
成本及賬面價值	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>

相關商譽減值測試的詳情披露於附註26。

26. 商譽減值測試

就減值測試而言，附註25所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	<u>97,176</u>	<u>97,176</u>
合計	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>

截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度期間，本銀行董事查明任何含有商譽的現金產出單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金營運的可收回金額乃根據使用價值計算確定。其預計未來現金流量以管理層批准的五年期間財政預算為基礎的現金流量預測來確定，採用的未來現金流量折現率為8.80% (2018年12月31日：8.07%)。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 其他資產

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應收利息	(1)	25,252	26,807
土地使用權		402,523	420,632
預繳稅金		93,106	80,203
抵債資產	(2)	101,023	103,876
無形資產	(3)	121,802	115,473
其他	(4)	779,991	896,279
合計		<u>1,523,697</u>	<u>1,643,270</u>

(1) 應收利息

截至2019年12月31日及2018年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

(2) 抵債資產

按類型分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
土地使用權及建築物	113,528	120,495
減值損失準備	<u>(12,505)</u>	<u>(16,619)</u>
合計	<u>101,023</u>	<u>103,876</u>

(3) 無形資產主要為計算機軟件，按照10年使用期限攤銷。

(4) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

28. 向中央銀行借款

於2019年12月31日，向中央銀行借款主要包括本銀行與中國人民銀行敘做的中期借貸便利，餘額為人民幣27,500百萬元(2018年12月31日：人民幣27,500百萬元)。

29. 同業及其他金融機構存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境內銀行	8,100,393	21,307,895
境內其他金融機構	1,392,670	2,192,803
合計	<u>9,493,063</u>	<u>23,500,698</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

30. 拆入資金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境內銀行及其他金融機構	25,144,137	27,138,205
境外銀行	931,492	1,735,556
合計	<u>26,075,629</u>	<u>28,873,761</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 賣出回購金融資產款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	11,511,147	2,227,636
票據	3,574,981	3,693,042
合計	<u>15,086,128</u>	<u>5,920,678</u>

所有該等協議均於開始生效時起計十二個月內到期。

32. 客戶存款

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款			
公司客戶		125,140,043	122,756,228
個人客戶		116,031,181	111,100,497
定期存款			
公司客戶		30,890,737	31,179,270
個人客戶		395,540,467	343,579,509
保證金存款	(1)	5,783,150	7,508,095
其他(含匯出及應解匯款)		16,241	42,593
合計		<u>673,401,819</u>	<u>616,166,192</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	2,947,242	3,731,410
貸款	1,165,063	1,212,731
信用證	561,251	367,172
保函	73,055	530,705
其他	1,036,539	1,666,077
合計	<u>5,783,150</u>	<u>7,508,095</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
工資、獎金和津貼		2,147,580	2,590,007
補充退休福利	(1)	1,907,119	2,624,659
工會經費和職工教育經費		216,018	197,572
內部退養福利	(2)	196,636	213,076
企業年金	(3)	60	—
合計		<u>4,467,413</u>	<u>5,625,314</u>

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的員工發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和員工福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 員工福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
折現率－補充退休福利	3.50%	3.50%
折現率－內部退養福利	3.00%	3.00%
年金繳費年增長率	6.00%	不適用
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率		中國人身保險業經驗生命表2010-2013

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
服務成本：		
－當前服務成本	2,190	16,420
－過往服務成本	(716,420)	3,850
當期新增人員	3,810	3,850
計劃變動(i)	(720,230)	—
淨利息費用	52,990	98,030
計入損益的補充退休福利的組成部分	(661,240)	118,300
設定受益負債淨額的重新計量：	39,820	234,070
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	39,820	234,070
合計	(621,420)	352,370

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初設定受益義務	2,624,659	2,381,298
利息費用	52,990	98,030
重新計量產生的損失：		
— 財務假設變動產生的精算損失／(利得)	39,820	234,070
當期服務成本	2,190	16,420
過往服務成本	(716,420)	3,850
當期新增人員	3,810	3,850
計劃變動(i)	(720,230)	—
已支付的福利	(96,120)	(109,009)
年末設定受益義務	<u>1,907,119</u>	<u>2,624,659</u>

- (i) 根據《重慶市人民政府關於調整城鎮職工大額醫保繳費政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝府發[2018]59號)和《重慶市醫療保障局重慶市財政局關於調整我市城鎮職工醫療保險政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝醫保發[2018]27號)相關規定，本集團自2019年1月1日起不再為退休人員繳納大額醫保費，大額醫保費不再納入本集團公司離職後精算福利範圍。以上事項涉及對設定受益計劃現值的減少，影響本集團2019年度損益金額共人民幣781百萬元。

根據重慶市國有資產監督管理委員會下發的《關於加快建立企業年金規範支付退休職工統籌外費用的通知》(渝國資發[2017]236號)規定，本集團管理層在2019年底實施年金計劃，並重新評估和確定了納入補充退休福利的員工範圍。納入補充退休福利的員工範圍變化涉及對設定受益計劃現值的增加，影響本集團2019年度損益金額共人民幣61百萬元。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。

2019年度，本集團就內部退養福利計提約人民幣40百萬元(2018年度：計提約人民幣27百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣57百萬元(2018年度：人民幣55百萬元)。

(3) 企業年金

根據渝人社發(2018)133號《重慶市人力資源和社會保障局重慶市財政局關於貫徹落實《企業年金辦法》有關問題的通知》、渝國資(2018)597號《重慶市國有資產監督管理委員會關於市屬國有重點企業建立企業年金的實施意見》等法律、法規及規章，重慶農村商業銀行股份有限公司於2019年度建立企業年金，實施範圍為包括自願加入年金計劃的2019年1月1日及以後年度退休的在崗合同制員工，內退員工及子公司、控股村鎮銀行正式員工。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 已發行債券

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已發行同業存單	(1)	154,156,979	144,345,729
已發行債券	(2)	<u>17,173,088</u>	<u>15,263,688</u>
合計		<u>171,330,067</u>	<u>159,609,417</u>

(1) 於2019年12月31日及2018年12月31日，本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單，期限為1至12個月。

(2) 經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2019年6月13日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣5,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司於2019年4月1日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年12月14日在中國內地銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣3,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年5月8日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣3,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2016年12月7日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣4,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2014年6月19日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣5,000百萬元。本銀行已選擇於2019年6月23日行使贖回權，按面值贖回全部債券。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2019年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	5,141,016	20,564,067
已計提未支付的工資、獎金和津貼	583,675	2,334,700
退休退養福利	161,182	644,728
成立日調整資產負債賬面價值	42,128	168,513
政府補助	20,211	80,844
預計負債	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
	<u>6,081,856</u>	<u>24,327,425</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允價值變動	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
	<u>5,914,297</u>	<u>23,657,189</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 遞延所得稅(續)

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債(續):

	2018年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	3,606,897	14,427,589
已計提未支付的工資、獎金和津貼	687,863	2,751,451
退休退養福利	155,337	621,348
成立日調整資產負債賬面價值	51,782	207,127
政府補助	20,860	83,441
預計負債	76,905	307,619
	<u>4,599,644</u>	<u>18,398,575</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允價值變動	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
	<u>4,512,960</u>	<u>18,051,839</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以及其變動：

	減值損失準備	退休退養福利	已計提工資	金融工具公允		政府補助	其他	合計
			獎金和津貼	預計負債	價值變動			
於2019年1月1日	3,606,897	155,337	687,863	76,905	(43,953)	20,860	9,051	4,512,960
計入/(扣除自)當期損益	1,534,119	(4,110)	(104,188)	24,000	(48,098)	(649)	(62,247)	1,338,827
計入其他綜合收益	-	9,955	-	-	37,150	-	13,680	60,785
其他	-	-	-	-	1,725	-	-	1,725
於2019年12月31日	<u>5,141,016</u>	<u>161,182</u>	<u>583,675</u>	<u>100,905</u>	<u>(53,176)</u>	<u>20,211</u>	<u>(39,516)</u>	<u>5,914,297</u>
於2018年1月1日	2,252,805	103,844	591,731	110,709	106,186	21,510	34,377	3,221,162
計入/(扣除自)當期損益	1,354,092	(7,024)	96,132	(33,804)	(125,910)	(650)	(19,918)	1,262,918
計入其他綜合收益	-	58,517	-	-	(24,229)	-	(5,408)	28,880
於2018年12月31日	<u>3,606,897</u>	<u>155,337</u>	<u>687,863</u>	<u>76,905</u>	<u>(43,953)</u>	<u>20,860</u>	<u>9,051</u>	<u>4,512,960</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 其他負債

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他應付款項	(1)	6,584,792	5,908,972
遞延收入	(2)	695,708	624,453
稅金與其他應付稅項	(3)	367,379	395,132
應付股息		48,405	37,839
預計負債	(4)	403,619	307,619
合計		<u>8,099,903</u>	<u>7,274,015</u>

(1) 其他應付款項

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
提供代理服務產生的應付款項		2,308,306	2,025,789
應付融資租賃款押金		2,531,433	1,955,221
待清算及結算款項		306,960	1,138,575
長期借款	(i)	37,480	39,064
政府直補資金		27,857	55,917
其他		<u>1,372,756</u>	<u>694,406</u>
合計		<u>6,584,792</u>	<u>5,908,972</u>

(i) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支援中國的小額信貸。

於2019年12月31日及2018年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；於2019年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為25年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 其他負債(續)

(2) 遞延收入

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
遞延租賃收入	548,502	481,374
政府補助	78,955	81,674
手續費及佣金	41,725	31,926
經營租賃	1,505	2,393
其他	25,021	27,086
合計	<u>695,708</u>	<u>624,453</u>

(3) 稅金與其他應付稅項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
增值稅	288,721	341,985
城市維護建設稅	20,333	24,660
個人所得稅	6,227	8,916
其他	52,098	19,571
合計	<u>367,379</u>	<u>395,132</u>

(4) 預計負債

預計負債主要包含因貸款承諾及財務擔保合同計提的信用減值損失準備，於2019年12月31日本集團該部分信用減值損失準備主要於第一階段。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

37. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2018年12月31日	10,000,000	10,000,000
於2019年12月31日	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

於2019年10月29日，本銀行在上海證券交易所上市，完成A股的首次公開發行，本銀行共發行1,357百萬股，每股股票面值為人民幣1.00元，發行後本銀行註冊資本變更為人民幣11,357百萬元。

38. 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生資本溢價，資本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2018年1月1日	(50,405)	12,601	(37,804)
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益 的金融資產出售時重新分類到損益	198,575	(49,644)	148,931
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益 的金融資產出售時不能重新分類到損益	(80,025)	20,006	(60,019)
於2018年12月31日	68,145	(17,037)	51,108
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益 的金融資產出售時重新分類到損益	(182,793)	45,698	(137,095)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益 的金融資產出售時不能重新分類到損益	(27,428)	6,857	(20,571)
於2019年12月31日	<u>(142,076)</u>	<u>35,518</u>	<u>(106,558)</u>

40. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

2019年度，本銀行董事會按法定規定建議提取人民幣約937百萬元(2018年度：人民幣約890百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2018年：不提取)。計提2019年度盈餘公積尚待2019年度股東大會批准。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

41. 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

根據2020年3月26日董事會決議，本行根據2019年度稅後利潤提取人民幣1,293百萬元的一般準備(2018年：人民幣377百萬元)。

42. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
於12月31日	25,832,904	21,122,485
會計政策變更的影響	-	53,389
於1月1日	25,832,904	21,175,874
本年度利潤	9,366,427	8,897,926
提取至盈餘公積	(936,643)	(889,793)
提取至一般準備	(376,611)	(1,351,103)
股息派發	(2,000,000)	(2,000,000)
其他綜合收益結轉留存收益	5,176	-
	<u>31,891,253</u>	<u>25,832,904</u>
於12月31日	<u>31,891,253</u>	<u>25,832,904</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	3,185,322	3,253,449
存放於中央銀行的超額準備金	9,751,213	13,254,423
存放同業及其他金融機構款項	5,446,695	6,280,011
拆放同業及其他金融機構款項	2,150,000	5,847,283
買入返售金融資產	—	6,002,271
合計	<u>20,533,230</u>	<u>34,637,437</u>

44. 分部分析

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

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

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從協力廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 分部分析(續)

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

2019年度及2018年度的「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益」和「以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益」計入營業收入列示。

營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動、金融租賃及其他各類公司仲介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 分部分析(續)

營運分部(續)

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

45. 關聯方交易

(1) 本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有本銀行股份比例(%)	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	8.70	9.98
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.02	7.87
重慶交通旅遊投資集團有限公司	5.19	5.89
隆鑫控股有限公司	5.02	5.70
重慶財信企業集團有限公司	3.90	4.43
北京九鼎房地產開發有限責任公司	2.64	3.00
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	1.76	2.00
重慶業瑞房地產開發有限公司	1.32	1.50

其他關聯方包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；持本銀行5%以上(含5%)股份的股東、或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東所控制的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內，存在上述情形之一的自然人或者法人。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易

2019年度，本集團與關聯方訂立以下重大交易：

	利息收入		利息支出	
	2019年	2018年	2019年	2018年
本銀行股東	377,871	423,160	19,396	22,393
其他關聯方	585,742	383,593	164,322	19,846
合計	<u>963,613</u>	<u>806,753</u>	<u>183,718</u>	<u>42,239</u>

	營業支出	
	2019年	2018年
本銀行股東	<u>3,486</u>	<u>3,661</u>

除利息收入外，2019年及2018年度本集團與關聯方交易產生的手續費收入單筆和合計金額均不重大。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

於各報告期末，本集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的 貸款及墊款		來自關聯方的 客戶存款	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本銀行股東	8,300,860	7,656,633	2,203,696	1,512,512
其他關聯方	11,015,498	8,902,411	22,330,962	2,293,958
合計	<u>19,316,358</u>	<u>16,559,044</u>	<u>24,534,658</u>	<u>3,806,470</u>

	關聯方擔保	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他關聯方擔保公司	<u>8,774,703</u>	<u>7,762,950</u>

於2019年12月31日，債權投資中本金金額為人民幣1,499百萬元的信託投資投向為本銀行的關聯方(2018年12月31日：人民幣1,884百萬元)；債券投資中本金金額為人民幣3,557百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券及同業存單(2018年12月31日：人民幣980百萬元)；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中本金金額為人民幣300百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的理財產品(2018年12月31日：無)。

於2019年12月31日，本銀行存放及拆放於關聯方的款項本金餘額為人民幣400百萬元(2018年12月31日：人民幣5,200百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 關聯方交易(續)

(3) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

2019年度及2018年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金及債券投資等業務。

於2019年12月31日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣221百萬元(2018年12月31日：人民幣95百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣583百萬元(2018年12月31日：人民幣674百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣4,270百萬元(2018年12月31日：人民幣3,360百萬元)，本銀行購買子公司發行債券餘額為人民幣100百萬元(2018年12月31日：無)。

2019年度，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣158百萬元(2018年度：人民幣210百萬元)，利息支出為人民幣16百萬元(2018年度：人民幣19百萬元)。

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	2019年度	2018年度
基本工資、獎金及津貼	2,518	4,873
袍金	1,313	1,403
退休計劃供款	952	849
其他	230	—
小計	<u>5,012</u>	<u>7,125</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 關聯方交易(續)

(4) 關鍵管理人員(續)

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2019年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2019年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

2019年度向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

46. 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

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

於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣132,152百萬元和110,038百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2019年度為人民幣1,179百萬元(2018年度：人民幣863百萬元)。

2019年度和2018年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。2019年度和2018年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2019年12月31日	
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產
銀行理財產品	13,209,685	—
資產支持證券	7,873	24,400,204
基金及信託受益權	5,508,040	18,383,574
合計	<u>18,725,598</u>	<u>42,783,778</u>

	2018年12月31日	
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產
銀行理財產品	9,818,435	—
資產支持證券	29,856	8,557,213
基金及信託受益權	—	31,884,245
合計	<u>9,848,291</u>	<u>40,441,458</u>

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

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品。2019年度，本集團未向此類理財產品提供財務支援。於2019年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本型理財產品(2018年12月31日：無)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 或有債務及承諾

法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2019年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣1.74百萬元(2018年12月31日：人民幣2.48百萬元)的撥備。根據法律意見，本集團董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

資本承諾

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	385,708	205,382

信貸承諾

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	8,289,363	9,629,490
未使用的信用卡額度	17,169,136	12,186,388
保函	7,168,662	5,241,007
已開具的信用證	2,826,574	1,109,774
合計	35,453,735	28,166,659

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

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

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 或有債務及承諾(續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信貸承諾	<u>14,893,554</u>	<u>13,500,156</u>

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

經營租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承擔：

	2018年 12月31日
一年以內	74,141
一至二年	45,969
二至三年	24,005
三至四年	13,056
四至五年	9,009
五年以上	<u>37,570</u>
合計	<u>203,750</u>

於2019年12月31日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

上述租賃經協商租期為1至15年。

2018年度，本集團於營業支出中確認的經營租賃費用為人民幣119百萬元。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 或有債務及承諾(續)

抵押品

作為抵押品的資產

本集團部分資產被用作賣出回購業務和向央行借款業務的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券	59,438,377	48,662,226
票據	3,536,920	3,649,451
貸款及貸款	—	2,488,000
合計	<u>62,975,297</u>	<u>54,799,677</u>

收到的抵押品

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等作為抵質押物。於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團所接受的抵押物未出售或再次對外質押。

48. 金融資產轉移

(1) 賣出回購金融資產

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2019年12月31日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤餘成本計量的金融資產的賬面餘額為人民幣12,002百萬元(2018年12月31日：人民幣2,420百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣3,537百萬元(2018年12月31日3,649百萬元)。本集團同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。於2019年12月31日，本集團出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣15,086百萬元(2018年12月31日：5,921百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註31)。

合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券，但將其認定為向對手方借款的質押物。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融資產轉移(續)

(2) 轉貼現

於2019年12月31日，本集團賣斷轉貼現業務滿足金融資產終止確認條件，且尚未到期的賣斷轉貼現餘額為人民幣98百萬元(2018年12月31日：人民幣4,170百萬元)。

(3) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年12月31日，本集團未到期的已轉讓信貸資產本金餘額為人民幣84百萬元(2018年12月31日：人民幣568百萬元)，本集團已終止確認相關信貸資產。本集團在上述資產支持證券中持有的份額於2019年12月31日的賬面價值為人民幣8百萬元(2018年12月31日：人民幣44百萬元)。

(4) 信貸資產轉讓

2019年度，本集團通過向協力廠商轉讓處置不良貸款本金餘額人民幣574百萬元(2018年12月31日：人民幣1,469百萬元)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評估本集團已終止確認相關信貸資產。

(5) 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2019年12月31日，本集團及本銀行的證券借出交易票面金額為人民幣4,190百萬元(2018年12月31日：人民幣4,550百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理

以下部分討論了本集團的風險管理政策。IFRS9下的預期信用損失計量中使用了本集團信用風險管理中的信息和方法，並根據IFRS9的規定進行了必要調整。

(1) 概述

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還會定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

(2) 風險管理框架

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

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

2019年度，本集團的金融風險管理框架及各項風險管理政策及流程較編製本集團2018年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

(i) 貸款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水平。

本集團嚴格執行財政部《金融企業呆帳核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序，仍無法收回的債權，且符合呆帳認定條件並按流程提交審批後，則將其進行核銷。於2019年度，本集團核銷不良貸款人民幣1,943百萬元(2018年度：2,986百萬元)。

(ii) 同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

(iii) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

(iv) 其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計劃等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

(v) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信用承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向協力廠商付款或在客戶無法履行其對協力廠商的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

預期信用損失計量

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用三階段減值模型，計提預期信用損失。

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險顯著增加

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；

債務人的評級較初始確認時顯著下降；

債務人經營或財務情況出現重大不利變化；

其他表明信用風險顯著變化的情況。

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出LGD數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

前瞻性損失

本集團計算預期信用損失時考慮了宏觀經濟的前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值同比增長率、居民消費物價指數增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性損失(續)

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。本集團最終計量的減值準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2019年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備增加人民幣474百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣652百萬元。

於2018年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基進情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備增加人民幣415百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基進情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣650百萬元。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。其中最能代表資產負債表日的最大信用風險敞口為在財務報表中確認的各項金融資產的賬面餘額和附註47或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

	2019年12月31日				不考慮 任何抵押和 其他信用增級 措施的最大 信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	74,228,272	—	—	—	74,228,272
存放同業款項	15,625,365	—	—	—	15,625,365
拆出資金	129,383,634	—	992,126	—	130,375,760
衍生金融資產	—	—	—	92,263	92,263
買入返售金融資產	—	—	—	—	—
客戶貸款和墊款	<u>399,463,868</u>	<u>14,529,318</u>	<u>2,347,595</u>	<u>—</u>	<u>416,340,781</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2019年12月31日				不考慮任何抵押和其他信用增級措施的最大信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	4,952,393	4,952,393
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,679,007	-	-	-	6,679,007
以攤餘成本計量的金融投資	343,206,847	3,211,569	-	-	346,418,416
其他金融資產	784,554	-	-	-	784,554
表內項目合計	969,371,547	17,740,887	3,339,721	5,044,656	995,496,811
表外信貸承諾	32,038,635	3,316,082	99,018	-	35,453,735
合計	1,001,410,182	21,056,969	3,438,739	5,044,656	1,030,950,546

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2018年12月31日				不考慮 任何抵押和 其他信用增級 措施的最大 信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	82,681,727	—	—	—	82,681,727
存放同業款項	32,208,145	—	—	—	32,208,145
拆出資金	138,543,543	—	—	—	138,543,543
衍生金融資產	—	—	—	93,990	93,990
買入返售金融資產	6,000,733	—	—	—	6,000,733
客戶貸款和墊款	<u>330,314,961</u>	<u>30,665,104</u>	<u>3,046,083</u>	<u>—</u>	<u>364,026,148</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2018年12月31日				不考慮 任何抵押和 其他信用增級 措施的最大 信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	5,246,227	5,246,227
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,043,931	52,808	-	-	7,096,739
以攤餘成本計量的金融投資	287,539,883	2,024,837	-	-	289,564,720
其他金融資產	952,300	-	-	-	952,300
表內項目合計	<u>885,285,223</u>	<u>32,742,749</u>	<u>3,046,083</u>	<u>5,340,217</u>	<u>926,414,272</u>
表外信貸承諾	<u>28,166,659</u>	-	-	-	<u>28,166,659</u>
合計	<u>913,451,882</u>	<u>32,742,749</u>	<u>3,046,083</u>	<u>5,340,217</u>	<u>954,580,931</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步優化，區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致；

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

公司貸款	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	148,745,389	2,288,738	-	151,034,127
風險等級二	79,396,118	14,626,997	-	94,023,115
風險等級三	-	1,527,526	-	1,527,526
違約	-	-	8,175,637	8,175,637
賬面總額	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
損失準備	(4,804,086)	(4,817,852)	(6,062,858)	(15,684,796)
賬面淨額	223,337,421	13,625,409	2,112,778	239,075,609

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析(續)

零售貸款	2019年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
信用等級				
風險等級一	159,705,575	-	-	159,705,575
風險等級二	88,480	1,163,540	-	1,252,020
風險等級三	-	126,769	-	126,769
違約	-	-	1,153,418	1,153,418
賬面總額	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>
損失準備	<u>(3,740,890)</u>	<u>(387,869)</u>	<u>(930,552)</u>	<u>(5,059,311)</u>
賬面淨額	<u>156,053,165</u>	<u>902,440</u>	<u>222,866</u>	<u>157,178,471</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款

(i) 客戶貸款及墊款按行業或用途分析如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	62,679,247	22.81	65,984,774	26.61
水利、環境和公共設施管理業	59,543,637	21.66	42,510,083	17.15
租賃和商務服務業	50,781,853	18.48	37,698,767	15.21
零售及批發	27,906,608	10.15	28,982,025	11.69
電力、燃氣及水的生產及供應業	16,570,780	6.03	14,874,024	6.00
交通運輸、倉儲和郵政業	12,388,535	4.51	12,340,581	4.98
金融業	10,337,214	3.76	8,791,584	3.55
房地產業	8,032,928	2.92	8,267,894	3.34
建築業	7,642,282	2.78	8,426,056	3.40
衛生和社會工作	5,538,146	2.01	4,923,744	1.99
農、林、牧、漁業	3,079,306	1.12	4,206,545	1.70
教育業	2,861,584	1.04	3,209,672	1.29
其他行業	7,484,986	2.72	7,663,948	3.09
小計	<u>274,847,106</u>	<u>100.00</u>	<u>247,879,697</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	73,091,378	45.05	60,373,885	45.30
個人經營及就業援助貸款	50,515,959	31.14	42,998,253	32.27
信用卡	4,505,929	2.78	3,955,417	2.97
其他	34,124,516	21.03	25,928,401	19.46
小計	<u>162,237,782</u>	<u>100.00</u>	<u>133,255,956</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>437,084,888</u>		<u>381,135,653</u>	

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(i) 客戶貸款及墊款按行業或用途分析如下(續):

於2019年12月31日，公司貸款及墊款中包括票據貼現人民幣20,087百萬元(2018年12月31日：人民幣20,193百萬元)。

下表列示於報告期末佔公司貸款及墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2019年度					
	階段三 貸款賬面餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
製造業	1,805,309	(802,404)	(2,843,410)	(1,601,834)	(2,508,217)	521,897
水利、環境和 公共設施管理業	4,526	(1,130,019)	(864,660)	(3,531)	275,793	-
租賃和商務服務業	2,000	(1,209,657)	(138,751)	(2,000)	157,220	4,000
零售及批發	1,859,006	(269,963)	(401,951)	(1,338,692)	(507,435)	433,479

	2018年度					
	階段三 貸款賬面餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
製造業	2,356,944	(726,992)	(685,919)	(1,774,801)	(1,362,996)	785,626
水利、環境和公共 設施管理業	-	(601,262)	(1,672,213)	-	(561,766)	-
租賃和商務服務業	5,750	(749,917)	(745,479)	(4,460)	(282,075)	171,585
零售及批發	2,258,370	(267,094)	(202,486)	(1,293,612)	(1,216,259)	889,307

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(ii) 客戶貸款及墊款按合同到期日及擔保方式分析如下：

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	29,827,265	16,517,977	6,323,339	52,668,581
有擔保貸款	34,064,200	49,809,903	53,976,722	137,850,825
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的貸款	68,412,106	23,511,760	89,827,764	181,751,630
— 其他抵押貸款	19,778,056	10,216,795	34,819,001	64,813,852
合計	<u>152,081,627</u>	<u>100,056,435</u>	<u>184,946,826</u>	<u>437,084,888</u>

	2018年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	26,308,180	17,379,707	6,412,645	50,100,532
有擔保貸款	38,088,445	38,374,513	29,942,004	106,404,962
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的貸款	62,513,298	25,920,448	75,936,734	164,370,480
— 其他抵押貸款	24,225,947	7,304,898	28,728,834	60,259,679
合計	<u>151,135,870</u>	<u>88,979,566</u>	<u>141,020,217</u>	<u>381,135,653</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iii) 逾期貸款

	2019年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	196,135	236,843	13,034	5,084	451,096
有擔保貸款	786,971	568,720	882,591	6,488	2,244,770
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	637,172	504,693	508,627	267,561	1,918,053
— 其他抵押貸款	390,265	57,833	—	—	448,098
合計	<u>2,010,543</u>	<u>1,368,089</u>	<u>1,404,252</u>	<u>279,133</u>	<u>5,062,017</u>

	2018年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	188,828	236,712	7,308	5,514	438,362
有擔保貸款	453,010	864,494	278,002	13,971	1,609,477
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	1,358,523	1,126,656	656,763	275,080	3,417,022
— 其他抵押貸款	27,338	27,822	—	—	55,160
合計	<u>2,027,699</u>	<u>2,255,684</u>	<u>942,073</u>	<u>294,565</u>	<u>5,520,021</u>

具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。

本集團重組貸款及墊款情況如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	估客戶貸款及 總額	墊款總額百分比	估客戶貸款及 總額	墊款總額百分比
已重組貸款及墊款	623,583	0.14%	351,634	0.09%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款及墊款	541,554	0.12%	334,245	0.09%

(v) 信用增級安排下的抵債資產

本集團在2019年度無新增抵債資產(2018年度：無)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資

本集團按照中國的外部信用機構所提供的信用評級對債權投資進行分類。

	2019年12月31日				
	AAA	AA	A及A以下	未評級	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	-	-	-	105,451	105,451
金融機構債券	2,862,974	1,485,914	-	-	4,348,888
公司債券	-	-	-	-	-
同業存單	-	-	-	498,054	498,054
小計	<u>2,862,974</u>	<u>1,485,914</u>	<u>-</u>	<u>603,505</u>	<u>4,952,393</u>
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
公共機構及準政府債券	-	-	-	6,309,267	6,309,267
公司債券	647	95,244	-	273,849	369,740
小計	<u>647</u>	<u>95,244</u>	<u>-</u>	<u>6,583,116</u>	<u>6,679,007</u>
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	10,179,988	-	-	87,223,344	97,403,332
公共機構及準政府債券	2,673,555	-	-	47,845,137	50,518,692
金融機構債券	29,127,274	-	-	-	29,127,274
公司債券	6,533,898	10,567,938	161,937	44,008,647	61,272,420
同業存單	-	-	-	68,988,286	68,988,286
債權融資計劃	-	-	-	20,724,838	20,724,838
信託計劃	-	-	-	18,383,574	18,383,574
小計	<u>48,514,715</u>	<u>10,567,938</u>	<u>161,937</u>	<u>287,173,826</u>	<u>346,418,416</u>
合計	<u><u>51,378,336</u></u>	<u><u>12,149,096</u></u>	<u><u>161,937</u></u>	<u><u>294,360,447</u></u>	<u><u>358,049,816</u></u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

	2018年12月31日				
	AAA	AA	A及A以下	未評級	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	404,062	404,062
金融機構債券	1,624,752	2,610,527	–	–	4,235,279
公司債券	–	606,886	–	–	606,886
小計	1,624,752	3,217,413	–	404,062	5,246,227
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
公司債券	42,533	2,255,695	–	3,940,254	6,238,482
債權融資計劃	–	–	–	858,257	858,257
小計	42,533	2,255,695	–	4,798,511	7,096,739
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	3,066,146	–	–	79,325,542	82,391,688
公共機構及準政府債券	2,672,939	–	–	36,010,582	38,683,521
金融機構債券	11,358,381	607,335	–	–	11,965,716
公司債券	9,057,137	7,274,276	267,654	34,165,023	50,764,090
同業存單	–	–	–	67,113,717	67,113,717
債權融資計劃	–	–	–	6,761,743	6,761,743
信託計劃	–	–	–	31,884,245	31,884,245
小計	26,154,603	7,881,611	267,654	255,260,852	289,564,720
合計	27,821,888	13,354,719	267,654	260,463,425	301,907,686

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險

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

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照銀保監會的要求計算流動性指標，並定期上報銀保監會。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

	2019年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	64,477,059	12,936,535	-	-	-	-	-	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	-	5,362,737	2,123,689	1,297,200	6,841,739	-	-	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,764,670	34,934,645	85,359,466	1,316,979	-	130,375,760
衍生金融資產	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,915,196	-	21,761,510	20,575,327	130,436,638	103,390,586	138,261,524	416,340,781
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	577,835	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,258,655	21,412,354	81,912,459	136,073,295	97,761,653	346,418,416
其他金融資產	-	784,554	-	-	-	-	-	784,554
金融資產合計	66,970,090	19,083,826	43,140,152	82,951,021	312,735,560	246,417,003	246,687,914	1,017,985,566
向中央銀行借款	-	-	-	2,855	31,215,134	-	-	31,217,989
同業及其他金融機構存款	-	458,375	514,557	3,931,244	4,588,887	-	-	9,493,063
拆入資金	-	-	3,093,143	7,880,114	15,102,372	-	-	26,075,629
衍生金融負債	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
賣出回購金融資產款項	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
客戶存款	-	260,297,720	27,240,418	87,781,504	135,470,063	162,612,111	3	673,401,819
已發行債券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,145,471	7,894,492	8,997,613	171,330,067
其他金融負債	-	6,547,312	-	-	-	-	37,480	6,584,792
金融負債合計	-	267,303,407	49,074,475	159,769,057	277,530,773	170,536,295	9,035,096	933,249,103
淨頭寸	66,970,090	(248,219,581)	(5,934,323)	(76,818,036)	35,204,787	75,880,708	237,652,818	84,736,463

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	69,427,304	16,507,872	-	-	-	-	-	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	-	5,640,031	4,337,748	1,441,142	20,789,224	-	-	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,306,862	30,399,726	89,704,944	4,132,011	-	138,543,543
衍生金融資產	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	-	93,990
買入返售金融資產	-	-	6,000,733	-	-	-	-	6,000,733
客戶貸款及墊款	1,910,335	-	15,917,020	21,605,571	123,462,755	94,747,425	106,383,042	364,026,148
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	4,338,568	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	616,375	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	106,032	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他金融資產	-	952,300	-	-	-	-	-	952,300
金融資產合計	71,954,014	23,100,203	49,416,112	79,266,934	313,573,983	224,641,262	178,179,879	940,132,387
向中央銀行借款	-	-	2,596,300	6,189,099	21,669,124	-	-	30,454,523
同業及其他金融機構存款	-	505,267	3,451,784	4,354,830	15,178,454	10,363	-	23,500,698
拆入資金	-	-	5,357,865	7,529,179	15,986,717	-	-	28,873,761
衍生金融負債	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
賣出回購金融資產款項	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
客戶存款	-	260,078,403	26,972,810	86,455,326	130,725,805	111,933,848	-	616,166,192
已發行債券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融負債	-	6,099,498	-	-	-	-	39,064	6,138,562
金融負債合計	-	266,683,168	53,274,681	148,378,373	275,401,726	117,970,726	9,039,064	870,747,738
淨頭寸	71,954,014	(243,582,965)	(3,858,569)	(69,111,439)	38,172,257	106,670,536	169,140,815	69,384,649

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，本集團以預期的未折現現金流為基礎管理流動性風險。

	2019年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	64,477,059	12,951,781	-	-	-	-	-	77,428,840
存放同業及其他金融機構款項	-	5,365,070	2,211,170	1,303,248	6,964,273	-	-	15,843,761
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,780,486	35,437,983	90,568,720	1,380,754	-	136,167,943
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,940,449	-	23,779,143	24,570,586	147,673,811	123,394,165	232,416,732	553,774,886
金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	577,835	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	9,422,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,444,673	23,834,249	86,984,907	170,183,628	110,414,444	400,861,901
其他金融資產	-	759,301	-	-	-	-	-	759,301
金融資產合計	66,995,343	19,076,152	45,437,822	89,894,623	340,862,876	302,739,451	355,214,422	1,220,220,689
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	-	23,414	31,822,970	-	-	31,846,384
同業及其他金融機構存款	-	458,375	515,098	3,950,710	4,681,372	-	-	9,605,555
拆入資金	-	-	3,096,229	7,985,441	15,362,899	-	-	26,444,569
賣出回購金融資產款項	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
客戶存款	-	260,523,279	27,270,563	88,075,048	137,366,560	175,909,663	3	689,145,116
已發行債券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,953,200	9,821,400	10,454,000	176,848,600
其他金融負債	-	6,321,753	-	-	-	-	37,480	6,359,233
金融負債合計	-	267,303,407	49,120,088	160,513,242	282,187,001	185,731,063	10,491,483	955,346,284
淨頭寸	66,995,343	(248,227,255)	(3,682,266)	(70,618,619)	58,675,875	117,008,388	344,722,939	264,874,405

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2019年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出合計	-	-	(2,934,861)	1,054,674	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)
淨頭寸	-	-	7,260	456	1,591	10,410	-	19,717

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	69,427,304	16,666,891	-	-	-	-	-	86,094,195
存放同業及其他金融機構款項	-	5,651,214	4,347,433	1,452,566	21,332,312	-	-	32,783,525
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,342,233	31,026,571	91,798,016	4,294,863	-	141,461,683
買入返售金融資產	-	-	6,008,458	-	-	-	-	6,008,458
客戶貸款及墊款	1,910,335	-	18,893,968	24,011,342	135,915,571	98,390,712	189,443,480	468,565,408
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	1,204,067	5,057,550	16,975,446
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	616,375	-	150,337	62,129	1,184,459	6,849,920	108,768	8,971,988
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065	76,548,344	332,673,400
其他金融資產	-	925,493	-	-	-	-	-	925,493
金融資產合計	71,954,014	23,243,598	52,573,305	83,298,595	336,083,315	256,148,627	271,158,142	1,094,459,596
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	2,756,731	6,754,671	22,882,706	-	-	32,394,108
同業及其他金融機構存款	-	505,268	3,477,519	4,380,407	15,573,629	11,172	-	23,947,995
拆入資金	-	-	5,364,475	7,693,048	16,303,644	-	-	29,361,167
賣出回購金融資產款項	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
客戶存款	-	260,307,992	27,000,185	86,715,866	132,486,993	121,746,845	-	628,257,881
已發行債券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融負債	-	5,869,908	-	-	-	-	39,064	5,908,972
金融負債合計	-	266,683,168	53,499,823	149,688,428	281,369,332	130,140,017	9,814,064	891,194,832
淨頭寸	71,954,014	(243,439,570)	(926,518)	(66,389,833)	54,713,983	126,008,610	261,344,078	203,264,764

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出合計	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)
淨頭寸	-	-	2,854	690	263	6,275	-	10,082

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入為期其他綜合收益的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

表外項目

本集團的資產負債表外項目包括擔保及承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額。

	2019年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	8,289,363	—	—	8,289,363
未使用的信用卡額度	17,169,136	—	—	17,169,136
開出保函	4,397,706	2,762,956	8,000	7,168,662
開出信用證	2,826,574	—	—	2,826,574
合計	<u>32,682,779</u>	<u>2,762,956</u>	<u>8,000</u>	<u>35,453,735</u>
	2018年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	9,629,490	—	—	9,629,490
未使用的信用卡額度	12,186,388	—	—	12,186,388
開出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
開出信用證	1,109,774	—	—	1,109,774
合計	<u>26,509,421</u>	<u>1,649,198</u>	<u>8,040</u>	<u>28,166,659</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括利率、外匯匯率和股票價格)的不利變動而使本集團及本銀行的表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的自營交易業務中。

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

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

外匯風險

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

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2019年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	77,151,655	261,939	—	—	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	14,773,093	690,686	37,245	124,341	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	127,588,094	2,787,666	—	—	130,375,760
衍生金融資產	42,645	49,162	456	—	92,263
買入返售金融資產	—	—	—	—	—
客戶貸款及墊款	414,058,804	2,281,977	—	—	416,340,781
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23,677,991	—	—	—	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	7,256,842	—	—	—	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	346,383,148	35,268	—	—	346,418,416
其他金融資產	784,554	—	—	—	784,554
金融資產合計	1,011,716,826	6,106,698	37,701	124,341	1,017,985,566
向中央銀行借款	31,217,989	—	—	—	31,217,989
同業及其他金融機構存款	9,492,923	140	—	—	9,493,063
拆入資金	24,789,406	1,286,223	—	—	26,075,629
衍生金融負債	32,301	27,315	—	—	59,616
賣出回購金融資產款項	15,086,128	—	—	—	15,086,128
客戶存款	672,662,416	738,818	3	582	673,401,819
已發行債券	171,330,067	—	—	—	171,330,067
其他金融負債	6,547,312	37,480	—	—	6,584,792
金融負債合計	931,158,542	2,089,976	3	582	933,249,103
淨頭寸	80,558,284	4,016,722	37,698	123,759	84,736,463
信貸承諾	32,341,747	2,599,682	—	512,306	35,453,735

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2018年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	85,730,392	204,644	140	—	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	31,523,042	489,095	39,250	156,758	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	134,422,567	4,050,811	70,165	—	138,543,543
衍生金融資產	79,224	14,766	—	—	93,990
買入返售金融資產	6,000,733	—	—	—	6,000,733
客戶貸款及墊款	360,857,426	3,167,469	—	1,253	364,026,148
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15,094,518	—	—	—	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	7,713,114	—	—	—	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	289,530,089	34,631	—	—	289,564,720
其他金融資產	952,300	—	—	—	952,300
金融資產合計	931,903,405	7,961,416	109,555	158,011	940,132,387
向中央銀行借款	30,454,523	—	—	—	30,454,523
同業及其他金融機構存款	23,500,560	138	—	—	23,500,698
拆入資金	23,991,971	4,881,790	—	—	28,873,761
衍生金融負債	8,644	75,263	—	—	83,907
賣出回購金融資產款項	5,920,678	—	—	—	5,920,678
客戶存款	613,923,763	2,222,522	6	19,901	616,166,192
已發行債券	159,609,417	—	—	—	159,609,417
其他金融負債	6,099,498	39,064	—	—	6,138,562
金融負債合計	863,509,054	7,218,777	6	19,901	870,747,738
淨頭寸	68,394,351	742,639	109,549	138,110	69,384,649
信貸承諾	23,830,028	4,336,445	—	186	28,166,659

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

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

	2019年 12月31日 淨利潤變動	2018年 12月31日 淨利潤變動
人民幣升值5%	(150,627)	(27,849)
人民幣貶值5%	150,627	27,849

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。匯率變動對其他綜合收益沒有影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	72,447,638	-	-	-	-	4,965,956	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	6,561,731	1,265,676	6,753,140	-	-	1,044,818	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	8,544,411	34,082,252	83,788,490	1,299,591	-	2,661,016	130,375,760
衍生金融資產	-	-	-	-	-	92,263	92,263
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	248,935,110	28,663,237	111,551,235	18,322,546	2,842,604	6,026,049	416,340,781
金融投資							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融 資產	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	687,808	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	8,247,381	19,598,649	78,911,223	136,173,236	97,761,653	5,726,274	346,418,416
其他金融資產	-	-	-	-	-	784,554	784,554
金融資產合計	<u>344,777,564</u>	<u>84,146,063</u>	<u>281,216,050</u>	<u>155,870,433</u>	<u>111,268,994</u>	<u>40,706,462</u>	<u>1,017,985,566</u>
向中央銀行借款	-	-	30,875,500	-	-	342,489	31,217,989
同業及其他金融機構存款	965,907	3,900,000	4,530,000	-	-	97,156	9,493,063
拆入資金	3,047,620	7,798,810	14,989,286	-	-	239,913	26,075,629
衍生金融負債	-	-	-	-	-	59,616	59,616
賣出回購金融資產款項	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
客戶存款	286,613,154	85,888,764	132,510,149	159,015,051	3	9,374,698	673,401,819
已發行債券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	7,894,493	8,997,613	280,982	171,330,067
其他金融負債	-	-	-	-	37,480	6,547,312	6,584,792
金融負債合計	<u>308,828,777</u>	<u>157,728,160</u>	<u>273,769,423</u>	<u>166,909,544</u>	<u>9,035,096</u>	<u>16,978,103</u>	<u>933,249,103</u>
利率缺口	<u>35,948,787</u>	<u>(73,582,097)</u>	<u>7,446,627</u>	<u>(11,039,111)</u>	<u>102,233,898</u>	<u>23,728,359</u>	<u>84,736,463</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2018年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	80,768,023	-	-	-	-	5,167,153	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	9,199,521	1,434,624	20,592,460	-	-	981,540	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	13,853,770	29,825,197	88,143,788	4,096,778	-	2,624,010	138,543,543
衍生金融資產	-	-	-	-	-	93,990	93,990
買入返售金融資產	5,997,151	-	-	-	-	3,582	6,000,733
客戶貸款及墊款	230,802,221	28,026,820	96,168,973	7,854,820	94,132	1,079,182	364,026,148
金融投資							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	843,541	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	4,314,128	289,564,720
其他金融資產	-	-	-	-	-	952,300	952,300
金融資產合計	343,963,900	83,410,959	277,311,419	137,647,423	71,890,969	25,907,717	940,132,387
向中央銀行借款	2,993,023	6,023,600	21,437,900	-	-	-	30,454,523
同業及其他金融機構存款	3,813,682	4,300,000	15,110,000	10,000	-	267,016	23,500,698
拆入資金	5,313,440	7,488,616	15,912,125	-	-	159,580	28,873,761
衍生金融負債	-	-	-	-	-	83,907	83,907
賣出回購金融資產款項	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	15,476	5,920,678
客戶存款	286,176,003	84,862,029	128,072,792	109,695,391	-	7,359,977	616,166,192
已發行債券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	267,041	159,609,417
其他金融負債	-	-	-	-	39,064	6,099,498	6,138,562
金融負債合計	313,171,819	146,520,527	272,061,795	115,702,038	9,039,064	14,252,495	870,747,738
利率缺口	30,792,081	(63,109,568)	5,249,624	21,945,385	62,851,905	11,655,222	69,384,649

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

基於本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

	2019年度		2018年度	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	<u>1,552,856</u>	<u>49,268</u>	<u>1,522,493</u>	<u>51,522</u>
減少100個基點	<u>(1,552,856)</u>	<u>(49,268)</u>	<u>(1,522,493)</u>	<u>(51,522)</u>

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

對淨利潤的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行調整後的影響。

本集團根據監管要求，參照巴塞爾資本協議的有關規定對利率風險進行管理。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理

本集團及本銀行資本管理的目標如下：

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

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團滿足各項法定監管要求。

表內加權信用風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率	12.42%	10.95%
一級資本充足率	12.44%	10.96%
資本充足率	14.88%	13.52%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	10,000,000
資本公積	20,571,991	12,228,812
盈餘公積和一般準備	23,918,884	22,572,188
未分配利潤	32,365,628	25,947,255
非控制性權益	907,410	693,799
核心一級資本總額	89,120,913	71,442,054
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(121,802)	(115,745)
核心一級資本淨額	88,558,982	70,886,180
其他一級資本：		
非控制性權益	120,988	92,507
一級資本淨額	88,679,970	70,978,687
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,000,000	9,000,000
超額貸款損失準備	8,161,160	7,377,352
非控制性權益	229,334	185,013
資本淨額	106,070,464	87,541,052
風險加權資產：		
信用風險加權資產	661,053,920	597,565,513
市場風險加權資產	3,954,998	5,076,470
操作風險加權資產	47,876,796	44,777,328

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

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

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

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

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
		2019年 12月31日	2018年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	債券發行方：				
	—公共機構及準政府	105,451	404,062	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	4,348,888	4,235,279	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	7,873	29,856	第三層級	基於基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算。
	—公司債券	-	606,886	第二層級	詳見附註1。
	銀行理財產品	13,209,685	9,818,435	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。
	同業存單	498,054	-	第二層級	詳見附註1。
	基金	5,508,040	-	第二層級	詳見附註1。
衍生工具	資產	92,263	93,990	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於遠期匯率(源自報告期末的可觀察遠期匯率)作出估計，並按反映各交易對方信用風險的折現率進行折現。
	負債	59,616	83,907		
客戶貸款及墊款	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	20,086,701	20,192,651	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於票面金額，並根據風險溢價調整的市場利率折現
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	屬於下列行業的企業發行的上市股權：				
	—金融機構	34,687	47,690	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	—其他機構	535,148	560,685	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	屬於下列行業的企業的非上市股權：				
	—金融機構	8,000	8,000	第三層級	基於類似股票可觀察的市場交易價格並結合折現現金流分析。
	債券發行方：				
	—公共機構及準政府	6,309,267	-	第二層級	詳見附註1。
	—公司債券	369,740	6,238,482	第二層級	詳見附註1。
—債權融資計劃	-	858,257	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。	

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2019年度和2018年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

	2019年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	客戶貸款 和墊款
2019年1月1日	9,848,291	866,257	20,192,651
利得或損失總額：	214,576	—	(14,511)
購買	22,195,000	—	29,617,584
出售及結算	(19,040,309)	(858,257)	(29,709,023)
2019年12月31日	<u>13,217,558</u>	<u>8,000</u>	<u>20,086,701</u>
	2018年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	客戶貸款 和墊款
2018年1月1日	145,680,259	787,252	10,020,879
利得或損失總額：	323,737	(26,376)	21,550
購買	9,500,000	109,000	32,452,933
出售及結算	(145,655,705)	(3,619)	(22,302,711)
2018年12月31日	<u>9,848,291</u>	<u>866,257</u>	<u>20,192,651</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值(續)

以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	396,254,080	398,048,947	343,833,497	343,935,548
買入返售金融資產	—	—	6,000,733	6,006,247
按攤餘成本計量的金融資產	<u>346,418,416</u>	<u>355,459,282</u>	<u>289,564,720</u>	<u>293,751,825</u>
合計	<u>742,672,496</u>	<u>753,508,229</u>	<u>639,398,950</u>	<u>643,693,620</u>
金融負債				
客戶存款	673,401,819	688,162,488	616,166,192	626,162,674
已發行債券	<u>171,330,067</u>	<u>171,585,587</u>	<u>159,609,417</u>	<u>155,359,028</u>
合計	<u>844,731,886</u>	<u>859,748,075</u>	<u>775,775,609</u>	<u>781,521,702</u>

本集團採用第二層級確定已發行債券的公允價值，採用第二或第三層級確定以攤餘成本計量的金融資產的公允價值。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值(續)

以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)。

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術和主要輸入值		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日				
客戶貸款及墊款	398,048,947	343,935,548	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的風險溢價計算。		
以攤餘成本計量的金融資產	債券發行方：					
	—政府債券	99,504,651	83,667,630	第二層級	詳見附註1。	
	—政府債券	39,599	12,600	第三層級	基於基礎資產的公允價值計算。	
	—公共機構及準政府債券	51,776,558	39,626,231	第二層級	詳見附註1。	
	—金融機構債券	29,667,524	12,004,588	第二層級	詳見附註1。	
	—公司債券	61,945,545	51,404,972	第二層級	詳見附註1。	
	同業存單	69,058,393	67,236,809	第二層級	詳見附註1。	
	債權融資計劃	22,259,976	6,692,712	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。	
	信託計劃	21,207,036	33,106,283	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。	
買入返售金融資產	抵押物類型：票據和信託 受益權及資產管理計劃		-	6,006,247	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
客戶存款	688,162,488	626,162,674	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並參考類似剩餘到期日存款的中國人民銀行基準利率進行折現。		
已發行債券	171,585,587	155,359,028	第二層級	詳見附註1。		

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融工具的公允價值(續)

以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2019年度和2018年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

51. 本銀行財務狀況表及儲備變動

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		77,237,199	85,725,888
存放同業及其他金融機構款項		15,336,886	31,963,890
拆放同業及其他金融機構款項		134,719,083	141,969,601
衍生金融資產		92,263	93,990
買入返售金融資產		—	6,000,733
客戶貸款及墊款		379,839,150	332,602,257
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		23,677,991	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		7,256,842	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產		346,521,226	289,564,720
對子公司投資	23	3,013,379	3,013,379
物業和設備		4,822,135	4,680,971
使用權資產		149,124	不適用
遞延所得稅資產		5,694,689	4,371,153
商譽		440,129	440,129
其他資產		1,449,390	1,499,791
資產總額		1,000,249,486	924,734,134

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
負債			
向中央銀行借款		31,132,434	30,275,613
同業及其他金融機構存款		10,077,485	24,175,249
拆入資金		5,190,781	8,742,272
衍生金融負債		59,616	83,907
賣出回購金融資產款項		15,086,128	5,920,678
客戶存款		671,687,519	614,518,999
應付職工薪酬		4,307,038	5,462,541
應交所得稅		925,917	908,840
租賃負債		139,022	不適用
已發行債券		169,379,523	159,609,417
其他負債		4,919,176	4,763,553
負債總額		912,904,639	854,461,069
權益			
股本	37	11,357,000	10,000,000
資本公積	38	21,023,997	12,493,286
投資重估儲備	39	(106,558)	51,108
精算變動儲備		(336,069)	(306,203)
盈餘公積	40	11,283,588	10,346,945
一般準備	41	12,231,636	11,855,025
保留盈利	42	31,891,253	25,832,904
權益總額		87,344,847	70,273,065
權益和負債總額		1,000,249,486	924,734,134

董事會已於2020年3月26日核準並許可發出。

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

本銀行儲備變動

	2019年度					
	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2019年1月1日	12,493,286	51,108	(306,203)	10,346,945	11,855,025	25,832,904
本年利潤	-	-	-	-	-	9,366,427
其他綜合收益	-	(152,490)	(29,866)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	(152,490)	(29,866)	-	-	9,366,427
非控制性股東注資	8,530,711	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	936,643	-	(936,643)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	376,611	(376,611)
股利分配	-	-	-	-	-	(2,000,000)
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-
結轉留存收益	-	(5,176)	-	-	-	5,176
於2019年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>(106,558)</u>	<u>(336,069)</u>	<u>11,283,588</u>	<u>12,231,636</u>	<u>31,891,253</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

本銀行儲備變動(續)

	2018年度					
	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2017年12月31日	12,493,286	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,503,922	21,122,485
會計政策變更的影響	-	71,869	-	-	-	53,389
於2018年1月1日	12,493,286	(37,804)	(130,651)	9,457,152	10,503,922	21,175,874
本年利潤	-	-	-	-	-	8,897,926
其他綜合收益	-	88,912	(175,552)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	88,912	(175,552)	-	-	8,897,926
非控制性股東注資	-	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	889,793	-	(889,793)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	1,351,103	(1,351,103)
股利分配	-	-	-	-	-	(2,000,000)
於2018年12月31日	<u>12,493,286</u>	<u>51,108</u>	<u>(306,203)</u>	<u>10,346,945</u>	<u>11,855,025</u>	<u>25,832,904</u>

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 董事和監事的利益和權益

- (1) 根據香港《公司條例》第383條的規定，本集團已在附註11中詳細披露了2019年度及2018年度董事和監事的薪酬與退休福利；董事和監事的終止福利、就提供董事和監事服務而向相關方提供的對價及董事和監事在交易、安排或合同的重大權益相關信息對2019年度財務報表影響不重大(2018年度：不重大)。
- (2) 向董事和監事控制或有關連主體提供的貸款本金餘額和其他交易數據如下：

借款人名稱	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2019年度 最高貸款金額	2019年		貸款期限	利率(%)	擔保方式
				12月31日 已到期	2019年 12月31日 減值準備金額			
關聯企業	11,127,586	5,259,830	5,259,830	-	60,089	一年至十年	4.35-6.65	保證擔保、存單、在建工程、房地產等

53. 財務報表日後事項

- (1) 於2020年3月26日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2019年度有關盈利分配的事項，已在附註15股息、40盈餘公積及41一般準備中披露，該盈利分配方案待股東於股東大會上決議通過後方可生效。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 財務報表日後事項(續)

- (2) 新型冠狀病毒感染的肺炎疫情於2020年1月在全國爆發以來，對肺炎疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本集團將切實貫徹落實由人民銀行等中央部委、監管機構出臺《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》、重慶市人民政府《關於應對新型冠狀病毒感染的肺炎疫情支援中小企業共渡難關的二十條政策措施》以及人行重慶營管部《重慶市進一步加強金融支援疫情防控做好實體經濟金融服務實施細則》等要求，強化金融對疫情防控工作的支援。

肺炎疫情將對部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能在一定程度上影響本集團信貸資產和投資資產的資產品質或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本集團於2019年12月31日的減值損失準備是基於截至當日所掌握信息，對宏觀經濟情況進行預測而後估計得出的。由於上述疫情於2020年初爆發，其對宏觀經濟的影響將於2020年根據IFRS9準則要求進行評估並反映在2020年各期的減值損失準備中。基於截至報告日本集團所收集的信息，疫情對本集團經營狀況影響不重大。本集團將持續關注疫情發展，並更新相關評估結果。

合併財務報表附註(續)

2019年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 財務報表日後事項(續)

- (3) 於2020年1月，中國銀行保險監督管理委員會下發《中國銀保監會關於籌建重慶小米消費金融有限公司的批復》(銀保監複[2020]15號)，同意在重慶籌建重慶小米消費金融有限責任公司。本銀行與小米通訊技術有限公司等相關方擬共同出資設立重慶小米消費金融有限公司，本銀行出資金額人民幣450百萬元。
- (4) 於2020年2月，中國銀行保險監督管理委員會下發《中國銀保監會關於籌建渝農商理財有限責任公司的批復》(銀保監複[2020]92號)，同意本銀行籌建渝農商理財有限責任公司。本銀行持股比例為100%，擬出資金額為人民幣2,000百萬元。
- (5) 本銀行於2020年1月9日在中國銀行間債券市場發行「三農」專項金融債券人民幣2,000百萬元。本債券為3年期固定利率品種，票面利率為3.20%。
- (6) 本銀行於2020年3月12日在中國銀行間債券市場發行金融債券人民幣8,000百萬元。本債券為3年期固定利率品種，票面利率為2.89%。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

未經審計補充財務數據

2019年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	57.12	51.71
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>29.94</u>	<u>33.00</u>

流動性覆蓋率

本集團

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	<u>225.78</u>	<u>207.66</u>

未經審計補充財務數據(續)

2019年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2019年12月31日				
現貨資產	6,239.4	37.3	1,813.4	8,090.1
現貨負債	(4,541.9)	(183.0)	(29.7)	(4,754.6)
遠期購置	1,410.4	69.5	—	1,479.9
遠期沽售	(2,695.5)	—	(1,680.8)	(4,376.3)
淨長倉	<u>412.4</u>	<u>(76.2)</u>	<u>102.9</u>	<u>439.1</u>
於2018年12月31日				
現貨資產	7,801.7	109.5	158.0	8,069.2
現貨負債	(7,128.5)	(181.0)	(20.2)	(7,329.7)
遠期購置	1,494.1	—	—	1,494.1
遠期沽售	(1,878.9)	—	—	(1,878.9)
淨長倉	<u>288.4</u>	<u>(71.5)</u>	<u>137.8</u>	<u>354.7</u>

未經審計補充財務數據(續)

2019年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款。

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

	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	金額
於2019年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	3,730.3	2,475.1	6,205.4
—其中：香港應佔部分	36.9	—	36.9
北美	477.2	—	477.2
歐洲	16.1	—	16.1
合計	<u>4,223.6</u>	<u>2,475.1</u>	<u>6,698.7</u>
於2018年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	4,571.2	3,230.6	7,801.8
—其中：香港應佔部分	38.6	—	38.6
北美	304.2	—	304.2
歐洲	104.0	—	104.0
合計	<u>4,979.4</u>	<u>3,230.6</u>	<u>8,210.0</u>

未經審計補充財務數據(續)

2019年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

按地區分部編製數據時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2019年度			2018年度		
	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計
淨利息收入	3,690.8	19,600.0	23,290.8	4,122.2	15,891.7	20,013.9
手續費及佣金淨收入	979.6	1,342.3	2,321.9	970.0	1,095.8	2,065.8
交易淨損益	—	759.8	759.8	—	3,807.3	3,807.3
其他業務淨損益	71.1	198.8	269.9	68.6	136.0	204.6
營業收入總額	4,741.5	21,900.9	26,642.4	5,160.8	20,930.8	26,091.6
內部轉移收支	7,277.9	(7,277.9)	—	7,212.0	(7,212.0)	—
調整後的收益	<u>12,091.4</u>	<u>14,623.0</u>	<u>26,624.4</u>	<u>12,372.8</u>	<u>13,718.8</u>	<u>26,091.6</u>

(1) 縣域是指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的資訊。

未經審計補充財務數據(續)

2019年度

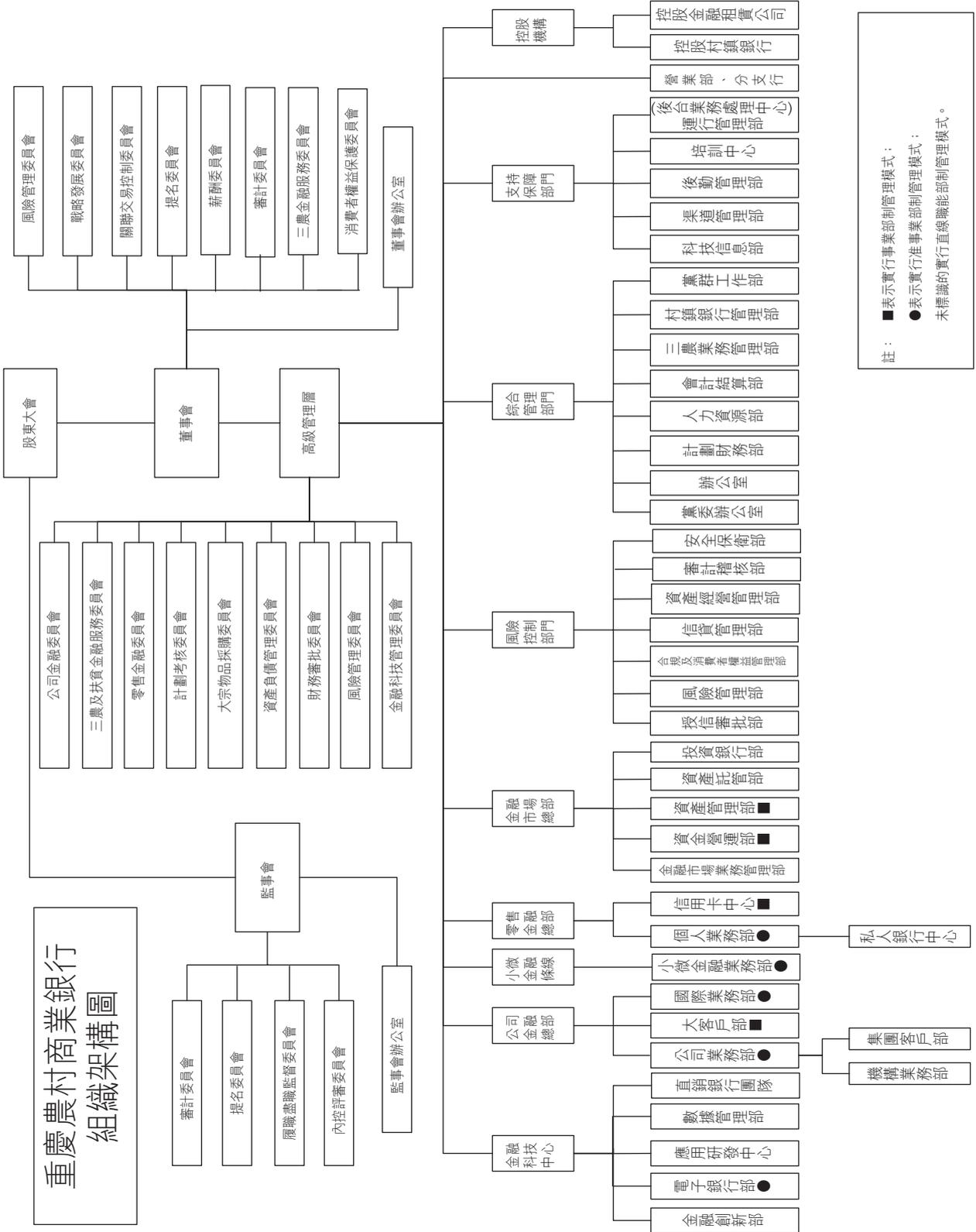
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	69.33	30.67	68.61	31.39
貸款	48.02	51.98	46.12	53.88
資產	49.37	50.63	47.94	52.06
貸存比	<u>44.96</u>	<u>110.01</u>	<u>41.58</u>	<u>106.16</u>

(以百分比列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.90	1.11	0.96	1.01
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.15	9.18	7.84	7.99
成本收入比率	<u>30.82</u>	<u>26.64</u>	<u>33.49</u>	<u>27.44</u>

組織架構圖



分行

曲靖分行

地址：雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路大花橋「雲頂名都•人和苑」2、3幢

郵編：655000

電話：0874-3193599

傳真：0874-3193565

兩江分行

地址：重慶市北部新區金童路21、23、25號

郵編：401122

電話：023-88502278

傳真：023-88502278

萬州分行

地址：重慶市萬州區太白路91號

郵編：404100

電話：023-58156261

傳真：023-58156260

江津分行

地址：重慶市江津區幾江街道辦事處濱江西路津輝花園E棟

郵編：402260

電話：023-47528840

傳真：023-47522632

合川分行

地址：重慶市合川區久長路2號

郵編：401520

電話：023-42835185

傳真：023-42841214

涪陵分行

地址：重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢

郵編：408000

電話：023-72238022

傳真：023-72237722

支行

渝中支行

地址：重慶市渝中區新華路142號

郵編：400011

電話：023-63716557

傳真：023-63716557

江北支行

地址：重慶市江北區洋河東路10號1-1

郵編：400020

電話：023-61310036

傳真：023-61310065

沙坪壩支行

地址：重慶市沙坪壩區小楊公橋118號

郵編：400030

電話：023-65332566

傳真：023-65332566

大渡口支行

地址：重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府A1棟3樓

郵編：400084

電話：023-68836636

傳真：023-68901484

南岸支行

地址：重慶市南岸區南坪江南大道24號

郵編：400060

電話：023-62947517

傳真：023-62982743

九龍坡支行

地址：重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號

郵編：400050

電話：023-68437557

傳真：023-68437557



分支機構及附屬公司

北碚支行

地址：重慶市北碚區碚峽西路20號
郵編：400700
電話：023-68864083
傳真：023-68862728

渝北支行

地址：重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號
1幢1-1
郵編：401120
電話：023-67824010
傳真：023-67822014

巴南支行

地址：重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：400055
電話：023-66212977
傳真：023-66222960

萬盛支行

地址：重慶市萬盛區萬東北路36號
郵編：400800
電話：023-48299505
傳真：023-48299504

長壽支行

地址：重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路
13號
郵編：401220
電話：023-40245293
傳真：023-40240574

永川支行

地址：重慶市永川區紅河中路399號
郵編：402160
電話：023-49863765
傳真：023-49885099

南川支行

地址：重慶市南川區金佛大道24號
郵編：408400
電話：023-71423626
傳真：023-71429898

綦江支行

地址：重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號
郵編：401420
電話：023-48663139
傳真：023-48658598

潼南支行

地址：重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道
4號
郵編：402660
電話：023-44551908
傳真：023-44554249

銅梁支行

地址：重慶市銅梁區巴川街道中興路102號
郵編：402560
電話：023-45682975
傳真：023-45673031

大足支行

地址：重慶市大足區棠香街道辦事處五星大道390號
附2號
郵編：402360
電話：023-43711711
傳真：023-43722323

榮昌支行

地址：重慶市榮昌區昌州街道辦事處海棠大道106號
郵編：402460
電話：023-46732980
傳真：023-46739122

璧山支行

地址：重慶市璧山區璧城街道辦事處璧銅路4號
郵編：402760
電話：023-41427834
傳真：023-41427834

梁平支行

地址：重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號
郵編：405200
電話：023-53223401
傳真：023-53223401

城口支行

地址：重慶市城口縣葛城鎮南大街30號
郵編：405900
電話：023-59221503
傳真：023-59221503

豐都支行

地址：重慶市豐都縣三合街道商業二路187號
郵編：408299
電話：023-70736661
傳真：023-70736533

墊江支行

地址：重慶市墊江縣桂溪鎮人民東路12號
郵編：408300
電話：023-74512937
傳真：023-74685719

忠縣支行

地址：重慶市忠縣忠州街道巴王路49號
郵編：404300
電話：023-54235902
傳真：023-54243942

開州支行

地址：重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道
（市民廣場）
郵編：405400
電話：023-52250812
傳真：023-52250253



分支機構及附屬公司

雲陽支行

地址：重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號

郵編：404500

電話：023-55161480

傳真：023-55161480

奉節支行

地址：重慶市奉節縣魚複街道公平巷32號

郵編：404699

電話：023-56560373

傳真：023-56560229

巫山支行

地址：重慶市巫山縣廣東中路258號

郵編：404700

電話：023-57680904

傳真：023-67680904

巫溪支行

地址：重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號
楊河花園7號樓1-1

郵編：405899

電話：023-51529828

傳真：023-51520799

黔江支行

地址：重慶市黔江區城東街道解放路217號

郵編：409000

電話：023-79236496

傳真：023-79236496

石柱支行

地址：重慶市石柱土家族自治縣南賓街道
新開路41號

郵編：409100

電話：023-73332136

傳真：023-73337976

武隆支行

地址：重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號

郵編：408500

電話：023-77723233

傳真：023-77722595

秀山支行

地址：重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道
渝秀大道十字街

郵編：409900

電話：023-76662163

傳真：023-76671163

酉陽支行

地址：重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源鎮
桃花源中路5號

郵編：409800

電話：023-75556144

傳真：023-75552534

彭水支行

地址：重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道
石嘴街2號附4號

郵編：409600

電話：023-78848842

傳真：023-78849965

附屬公司

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇省張家港市長安路487、489號

郵編：215600

電話：0512-58918959

傳真：0512-58918969

四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：四川省大竹縣竹陽鎮新華路東段煌歌商業廣場H8/9幢

郵編：635100

電話：0818-6256123

傳真：0818-6256616

雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州經濟開發區漾濞路176號

郵編：671000

電話：0872-2188319

傳真：0872-2188667

雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州祥雲縣祥城鎮文苑路北側「祥雲印象花園」第11幢16號

郵編：672100

電話：0872-3997552

傳真：0872-3122977

雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州鶴慶縣雲鶴鎮興鶴路15號

郵編：671500

電話：0872-4125480

傳真：0872-4123500

廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：廣西省柳州市鹿寨縣城南新區桂園路8號

郵編：545600

電話：0772-6822818

傳真：0772-6663027

福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省三明市沙縣新城中路永順大廈北樓一、二層

郵編：365050

電話：0598-5758880

傳真：0598-5758880

福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1號

郵編：355000

電話：0593-8988916

傳真：0593-8988920



分支機構及附屬公司

雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省香格里拉縣長征大道華駿廣場
7號3AS-1-1

郵編：674499

電話：0887-8980066

傳真：0887-8989811

渝農商金融租賃有限責任公司

地址：重慶市渝北區青楓北路10號3幢(雙子座A座)
24樓、25樓

郵編：401121

電話：023-63569568

傳真：023-63569555

福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省石獅市八七路鴻興國際大廈2454、
2456、2458號

郵編：362700

電話：0595-82269866

傳真：0595-82268878

福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省平潭縣潭城鎮康德花園別墅19排
A3-A6

郵編：350400

電話：0591-86175991

傳真：0591-86175991

雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區滇池路
924、926、928號

郵編：650000

電話：0871-68183750

傳真：0871-68189273