



**重庆银行**  
BANK OF CHONGQING

**BANK OF CHONGQING CO., LTD.\***

**重慶銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代碼：4616)



**二零一七年年度報告**

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

# 目錄

---

1	公司基本情況簡介	2
2	財務摘要	3
3	董事長致辭	6
4	行長致辭	7
5	榮譽與獎項	8
6	管理層討論與分析	9
6.1	環境與展望	9
6.2	發展戰略	10
6.3	財務回顧	11
6.4	業務綜述	42
6.5	員工及人力資源管理	53
6.6	風險管理	54
6.7	資本管理	61
7	重要事項	64
8	股本變動及股東情況	65
9	董事、監事及高級管理人員情況	70
10	企業管治報告	86
11	董事會報告	108
12	監事會報告	117
13	內部控制	121
14	獨立核數師報告	122
15	財務報表	129
16	合併財務報表附註	135
17	未經審計的補充財務資料	239
18	組織架構圖	242
19	分支機構名錄	243
20	釋義	251

# 公司基本情況簡介

## 法定中文名稱及簡稱

重慶銀行股份有限公司（簡稱：重慶銀行）

## 英文名稱

Bank of Chongqing Co., Ltd.

## 法定代表人

林軍

## 授權代表

甘為民（於2017年6月28日離任）  
周文鋒（於2017年3月21日離任）  
冉海陵（於2017年6月28日獲委任）  
黃華盛（於2017年3月21日獲委任）

## 代理董事會秘書

周文鋒（於2017年3月21日離任）  
黃華盛（於2017年3月21日獲委任）

## 聯席公司秘書

周文鋒（於2017年3月21日離任）  
黃華盛（於2017年3月21日獲委任）  
何詠紫

## 註冊地址及郵政編碼

中國重慶市江北區城西大街永平門街6號  
400024

## 香港主要營業地址

香港皇后大道東183號合和中心54樓

## 公司網址

<http://www.cqcbank.com>

## 電子信箱

[ir@cqcbank.com](mailto:ir@cqcbank.com)

## H股股票

上市交易所：香港聯合交易所有限公司  
股份簡稱：重慶銀行  
股份代號：1963

## 境外優先股

上市交易所：香港聯合交易所有限公司  
股份簡稱：BCQ 17USDPRF  
股份代號：4616

## 首次註冊登記日期、登記機關

1996年9月2日  
中國重慶市工商行政管理局

## 營業執照統一社會信用代碼

91500000202869177Y

## 金融許可證機構編碼

B0206H250000001

## 核數師

國際：羅兵咸永道會計師事務所  
地址：香港中環太子大廈22樓

國內：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

## 中國法律顧問

重慶靜昇律師事務所

## 香港法律顧問

蘇利文•克倫威爾律師事務所（香港）有限法律  
責任合夥

## H股證券登記處

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

## 內資股證券登記處

中國證券登記結算有限責任公司  
中國北京西城區太平橋大街17號

# 財務摘要

本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，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

本集團按照中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2017年12月31日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

## 2.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度					
	2017年	2016年	2017年與 2016年 同比變動 變動率(%)	2015年	2014年	2013年
<b>經營業績</b>						
利息收入	18,920,176	16,226,274	16.6	15,507,610	13,236,153	10,467,150
利息支出	(10,805,081)	(8,548,876)	26.4	(8,505,537)	(7,004,455)	(5,288,532)
淨利息收入	8,115,095	7,677,398	5.7	7,002,073	6,231,698	5,178,618
手續費及佣金淨收入	1,680,056	1,926,017	(12.8)	1,512,053	908,846	644,581
其他營業收入、淨交易損失及 證券投資淨收益	219,655	(381)	不適用	78,455	342,566	51,301
營業收入	10,014,806	9,603,034	4.3	8,592,581	7,483,110	5,874,500
營業費用	(2,298,865)	(2,537,298)	(9.4)	(3,190,171)	(2,805,275)	(2,282,772)
資產減值損失	(2,999,164)	(2,411,134)	24.4	(1,135,300)	(889,566)	(535,718)
營業利潤	4,716,777	4,654,602	1.3	4,267,110	3,788,269	3,056,010
享有聯營利潤的份額	178,378	3,910	4,462.1	2,809	2,035	1,435
稅前利潤	4,895,155	4,658,512	5.1	4,269,919	3,790,304	3,057,445
所得稅	(1,130,958)	(1,156,345)	(2.2)	(1,099,858)	(963,161)	(728,179)
淨利潤	3,764,197	3,502,167	7.5	3,170,061	2,827,143	2,329,266
歸屬於本行股東的淨利潤	3,725,881	3,502,167	6.4	3,170,061	2,827,143	2,329,266
<b>每股計(人民幣元)</b>						
歸屬於本行股東的每股淨資產	9.90	7.61	2.29	6.81	5.88	4.98
基本每股盈利	1.19	1.12	0.07	1.17	1.05	1.10
每股分配股利	0.118	0.291	(0.173)	0.264	0.272	0.224
<b>資產／負債主要指標</b>						
資產總額	422,763,025	373,103,734	13.3	319,807,987	274,531,145	206,787,015
其中：客戶貸款及墊款淨額	172,162,090	146,789,046	17.3	121,816,452	104,114,756	88,637,824
負債總額	390,303,113	349,291,822	11.7	298,514,992	258,628,122	193,307,744
其中：客戶存款	238,704,678	229,593,793	4.0	199,298,705	167,932,436	148,801,045
股本	3,127,055	3,127,055	(0.0)	3,127,055	2,705,228	2,705,228
歸屬於本行股東權益	30,951,596	23,811,912	30.0	21,292,995	15,903,023	13,479,271
權益總額	32,459,912	23,811,912	36.3	21,292,995	15,903,023	13,479,271

2.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	截至12月31日止年度					
	2017年	2016年	2017年與 2016年 同比變動	2015年	2014年	2013年
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.95</b>	1.01	(0.06)	1.07	1.17	1.28
歸屬於本行股東的平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>13.2</b>	15.5	(2.3)	17.0	19.2	21.4
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.89</b>	2.23	(0.34)	2.29	2.56	2.61
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.11</b>	2.38	(0.27)	2.52	2.81	2.81
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>16.78</b>	20.06	(3.28)	17.60	12.15	10.97
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>22.00</b>	23.72	(1.72)	30.69	31.02	32.37
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.35</b>	0.96	0.39	0.97	0.69	0.39
減值準備對不良貸款比率 <sup>(7)</sup>	<b>210.16</b>	293.35	(83.19)	243.98	318.87	526.36
減值準備對貸款總額比率 <sup>(8)</sup>	<b>2.85</b>	2.80	0.05	2.37	2.19	2.06
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>8.62</b>	9.82	(1.20)	10.49	9.63	10.82
一級資本充足率	<b>10.24</b>	9.82	0.42	10.49	9.63	10.82
資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>13.60</b>	11.79	1.81	11.63	11.00	13.26
總權益對資產總額比率	<b>7.68</b>	6.38	1.30	6.66	5.79	6.52
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(10)</sup>	<b>74.24</b>	65.78	8.46	62.60	63.39	60.82
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>79.55</b>	60.05	19.50	55.32	52.53	56.98
最大單一客戶貸款比例 <sup>(12)</sup>	<b>2.28</b>	4.52	(2.24)	4.00	4.62	5.09
最大十家客戶貸款比例 <sup>(13)</sup>	<b>17.19</b>	29.24	(12.05)	30.79	25.21	22.84

## 財務摘要

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。剔除優先股的影響，2017年度歸屬於本行股東的平均權益回報率為14.95%。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）最新頒佈指引計算（2013年1月1日生效）。
- (10) 貸存比率是以客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額。
- (11) 流動性比率是參照中國銀監會頒佈的公式計算。
- (12) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (13) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

# 董事長致辭



尊敬的各位股東：

過去的2017年，銀行業的外部經營環境發生深刻變化，在去槓桿、防風險、強監管的大背景下，重慶銀行迎難而上、砥礪前行，堅決貫徹黨的十九大精神，以服務實體經濟為己任，

大力發展普惠金融，進一步強化穩健運行和合規經營的意識，資產規模和經營利潤穩步上升，各項指標符合監管規定，公司品牌形象得到進一步提升。成功發行7.5億美元境外優先股，同時在境內成功發行60億元二級資本債，優化推出「好企貸」、「捷e貸」、「薪e貸」、「優優貸」及多項質金產品，有效滿足市場需求。標準普爾將本行投資信用評級確定為BBB-、聯合資信將本行信用評級評定為AAA、均為城商行最優評級。本行組織的相關研究課題，在中國銀行業發展研究優秀成果評選中，榮獲城商行唯一一個特等獎，金融研究工作獲得中國銀行業協會「突出貢獻獎」，成為重慶市唯一一家榮獲第五屆全國文明單位的金融機構。在英國《銀行家》雜誌2017年全球銀行品牌排名中，位列第250名，較上年提升87名。

於2017年末，全行資產總額人民幣4,227.63億元，較上年末增長13.3%；存款餘額人民幣2,387.05億元，較上年末增長4.0%；貸款及墊款淨額人民幣1,721.62億元，較上年末增長17.3%；2017年度實現淨利潤人民幣37.64億元，較上年增長7.5%，不良貸款撥備覆蓋率210.16%，實現了國有資產和股東權益的保值增值。

2018年是貫徹黨的十九大精神的開局之年，是改革開放40週年，是決勝全面建成小康社會、實施「十三五」規劃承上啟下的關鍵一年。我們將不忘服務地方、服務小微、服務居民的初心，嚴守合規穩健經營的底線，以高質量發展為目標、以高起點改革創新為動力、以高標準管理為保障，堅定信心、團結一致、把握機遇、直面挑戰，推動本行科學、穩健、可持續發展。

回首重慶銀行的每一步跨越，離不開一路支持我們的各位股東、監管機構、行業伙伴、忠實客戶、社會各界的朋友們。重慶銀行的發展由你們見證，也由你們成就。在此，我謹代表重慶銀行董事會向各位致以誠摯的謝意！在新的一年里，董事會將攜手全體員工以昂揚的鬥志，奮發的精神，攻堅克難，再創佳績，向全體投資者交出一份滿意的答卷。

董事長

林軍

重慶銀行股份有限公司



# 行長致辭



尊敬的各位股東：

2017年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本行在廣大投資者和社會各界的鼎力支持下，堅持以改革創新為引領，持續提升發展質量和效益，嚴格執行監管各項要求，整體發展穩中向

好，主要經營指標優於行業平均水平，撥貸比、撥備覆蓋率等風險指標好於監管要求，客戶、業務、資產等結構進一步優化。

這一年，我們成功發行境外優先股、二級資本債，資本實力顯著增強。重慶鈞渝金融租賃股份有限公司順利開業並取得較好發展，集團化經營成效初顯。獲批基礎類衍生品交易業務資格，為西部地區首家擁有此項牌照的城商行。成功試水首單銀登私募資產證券化項目，進一步優化了表內存量資產結構。自營類線上個貸產品實現零的突破，「好企貸」產品線和運營版圖得到進一步豐富和擴展。新一代

信用風險管理系統上線運行，為授信業務運營及風險管控提供了強有力支撐。總行營業部獲評「2017年度中國銀行業文明規範服務百佳示範單位」，客服中心被授予「全國青年文明號」，優質文明服務水平邁上新台階。上述成績的取得，得益於廣大投資者、客戶及社會各界的信任和支持。在此，我謹代表經營層，向關心和支持本行發展的各界朋友，表示最衷心的謝意！

2018年是本行落實系列監管要求，深化改革轉型、強化合規管理、推動高質量發展的關鍵之年。我們將秉承服務實體經濟、服務社會民生的立行初心，以本行《「2016-2020」發展戰略規劃》為引領，牢固樹立新發展理念，圍繞打好「三大攻堅戰」、實施「八項戰略行動計劃」及川、陝、黔區域發展戰略，切實加強金融供給，在與實體經濟的良性互動中，不斷增強綜合實力、市場競爭力和風險防控能力，為廣大投資者及全社會創造新的更大價值。

執行董事及行長

冉海陵

重慶銀行股份有限公司

# 榮譽與獎項

---

- 本行榮獲中央精神文明建設指導委員會「第五屆全國文明單位」；
- 本行榮獲中國企業聯合會「2016-2017年度全國企業文化優秀案例企業」；
- 本行榮獲中國銀行業協會「2017年度文明規範服務百佳示範單位」；
- 本行榮獲中國銀行業協會「中國銀行業協會行業發展委員會第二屆常委會突出貢獻獎」；
- 本行榮獲中國銀行業協會「2016年度中國銀行業最佳社會責任實踐案例獎、最佳社會責任特殊貢獻網點獎」；
- 本行入選「恒生港股通中國內地銀行指數」；
- 本行在英國《銀行家》雜誌2017年全球銀行品牌排名中，位列第250名，較上年提升87名；
- 本行兩江分行營業部、成都廣安分行營業部、綦江支行、貴陽六盤水鐘山中路支行榮獲中國銀行業協會「2017年度中國銀行業文明規範服務五星級營業網點」，文化宮支行、璧山支行、黔江支行榮獲中國銀行業協會「2017年度中國銀行業文明規範服務四星級營業網點」，三峽廣場支行、合川支行、豐都支行、成都樂山分行營業部、貴陽觀山湖支行榮獲中國銀行業協會「2017年度中國銀行業文明規範服務三星級營業網點」；
- 本行榮獲中國人民銀行「2016年度銀行科技發展獎三等獎」；
- 本行榮獲重慶銀監局「2016年銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」；
- 本行榮獲中國人民銀行重慶營業管理部「風險管理優勝獎」。

# 管理層討論與分析

## 6.1 環境與展望

2017年，世界經濟表現良好，全球貿易及跨境資本流動復蘇明顯，在貿易環境和投資環境改善等條件的支持下，經濟復蘇態勢得以維持並繼續向好。美國經濟繼續保持上升態勢，主要經濟指標表現良好；日本經濟復蘇動能增強，但仍受困於低通脹環境的影響；得益於寬鬆的金融環境、全球貿易增速的加快以及經濟強勁增長的可持續性等因素，歐元區經濟增長勢頭穩健；新興經濟體仍是全球經濟增長的主要推動力，東亞和南亞經濟活力顯著，中國2017年對全球經濟的貢獻約佔三分之一。但同時世界經濟也面臨諸多挑戰，反全球化思維復燃、貿易保護主義抬頭以及全球債務風險等均成為全球經濟復蘇進程中的重要不確定性因素。

2017年，中國經濟保持總體平穩運行，對穩定世界經濟增長預期起到了重要作用。中國政府持續深化經濟結構調整，「一帶一路」戰略和各項改革措施深入推進實施，開創了新的經濟增長動力。全年實現國內生產總值人民幣82.71萬億元，同比增長6.9%。物價水平運行在合理區間，居民消費價格指數同比增長1.6%。貨幣信貸和金融市場運行總體平穩，廣義貨幣(M2)增長8.2%，達到人民幣167.68萬億元；狹義貨幣(M1)餘額人民幣54.38萬億元，同比增長11.8%；流通中貨幣(M0)餘額人民幣7.06萬億元，同比增長3.4%。截至2017年12月31日，人

民幣貸款餘額120.13萬億元，同比增長12.7%，新增人民幣貸款13.53萬億元，同比多增8,782億元；人民幣存款餘額164.10萬億元，同比增長9.0%，新增人民幣存款13.51萬億元，同比少增1.36萬億元。全年進出口總額人民幣27.79萬億元，同比增長14.2%，其中：出口總額人民幣15.33萬億元，同比增長10.8%；進口總額人民幣12.46萬億元，同比增長18.7%。

2017年，重慶市深化供給側結構性改革，做好穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險各項工作，經濟實現持續穩定發展，全年實現地區生產總值人民幣19,500.27億元，同比增長9.3%，增速較全國快2.4個百分點，位於全國各省、直轄市和自治區前列，其中：第一產業同比增長4.0%，第二產業同比增長9.5%，第三產業同比增長9.9%。全市城鎮居民人均可支配收入32,193元，同比增長8.7%。全市社會消費品零售總額人民幣8,067.67億元，同比增長11.0%。截至2017年12月31日，全市金融機構人民幣貸款餘額27,871.89億元，同比增長12.5%；人民幣存款餘額33,718.98億元，同比增長8.0%。全市全年進出口總額人民幣4,508.25億元，同比增長8.9%，其中：出口總額人民幣2,883.71億元，同比增長7.8%；進口總額人民幣1,624.54億元，同比增長11.0%。

2018年，世界經濟環境有望繼續改善，在週期性因素和內生增長動力增強、金融環境改善、市場需求復蘇等因素影響下，復蘇趨勢將會增強。得益於強勁的內需和寬鬆的宏觀政策，預計中國經濟將保持中高速增長，經濟發展質量和效益將進一步提高。

金融改革和風險防控方面，行業監管政策持續釋放，且監管力度不斷加強，糾正金融市場亂象、防範金融系統風險成為金融監管機構的工作重點。各項工作的落地實施，將進一步創新和完善金融調控，健全現代金融企業制度，完善金融市場體系，推進構建現代金融監管框架，加快轉變金融發展方式，健全金融法治，保障國家金融安全，也將為銀行業的發展創造更加良好穩定的環境。

重慶市作為中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，處於「一帶一路」和長江經濟帶兩大國家戰略「Y形」連接點的樞紐位置，擁有十分明顯的區位優勢，已經成為內陸開放的高地並快速崛起。2017年，重慶市地區生產總值(GDP)增幅達到9.3%，表現搶眼。2018年，隨着區域經濟發展政策的不斷推進，以及各項穩增長、調結構措施的落實，預計重慶市經濟增長將繼續保持較快發展的良好態勢。

2018年，本集團將繼續以實施各項業務轉型升級為基礎，進一步提升經營管理水平，深化內部治理體系改革，嚴格把控和管理各類風險，努力實現持續的開拓創新和突破發展，為本集團客戶提供更加全面的金融產品和金融服務。

本集團將立足「專業化、綜合經營化、信息智能化」的戰略發展目標，着力推進業務結構和客戶結構的優化升級，不斷提升持續發展能力。本集團將繼續在具有競爭優勢的小微業務、公司業務以及個人業務和同業資金等業務領域提高特色經營和服務水平，同時在國家政策和監管體系範圍內，積極拓展業務範圍，豐富業務類型，開發新的盈利增長點。在加強對區域和宏觀經濟金融形勢的分析和把握的基礎上，增強經營管理的前瞻性和主動性，強化全面風險管理體系的建設，努力實現健康、快速、可持續的發展目標，積極為股東和投資者創造更多的財富。

### 6.2 發展戰略

在十三五規劃引領下，本行將進一步適應經濟新常態和金融機構轉型趨勢，依託「一帶一路」戰略節點，秉承「科學、協調、可持續發展」的經營原則，深挖地區特點，轉型傳統業務，啟動創新業務，朝着成為中國「西部一流、上市標桿」的領先銀行戰略願景不斷努力。

在業務發展戰略上，重慶銀行於十三五規劃期間將通過「現有業務全面加速轉型，混業經營協同多元佈局」的戰略路徑，全面提升經營能力。第一、加速推進以客戶為中心模式的轉型，提升專業化能力，以零售、小微和資管業務為戰略增長點，全面推動現有銀行主業較快發展；第二、結合金融業新趨勢、依託監管支持，擇機發展具有潛力的新業務，積極發展混業經營，培育新業務、試點新模式。

## 管理層討論與分析

在創新發展戰略上，大力推動智能化引領創新驅動，積極與相關領域企業合作，以大數據為基礎，分析處理能力和對外合作能力為核心，將互聯網能力滲透到零售、小微等傳統主業和消費金融等新業務上去；通過多元化的場景合作等平台打通各項互聯網金融業務。十三五期間，本行將提升科技能力定位，以科技推動業務發展、引領模式創新，強化內部管理。

### 6.3 財務回顧

2017年，中國經濟穩中有進，供給體系質量不斷提升、結構轉型優化步伐加快和新舊動能加速轉換等因素，促使中國經濟持續保持中高速增长，但同時世界政治經濟環境複雜性程度正在不斷增大，不穩定性因素持續增加，中國經濟持續穩定增長所面臨的形勢更為嚴峻。經濟結構調整，發展方式轉變，同業競爭加劇，行業監管趨嚴，面對諸多變化和挑戰，本集團積極應對，採取適當措施，加快轉型發展，嚴格防控風險，統籌經營管理工作，努力實現本集團戰略發展目標。2017年全年實現淨利潤人民幣37.64億元，較上年增長人民幣2.62億元，增幅7.5%。

截至2017年12月31日，本集團資產總額較上年末增加人民幣496.59億元，達人民幣4,227.63億

元，增幅13.3%。本集團在堅持穩健和可持續發展的信貸和風險控制原則下，根據區域和宏觀經濟環境的變化，合理把握信貸總量和投放節奏，嚴控業務風險，客戶貸款和墊款淨額較上年末增加人民幣253.73億元，至人民幣1,721.62億元，增幅17.3%，不良貸款率為1.35%，較上年末有所上升。在規模和業務穩定增長的同時，本集團堅持以客戶需求為中心，積極拓展互聯網金融產品和服務，持續推動業務轉型升級，以適應客戶資產配置多元化趨勢，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體制。截至2017年12月31日，本集團客戶存款較上年末新增人民幣91.11億元，至人民幣2,387.05億元，增幅4.0%，為本集團的信貸、同業和其他中間業務的健康發展提供了穩定的資金來源。在增加主營業務收入的同時，本集團嚴格控制成本支出，成本收入比持續下降，2017年成本收入比率較上年下降1.72個百分點，至22.00%，體現了本集團經營效率的不斷提升。

截至2017年12月31日，本集團的資本充足率為13.60%，較上年末上升1.81個百分點；一級資本充足率為10.24%，較上年末上升0.42個百分點；核心一級資本充足率為8.62%，較上年末下降1.20個百分點，各項指標均充分滿足中國銀行業最新的資本充足率監管要求。

一、利潤表分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
利息收入	<b>18,920,176</b>	16,226,274	2,693,902	16.6
利息支出	<b>(10,805,081)</b>	(8,548,876)	(2,256,205)	26.4
<b>淨利息收入</b>	<b>8,115,095</b>	7,677,398	437,697	5.7
手續費及佣金淨收入	<b>1,680,056</b>	1,926,017	(245,961)	(12.8)
淨交易損失	<b>(21,220)</b>	(50,666)	29,446	(58.1)
證券投資淨收益	<b>140,480</b>	348	140,132	40,267.8
其他營業收入	<b>100,395</b>	49,937	50,458	101.0
營業收入	<b>10,014,806</b>	9,603,034	411,772	4.3
營業費用	<b>(2,298,865)</b>	(2,537,298)	238,433	(9.4)
資產減值損失	<b>(2,999,164)</b>	(2,411,134)	(588,030)	24.4
享有聯營利潤的份額	<b>178,378</b>	3,910	174,468	4,462.1
稅前利潤	<b>4,895,155</b>	4,658,512	236,643	5.1
所得稅費用	<b>(1,130,958)</b>	(1,156,345)	25,387	(2.2)
<b>淨利潤</b>	<b>3,764,197</b>	3,502,167	262,030	7.5

2017年，本集團生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年增加人民幣4.38億元，增幅5.7%；手續費及佣金淨收入較上年減少人民幣2.46億元，降幅12.8%；證券投資淨收益較上年快速增長人民幣1.40億元，增幅40,267.8%；營業費用較上年減少人民幣2.38億元，降幅9.4%；享有聯營利潤的份額較上年增加人民幣1.74億元，大幅增長4,462.1%；同時為應對不良貸款壓力提取的資產減值損失較上年增加人民幣5.88億元，增幅24.4%。因此，本集團2017年實現稅前利潤人民幣48.95億元，較上年增加人民幣2.37億元，增幅5.1%；淨利潤人民幣37.64億元，較上年增加人民幣2.62億元，增幅7.5%。

1. 淨利息收入

2017年，本集團實現淨利息收入人民幣81.15億元，較上年增加人民幣4.38億元，增幅5.7%，淨利息收入佔營業收入總額的81.03%。

下表列出所示年度，本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
利息收入	<b>18,920,176</b>	16,226,274	2,693,902	16.6
利息支出	<b>(10,805,081)</b>	(8,548,876)	(2,256,205)	26.4
<b>淨利息收入</b>	<b>8,115,095</b>	7,677,398	437,697	5.7

## 管理層討論與分析

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資產平均收益率或負債平均成本率的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016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(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	164,265,249	9,403,877	5.72	141,793,221	8,256,513	5.82
證券投資	128,413,972	6,958,327	5.42	94,283,651	5,852,130	6.21
存放中央銀行款項	38,415,688	578,520	1.51	36,019,704	543,694	1.51
應收同業及其他金融機構款項	52,777,040	1,899,824	3.60	48,915,300	1,435,073	2.93
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	1,427,609	79,628	5.58	1,953,447	138,864	7.11
<b>生息資產總額</b>	<b>385,299,558</b>	<b>18,920,176</b>	<b>4.91</b>	<b>322,965,323</b>	<b>16,226,274</b>	<b>5.02</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	226,696,516	5,342,854	2.36	210,105,347	5,236,158	2.49
應付同業及其他金融機構款項	51,856,549	2,159,215	4.16	58,299,500	1,975,392	3.39
發行債券	79,566,027	3,303,012	4.15	37,835,574	1,337,326	3.53
<b>計息負債總額</b>	<b>358,119,092</b>	<b>10,805,081</b>	<b>3.02</b>	<b>306,240,421</b>	<b>8,548,876</b>	<b>2.79</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>8,115,095</b>			<b>7,677,398</b>	
<b>淨利差<sup>(1)</sup></b>			<b>1.89</b>			<b>2.23</b>
<b>淨利息收益率<sup>(2)</sup></b>			<b>2.11</b>			<b>2.38</b>

註：

(1) 淨利差是生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額。

(2) 淨利息收益率是淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

2017年，本集團生息資產平均餘額較上年增長人民幣623.34億元，增幅19.3%，至人民幣3,853.00億元；生息資產平均收益率較上年下降11個基點至4.91%。

2017年，本集團計息負債平均餘額較上年增長人民幣518.79億元，增幅16.9%，至人民幣3,581.19億元；計息負債平均成本率較上年上升23個基點至3.02%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年下降34個基點至1.89%；淨利息收益率較上年下降27個基點至2.11%。

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年化收益率／成本率變動衡量：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	<b>1,286,481</b>	(139,117)	1,147,364
證券投資	<b>1,849,409</b>	(743,212)	1,106,197
存放中央銀行款項	<b>36,082</b>	(1,256)	34,826
應收同業及其他金融機構款項	<b>139,012</b>	325,739	464,751
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	<b>(29,330)</b>	(29,906)	(59,236)
<b>利息收入變化</b>	<b>3,281,654</b>	(587,752)	2,693,902
<b>負債</b>			
客戶存款	<b>391,026</b>	(284,330)	106,696
應付同業及其他金融機構款項	<b>(268,273)</b>	452,096	183,823
發行債券	<b>1,732,350</b>	233,336	1,965,686
<b>利息支出變化</b>	<b>1,855,103</b>	401,102	2,256,205



## 管理層討論與分析

### 2. 利息收入

2017年，本集團利息收入為人民幣189.20億元，較上年增加人民幣26.94億元，增幅16.6%。

本集團利息收入各分項的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
客戶貸款及墊款	164,265,249	9,403,877	5.72	141,793,221	8,256,513	5.82
證券投資	128,413,972	6,958,327	5.42	94,283,651	5,852,130	6.21
存放中央銀行款項	38,415,688	578,520	1.51	36,019,704	543,694	1.51
應收同業及其他金融機構款項	52,777,040	1,899,824	3.60	48,915,300	1,435,073	2.93
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	1,427,609	79,628	5.58	1,953,447	138,864	7.11
<b>生息資產合計</b>	<b>385,299,558</b>	<b>18,920,176</b>	<b>4.91</b>	<b>322,965,323</b>	<b>16,226,274</b>	<b>5.02</b>

#### 2.1 客戶貸款及墊款利息收入

2017年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為人民幣94.04億元，較上年增加人民幣11.47億元，增幅13.9%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長15.8%，而平均收益率較上年下降10個基點。

#### 2.2 證券投資利息收入

2017年，本集團證券投資利息收入為人民幣69.58億元，較上年增加人民幣11.06億元，增幅18.9%。主要是證券投資平均餘額較上年增長36.2%，而平均收益率較上年下降79個基點。

### 2.3 存放中央銀行款項利息收入

2017年，本集團存放中央銀行款項利息收入為人民幣5.79億元，較上年增加人民幣0.35億元，增幅6.4%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長6.7%，而平均收益率與上年持平。

### 2.4 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，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016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	21,097,913	781,097	3.70	12,450,601	331,138	2.66
買入返售金融資產	31,679,127	1,118,727	3.53	36,464,699	1,103,935	3.03
<b>應收同業及其他金融機構款項總額</b>	<b>52,777,040</b>	<b>1,899,824</b>	<b>3.60</b>	48,915,300	1,435,073	2.93

2017年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣7.81億元，較上年增加人民幣4.50億元，大幅增長135.9%。主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年大幅增長69.5%，且平均收益率較上年上升104個基點。

2017年，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣11.19億元，較上年增加人民幣0.15億元，小幅增長1.3%。主要是買入返售金融資產平均餘額較上年下降13.1%，而平均收益率較上年上升50個基點。

綜合以上因素影響，2017年，本集團應收同業及其他金融機構利息收入總額為人民幣19.00億元，較上年增加人民幣4.65億元，快速增長32.4%。

## 管理層討論與分析

### 2.5 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

2017年，本集團以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產利息收入為人民幣0.80億元，較上年減少人民幣0.59億元，降幅42.7%。主要是以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產平均餘額較上年下降26.9%，且平均收益率較上年下降153個基點。

### 3. 利息支出

2017年，本集團利息支出為人民幣108.05億元，較上年增加人民幣22.56億元，增幅26.4%。

#### 3.1 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，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016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(%)
<b>公司存款</b>						
活期	67,561,188	504,358	0.75	61,166,803	496,131	0.81
定期	84,743,805	2,545,799	3.00	83,052,220	2,829,726	3.41
<b>小計</b>	<b>152,304,993</b>	<b>3,050,157</b>	<b>2.00</b>	144,219,023	3,325,857	2.31
<b>零售存款</b>						
活期	10,341,769	40,380	0.39	9,805,786	38,344	0.39
定期	54,869,821	2,107,245	3.84	42,991,302	1,683,123	3.92
<b>小計</b>	<b>65,211,590</b>	<b>2,147,625</b>	<b>3.29</b>	52,797,088	1,721,467	3.26
<b>其他存款</b>	<b>9,179,933</b>	<b>145,072</b>	<b>1.58</b>	13,089,236	188,834	1.44
<b>客戶存款總額</b>	<b>226,696,516</b>	<b>5,342,854</b>	<b>2.36</b>	210,105,347	5,236,158	2.49

2017年，本集團客戶存款利息支出為人民幣53.43億元，較上年增加人民幣1.07億元，增幅2.0%，主要是客戶存款平均餘額較上年增長7.9%，而平均成本率較上年下降13個基點。

### 3.2 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，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
同業存放及拆入	40,769,752	1,836,925	4.51	38,060,488	1,402,753	3.69
向央行借款	1,391,155	43,940	3.16	2,762,620	80,502	2.91
賣出回購金融資產	9,695,642	278,350	2.87	17,476,392	492,137	2.82
<b>金融機構借款總額</b>	<b>51,856,549</b>	<b>2,159,215</b>	<b>4.16</b>	<b>58,299,500</b>	<b>1,975,392</b>	<b>3.39</b>

2017年，本集團金融機構借款利息支出總額為人民幣21.59億元，較上年增加人民幣1.84億元，增幅9.3%，主要是金融機構借款平均餘額較上年下降11.1%，而平均成本率較上年上升77個基點。

### 3.3 債券發行利息支出

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度			截至2016年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
次級債	6,210,137	304,910	4.91	2,086,885	111,890	5.36
小微金融債	3,000,000	146,582	4.89	3,000,000	146,820	4.89
同業存單	70,355,890	2,851,520	4.05	32,748,689	1,078,616	3.29
<b>小計</b>	<b>79,566,027</b>	<b>3,303,012</b>	<b>4.15</b>	<b>37,835,574</b>	<b>1,337,326</b>	<b>3.53</b>

2017年，本集團債券發行利息支出為人民幣33.03億元，較上年大幅增加人民幣19.66億元，增幅達到147.0%。主要原因如下：

- (1) 本行於2017年3月在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券；
- (2) 2017年度本集團以貼現方式共發行205期同業存單，於2017年12月31日，尚未到期的已發行同業存單共124期，面值合計人民幣797.7億元。

## 管理層討論與分析

### 4. 淨利差及淨利息收益率

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

2017年，本集團淨利差為1.89%，較上年減少34個基點。淨利差下降的主要原因是生息資產平均收益率較上年下降11個基點，而計息負債平均成本率較上年上升23個基點。

2017年，本集團淨利息收益率為2.11%，較上年減少27個基點，主要原因是：淨利息收入較上年增加人民幣4.38億元，增幅5.7%；生息資產平均餘額較上年增加人民幣623.34億元，增幅19.3%；淨利息收入增幅小於生息資產平均餘額增幅，導致淨利息收益率水平的下降。

### 5. 非利息收入

#### 5.1 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>1,940,881</b>	2,021,337	(80,456)	(4.0)
財務顧問費和諮詢服務手續費	<b>159,698</b>	66,103	93,595	141.6
代理理財業務手續費	<b>887,823</b>	854,787	33,036	3.9
託管業務手續費	<b>358,836</b>	671,746	(312,910)	(46.6)
銀行卡年費及手續費	<b>280,296</b>	206,940	73,356	35.4
擔保及承諾業務手續費	<b>140,016</b>	149,599	(9,583)	(6.4)
支付結算及代理手續費	<b>114,212</b>	72,162	42,050	58.3
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(260,825)</b>	(95,320)	(165,505)	173.6
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,680,056</b>	1,926,017	(245,961)	(12.8)

2017年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣16.80億元，較上年減少人民幣2.46億元，降幅12.8%，佔營業收入比例較上年同期下降3.28個百分點至16.78%，主要是託管業務手續費的大幅下降以及手續費及佣金支出的大幅上升所致。其中，託管業務手續費收入較上年減少人民幣3.13億元，大幅下降46.6%；同時手續費及佣金支出較上年大幅增加人民幣1.66億元，增幅達到173.6%。

財務顧問費和諮詢服務手續費收入為人民幣1.60億元，較上年增加人民幣0.94億元，增幅141.6%，主要是宏觀經濟環境變化，該項業務整體需求上升所致。

代理理財業務手續費收入為人民幣8.88億元，較上年增加人民幣0.33億元，小幅增長3.9%，主要是理財業務的穩定發展和理財規模的持續擴大所致。

託管業務手續費收入為人民幣3.59億元，較上年大幅減少人民幣3.13億元，降幅46.6%，主要是該項業務需求下降所致。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣2.80億元，較上年增加人民幣0.73億元，快速增長35.4%，主要是銀行卡發卡量、結算交易量較快增長所致。

擔保及承諾業務手續費收入為人民幣1.40億元，較上年減少人民幣0.10億元，降幅6.4%，主要是該項業務需求放緩所致。

支付結算及代理手續費收入為人民幣1.14億元，較上年增加人民幣0.42億元，快速增長58.3%，主要是委託代理業務增長較快所致。

手續費及佣金支出方面，銀行卡手續費支出人民幣0.26億元，較上年增長49.6%；同時新增第三方線上服務手續費支出人民幣1.44億元。

## 管理層討論與分析

### 5.2 淨交易收益／(損失)

淨交易收益／(損失) 主要由匯兌收益／(損失) 和利率產品淨收益／(損失) 構成。匯兌收益／(損失) 包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失，2017年，本集團實現匯兌收益人民幣0.09億元，主要是受美元、港幣等本行持有主要外幣幣種升值影響；用於交易的利率產品淨收益／(損失) 主要包括將交易性證券調整為公允價值產生的損益，2017年，本集團利率產品淨損失為人民幣0.30億元，主要是調整債券型證券投資組合，由於利率變化帶來的損失。在以上因素的影響下，2017年，本集團淨交易損失為人民幣0.21億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
匯兌收益	<b>8,581</b>	10,904	(2,323)	(21.3)
利率產品淨損失	<b>(29,801)</b>	(61,570)	31,769	(51.6)
合計	<b>(21,220)</b>	(50,666)	29,446	(58.1)

### 5.3 證券投資淨收益

2017年，本集團證券投資淨收益為人民幣1.40億元，較上年快速增長40,267.8%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
交易性金融資產買賣價差	<b>(33,389)</b>	12,082	(45,471)	不適用
可供出售金融資產買賣價差	<b>173,869</b>	(11,734)	185,603	不適用
合計	<b>140,480</b>	348	140,132	40,267.8

## 6. 營業費用

2017年，本集團營業費用為人民幣22.99億元，較上年減少人民幣2.38億元，降幅9.4%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
人工成本	<b>1,282,237</b>	1,162,439	119,798	10.3
稅金及附加	<b>95,112</b>	259,774	(164,662)	(63.4)
折舊及攤銷	<b>184,088</b>	170,804	13,284	7.8
一般及行政支出	<b>592,466</b>	800,819	(208,353)	(26.0)
其他	<b>144,962</b>	143,462	1,500	1.0
<b>營業費用總額</b>	<b>2,298,865</b>	2,537,298	(238,433)	(9.4)

### 6.1 人工成本

人工成本是本集團營業支出的最大組成部分，2017年及2016年分別佔營業費用總額的55.78%及45.81%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
薪金和獎金	<b>860,806</b>	743,419	117,387	15.8
養老金費用	<b>156,083</b>	152,021	4,062	2.7
住房福利及補貼	<b>80,783</b>	77,853	2,930	3.8
工會經費和職工教育經費	<b>21,727</b>	22,615	(888)	(3.9)
其他社會保障和福利費用	<b>162,838</b>	166,531	(3,693)	(2.2)
<b>人工成本總額</b>	<b>1,282,237</b>	1,162,439	119,798	10.3

2017年，本集團人工成本總額為人民幣12.82億元，較上年增加人民幣1.20億元，增幅10.3%。主要原因是：(1)職工薪酬及福利人均水平較上年增長6.4%；(2)由於業務規模擴大和分支機構數量增長帶動員工人數增加。截至2017年12月31日，本集團有在崗員工4,066人，較上年末增加43人，增幅1.1%。

### 6.2 稅金及附加

稅金及附加主要與放貸（利息收入）、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2017年，稅金及附加為人民幣0.95億元，較上年減少人民幣1.65億元，大幅下降63.4%。



## 管理層討論與分析

### 6.3 折舊及攤銷

2017年，本集團物業和設備保持穩定增長，折舊及攤銷為人民幣1.84億元，較上年增加人民幣0.13億元，增幅7.8%。

### 6.4 一般及行政支出

2017年，本集團嚴格控制行政費用開支，一般及行政支出為人民幣5.92億元，較上年減少人民幣2.08億元，降幅26.0%。

## 7. 資產減值損失

2017年，減值損失計提的撥備為人民幣29.99億元，較上年增加人民幣5.88億元，增幅24.4%。減值撥備增加主要是受貸款規模持續擴大及貸款級次遷徙等因素的影響。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	<b>2,352,241</b>	1,881,063	471,178	25.0
— 整體貸款減值撥備	<b>416,418</b>	1,008,258	(591,840)	(58.7)
— 逐筆貸款減值撥備	<b>1,935,823</b>	872,805	1,063,018	121.8
應收款項類投資	<b>631,693</b>	528,545	103,148	19.5
其他	<b>15,230</b>	1,526	13,704	898.0
<b>資產減值損失</b>	<b>2,999,164</b>	2,411,134	588,030	24.4

## 8. 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年初餘額	<b>238,394</b>	29,214
新增聯營企業投資	<b>696,374</b>	205,270
應享稅後利潤	<b>178,378</b>	3,910
<b>年末餘額</b>	<b>1,113,146</b>	238,394

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本為人民幣1.10億元，本集團出資人民幣2,200萬元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司，初始投資人民幣0.54億元。被投資企業於2016年8月14日增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣2.05億元，佔比15.79%；於2017年7月13日增加註冊資本至人民幣22.1億元，本集團追加投資至人民幣3.38億元，佔比15.31%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司（「三峽銀行」）於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本行於當日任命一名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。被投資企業註冊資本為人民幣48.47億元，本集團持股佔比4.97%，投資成本為人民幣3.79億元。

## 9. 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2017年及2016年的實際稅率分別為23.10%及24.82%。

下表載列截至2017年12月31日及2016年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2017年	2016年		
稅前利潤	<b>4,895,155</b>	4,658,512	236,643	5.1
按25%稅率計算的稅項	<b>1,223,789</b>	1,164,628	59,161	5.1
免稅收入產生的稅務影響	<b>(169,544)</b>	(106,387)	(63,157)	59.4
不可抵稅支出的稅務影響	<b>153,364</b>	98,811	54,553	55.2
以前年度所得稅調整	<b>(76,651)</b>	(707)	(75,944)	10,741.7
<b>所得稅費用</b>	<b>1,130,958</b>	1,156,345	(25,387)	(2.2)

## 管理層討論與分析

### 二、財務狀況表分析

#### 1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	177,206,904	41.9	151,020,641	40.5
客戶貸款及墊款減值損失準備	(5,044,814)	(1.2)	(4,231,595)	(1.2)
客戶貸款及墊款淨額	172,162,090	40.7	146,789,046	39.3
證券投資 <sup>(1)</sup>	158,726,899	37.5	119,430,754	32.0
對聯營企業投資	1,113,146	0.3	238,394	0.1
現金及存放中央銀行款項	43,727,432	10.3	42,813,488	11.5
存放同業及其他金融機構的款項	37,000,091	8.8	55,706,352	14.9
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	702,202	0.2	881,977	0.2
固定資產	2,866,257	0.7	2,691,236	0.7
遞延所得稅資產	1,380,953	0.3	1,005,271	0.3
其他資產	5,083,955	1.2	3,547,216	1.0
<b>資產總額</b>	<b>422,763,025</b>	<b>100.0</b>	<b>373,103,734</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。

於2017年12月31日，本集團資產總額為人民幣4,227.63億元，較上年末增加人民幣496.59億元，增幅13.3%。其中：

客戶貸款及墊款總額為人民幣1,772.07億元，較上年末增加人民幣261.86億元，增幅17.3%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上繼續加大對優質項目和重點目標客戶的貸款，同時結合重慶經濟發展和產業結構的特點，加強對市場發展潛力大、客戶需求突出的中小和小微企業貸款的信貸投放。

證券投資為人民幣1,587.27億元，較上年末增加人民幣392.96億元，增幅32.9%，主要是由於本集團增持收益穩定的商業銀行金融債券以及增加風險可控、收益較高的貨幣基金和各類債券投資所致。

現金及存放中央銀行款項為人民幣437.27億元，較上年末增加人民幣9.14億元，增幅2.1%，主要是由於客戶存款穩定增長，導致法定存款準備金增加人民幣14.75億元，較上年末增長4.5%；而超額存款準備金減少人民幣5.67億元，較上年末下降5.9%。

存放同業及其他金融機構款項為人民幣370.00億元，較上年末減少人民幣187.06億元，降幅33.6%，主要原因是：(1)存／拆放同業款項淨額較上年末增加人民幣1.77億元，增幅1.0%；(2)買入返售金融資產較上年末減少人民幣188.83億元，大幅下降50.3%。

### 1.1 客戶貸款及墊款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016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	114,582,499	64.7	110,188,826	73.0
— 公司貸款	109,780,133	62.0	105,349,815	69.8
— 貼現	4,802,366	2.7	4,839,011	3.2
零售貸款	62,624,405	35.3	40,831,815	27.0
— 按揭貸款	17,235,358	9.7	18,331,192	12.1
— 個人消費貸款	30,024,576	16.9	7,161,329	4.8
— 信用卡透支	4,193,902	2.4	3,395,551	2.2
— 個人經營貸款	11,170,569	6.3	11,943,743	7.9
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>177,206,904</b>	<b>100.0</b>	<b>151,020,641</b>	<b>100.0</b>

於2017年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣1,772.07億元，較上年末增加人民幣261.86億元，增幅17.3%。

公司貸款（不含貼現）為人民幣1,097.80億元，較上年末增加人民幣44.30億元，增幅4.2%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降7.8個百分點至62.0%。於報告期內，本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟。其中報告期內水利、環境和公共設施管理業，電力、燃氣及水的生產和供應業，居民服務、修理和其他服務業，科學研究和技術服務業貸款分別新增人民幣70.99億元、人民幣11.83億元，人民幣8.99億元，人民幣6.51億元。

貼現為人民幣48.02億元，較上年末小幅減少人民幣0.37億元，降幅0.8%，主要是由於市場需求下降所致。

## 管理層討論與分析

零售貸款為人民幣626.24億元，較上年末增加人民幣217.93億元，增幅53.4%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升8.3個百分點至35.3%。其中：按揭貸款較上年末減少人民幣10.96億元，降幅6.0%；個人消費貸款較上年末大幅增加人民幣228.63億元，增幅達319.3%，主要是本集團優化個人消費貸款產品結構，積極探索互聯網線上貸款，與第三方機構合作推出了「微粒貸」、「快E貸」、「捷e貸」等產品，實現貸款餘額快速增長；信用卡透支較上年末增加人民幣7.98億元，增幅23.5%；個人經營性貸款較上年末減少人民幣7.73億元，降幅6.5%。期內本集團面對複雜的市場形勢變化，在積極防範信用風險的基礎上，主動調整信貸結構，優先滿足個人客戶的信貸需求，大力發展個人消費貸款業務和信用卡業務。

### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	69,308,295	39.1	78,018,314	51.7
質押貸款	15,063,354	8.5	16,179,930	10.7
保證貸款	75,927,183	42.9	48,515,413	32.1
信用貸款	16,908,072	9.5	8,306,984	5.5
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>177,206,904</b>	<b>100.0</b>	151,020,641	100.0

客戶貸款減值撥備的變動

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款減值撥備變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日		截至2016年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初餘額	3,501,050	730,545	2,492,792	460,142
計提客戶貸款減值撥備	970,173	2,213,935	1,344,786	1,320,137
沖回客戶貸款減值撥備	(553,755)	(278,112)	(336,528)	(447,332)
計提客戶貸款減值撥備淨額	416,418	1,935,823	1,008,258	872,805
本年釋放的減值撥備折現利息	–	(117,090)	–	(112,399)
年內核銷的貸款	–	(1,673,174)	–	(548,287)
收回已核銷呆賬	–	251,242	–	58,284
年末餘額	3,917,468	1,127,346	3,501,050	730,545

2017年，本集團嚴格按照會計準則及監管當局相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，加大計提貸款及墊款減值準備的力度。於2017年12月31日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額為人民幣50.45億元，較上年末增加人民幣8.13億元，增幅19.2%；減值準備對不良貸款比率為210.16%，較上年末上升83.19個百分點。

## 管理層討論與分析

### 1.2 證券投資

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產</b>				
— 企業債券	512,321	0.3	684,729	0.6
— 國債	189,763	0.1	197,248	0.1
— 衍生金融工具	118	0.0	—	—
<b>小計</b>	<b>702,202</b>	<b>0.4</b>	<b>881,977</b>	<b>0.7</b>
<b>證券投資 — 應收款項類投資</b>				
— 信託公司	32,052,648	20.1	35,237,101	29.3
— 證券公司	24,702,954	15.5	14,455,970	12.0
— 基金公司	—	—	151,023	0.1
— 商業銀行	25,220,801	15.8	8,423,514	7.0
— 資產管理公司	14,140,904	8.9	14,186,078	11.8
— 政府	5,707,900	3.6	4,096,900	3.5
減值準備	(1,217,482)	(0.8)	(799,831)	(0.7)
<b>小計</b>	<b>100,607,725</b>	<b>63.1</b>	<b>75,750,755</b>	<b>63.0</b>
<b>證券投資 — 可供出售金融資產</b>				
— 政策性銀行	2,985,313	1.9	3,581,372	3.0
— 企業	28,932,697	18.2	16,570,761	13.8
— 商業銀行	49,955	0.0	50,564	0.0
— 信託公司	61,728	0.0	311,354	0.2
— 基金公司	4,401,106	2.8	2,600,000	2.2
— 地方政府	181,394	0.1	194,728	0.2
— 以公允價值計量的股權投資	494,592	0.3	576,664	0.5
— 其他	14	0.0	14	0.0
<b>小計</b>	<b>37,106,799</b>	<b>23.3</b>	<b>23,885,457</b>	<b>19.9</b>
<b>證券投資 — 持有至到期投資</b>				
— 政府	17,450,368	11.0	16,167,633	13.4
— 政策性銀行	3,182,007	2.0	3,176,909	2.7
— 商業銀行	350,000	0.2	420,000	0.3
— 企業	30,000	0.0	30,000	0.0
<b>小計</b>	<b>21,012,375</b>	<b>13.2</b>	<b>19,794,542</b>	<b>16.4</b>
<b>合計</b>	<b>159,429,101</b>	<b>100.0</b>	<b>120,312,731</b>	<b>100.0</b>

於2017年12月31日，本集團以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產和證券投資總額為人民幣1,594.29億元，較上年末增加人民幣391.16億元，增幅32.5%。其中，以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產餘額較上年末減少人民幣1.80億元至人民幣7.02億元，降幅20.4%，主要是由於企業債券正常償還本金所致；應收款項類投資餘額為人民幣1,006.08億元，較上年末增加人民幣248.57億元，增幅32.8%，主要是增持收益穩定的商業銀行金融債券所致；可供出售金融資產餘額為人民幣371.07億元，較上年末增加人民幣132.21億元，增幅55.4%，主要是增持貨幣基金和各類債券，以提高本集團投資收益水平所致；持有至到期的證券投資餘額較上年末增加人民幣12.18億元至人民幣210.12億元，增幅6.2%，主要是增持風險低、收益穩定的國債所致。

## 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，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
同業及其他金融機構存放和拆入	55,771,252	14.3	60,350,785	17.3
客戶存款	238,704,678	61.2	229,593,793	65.7
其他負債	6,741,338	1.7	4,453,933	1.3
應交稅金	358,515	0.1	295,059	0.1
發行債券	88,727,330	22.7	54,598,252	15.6
<b>總負債</b>	<b>390,303,113</b>	<b>100.0</b>	<b>349,291,822</b>	<b>100.0</b>

於2017年12月31日，本集團負債總額為人民幣3,903.03億元，較上年末增加人民幣410.11億元，增幅11.7%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加人民幣91.11億元，穩定增長4.0%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末減少人民幣45.80億元，降幅7.6%；發行債券較上年末大幅增加人民幣341.29億元，增幅達到62.5%，主要是因為：(1)本行於2017年3月在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券；(2)2017年度本集團以貼現方式共發行205期同業存單，於2017年12月31日尚未到期的已發行同業存單共124期，面值合計人民幣797.7億元。



## 管理層討論與分析

### 2.1 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
企業活期存款	69,460,773	29.1	68,206,142	29.7
企業定期存款	83,239,393	34.9	86,326,675	37.6
個人活期存款	10,275,560	4.3	9,681,691	4.2
個人定期存款	57,445,728	24.1	49,013,416	21.4
其他存款	18,283,224	7.6	16,365,869	7.1
<b>客戶存款總額</b>	<b>238,704,678</b>	<b>100.0</b>	229,593,793	100.0
其中：保證金存款	6,601,609	2.8	11,115,432	4.8

於2017年12月31日，本集團客戶存款餘額為人民幣2,387.05億元，較上年末增加人民幣91.11億元，增幅4.0%。其中：企業存款餘額為人民幣1,527.00億元，較上年末減少人民幣18.33億元，降幅1.2%；個人存款餘額為人民幣677.21億元，較上年末增加人民幣90.26億元，增幅15.4%；企業及個人活期存款餘額為人民幣797.36億元，較上年末增加人民幣18.49億元，增幅2.4%；企業及個人定期存款餘額為人民幣1,406.85億元，較上年末增加人民幣53.45億元，增幅3.9%。

### 2.2 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>次級債</b>				
固定利率次級債－2022年	–	–	796,523	1.5
固定利率二級資本債－2026年	1,497,390	1.7	1,497,168	2.7
固定利率二級資本債－2027年	5,996,454	6.7	–	–
<b>金融債</b>				
固定利率金融債－2018年	2,999,074	3.4	2,995,894	5.5
同業存單	78,234,412	88.2	49,308,667	90.3
<b>總計</b>	<b>88,727,330</b>	<b>100.0</b>	54,598,252	100.0

經本行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日中國銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》(銀監覆[2011]511號)核准，本行於2012年3月在中國國內銀行間市場發行人民幣8億元次級債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.80%，本行已於2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並經2015年9月21日中國銀監會《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[2015]107號)核准，本行於2016年2月在中國國內銀行間市場發行人民幣15億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.40%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並經2016年11月30日中國銀監會《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[2016]162號)批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.80%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。本行在計算資本充足率時，已根據中國銀監會有關規定計入了二級資本。

經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》(銀監覆[2012]526號)核准，本行於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的小型微型企業金融債券，全部為5年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%，募集資金將全部用於發放小微企業貸款。

2017年度本集團以貼現方式共發行205期同業存單，期限為1個月至1年。於2017年12月31日，尚未到期的已發行同業存單共124期，面值合計人民幣797.7億元。

截至2017年12月31日，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

## 管理層討論與分析

### 2.3 同業及其他金融機構存放和拆入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中央銀行拆入	1,745,881	3.1	1,957,148	3.2
同業存款	36,832,862	66.1	28,190,198	46.7
其他金融機構存款	5,098,009	9.1	12,126,278	20.1
同業和其他金融機構拆入	6,100,000	10.9	2,585,950	4.3
賣出回購票據	—	—	12,506,491	20.7
賣出回購證券	5,994,500	10.8	2,984,720	5.0
<b>總計</b>	<b>55,771,252</b>	<b>100.0</b>	60,350,785	100.0

於2017年12月31日，本集團同業及其他金融機構存放和拆入餘額人民幣557.71億元，較上年末減少人民幣45.80億元，降幅7.6%。其中：中央銀行拆入較上年末減少人民幣2.11億元，降幅10.8%；同業存款較上年末增加人民幣86.43億元，增幅30.7%；其他金融機構存款較上年末減少人民幣70.28億元，降幅58.0%；同業和其他金融機構拆入較上年末增加人民幣35.14億元，增幅135.9%；賣出回購票據餘額下降為0；同時賣出回購證券較上年末增加人民幣30.10億元，大幅增長100.8%。

### 3. 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，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	3,127,055	9.7	3,127,055	13.1
優先股	4,909,307	15.1	–	0.0
資本公積	4,680,638	14.4	4,680,638	19.7
其他儲備	6,637,648	20.5	6,145,647	25.8
未分配利潤	11,596,948	35.7	9,858,572	41.4
歸屬於本行股東權益合計	30,951,596	95.4	23,811,912	100.0
非控制性權益	1,508,316	4.6	–	0.0
<b>權益總額</b>	<b>32,459,912</b>	<b>100.0</b>	23,811,912	100.0

於2017年12月31日，本集團實收資本人民幣31.27億元，優先股為人民幣49.09億元，資本公積人民幣46.81億元，其他儲備人民幣66.38億元，未分配利潤人民幣115.97億元。在其他儲備中：(1)盈餘公積較上年末增加人民幣3.73億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致；(2)一般風險準備較上年末增加人民幣7.05億元，主要是按照一般風險準備不低於年末風險資產餘額的1.5%新增公積所致。

## 管理層討論與分析

### 三、貸款質量分析

#### 1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本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，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	<b>167,870,228</b>	<b>94.74</b>	143,592,658	95.08
關注	<b>6,936,217</b>	<b>3.91</b>	5,985,484	3.96
次級	<b>1,449,377</b>	<b>0.82</b>	780,628	0.52
可疑	<b>807,165</b>	<b>0.45</b>	590,655	0.39
損失	<b>143,917</b>	<b>0.08</b>	71,216	0.05
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>177,206,904</b>	<b>100.00</b>	151,020,641	100.00
不良貸款額	<b>2,400,459</b>	<b>1.35</b>	1,442,499	0.96

2017年，面對宏觀經濟金融形勢的嚴峻挑戰，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，深入探索問題資產集中管理新模式，新一代信用風險管理系統於2017年5月上線運行。信貸資產質量繼續保持在同業較好水平，於2017年12月31日，不良貸款餘額為人民幣24.00億元，較上年末增加人民幣9.58億元；不良貸款率1.35%，較上年末上升0.39個百分點；關注類貸款佔比3.91%，較上年末下降0.05個百分點。

## 2. 貸款集中度

### 2.1 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日				於2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
製造業	15,544,339	8.8	568,151	3.66	18,591,598	12.3	451,802	2.43
批發和零售業	14,587,355	8.2	684,360	4.69	15,955,891	10.6	253,255	1.59
建築業	10,961,064	6.2	107,338	0.98	9,067,295	6.0	168,222	1.86
房地產業	13,997,831	7.9	35,000	0.25	17,168,657	11.4	35,000	0.20
租賃和商務服務業	13,373,813	7.5	14,215	0.11	13,353,418	8.8	13,333	0.10
水利、環境和公共設施管理業	21,426,164	12.1	248	0.00	14,326,733	9.5	6,016	0.04
交通運輸、倉儲和郵政業	2,075,708	1.2	15,015	0.72	2,035,713	1.3	11,780	0.58
採礦業	2,710,914	1.5	221,325	8.16	3,117,867	2.1	61,517	1.97
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,319,765	1.9	4,800	0.14	2,136,919	1.4	-	-
農、林、牧、漁業	2,101,230	1.2	13,170	0.63	1,613,366	1.1	26,247	1.63
居民服務、修理和其他服務業	2,832,632	1.6	4,600	0.16	1,933,136	1.3	2,705	0.14
教育	768,353	0.4	-	-	783,484	0.5	-	-
金融業	90,446	0.1	-	-	238,061	0.2	-	-
科學研究和技術服務業	1,044,204	0.6	-	-	393,669	0.3	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	460,005	0.3	2,481	0.54	609,579	0.4	3,880	0.64
住宿和餐飲業	954,832	0.5	18,965	1.99	572,051	0.4	11,465	2.00
文化、體育和娛樂業	257,500	0.1	-	-	261,315	0.2	-	-
公共管理、社會保障和社會組織	1,867,000	1.1	-	-	2,365,000	1.6	-	-
衛生和社會工作	1,406,978	0.8	-	-	826,063	0.5	3,000	0.36
貼現	4,802,366	2.7	-	-	4,839,011	3.2	-	-
零售貸款	62,624,405	35.3	710,791	1.14	40,831,815	27.0	394,277	0.97
<b>總計</b>	<b>177,206,904</b>	<b>100.0</b>	<b>2,400,459</b>	<b>1.35</b>	<b>151,020,641</b>	<b>100.0</b>	<b>1,442,499</b>	<b>0.96</b>

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

## 管理層討論與分析

2017年，面對經濟增速放緩的宏觀形勢，本集團持續優化行業客戶信貸准入、退出標準，進一步完善行業限額管理。

2017年末不良貸款率較2016年末有較大幅度增加，主要行業變動情況如下：

製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.16億元，不良貸款率增加1.23個百分點，主要是金屬冶煉和壓延加工、白酒製造等行業受市場衝擊較大，導致此類行業不良率的持續上升；

批發零售業不良貸款餘額較上年末增加人民幣4.31億元，不良貸款率上升3.10個百分點，主要是煤貿、銅貿、汽車銷售類企業受市場影響較大，應收賬款回收困難所致；

採礦業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.60億元，不良貸款率上升6.19個百分點，主要是某客戶未按時履行還款計劃所致；

零售貸款不良貸款餘額較上年末增加3.17億元，不良貸款率上升0.17個百分點，主要是部分小微企業出現停業甚至倒閉現象，導致小微企業主的個人經營性貸款以及商業地產按揭貸款不能按時償還。

另外，通過對不良貸款的積極化解，建築業不良貸款率由上年末的1.86%下降至0.98%；農林牧漁業不良貸款率由上年末的1.63%下降至0.63%；信息傳輸軟件和信息技術服務業不良貸款率由上年末的0.64%下降至0.54%；衛生和社會工作不良貸款率由上年末的0.36%下降至0。

## 2.2 借款人集中度

2017年末，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.28%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的17.19%，均符合監管要求。於2017年末，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

### (1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日	於2015年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	<b>2.28</b>	4.52	4.00
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	≤50	<b>17.19</b>	29.24	30.79

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

### (2) 前十大單一借款人情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示) 所屬行業		於2017年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	居民服務、修理和其他服務業	<b>945,000</b>	<b>0.53</b>
客戶B	公共管理、社會保障和社會組織	<b>900,000</b>	<b>0.51</b>
客戶C	製造業	<b>850,000</b>	<b>0.48</b>
客戶D	租賃和商務服務業	<b>750,000</b>	<b>0.42</b>
客戶E	房地產業	<b>700,000</b>	<b>0.40</b>
客戶F	租賃和商務服務業	<b>650,000</b>	<b>0.37</b>
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	<b>600,000</b>	<b>0.34</b>
客戶H	房地產業	<b>590,000</b>	<b>0.33</b>
客戶I	批發和零售業	<b>580,825</b>	<b>0.33</b>
客戶J	製造業	<b>570,000</b>	<b>0.32</b>



## 管理層討論與分析

### 2.3 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日			於2016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	109,780,133	1,689,668	1.54	105,349,815	1,048,222	0.99
短期貸款	31,664,977	1,048,240	3.31	40,877,943	868,726	2.13
中長期貸款	78,115,156	641,428	0.82	64,471,872	179,496	0.28
零售貸款	62,624,405	710,791	1.14	40,831,815	394,277	0.97
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 <sup>(1)</sup>	17,223,965	90,061	0.52	18,296,295	76,677	0.42
個人經營及再就業貸款	11,170,569	430,757	3.86	11,943,743	213,577	1.79
其他 <sup>(2)</sup>	34,229,871	189,973	0.55	10,591,777	104,023	0.98
票據貼現	4,802,366	-	0.00	4,839,011	-	0.00
總計	177,206,904	2,400,459	1.35	151,020,641	1,442,499	0.96

註：

(1) 個人購商用房貸款只包含商用房按揭貸款，未包含其他消費貸款內用於購商用房部分。

(2) 其他貸款包含的品種為：長江卡循環貸款、長江快易貸、個人消費汽車按揭貸款（間客式）、個人消費汽車按揭貸款（直客式）、個人綜合消費貸款、幸福貸、接利貸、順抵貸、薪金貸、微粒貸、快E貸、快I貸、捷e貸、薪e貸、分期樂聯合貸款。

於2017年12月31日，公司類不良貸款餘額人民幣16.90億元，較上年末增長人民幣6.41億元，不良貸款率較上年末上升0.55個百分點至1.54%；零售類不良貸款餘額人民幣7.11億元，較上年末增長3.17億元，不良貸款率較上年末上升0.17個百分點至1.14%。

## 2.4 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，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	4,257,704	52.71	3,310,940	59.22
逾期90天至1年	2,197,658	27.20	1,662,321	29.73
逾期1年以上3年以內	1,562,371	19.34	567,092	10.14
逾期3年以上	60,838	0.75	50,520	0.91
<b>已逾期客戶貸款和墊款總額</b>	<b>8,078,571</b>	<b>100.00</b>	5,590,873	100.00

於2017年12月31日，逾期貸款總額為人民幣80.79億元，較上年末增加人民幣24.88億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為4.56%，較上年末上升0.86個百分點。

## 四、分部信息

### 1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	於12月31日							
	2017年		2016年		2015年		2014年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	84.36	15.64	81.55	18.45	81.19	18.81	77.49	22.51
貸款	76.18	23.82	74.93	25.07	75.82	24.18	74.00	26.00
資產	87.34	12.66	85.88	14.12	83.37	16.63	81.40	18.60
貸存比	60.85	102.57	58.73	86.84	56.99	78.43	59.21	71.60
不良貸款率	1.09	2.71	0.76	1.64	0.65	2.02	0.31	1.80
減值準備對不良貸款率	286.65	131.98	372.68	183.92	347.34	136.75	704.36	128.30

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2017年		2016年		2015年		2014年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
平均總資產回報率	2.35	(1.41)	1.07	0.63	1.27	0.05	1.24	0.94
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	19.23	13.08	21.53	13.02	19.34	14.14	13.25	7.65
成本收入比率	20.61	33.35	22.85	30.11	29.58	40.47	30.60	31.85

註：異地指除重慶市以外的地區，包括位於成都市、貴陽市和西安市的三家分行的數據。

## 管理層討論與分析

### 2. 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	4,224,549	(163,526)	4,054,072	-	8,115,095
分部內部淨利息收入／(支出)	1,542,406	1,443,877	(2,986,283)	-	-
淨利息收入	5,766,955	1,280,351	1,067,789	-	8,115,095
淨手續費及佣金收入	320,783	185,592	1,173,681	-	1,680,056

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2016年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,318,446	(558,257)	4,917,209	-	7,677,398
分部內部淨利息收入／(支出)	1,758,464	1,321,079	(3,079,543)	-	-
淨利息收入	5,076,910	762,822	1,837,666	-	7,677,398
手續費及佣金淨收入	154,327	217,398	1,554,292	-	1,926,017

### 五、資產負債表外項目分析

本集團資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本開支承諾、營運租賃承諾等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證和開出保函等構成；其中，信用卡承諾和銀行承兌匯票及開出信用證是重要的組成部分。於2017年12月31日，未使用的信用卡額度餘額人民幣28.68億元，較上年末增加人民幣3.02億元，增幅11.8%；擔保、承諾及信用證餘額人民幣243.47億元，較上年末減少人民幣38.09億元，降幅13.5%；經營租賃承擔餘額人民幣1.57億元，較上年末減少人民幣0.14億元，降幅8.3%；資本開支承擔餘額人民幣3.79億元，較上年末減少人民幣0.66億元，降幅14.8%；同時本年新增融資租賃租出承諾人民幣1.80億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	2,868,179	-	-	2,868,179
擔保、承兌及信用證	21,127,588	3,218,275	650	24,346,513
融資租賃租出承諾	180,000	-	-	180,000
不可撤銷的貸款承諾	46,990	63,024	-	110,014
經營租賃承擔	42,949	88,803	25,255	157,007
資本開支承擔	332,453	46,360	-	378,813
合計	24,598,159	3,416,462	25,905	28,040,526

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2016年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	2,566,179	–	–	2,566,179
擔保、承兌及信用證	24,831,532	3,323,130	899	28,155,561
不可撤銷的貸款承諾	34,704	53,491	–	88,195
經營租賃承擔	51,925	94,905	24,459	171,289
資本開支承擔	389,238	55,503	–	444,741
<b>合計</b>	<b>27,873,578</b>	<b>3,527,029</b>	<b>25,358</b>	<b>31,425,965</b>

## 6.4 業務綜述

### 6.4.1 公司銀行業務

下表列示公司銀行業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	<b>4,224,549</b>	3,318,446	27.3
分部內部淨利息收入	<b>1,542,406</b>	1,758,464	(12.3)
<b>淨利息收入</b>	<b>5,766,955</b>	5,076,910	13.6
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>320,783</b>	154,327	107.9
淨交易收益	<b>8,581</b>	10,904	(21.3)
其他營業收入	–	1,405	(100.0)
資產減值損失	<b>(2,223,317)</b>	(1,830,803)	21.4
營業費用	<b>(1,213,687)</b>	(1,457,721)	(16.7)
– 折舊和攤銷	<b>(97,189)</b>	(98,130)	(1.0)
– 其他	<b>(1,116,498)</b>	(1,359,591)	(17.9)
<b>稅前利潤</b>	<b>2,659,315</b>	1,955,022	36.0
<b>資本開支</b>	<b>138,140</b>	90,118	53.3
<b>分部資產</b>	<b>154,284,077</b>	149,108,552	3.5
<b>分部負債</b>	<b>(177,173,388)</b>	(175,015,654)	1.2

註：上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務。

## 管理層討論與分析

### (一) 公司存款

截至2017年12月31日，本行企業存款餘額為人民幣1,527.00億元，佔各項存款餘額的63.97%。

根據中國人民銀行重慶營管部的資料，截至2017年12月31日，本行在重慶區域的人民幣公司存款餘額（含保證金）達到人民幣1,218.20億元，列工商銀行重慶分行、重慶農村商業銀行和建設銀行重慶分行之後，排名全市第四。重慶區域人民幣公司存款市場份額8.0%。

### (二) 公司貸款

公司信貸投放審慎適度。在貸款投放上，本行根據客戶所在地的經濟運行情況和產業發展方向，有效結合國家宏觀調控政策，審慎、穩健、適度開展公司信貸業務。截至2017年12月31日，公司貸款餘額（不含貼現）為人民幣1,097.80億元，較上年末增加人民幣44.30億元，增幅4.2%。

本行積極履行社會責任，大力開展金融扶貧，履行主辦行職責，創建金融扶貧示範企業、示範項目和示範村，加大對彭水、石柱、黔江等貧困區縣的信貸投入，推動當地經濟發展，獲得人行重慶營管部和重慶市扶貧辦肯定。

### (三) 公司業務產品

公司業務產品體系進一步完善。一是根據區域經濟發展狀況和主要行業運行情況，針對行業特點、客戶結算習慣、資金留存方式等，積極主動研發能滿足客戶需求的金融產品；積極拓展新的存款來源，着力開展發債資金監管業務，年內累計到行人民幣100億元。二是為解決區縣政府開展新型城鎮化建設和產業升級需求，深層次創新銀政企合作模式，截至2017年末，本行雙創基金產品設立雙創基金23支，基金規模人民幣223億元，本行共投人民幣195億元。三是積極響應國家號召，加大實體經濟支持力度，開發「優優貸」產品，積極營銷上下游客戶和結算資金，資產負債聯動發展，實現銀企雙贏。四是深度參與中新（重慶）戰略性互聯互通示範項目、自貿試驗區項目，圍繞跨境金融、自貿區金融、交易銀行大力推動產品創新，境外投債、雙幣種內保外債、自貿區租金保理、鐵路運單融資、福費廷二級市場交易、金融衍生品交易相繼落地，進一步提升本行服務實體經濟能力和綜合化經營能力。五是以業務系統建設為抓手推進信息智能化，2017年同時上線全球貿金系統、金融衍生品系統和供應鏈金融系統，增強金融服務和風險管控能力，為業務發展提供堅實的支撐。

### 6.4.2 小微業務

#### (一) 截至2017年12月31日小微業務綜述

截至2017年12月31日，按照國家四部委統計口徑小微貸款餘額為人民幣663.92億元，較上年末增加人民幣73.92億元，增幅12.5%；貸款客戶數21,130戶，較上年末新增8戶；客戶申貸獲得率86.48%，較上年末提升0.03個百分點。全面實現小微業務「三個不低於」的監管目標。

客戶結構方面，向「更小更微更草根」拓展。單戶人民幣500萬元以下小微貸款餘額為人民幣205億元，佔全行小微貸款的30.88%；客戶數17,609戶，佔全行小微客戶數的83.34%。

風險管理方面，資產質量狀況得到進一步改善。全行小微不良貸款餘額為人民幣11.6億元，不良率為1.75%，低於全市平均不良率水平。民營擔保公司在保餘額人民幣19.1億元，較上年末下降12.4億元；在保業務筆數為421筆，較上年末減少244筆，民營擔保貸款風險得到進一步控制。

業務創新方面，驅動發展破解小微企業融資難問題。一是加快「好企貸」業務疊代升級，實現「秒批」、「秒放」功能，服務範圍覆蓋四川、貴陽區域；二是聚焦「三農」經濟，發展普惠金融，重點支持農業新型經營主體融資，制定准入量化標準，簡化貸前、貸中、貸後流程，實行批量營銷、批量審批、批量貸後管理模式。

#### (二) 發展小微業務的措施

##### 1. 堅定發展方向，持續推進小微業務的專業化建設

一是依託本行「專業化、綜合經營化、信息智能化」的「三化」轉型改革，條線內開展了包括訴訟、核銷、清收管理等事項歸線管理；充實總分支行小微企業銀行部工作人員；推進職業化通道建設等系列工作，為全行小微業務發展提供了動力。二是小微專業化建設向分支機構延伸，加強全行小微業務條線化、系統化管理，實現了全部機構設立小微銀行部的管理目標。三是建成「流程標準化、參數配置靈活化」的網貸平台，與新信貸系統同步上線，數字信貸工廠初步成形，建立、健全了網貸業務全流程運營機制。

##### 2. 加大對小微企業中長期貸款的支持力度

加快「年審貸」、「成長貸」兩款小微業務市場推廣。其中「年審貸」期限三年，每年通過年審，無需歸還，繼續使用；「成長貸」產品根據小微企業自身資金使用期限，靈活確定，最高不超過10年。這兩款產品有效地解決了小微客戶因臨時性資金短缺而出現還款資金緊張的問題。

## 管理層討論與分析

### 3. 實施創新驅動發展，支持科技型小微企業融資

貫徹落實《重慶銀行貫徹創新驅動發展戰略支持科技創新型小微企業發展實施方案》，從專營機構、產品和模式、名單制管理、激勵和考核等八個方面為發展科技金融提供政策、制度保障；設立6家科技專營機構，明確每個機構不同的探索方向和發展目標，並提供相關資源支持；入圍市科委知識產權價值信用貸款試點銀行，開展重慶市部分試點區域的知識產權價值信用貸款試點工作。

### 4. 積極參與扶貧攻堅戰，開展扶貧小額貸款業務

按照本行精準扶貧工作步驟方案，構建「四精準，四保障」扶貧模式，完成彭水縣的扶貧貸款投放任務，有序推進全市14個貧困縣的扶貧貸款投放工作。制定彭水、開縣、巫山、石柱等區縣扶貧小額貸款批量業務，落實政府、監管要求，開展扶貧小額貸款業務。

### 5. 優化內部制度辦法流程，提高小微業務辦理效率

2017年本行按照中國銀監會《提高小微企業信貸服務效率合理壓縮獲得信貸時間實施方案》要求，梳理內部制度流程，通過三個方面提高小微業務辦理效率。一是按照內控評價結果，持續給予經營機構差異化小微業務授權。二是持續發展批量業務模式。運用零售金融思維，推行對小微企業的批量發展金融模式，圍繞「圈、園、鏈、專、會、帶」小微客戶集群，通過前期市場調研，設置量化准入條件，採取「一張表格」完成貸前調查、貸中審查工作，簡化申貸流程，降低運營費用。三是將小貸中心區縣微貸團隊整合至當地支行，加快IPC信貸技術向基層轉移，提升當地支行對微小企業的綜合金融服務能力。

### 6. 多措并举，提升全行小微信貸業務風險管理水平

一是進一步完善小微業務管理制度。2017年在《小微授信管理辦法》明確限定了本行授信申請人貸款合作銀行數量；在《小微授信擔保實施細則》中，增加順位抵押的審批規定、規範了核保操作要求；制定《重慶銀行小微條線行內聯合貸款管理辦法（2017年版）》，強化小微業務跨區域營銷管理。二是着眼重點風險，加大對擔保公司業務管控，持續壓降民營擔保公司在保餘額，同時加強對區縣國有擔保公司的管理，切實降低國有擔保公司系統性風險。

### 7. 突出資源配置作用，引導經營機構開展小微業務

在績效考核上，本行設置小微貸款增量和貸款客戶數增量兩個指標，剛性要求經營機構發展小微信貸業務。在經濟資本佔用上，小微業務按照一般業務的75%計算，對於單戶500萬元以下業務，經濟資本按照30%-50%折計算資本佔用。在專項激勵上，重點激勵結構調整指標、貸款客戶數指標以及批量業務項目，達到落實小微金融更小微、普惠金融、民生金融政策的目的，進一步擴大對小微企業金融服務覆蓋面。在人員隊伍管理上，建立小微專職客戶經理准入通道，積極探索小微客戶經理職業化發展通道，對小微客戶經理進行分層管理和培訓，全年組織培訓600人次，培訓內容涉及營銷、產品、流程、貸後、催收以及核銷等。

### 6.4.3 個人銀行業務

下表列示個人銀行業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日	變動率(%)
外部客戶淨利息支出	(163,526)	(558,257)	(70.7)
分部內部淨利息收入	1,443,877	1,321,079	9.3
淨利息收入	1,280,351	762,822	67.8
手續費及佣金淨收入	185,592	217,398	(14.6)
其他營業收入	25,936	2,567	910.4
資產減值損失	(128,925)	(45,510)	183.3
營業費用	(845,734)	(707,983)	19.5
— 折舊和攤銷	(67,725)	(47,659)	42.1
— 其他	(778,009)	(660,324)	17.8
稅前利潤	517,220	229,294	125.6
資本開支	60,056	24,837	141.8
分部資產	67,074,827	41,093,619	63.2
分部負債	(68,614,025)	(59,698,940)	14.9

#### (一) 個人存款

本行在重慶地區經濟持續較快增長的有利背景下，充分發揮區域品牌優勢，以「普惠金融」服務為宗旨，堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，持續推進「幸福存」、「夢想存」特色定期儲蓄產品提檔升級，新推出了幸福存「愛隨意送」等特色業務功能，同時豐富了「幸福存」產品銷售渠道，增加了手機銀行、直銷銀行渠道進行銷售。個人存款餘額較上年末增長人民幣90.26億元至人民幣677.21億元，增幅15.4%，繼續保持穩步增長，本地市場佔有率逐漸提升。

#### (二) 個人貸款

本行個人消費類貸款業務快速發展，個人消費類貸款餘額較上年末增長人民幣217.67億元至472.60億元，增幅85.4%。個人貸款佔比不斷提升，貸款結構持續優化。本行積極推動傳統個人貸款業務與互聯網智能化相結合，推出針對存量客群的純線上貸款及針對特定人群的O2O模式貸款，從提升客戶體驗出發，在合規經營的前提下，不斷優化個人消費類貸款產品和服務，提高個人消費類貸款綜合效益，推動個人消費類貸款業務持續健康發展。



## 管理層討論與分析

### (三) 銀行卡

本行銀行卡發卡及消費交易額持續攀升。截至2017年12月31日，本行借記卡發卡總量達到3,314.89千張，本年消費交易額人民幣122.45億元。本行始終致力於銀行卡消費、結算等應用功能的豐富、渠道的完善和安全性能的提升。本行全面推行安全性更高的芯片卡，持續開展存量磁條卡免費更換金融IC卡優惠活動。

#### 6.4.4 資金運營業務

下表列示資金運營業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	<b>4,054,072</b>	4,917,209	(17.6)
分部內部淨利息支出	<b>(2,986,283)</b>	(3,079,543)	(3.0)
<b>淨利息收入</b>	<b>1,067,789</b>	1,837,666	(41.9)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,173,681</b>	1,554,292	(24.5)
淨交易損失	<b>(29,801)</b>	(61,570)	(51.6)
投資類證券淨收益	<b>140,480</b>	348	40,267.8
對聯營企業的投資收益	<b>178,378</b>	3,910	4,462.1
其他營業收入	<b>22,542</b>	21,193	6.4
資產減值損失	<b>(631,693)</b>	(523,795)	20.6
營業費用	<b>(210,656)</b>	(349,150)	(39.7)
— 折舊和攤銷	<b>(16,869)</b>	(23,505)	(28.2)
— 其他	<b>(193,787)</b>	(325,645)	(40.5)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,710,720</b>	2,482,894	(31.1)
<b>資本開支</b>	<b>179,090</b>	109,932	62.9
<b>分部資產</b>	<b>200,019,858</b>	181,891,889	10.0
<b>分部負債</b>	<b>(144,514,878)</b>	(114,578,169)	26.1

2017年，面對日益嚴格的監管環境和日趨複雜的經濟形勢，在合規經營的原則下，本行繼續加強對資金業務風險的管控，在保證充裕流動性的前提下，資金業務各項業務穩步推進。全年實現稅前利潤人民幣17.11億元，較上年較少人民幣7.72億元，降幅31.1%。

(一) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
持有至到期類	21,012,375	13.22	19,794,542	16.53
貸款和應收款項類	100,607,725	63.30	75,750,755	63.26
交易類	702,084	0.44	881,977	0.74
可供出售類	36,612,193	23.04	23,308,779	19.47
<b>合計</b>	<b>158,934,377</b>	<b>100.00</b>	119,736,053	100.00

於2017年12月31日，本行持有的持有至到期類債券較上年末增加人民幣12.18億元，佔比下降3.31個百分點；貸款和應收款項類投資較上年末增加人民幣248.60億元，佔比上升0.04個百分點；交易類債券較上年末減少人民幣1.80億元，佔比下降0.30個百分點；可供出售類債券較上年末增加人民幣133.03億元，佔比上升3.57個百分點。

(二) 按信用評級劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	1,262,903	0.80	1,005,210	0.84
AA-至AA+	11,559,527	7.27	7,286,986	6.09
A-1	-	-	149,906	0.13
未評級	146,112,065	91.93	111,293,951	92.95
<b>合計</b>	<b>158,934,495</b>	<b>100.00</b>	119,736,053	100.00

2017年，本行增持了風險可控、收益較高的貨幣基金和各類債券。於2017年12月31日，本行未評級證券投資較上年末增加人民幣348.18億元，佔比下降1.02個百分點。未評級證券投資主要是貸款和應收款項投資以及政府債券投資。

## 管理層討論與分析

### (三) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	28,515,015	17.94	26,000,508	21.71
3-12個月	36,985,886	23.27	25,177,274	21.03
1-5年	58,010,823	36.50	52,439,645	43.80
5年以上	35,422,653	22.29	16,118,626	13.46
合計	158,934,377	100.00	119,736,053	100.00

於2017年12月31日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末增加人民幣143.23億元，佔比下降1.53個百分點。

### (四) 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。於2017年12月31日，本行金融債券面值餘額為人民幣70億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於所示日期本行持有的面值最大十支金融債券的情況。

債券名稱	面值	年利率	到期日
2015年政策性金融債	1,100,000	2.98%	2018年11月4日
2016年政策性金融債	1,000,000	3.18%	2026年4月5日
2016年政策性金融債	600,000	3.58%	2026年4月22日
2012年政策性金融債	500,000	4.21%	2019年6月29日
2015年政策性金融債	500,000	3.54%	2018年6月18日
2016年政策性金融債	500,000	3.18%	2026年9月5日
2012年政策性金融債	500,000	3.87%	2019年6月28日
2013年政策性金融債	460,000	5.04%	2023年10月24日
2006年政策性金融債	380,000	3.79%	2021年6月28日
2008年政策性金融債	230,000	3.68%	2018年10月23日

### 6.4.5 分銷渠道

#### (一) 物理網點

截至2017年12月31日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及4家一級分行在內的共141家分支機構和73個離行式自助銀行及電話銀行、手機銀行、網上銀行及直銷銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份（即四川省、陝西省及貴州省）經營業務，推廣銀行產品及服務。

#### (二) 自助銀行

本行的離行式自助銀行及自助終端機向客戶提供安全便捷的服務，亦提高了本行的投入產出率。截至2017年12月31日，本行擁有73個離行式自助銀行、132個在行式自助銀行及611台自助終端機（包括230台ATM和381台自助存取款機），提供提款、賬戶查詢、繳付賬單、存款、更改密碼及／或轉賬服務。2017年，本行處理的自助銀行交易宗數約為664萬宗，交易總額為人民幣142.1億元。

#### (三) 電子銀行

##### 手機銀行及網上銀行

##### 個人客戶

截至2017年12月31日，手機銀行及網上銀行個人客戶累計達到109.53萬戶，其中：網上銀行55.70萬戶，手機銀行53.83萬戶；客戶數新增36萬戶，較上年末增長49.0%；2017年手機銀行及網上銀行累計交易筆數419.46萬筆，其中：網上銀行76.5萬筆，手機銀行342.96萬筆；累計交易金額人民幣2,220.50億元，其中：網上銀行人民幣1,073.36億元，手機銀行人民幣1,147.14億元。

##### 企業客戶

截至2017年12月31日，企業網上銀行客戶累計達到17,681戶，新增3,559戶，較上年末增長25.2%；累計交易筆數達141.23萬筆，累計交易金額達人民幣達3,418.29億元。

##### 第三方支付

截至2017年12月31日，第三方支付累計接入商戶9家，累計交易筆數1,908.64萬筆，交易金額人民幣81.56億元。

## 管理層討論與分析

### 錢承有餘

本行積極佈局互聯網金融發展，2017年2月推出「錢承有餘」，短時間內集聚了一定規模的線上群體，實現了跨區域業務拓展的目的。「錢承有餘」以為客戶打造投資、融資、生活於一體的綜合化服務平台為目標，在產品、功能和服務上實現每月一次的高頻疊代。一方面，不斷豐富產品體系，自營與代銷相結合，先後推出富盈系列等代銷產品，以及「幸福有餘」等行內自營存款產品。另一方面，持續優化功能服務，拓展支付場景，實現24小時在線核身，以及跨行綁卡鑑權與資金代扣，引入特色商戶，豐富線上生活服務內容。截至2017年12月31日，「錢承有餘」註冊用戶31.27萬戶，累計交易金額超過人民幣5.47億元。

### 網貸業務

截至2017年12月31日，好企貸業務累計發放筆數3,621筆，新增2,849筆；累計發放金額人民幣16.78億元，新增人民幣13.75億元；目前管戶2,738筆，管戶餘額人民幣13.27億元。

### (四) 信息技術

本集團2017年度信息科技工作有序推進，圓滿達成年度目標，為全行業務開展奠定良好基礎。

持續加強信息科技內控建設，提升信息科技風險防控能力。一是繼續開展IT內控制度建設，2017年修訂信息科技內控制度10個；二是積極開展信息科技安全等級保護工作。本年度完成11個新增信息系統的定級，5個二級及以上信息系統的備案，8個三級信息系統安全等級保護現場測評及整改工作；三是積極開展信息科技風險現場排查工作，對總行及分支機構機房設施、網絡、服務器、存儲等多個領域開展風險排查與識別工作；四是建設了ATM終端安全管理系統，在滿足殺毒軟件功能的同時，達到對應用程序、網絡訪問及移動存儲介質的管控，並實現程序數字簽名等功能；五是建設了APT高級持續性威脅檢測系統，實現對未知威脅文件及惡意文件的檢測功能。

加大基礎生產環境的建設和改善力度，積極開展重點項目建設。一是穩步開展兩地三中心災備體系建設，完成了「同城雙活+異地災備」的整體規劃，並基於此規劃開展了水土與萬州數據中心設計及建設，其中貴陽異地災備中心已成功搬遷至萬州異地災備中心；二是完成了智能化機房管理系統建設，實現對數據中心所有設施、設備的統一監控管理；三是按計劃成功開展16次重要信息系統應急演練，有效檢驗應急能力。

加速科技與業務的創新融合，促成新技術的應用落地，推進信息系統升級換代。一是全面推進重要業務系統升級換代與功能創新，完成了新一代信用風險管理系統、新一代國際結算系統、外匯資金及衍生品交易系統、開放式理財產品銷售及資產管理系統等項目，完成了流程銀行一期一階段的全面推廣和二階段的業務試點，完成了幸福貸、優優貸、聯合存款等新業務、新產品和業務功能優化，全力建設新電話銀行系統，啟動了銀保通、賬戶管理、運營內控管理、資金管理系統等新項目；二是全力支持信息智能化和互聯網金融創新，完成了網貸系統建設，並陸續上線了好企貸、好房貸、貴陽好企貸和四川好企貸全線上小微信貸業務，完成了「錢承有餘」直銷銀行2.0系統建設並成功上線「幸福有餘」產品，完成了手機銀行3.0二期十餘項創新功能需求，完成了快I貸、快E貸、捷E貸、薪E貸等一系列創新業務產品的研發和上線，完成了易櫃通智能化自助系統的試點上線，並實現人臉識別刷臉取款技術創新，完成了小I機器人智能客服系統，並接入本行微信銀行，啟動了個人消費貸款線上業務系統新項目；三是積極開展精細化管理創新，啟動了大數據平台建設項目、國際財務報告準則9號文諮詢項目。

#### 6.4.6 主要聯營公司詳情

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業注資本為人民幣1.10億元，本集團出資人民幣2,200萬元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司，初始投資人民幣0.54億元。被投資企業於2016年8月14日增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣2.05億元，佔比15.79%；於2017年7月13日增加註冊資本至人民幣22.1億元，本集團追加投資至人民幣3.38億元，佔比15.31%。

根據三峽銀行於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本行於當日任命一名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。被投資企業註冊資本為人民幣48.47億元，本集團持股佔比4.97%，投資成本為人民幣3.79億元。

截至2017年12月31日及2016年12月31日，本行應享聯營企業利潤如下表所示：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年初餘額	238,394	29,214
新增聯營企業投資	696,374	205,270
應享稅後利潤	178,378	3,910
年末餘額	1,113,146	238,394

## 管理層討論與分析

### 6.5 員工及人力資源管理

#### 6.5.1 員工情況

##### (一) 人員構成

截至2017年12月31日，本行有在崗員工4,066人，其中：總行管理人員780人，佔比為19.18%；總行營銷人員146人，佔比為3.59%；重慶轄內分支機構2,237人，佔比為55.02%；異地分行903人，佔比為22.21%。

##### (二) 年齡構成

全行員工平均年齡34歲。其中：25歲及以下員工262人，佔比為6.44%；26-30歲員工1,229人，佔比為30.23%；31-35歲員工1,204人，佔比為29.61%；36-40歲員工420人，佔比為10.33%；41-45歲員工505人，佔比為12.42%；46-50歲員工329人，佔比8.09%；50歲以上員工117人，佔比為2.88%。

##### (三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工468人，佔比為11.51%，其中博士4人；大學本科學歷員工2,912人，佔比為71.62%；大學專科及以下學歷員工686人，佔比為16.87%。

##### (四) 性別構成

男性員工1,761人，佔比為43.31%；女性員工2,305人，佔比為56.69%。

#### 6.5.2 人力資源管理總體情況

本行積極構建完善的勞動用工關係，積極化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善全行人員福利保障措施和激勵約束機制，積極保障員工利益，充分調動員工積極性，進一步構建和諧的勞動用工關係。同時，本行堅持定崗、定編、定員原則，積極強化人員招聘與配置，優化部室職能和崗位職責，完善人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務的質量和水平，着力構建現代人力資源管理體系，達成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

### 6.5.3 員工薪酬政策

本行遵循「以崗定薪、業績導向、科學激勵、適度彈性」的原則，按照商業銀行市場化薪酬管理規律與發展趨勢，建立全行統一的薪酬管理架構與體系，制定了《重慶銀行薪酬管理辦法》、《經營機構負責人薪酬管理辦法》，全面規範本行薪酬管理工作。根據中國銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》，本行制定了《重慶銀行延期支付管理辦法》，對風險有重要影響的崗位上的員工執行了績效薪酬延期支付，充分發揮了薪酬在本行風險管控中的導向作用，堅持績效薪酬延期支付與風險釋放相匹配，促進本行穩健經營和可持續發展。

本行員工薪酬實行統一管理、分級實施的管理體系。經營層負責履行員工薪酬管理職責，總行人力資源部、資產負債管理部、財務部、內審部等部門負責執行薪酬考核政策，並對薪酬考核政策執行情況進行監督。

### 6.5.4 員工培訓開發

本行緊密圍繞「三化」戰略和「十三五」規劃目標，大力實施「3A」人才戰略，聚焦關鍵崗位和核心人才，推動本行人才培養和員工培訓工作提質增效，建立認同本行企業文化，與戰略發展要求相一致的人才隊伍。現已初步建立起了多維度和分層分類的培訓體系，並通過搭建E-learning和M-learning兩大培訓學習平台，建立與員工職業發展掛鈎的任職資格和培訓積分體系，引入豐富多樣的混合式培訓技術，不斷創新培訓機制、手段和方法，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

## 6.6 風險管理

### 6.6.1 信用風險

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

持續推進信貸結構優化調整。在深入研究宏觀經濟及行業政策的前提下，通過設置風險限額、實施差異化考核激勵政策，優化調整信貸結構。重點支持教育、文化、醫療健康、現代物流、環保等行業及相關企業的融資需求，通過增量改善來優化全行信貸配置。同時，穩步壓縮、退出鋼鐵、水泥、煤炭、多晶硅、平板玻璃、船舶製造等產能過剩行業和民營擔保信貸，確保存量資產風險整體可控。



## 管理層討論與分析

嚴格防範增量授信業務風險。重點關注借殼融資、關聯企業融資、產業鏈融資等，嚴格異地授信管理。出台《重慶銀行集團客戶管理辦法》，切實完善集團客戶授信機制，進一步加強對集團客戶授信風險的統一識別、管理和控制，合理確定授信額度，防止出現實質上的多頭授信和過度授信。

建立健全授信風險化解管理機制。明確管理架構與職責職能，即總行部室負責統籌、指導，分支機構承擔主體責任。強化計劃管理，創新考核方案，激勵和約束雙管齊下。擴充清收力量，引入外部資產清收機構庫。拓展清收方式，聘請專業律師事務所參與清收。

不斷推動信用風險管理工具建設與應用。非零售內部評級除持續開展模型監測、優化等工作外，重點搭建了評級應用體系，初步建立准入管理、審批授權、單一客戶限額等評級核心應用。零售內部評級已初步形成以A卡、B卡和分池模型為核心的風險計量體系，其配套的評級系統（一期）亦投產上線並對零售業務開展申請評級。

### 6.6.2 操作風險

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

報告期內，本行進一步完善操作風險管理體系，持續推動操作風險三大管理工具的落地應用。完善操作風險政策制度體系，出台《重慶銀行操作風險報告管理辦法》，制定報告模板、明確報告流程；以操作風險管理系統為依託，深化開展流程梳理與評估、關鍵風險指標監測、損失數據收集；加強監督檢查，對「兩加強、兩遏制」回頭看專項檢查中發現的問題進行徹底整改，落實案防主體責任；持續強化業務連續性管理，推進兩地三中心建設，加強系統備份設施配置，確保業務持續運營。

### 6.6.3 市場風險

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

### 6.6.3.1 交易賬戶利率風險

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

2017年，本集團密切關注金融市場變化，繼續完善市場風險管理制度和限額管理體系，使用風險價值法 (VaR)來識別、監測和控制市場風險。

### 6.6.3.2 匯率風險

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

### 6.6.4 流動性風險管理

本集團流動性風險管理的目標是通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序，明確相關部門職責，建立流動性風險管理系統，充分識別、有效計量、持續監測和適當控制本行整體及在各產品、各業務條線、各業務環節、各級機構中的流動性風險，將流動性風險控制在可以承受的範圍之內，確保無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付，實現經營發展中安全性、流動性、盈利性的協調統一。

本行董事會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、流動性風險限額及應急計劃，高級管理層或下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險偏好、流動性風險管理策略、政策和程序，資產負債管理部負責流動性風險管理日常工作，金融市場部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。

## 管理層討論與分析

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

另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試（至少每季度測試一次），通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本集團流動性風險管控能力。2017年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。同時，本集團制定了流動性風險應急預案，規範了緊急情況下的應急措施，提升了緊急情況下的應對效率。

2017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。2017年末，以合同到期日劃分的未折現合同現金流計算出的流動性缺口如下：

### 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2017年12月31日									
流動性缺口淨值	(77,373,892)	25,004,418	(21,781,720)	(42,354,149)	55,370,773	48,354,213	32,595,206	8,150,227	27,965,076
2016年12月31日									
流動性缺口淨值	(75,590,726)	(2,909,552)	8,910,031	(19,017,862)	33,218,992	38,708,420	32,504,012	4,885,362	20,708,677

2017年，本集團各期限累計缺口人民幣279.65億元，較上年末增加人民幣72.56億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣773.74億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日
合格優質流動性資產	54,275,756	54,146,110
未來30天現金淨流出量	27,932,208	56,680,289
流動性覆蓋率(%)	194.31	95.53

中國銀監會最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2017年底、2018年底前分別達到90%、100%。本集團按照中國銀監會最新流動性風險管理辦法（2015年10月1日生效）計算流動性覆蓋率。截至2017年12月31日，本集團流動性覆蓋率為194.31%，較上年末上升98.78個百分點，滿足中國銀監會的監管要求。

## 6.6.5 市場風險管理

### 6.6.5.1 利率風險分析

利率風險是指市場利率變動的不確定給商業銀行造成損失的可能性，即利率變化使商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，使其實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使商業銀行遭受損失的可能性。本行利率風險主要面臨的是重定價風險，它產生於本行資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

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

2016年以來，中國利率市場化改革持續推進，市場波動頻率和波動幅度不斷提高，而市場監管也更加嚴格，商業銀行息差水平不斷收窄。面對利率市場化改革以及金融市場競爭的加劇，本行不斷完善利率定價管理和銀行賬戶利率風險管理，適時調整定價策略和銀行賬戶利率風險管理策略，通過利率定價、考核政策及FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高利率風險管理的前瞻性，保證本行的收益和市場價值保持在相對穩定的水平。

## 管理層討論與分析

本行利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>2017年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	25,429,214	4,056,175	7,514,702	-	-	-	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,126	-	1,379	492,934	189,763	-	702,202
客戶貸款及墊款	52,690,767	12,274,666	64,298,713	41,060,547	1,837,397	-	172,162,090
證券投資							
— 應收款項類投資	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
— 可供出售金融資產	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
— 持有至到期投資	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,743,013	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>137,541,877</b>	<b>31,057,318</b>	<b>104,771,921</b>	<b>103,556,048</b>	<b>33,952,216</b>	<b>6,182,347</b>	<b>417,061,727</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入	(16,264,661)	(4,431,933)	(34,505,296)	(569,362)	-	-	(55,771,252)
客戶存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
發行債券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,893,391)	(5,893,391)
<b>金融負債總額</b>	<b>(114,339,236)</b>	<b>(46,983,224)</b>	<b>(127,056,187)</b>	<b>(84,775,483)</b>	<b>(10,049,130)</b>	<b>(5,893,391)</b>	<b>(389,096,651)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>23,202,641</b>	<b>(15,925,906)</b>	<b>(22,284,266)</b>	<b>18,780,565</b>	<b>23,903,086</b>	<b>288,956</b>	<b>27,965,076</b>

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>2016年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	42,175,420	-	-	-	-	638,068	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項	25,339,217	15,282,140	14,431,665	653,330	-	-	55,706,352
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,003	30,090	-	649,637	197,247	-	881,977
客戶貸款及墊款	58,066,663	13,669,250	40,142,175	33,132,633	1,778,325	-	146,789,046
證券投資							
— 應收款項類投資	5,606,339	14,857,784	20,214,483	30,310,437	4,761,712	-	75,750,755
— 可供出售金融資產	3,816,583	1,264,724	4,532,791	12,126,913	1,567,782	576,664	23,885,457
— 持有至到期投資	-	419,985	430,000	9,352,658	9,591,899	-	19,794,542
其他金融資產	-	-	-	-	-	3,408,140	3,408,140
<b>金融資產總額</b>	<b>135,009,225</b>	<b>45,523,973</b>	<b>79,751,114</b>	<b>86,225,608</b>	<b>17,896,965</b>	<b>4,622,872</b>	<b>369,029,757</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入	(37,357,565)	(7,543,096)	(15,368,931)	-	(81,193)	-	(60,350,785)
客戶存款	(91,971,381)	(12,739,587)	(53,443,380)	(71,397,462)	(41,983)	-	(229,593,793)
發行債券	(5,092,875)	(10,144,666)	(34,071,126)	(2,995,894)	(2,293,691)	-	(54,598,252)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,778,250)	(3,778,250)
<b>金融負債總額</b>	<b>(134,421,821)</b>	<b>(30,427,349)</b>	<b>(102,883,437)</b>	<b>(74,393,356)</b>	<b>(2,416,867)</b>	<b>(3,778,250)</b>	<b>(348,321,080)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>587,404</b>	<b>15,096,624</b>	<b>(23,132,323)</b>	<b>11,832,252</b>	<b>15,480,098</b>	<b>844,622</b>	<b>20,708,677</b>

截至2017年12月31日，本集團各期限累計缺口人民幣279.65億元，較上年增加人民幣72.56億元。

## 管理層討論與分析

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

### 6.6.5.2 利率敏感性分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	利息淨收入變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	6,077	44,645
所有收益率曲線向下平移100基點	(6,077)	(44,645)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(583,862)	(570,673)
所有收益率曲線向下平移100基點	646,770	602,614

### 6.6.5.3 匯率敏感性分析

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	2,282	1,444
外匯對人民幣匯率下跌1%	(2,282)	(1,444)

## 6.7 資本管理

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

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

### 6.7.1 資本充足率

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

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>核心資本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	4,325,902	4,911,433
盈餘公積及一般風險準備	6,992,384	5,914,852
合格的未分配利潤	11,596,948	9,858,572
非控制性權益注入資本	361,481	-
<b>核心一級資本監管扣除項目：</b>		
全額扣除項目	(100,340)	(96,014)
門檻扣除項目	-	-
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>26,303,430</b>	23,715,898
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>4,957,505</b>	-
<b>二級資本淨額</b>	<b>10,240,749</b>	4,752,209
<b>資本淨額</b>	<b>41,501,684</b>	28,468,107
表內風險加權資產	276,140,999	214,620,993
表外風險加權資產	10,969,438	9,927,931
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	8,449	-
<b>信用風險加權資產總額</b>	<b>287,118,886</b>	224,548,924
<b>市場風險加權資產總額</b>	<b>544,914</b>	905,495
<b>操作風險加權資產總額</b>	<b>17,605,686</b>	15,946,736
應用資本底線之前的風險加權資產合計	305,269,486	241,401,155
應用資本底線之後的風險加權資產合計	305,269,486	241,401,155
<b>核心一級資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>8.62%</b>	9.82%
<b>一級資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>10.24%</b>	9.82%
<b>資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>13.60%</b>	11.79%



## 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資本充足率為13.60%，較上年末上升1.81個百分點；一級資本充足率為10.24%，較上年末上升0.42個百分點；核心一級資本充足率為8.62%，較上年末下降1.20個百分點。報告期資本充足率變化的主要原因是：(1)本行於2017年3月成功發行人民幣60億元二級資本債券，補充二級資本，提高了資本充足率；(2)本行於2017年12月成功發行7.5億美元境外優先股，補充一級資本，提高了一級資本充足率；(3)各項業務正常發展，表內外加權風險資產總額均有所增加，在一定程度上降低了資本充足率。

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

### 6.7.2 槓桿率

截至報告期末，本集團槓桿率為6.89%，符合並高於銀監會監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 12月31日	2016年 12月31日
槓桿率(%)	6.89	5.93
一級資本	31,361,275	23,811,912
一級資本扣減項	100,340	96,014
一級資本淨額	31,260,935	23,715,898
調整後表內資產餘額	422,662,686	373,007,720
調整後表外資產餘額	31,243,712	26,634,099
調整後表內外資產餘額	453,906,397	399,641,819

本集團按照相關監管要求計算槓桿率，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

調整後表內資產餘額包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。調整後表外資產餘額包含按10%轉換系數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。

調整後表內外資產餘額 = 調整後表內資產餘額 + 調整後表外資產餘額。

# 重要事項

## 關聯交易事項

於報告期內，未發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

## 重大訴訟及仲裁事項

於2017年12月31日，本集團共有16筆於本集團日常業務經營中產生的涉及標的總金額為人民幣2.81億元的應訴案件（2016年12月31日：9筆，涉及標的總金額為人民幣0.16億元）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

## 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

本報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也沒有收到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 本行或持股5%以上股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行或持有已發行總股份5%以上的股東無任何承諾事項。

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

## 重大資產收購、出售及吸收合併事項

2016年12月29日，中國銀監會批准本行籌建重慶鈦渝金融租賃股份有限公司（「金融租賃公司」）。2017年3月22日，中國銀監會重慶監管局批准金融租賃公司開業。金融租賃公司註冊資本為人民幣30億元，

本行持有其51%的股權。金融租賃公司為本行的子公司，其業績已合併入本行的財務報告。有關成立金融租賃公司的詳情，請參見本行日期為2017年1月3日和2017年3月23日的公告。

除成立金融租賃公司以外，於報告期內，本集團未發生其他重大資產收購、出售或吸收合併事項。

## 發行境外優先股

經中國銀監會重慶監管局及中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）對本行擬發行境外優先股的批准，本行於2017年12月20日成功發行7.5億美元股息率為5.4%的非累積永續境外優先股（「境外優先股」），境外優先股於2017年12月21日於香港聯交所上市。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，以美元金額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，本次境外優先股按記名形式發行，最小發行和轉讓金額為200,000美元（或10,000股境外優先股），超過部分為1,000美元（或50股境外優先股）的整數倍。本次發行的境外優先股的總股數為3,750萬股，根據2017年12月20日中國外匯交易中心公佈的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣49.5億元。在扣除發行費用後，募集資金將依據適用法律法規和中國銀監會、中國證監會等監管部門的批准用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率和優化資本結構。

## 發佈年度報告

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

# 股本變動及股東情況

## 普通股股份變動情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,127,054,805股。其中內資股為1,548,033,993股，H股為1,579,020,812股。

	於2016年12月31日		報告期內變化			於2017年12月31日	
	數量	比例	發行新股	其他	小計	數量	比例
1. 內資股法人持股	1,491,146,246	47.68%	-	(361,214)	(361,214)	<b>1,490,785,032</b>	<b>47.67%</b>
其中：國有法人持股 <sup>(1)</sup>	1,031,861,471	33.00%	-	2,292,066	2,292,066	<b>1,034,153,537</b>	<b>33.07%</b>
民營法人持股	459,284,775	14.68%	-	(2,653,280)	(2,653,280)	<b>456,631,495</b>	<b>14.60%</b>
2. 內資股自然人持股	56,887,747	1.82%	-	361,214	361,214	<b>57,248,961</b>	<b>1.83%</b>
其中：職工自然人持股	34,873,052	1.12%	-	361,214	361,214	<b>35,234,266</b>	<b>1.13%</b>
非職工自然人持股	22,014,695	0.70%	-	-	-	<b>22,014,695</b>	<b>0.70%</b>
3. H股	1,579,020,812	50.50%	-	-	-	<b>1,579,020,812</b>	<b>50.50%</b>
總計	3,127,054,805	100.00%	-	-	-	<b>3,127,054,805</b>	<b>100.00%</b>

註：(1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市地產集團、重慶水利投資(集團)有限公司等76家國有法人股東持有的本行內資股股份。

本行內資股前十大股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔總 股份比率	質押股份數
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	407,010,187	13.02%	0
重慶路橋股份有限公司	民營	171,339,698	5.48%	0
重慶市地產集團	國有	139,838,675	4.47%	0
重慶市水利投資(集團)有限公司	國有	139,838,675	4.47%	0
力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.14%	0
北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.02%	0
重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.19%	68,600,000
重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	37,456,522	1.20%	0
重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	0.96%	0
民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.77%	0
<b>合計</b>		<b>1,242,291,564</b>	<b>39.73%</b>	<b>68,600,000</b>

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2017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及就本行所知，除本行之董事及監事外的主要股東（根據證券及期貨條例的定義）擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	身份	持有H股股份數目	佔本行總 H股數目之 百分比(%)	佔本行總 股本之 百分比(%)
大新銀行有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新銀行集團有限公司 <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新金融集團有限公司 <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) <sup>(5)</sup>	受託人權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王守業 <sup>(1)</sup>	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66

## 股本變動及股東情況

股東名稱	身份	持有H股股份數目	佔本行總 H股數目之 百分比(%)	佔本行總 股本之 百分比(%)
王嚴君琴 <sup>(1)</sup>	配偶權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
上海汽車香港投資有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
上海汽車集團股份有限公司 <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
力帆國際(控股)有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
力帆實業(集團)股份有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
重慶力帆控股有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
重慶匯洋控股有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
尹明善 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
陳巧鳳 <sup>(3)</sup>	配偶權益	172,634,000 (好倉)	10.93	5.52
富德生命人壽保險股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	150,000,000 (好倉)	9.50	4.80
	受控法團的權益	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16
重慶北恒投資發展有限公司	實益擁有人	84,823,500 (好倉)	5.37	2.71
富德資源投資控股集團有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.47%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約40.97%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新銀行集團有限公司、大新金融集團有限公司、王守業先生和王嚴君琴女士被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 上海汽車香港投資有限公司擁有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (3) 本行獲重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士確認，於2017年12月31日，力帆國際(控股)有限公司持有本行172,634,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆實業(集團)股份有限公司全資擁有，重慶力帆控股有限公司持有力帆實業(集團)股份有限公司49.40%的權益，重慶匯洋控股有限公司持有重慶力帆控股有限公司72%的權益，尹明善先生實益擁有重慶匯洋控股有限公司約51%的權益，陳巧鳳女士為尹明善先生的配偶。就證券及期貨條例而言，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (4) 富德生命人壽保險股份有限公司擁有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司擁有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 滙豐國際信託有限公司為王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之37.66%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。

### 持股比例在總股本5%以上的普通股股東

報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、大新銀行有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、上海汽車集團股份有限公司、富德生命人壽保險股份有限公司、重慶路橋股份有限公司分別持有本行股份461,260,187股、458,574,853股、302,198,932股、240,463,650股、217,570,150股、171,339,698股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為14.75%、14.66%、9.66%、7.69%、6.96%、5.48%，為本行的主要股東(根據證券及期貨條例所定義)。除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

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

## 股本變動及股東情況

### 優先股相關情況

#### 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會重慶監管局渝銀監覆[2017]78號文及中國證監會證監許可[2017]2242號文核准，本行於2017年12月20日發行了非累積永續境外優先股（具體情況請參見下表）。本次發行的境外優先股於2017年12月21日在香港聯合交易所掛牌上市。

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，以美元金額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，本次境外優先股按記名形式發行，最小發行和轉讓金額為200,000美元（或10,000股境外優先股），超過部分為1,000美元（或50股境外優先股）的整數倍。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者並不適合零售投資者。

按照中國外匯交易中心公佈的2017年12月20日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣49.5億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金將依據適用法律法規和中國銀監會、中國證監會等監管部門的批准用於補充本公司其他一級資本。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

本行境外優先股發行情況請參見本公司於香港聯合交易所有限公司網站及本公司網站發佈的公告。

### 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為25戶；截至本報告公佈日前上一月末（2018年3月31日），本行優先股股東（或代持人）總數為25戶。

### 優先股股息分配情況

截至報告期末，本行已發行的境外優先股未到付息日，本行未發生境外優先股股息派發事項。

# 董事、監事及高級管理人員情況

## 董事、監事及高級管理人員情況

截至最後實際可行日期的董事、監事及高級管理人員基本情況：

姓名	職位	性別	年齡
林軍	董事長、執行董事	女	54
冉海陵	執行董事、行長	男	54
劉建華	執行董事、副行長	男	52
黃華盛	執行董事、聯席公司秘書、代理董事會秘書	男	57
黃漢興	非執行董事、副董事長	男	65
鄧勇	非執行董事	男	58
呂維	非執行董事	女	46
楊駿	非執行董事	男	57
李和	獨立非執行董事	男	64
杜冠文	獨立非執行董事	男	65
孔祥彬	獨立非執行董事	男	48
王彭果	獨立非執行董事	男	46
靳景玉	獨立非執行董事	男	52
楊小濤	職工監事、監事長	男	54
黃常勝	職工監事	男	54
周曉紅	職工監事	男	51
陳焰	股東監事	男	54
吳冰	股東監事	男	54
陳重	外部監事	男	61
陳正生	外部監事	男	67
殷翔龍	外部監事	男	55
隋軍	副行長	男	50
楊世銀	副行長	女	52
周國華	副行長	男	52
彭彥曦	副行長	女	41
黃寧	副行長	男	43



## 董事、監事及高級管理人員情況

### 董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 於2017年2月3日，陳正生先生因工作變動辭去本行外部監事職務。陳正生先生的辭任將在本行股東大會選舉產生新任監事填補空缺後，方能生效。
2. 於2017年3月21日，董事會批准周文鋒先生因工作調動辭任本行公司秘書、代理董事會秘書及授權代表的職務，自2017年3月21日起生效。同日，董事會審議通過委任黃華盛先生為本行公司秘書、代理董事會秘書及授權代表，自2017年3月21日起生效。
3. 於2017年5月26日，監事會同意林敏先生因工作變動原因辭任本行職工監事職務。
4. 於2017年6月9日，重慶銀監局核准隋軍先生任本行副行長的任職資格。隋軍先生的任期自核准之日起生效。
5. 於2017年6月28日，董事會批准甘為民先生因工作調動辭去執行董事、董事長、董事會戰略委員會主席、董事會信息科技指導委員會主席、董事會風險管理委員會委員及授權代表（如上市規則第3.05條所定義）職務。甘為民先生的請辭於同日生效。
6. 於2017年8月18日，本行之2017年第一次臨時股東大會審議通過委任林軍女士為本行之執行董事，且董事會已於同日建議並批准選舉林軍女士為董事長。林軍女士的董事任職資格已經由重慶銀監局於2018年3月9日核准並已於同日起生效。
7. 於2018年2月28日，本行收到監事會提交的關於建議委任彭代輝先生為外部監事的議案。彭代輝先生的委任須待股東審議批准，方能生效。

### 董事、監事及高級管理人員簡歷

#### 1. 董事簡歷

##### 執行董事

**林軍女士**，54歲，自2018年3月9日起擔任本行董事長及執行董事，林女士亦是本行戰略委員會主席。

林女士歷任中國人民銀行九龍坡區石坪橋分理處信貸員；中國工商銀行重慶市分行辦公室秘書、科員、副科長，副處級秘書、副主任；中國人民銀行重慶營業管理部辦公室副主任，銀行二處副處長，非銀行處副處長（主持工作）、處長，合作處處長；中國銀監會重慶監管局合作金融機構監管處處長；重慶市政府金融工作辦公室副主任；重慶市國有資產監督管理委員會黨委副書記、副主任（正廳局級）。

林女士於2011年12月獲重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。林女士是高級經濟師。

**冉海陵先生**，54歲，自2011年2月18日起擔任本行執行董事，自2013年4月9日起擔任本行的行長。冉先生亦是本行信息科技指導委員會主席、戰略委員會及風險管理委員會成員。

冉先生於2003年3月加入本行，自2003年5月擔任副行長。於加入本行前，冉先生曾於2002年12月至2003年3月擔任西南證券有限責任公司總裁助理，於1993年3月至2002年12月擔任四川省信託投資公司涪陵辦事處副總經理及黨支部書記，涪陵證券營業部總經理，於1992年3月至1993年3月擔任重慶涪陵地區罐頭食品廠副廠長及黨委委員及於1990年2月至1992年3月擔任重慶涪陵地區行政公署辦公室秘書及科長。

冉先生於1989年12月取得四川廣播電視大學黨政管理幹部基礎專修科專業畢業證書，2000年10月取得西南政法大學法學（民商法）專業研究生進修班結業證書，2007年6月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。冉先生為經濟師。

截至最後實際可行日期，冉海陵先生持有本行45,374股內資股，佔本行已發行股本的0.001%。

## 董事、監事及高級管理人員情況

**劉建華先生**，52歲，於2014年10月獲委任為本行副行長及黨委委員，並自2016年8月1日起擔任執行董事。劉先生於2016年5月31日獲委任為首席反洗錢官，亦擔任本行消費者權益保護委員會、信息科技指導委員會、風險管理委員會成員。

劉先生於1996年12月加入本行。劉先生曾任本行上清寺支行副行長、行長；人和街支行行長；第二屆、第三屆和第四屆監事會職工監事；本行公司銀行部總經理、零售銀行業務首席執行官。劉先生現時負責本行的小微業務、結算運營業務及安全保衛管理和發展。

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

劉先生於2011年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於2001年6月自中國共產黨重慶市委黨校取得研究生班法學專業畢業證書。劉先生為高級經濟師。於2009年被重慶市人民政府授予「重慶市第三屆勞動模範」榮譽稱號。

截至最後實際可行日期，劉建華先生持有本行167,975股內資股，佔本行已發行股本的0.005%。

**黃華盛先生**，57歲，於2016年9月13日起擔任本行執行董事、首席風險官。黃先生亦擔任本行信息科技指導委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會成員。

黃先生自2014年6月至2016年5月擔任大新銀行（中國）有限公司風險總監、副行長。黃先生從1982年起開始職業生涯，歷任香港滙豐銀行信貸部、匯款部、出口貿易部人員、香港滙豐銀行特殊資產部副經理、香港滙豐銀行信貸風險部經理、香港滙豐銀行信貸風險部高級經理、香港星展銀行大中華區特殊資產部高級副總裁、渣打銀行（中國）有限公司特殊資產部總監、渣打銀行（中國）有限公司華東區公司業務部信貸總監、渣打銀行（中國）有限公司華北區零售業務部信貸總監及大新銀行（中國）有限公司首席信貸官。

黃先生於2003年10月取得香港銀行學會會士資格，於2011年6月取得香港公開大學工商管理碩士學位，並於2016年3月完成債券市場高管研修班的學習。

### 非執行董事

**黃漢興先生**，65歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，自2007年7月25日起擔任本行的非執行董事及本行的副董事長。黃先生亦是本行消費者權益保護委員會主席及戰略委員會成員。

黃先生於1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後於2011年4月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事、大新人壽保險有限公司執行董事、大新保險(1976)有限公司執行董事、長城人壽保險股份有限公司董事及大新銀行(中國)有限公司董事長。

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

黃先生於1977年10月取得香港理工學院(現稱香港理工大學)商業學高級文憑。黃先生亦為英國銀行學會會士、香港銀行學會及英國國際零售銀行理事會創始會員。彼具有逾40年銀行業務經驗。

**鄧勇先生**，58歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自2013年2月1日起擔任本行非執行董事。鄧先生亦是本行審計委員會成員。

鄧先生自2012年4月至今擔任渝富財務總監。鄧先生於1982年12月開展其職業生涯。於2008年8月至2012年4月歷任西南證券股份有限公司董事、總裁助理及計劃財務部總經理；於2004年3月至2008年8月擔任渝富總經理助理及財務部經理；於2000年9月至2004年3月擔任中國銀河證券公司臨江路、九龍坡營業部副總經理及於1997年6月至2000年9月擔任中國信達信託投資公司重慶證券營業部副總經理。

鄧先生自2013年4月起擔任重慶機電股份有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：2722)非執行董事及於2013年4月至今任重慶川儀自動化股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代碼：603100)董事。

鄧先生於1982年7月取得重慶大學應用數學專業畢業證書，1988年取得重慶大學應用數學系研究生畢業證書。

## 董事、監事及高級管理人員情況

呂維女士，46歲，獲重慶路橋提名，自2009年6月3日起擔任本行非執行董事。呂女士亦是本行審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會及消費者權益保護委員會成員。

呂女士自2012年9月起擔任重慶國際信託股份有限公司（前身是重慶國際信託投資有限公司）副總裁，自2007年3月起擔任重慶國際信託股份有限公司董事會秘書及法律事務部總經理。呂女士曾於2005年2月至2007年3月先後擔任重慶國際信託投資有限公司法律事務部業務經理和副總經理。彼曾於1998年10月至2005年2月擔任重慶市高級人民法院刑事審判庭、研究室及民事審判第三庭助理審判員。呂女士亦曾於1997年6月至1998年10月擔任重慶市第一中級人民法院經濟審判第二庭及審判監督庭書記員，以及於1995年7月至1997年6月擔任當時四川省重慶市中級人民法院經濟審判第二庭書記員。

呂女士自2007年8月起至今任重慶路橋（於上海證券交易所上市，股票代碼：600106）董事。

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

楊駿先生，57歲，獲本行其中一名主要股東力帆實業（集團）股份有限公司提名，自2014年4月28日起擔任本行非執行董事。楊先生亦是本行薪酬與考核委員會、提名委員會及戰略委員會成員。

楊先生現任力帆實業（集團）股份有限公司副總裁，於2011年5月至2013年6月擔任重慶力帆控股有限公司副總經理，於2008年5月至2011年5月擔任重慶力帆乘用車有限公司總經理，於2004年5月至2008年5月擔任重慶力帆汽車有限公司總經理，並於1997年2月至2004年5月擔任重慶力帆摩托車製造有限公司總經理。此前，楊先生於1993年2月至1997年2月期間歷任中國農村發展信託投資公司海南公司總經理秘書、綜合辦主任、總經理助理，於1991年3月至1993年2月擔任海南省經濟合作廳外商投資服務中心辦公室主任。1989年8月至1991年3月，楊先生於國營望江機器製造總廠運輸處擔任工程技術人員。

楊先生於2004年6月結業於重慶大學機械工程學院汽車設計專業。楊先生持有工程師職稱。

### 獨立非執行董事

**李和先生**，64歲，於2013年9月4日獲委任為本行獨立非執行董事。李先生亦是本行風險管理委員會主席，以及關聯交易控制委員會、審計委員會及戰略委員會成員。

李先生自2005年12月至2013年6月先後擔任徽商銀行副行長、行長及督導員。此前，李先生曾於1997年9月至2005年12月先後擔任中國民生銀行武漢分行黨委書記和行長及總行零售部總經理和企劃部總經理、於1995年11月至1997年9月在中國投資銀行武漢分行任職黨委書記和行長、於1993年12月至1995年11月擔任國家外匯管理局湖北分局綜合處處長、於1982年7月至1993年12月先後擔任中國人民銀行湖北省分行計劃處科員和科長、中國人民銀行十堰分行副行長及中國人民銀行湖北省分行計劃處副處長和處長。

李先生於1982年7月取得華中工學院（現名華中科技大學）畢業證書，並於1996年6月取得中南財經政法大學碩士學位。李先生為高級經濟師。

**杜冠文先生**，65歲，於2013年9月4日獲委任為本行獨立非執行董事。杜先生亦是本行審計委員會、關聯交易控制委員會和風險管理委員會成員。

杜先生於2013年10月至2016年9月任香港畢馬威會計師事務所銀行業高級顧問。此前，杜先生曾於1988年至2012年11月擔任上海商業銀行有限公司的財務總監（首席財務官）、於1980年至1988年任職香港羅兵咸永道會計師事務所資深經理、於1976年至1980年任職德勤會計師事務所加拿大多倫多審計部門資深會計師。杜先生現為加拿大執業會計師、香港執業會計師、註冊稅務師及香港董事學會資深會員。彼曾為香港會計師公會金融服務利益集團委員會委員和香港會計師公會上市專家評審委員會委員。

杜先生於1975年取得加拿大多倫多大學文學學士學位、於1979年及1980年分別取得加拿大特許會計師及加拿大公認管理會計師資格。

**孔祥彬先生**，48歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。孔先生亦是本行關聯交易控制委員會主席，以及薪酬與考核委員會、提名委員會、信息科技指導委員會及消費者權益保護委員會成員。

## 董事、監事及高級管理人員情況

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

孔先生於1992年7月取得西南政法大學法學學士學位，於2003年1月獲得重慶市司法局、重慶市律師協會授予的「重慶市誠信執業百優律師」稱號，於2008年5月獲得中共重慶市委、重慶市人民政府授予的「第十二屆重慶青年五四獎章」，並於2011年7月獲得重慶市司法局、重慶市律師協會授予的「重慶市第四屆十佳律師」稱號。

**王彭果先生**，46歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。王先生亦是本行審計委員會主席及薪酬與考核委員會、提名委員會和關聯交易控制委員會成員。

王先生自2001年3月起至今擔任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司主任會計師、董事長，2005年12月起至今擔任重慶中鼎稅務師事務所有限責任公司董事長，2007年3月起至今擔任重慶中鼎資產評估土地房地產估價有限責任公司董事長，2015年5月至今擔任國家電投集團遠達環保股份有限公司（前稱中電投遠達環保（集團）股份有限公司）（於上海證券交易所上市，股票代碼：600292）獨立董事及審計委員會委員，2016年4月起至今擔任中國嘉陵工業股份有限公司（集團）（於上海證券交易所上市，股票代碼：600877）獨立董事。

王先生於1999年8月至2001年2月擔任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副主任會計師、於1996年12月至1999年7月擔任重慶中鼎會計師

## 董事、監事及高級管理人員情況

事務所副主任會計師，並於1992年12月至1996年11月在重慶機床工具工業公司財務部擔任財務主辦、副部長。

王先生於1991年7月取得重慶廣播電視大學財務管理專業專科文憑，於2003年7月取得重慶大學會計學專業本科文憑，並於2007年7月取得重慶大學高級管理人員工商管理專業碩士學位。王先生具有高級會計師職稱，是首批資深中國註冊會計師；王先生同時還是中國註冊稅務師、中國註冊資產評估師、中國舊機動車鑑定估價師、中國土地估價師及中國註冊房地產估價師。王先生現任中國資產評估協會常務理事、重慶註冊會計師協會常務理事、重慶註冊稅務師協會常務理事及重慶國土資源房屋評估和經紀協會常務理事。

**靳景玉博士**，52歲，自2014年4月28日起擔任本行獨立非執行董事。靳博士亦是本行薪酬與考核委員會及提名委員會主席，以及信息科技指導委員會和關聯交易控制委員會成員。靳博士現任重慶工商大學財政金融學院學術委員會主席、金融學教授、博士及碩士研究生導師。

靳博士於1997年5月至今任職於重慶工商大學（2003年及以前為重慶商學院），歷任副教授、教授以及金融投資系副主任。靳博士於2005年6月至2010年2月兼任重慶天地藥業有限公司董事長，於2006年1月至2010年3月兼任重慶萬里蓄電池股份有限公司（現稱：重慶萬里新能源股份有限公司，於上海證券交易所上市，股票代碼：600847）董事兼董事會秘書，於2002年7月至2003年6月兼任西南合成製藥股份公司（於深圳證券交易所上市，股票代碼：000788）董事兼董事會秘書，並於1997年9月至2002年9月兼任大鵬證券有限責任公司融資服務公司業務董事、業務一部總經理。靳博士現擔任重慶機電股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：2722）獨立非執行董事，重慶金融產品交易所有限責任公司獨立董事。

靳博士於1991年本科畢業於河南大學數學系，於1995年獲得中國科學技術大學管理科學專業工學碩士學位，並於2007年獲得西南交通大學



## 董事、監事及高級管理人員情況

管理科學與工程專業管理學博士學位。靳博士現任中國運籌協會企業運籌分會理事、中國投資專業建設委員會理事、長江上游經濟研究中心兼職研究員。

### 2. 監事履歷 職工監事

楊小濤先生，54歲，於2015年3月獲委任為職工監事，並擔任本行監事長。楊小濤先生於2015年3月加入本行，現任本行黨委委員。楊小濤先生自1979年11月起在農業銀行武隆縣支行工作，先後擔任農業銀行武隆縣支行火爐營業所、巷口營業所營業員、主任、縣支行工商信貸股股長、副行長、行長及黨組書記。1998年8月至2003年7月任農業銀行重慶涪陵分行副行長、黨委委員、工會主任，2003年7月至2004年4月於重慶長壽區農村信用聯社主持全面工作，2004年4月至2006年11月任重慶長壽區農村信用聯社理事長、黨委書記，2006年11月至2008年6月任重慶市農村信用社聯合社副主任、

黨委委員，2008年6月至2015年2月任重慶農村商業銀行股份有限公司副行長、黨委委員。於過往三年，楊先生並無出任任何其他上市公司的董事。

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

黃常勝先生，54歲，於2013年4月獲委任為職工監事。

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

## 董事、監事及高級管理人員情況

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

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

**周曉紅先生**，51歲，於2015年3月獲委任為職工監事。周先生於1995年4月加入本行，現任本行渝中管理部總經理、黨委書記。此前，周先生歷任本行信貸部管理員、建新東路支行行長助理、建新東路支行副行長（主持工作）及行長、建新北路支行行長。

於加入本行前，周先生於1985年7月至1993年3月在重慶醫科大學附屬第一醫院財務處工作。於1993年4月至1995年4月在重慶市人民政府經濟協作辦公室工作。於過往三年，周先生並無出任任何其他上市公司的董事。

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

### 股東監事

**陳焰先生**，54歲，於2014年3月獲委任為本行股東監事。

陳先生自2009年起先後擔任重慶市江北嘴公司投融資部經理、投資發展部經理以及江北嘴股權投資基金管理有限公司董事、總經理，兼任重慶江北嘴鑫根股份有限公司董事、副總經理。

陳先生現任重慶市地產股權投資基金管理有限公司執行董事、總經理。陳先生於2001年至2009年在中國華融資產管理公司重慶辦事處先後擔任資產評估審查委員會專業委員、評估法律部經理、債權管理部經理、經營管理部經理、投資業務部經理。在此之前，陳先生於1998年至2001年在重慶匯通土地資產評估有限公司任副總經理，於1997年至1998年在中冶集團重慶中冶房地產開發有限公司任辦公室主任，於1996年至1997年在重慶協信房地產開發有限公司任辦公室副主任，於1992年至1996年在成都飛翔測繪儀器廠任副廠長，並於1984年至1992年在重慶市字水中學擔任教師。於過往三年，陳先生並無出任任何其他上市公司的董事。

## 董事、監事及高級管理人員情況

陳先生於2003年10月畢業於西南政法大學民商法專業在職研究生班；於1984年7月畢業於四川師範大學數學專業，獲理學學士學位。陳先生為土地估價師、房地產經濟師、企業法律顧問。

吳冰先生，54歲，於2015年8月獲委任為本行股東監事。

吳先生於2014年10月起擔任重慶廣泰產業投資發展有限公司監事會主席。此前，吳先生於2010年2月至2014年10月擔任重慶北部新區政策發展研究室主任，於2008年4月至2009年2月擔任重慶北部新區招商一局局長，於2003年10月至2008年4月擔任重慶經開區經貿局局長，於2000年12月至2003年10月擔任重慶經開區辦公室主任、政策研究室主任、法制局局長，於1997年7月至2000年6月擔任重慶市人民政府政策研究室社會發展處副處長（主持工作）。

吳先生於1987年1月取得渝州大學（現更名為重慶工商大學）文學學士學位，於2005年6月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。

### 外部監事

陳重先生，61歲，於2016年6月獲委任為本行外部監事。

陳先生於2008年4月起擔任新華基金管理有限公司董事長。此前，陳先生曾先後擔任中國企業管理協會研究部副主任、主任，中國企業聯合會副理事長，重慶市人民政府副秘書長，中國企業聯合會常務副理事長，並於1995年12月至2001年7月期間兼任中國企業報社長和中國企業管理基金會秘書長。

陳先生於1979年8月取得吉林大學經濟學學士學位，於1985年7月取得吉林大學經濟學碩士學位，於1983年5月至1984年5月期間在日本野村證券綜合研究所學習，並於2000年6月取得北京大學經濟學博士學位。

陳正生先生，67歲，於2013年5月獲委任為本行外部監事。

陳先生有着超過39年的銀行業從業經驗。於1984年5月至2011年4月，陳先生在中國工商銀行重慶市分行擔任數職，歷任解放碑分理處

## 董事、監事及高級管理人員情況

主任、市中區（現渝中區）辦事處副主任，重慶市分行資金計劃處處長、副行長及巡視員。於1972年4月至1984年5月，陳先生擔任原人民銀行重慶七星崗分理處信貸組副組長、分理處副主任等職。陳先生於2011年4月退休。陳先生於2011年12月至2014年12月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：3618）的獨立非執行董事、自2012年8月至2015年12月擔任重慶渝開發股份有限公司（於深圳證券交易所上市，股票代碼：000514）的獨立董事、自2012年11月至2015年8月擔任隆鑫通用動力股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：603766）的獨立董事。

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

**殷翔龍先生**，55歲，於2014年3月獲委任為本行外部監事。

殷先生於2010年11月至今任康華會計師事務所副所長。於2010年1月至2010年10月就職於中瑞岳華會計師事務所，任重慶分所副所長。在此之前，殷先生於2001年1月至2009年12月在

重慶金匯會計師事務所工作，歷任豐都分所所長、主所監管部部長、質量總監、副主任會計師；於1998年11月至2000年12月在重慶豐瑞會計師事務所擔任主任會計師，於1990年12月至1998年10月在涪陵會計師事務所擔任豐都分所所長，於1986年8月至1990年11月在豐都縣財政局工作，於1983年8月至1984年8月在豐都縣財政局工作，並於1978年12月至1981年8月在豐都縣財政局工作。於過往三年，殷先生並無出任任何其他上市公司的董事。

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

### 3. 高級管理人員履歷

有關冉海陵先生、劉建華先生及黃華盛先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

**隋軍先生**，50歲，2017年4月起擔任本行副行長。隋先生現時負責公司信貸管理、信息科技等業務管理和發展。

## 董事、監事及高級管理人員情況

於加入本行前，隋先生於2013年9月至2016年4月擔任重慶汽車金融有限公司董事長、黨委書記。隋先生於2008年8月至2013年9月歷任重慶農村商業銀行股份有限公司的江津支行行長、營業部總經理、副行長、黨委委員及執行董事。隋先生於2004年7月至2008年8月任重慶市江津區農村信用合作聯社理事長、黨委書記。隋先生於1994年9月至2004年7月在中國建設銀行南充分行擔任多個職位，包括營業部總經理、副總經理。於過往三年，隋先生並無出任任何其他上市公司的董事。

隋先生於1990年7月獲得西南財經大學農業經濟系農業經濟專業學士學位，於2010年6月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士(EMBA)學位。隋先生為高級經濟師。

**楊世銀女士**，52歲，於2014年8月獲委任為副行長及黨委委員。楊女士於2001年9月加入本行。楊女士曾任本行楊家坪支行行長、解放碑支行行長。於2011年1月至2014年8月任本行公司業務首席執行官負責公司業務、貿易金融業

務、房地產金融業務等，期間2011年3月至12月掛職任國家開發銀行市場與投資局副局長。楊女士現時負責本行財務管理、授信評審管理。

於加入本行前，楊女士曾於1989年5月至2001年9月擔任中國銀行重慶九龍坡區支行出納兌換科副科長、營業部主任。於過往三年，楊女士並無出任任何其他上市公司的董事。

楊女士於1987年8月自安徽財貿學院（現安徽財經大學）取得經濟學學士學位，並於2012年12月取得重慶大學經濟與工商管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。楊女士為高級經濟師。

**周國華先生**，52歲，於2014年10月獲委任為副行長，周先生亦為本行的黨委委員。周先生於2003年9月加入本行。周先生曾擔任本行監事會辦公室負責人、主任助理、渝北支行副行長（主持工作）、高新區支行行長、大禮堂支行負責人及支行行長、本行首席運營執行官。周先生現時負責公司業務、貿易金融業務、房地產金融業務管理和發展。

## 董事、監事及高級管理人員情況

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

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

**彭彥曦女士**，41歲，自2016年3月11日起擔任本行副行長。彭女士現時負責金融同業業務及理財業務管理和發展。

彭女士於2015年11月加入本行，並擔任黨委委員。在加入本行前，彭女士於2008年8月至2015年11月期間先後擔任重慶農村商業銀行股份有限公司的人力資源部副總經理（主持工作）、總經理，上市辦公室主任，辦公室主任，董（監）事會辦公室主任，董事會秘書和黨委委員。在此之前，彭女士於2003年1月至2008年8月期間先後擔任重慶市農村信用合作社聯合社人事教育處員工和個人業務處副處長，並於

1998年7月至2003年1月期間先後擔任重慶市南岸區農村信用合作社聯合社營業部會計和辦公室員工。

彭女士於1998年7月於西南師範大學取得經濟學學士學位。彭女士為高級經濟師。

**黃寧先生**，43歲，自2016年3月11日起擔任本行副行長。黃先生現時負責個人業務及信用卡業務管理和機構發展。

黃寧先生於2007年12月起加入本行，先後擔任辦公室主任，大禮堂支行行長，黨委組織部、人力資源部總經理，並於2014年10月起擔任本行黨委委員至今。於加入本行前，黃先生於1997年7月至2007年12月期間，先後擔任重慶市商業銀行大溪溝支行會計、業務部客戶經理，信貸管理部客戶經理、主任助理，以及辦公室副主任。

黃先生於2014年12月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。

## 董事、監事及高級管理人員情況

### 本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情分別載於財務報表附註12和附註10。不存在董事已放棄或同意放棄任何薪酬安排的情況。

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬訂對本行股東董事、獨立董事的報酬標準並具體組織實施。本行股東董事、獨立董事報酬根據經董事會薪酬與考核委員會、董事會及股東大會通過的決議確定。

非職工監事的報酬政策由股東大會審議決定。根據2011年4月29日召開的「2010年度股東大會」審議通過的《關於第四屆非執行董事、非職工監事薪酬標準的議案》以及2016年6月17日召開的「2015年度股東大會」審議通過的《關於本行外部監事、股東監事浮動薪酬發放方式的議案》來確定非職工監事報酬。

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬訂對本行董事及高級管理人員的考核標準並具體組織實施。本行高級管理人員薪酬根據《重慶銀行股份有限公司董事會對高級管理層履職評價辦法》、《重慶銀行領導班子薪酬管理辦法（暫行）》等制度確定。

下表按薪酬等級呈列本行高級管理人員的薪酬：

薪酬等級 (人民幣元)	高管人數	
	2017年	2016年
0-500,000	8	6
500,001-1,000,000	-	1
合計	8	7

# 企業管治報告

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

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

就董事所知，並無任何數據合理顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢視及加強企業管治，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2017年度召開了1次股東大會、1次內資股類別股東會議、1次H股類別股東會議和1次臨時股東大會。詳情如下：

2017年5月26日，本行分別召開了2016年度股東週年大會和第一次內資股及H股類別股東會議，主要審議通過了：2016年度董事會報告的議案、《2016年年度報告》的議案、《2017年度財務預算方案》的議案、《重慶銀行股份有限公司前次募集資金使用情況報告》的議案、2016年度監事會報告的議案、修訂《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》的議案、修訂《重慶銀行股份有限公司對外股權投資管理辦法》的議案、修訂《重慶銀行領導班子薪酬管理辦法(試行)》的議案、《2016年度財務決算》的議案、《2016年度利潤分配方案》的議案、續聘普華永道為本行2017年度外部審計師的議案及《重慶銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案》的議案等11項普通議案和4項特別決議案。第一次類別股東會議分為H股類別股東會議和內資股類別股東會議，分別審議和通過了關於《重慶銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案》及關於延長《關於公司申請首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並在上海證券交易所上市的股東大會決議有效期及授權有關事項有效期》的2項特別決議案。

2017年8月18日，本行召開了2017年第一次臨時股東大會，主要審議通過了：選舉林軍女士為本行執行董事及關於總行法人機構及營業部搬遷的2項普通決議案。

上述股東大會及類別會議的召開依法合規地履行了相應的法律程序。



### 董事會及專門委員會 董事會對股東大會決議的執行情況

於報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會通過的決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的本行2016年度利潤分配、2016年度財務決算、續聘2017年度外部審計師、優先股發行、修訂公司章程等議案。

### 董事會的組成

於本報告發佈之日，本行董事會共有董事13名。其中包括執行董事4名，即林軍女士（董事長）、冉海陵先生（行長）、劉建華先生及黃華盛先生；非執行董事4名，即黃漢興先生（副董事長）、鄧勇先生、呂維女士及楊駿先生；獨立非執行董事5名，即李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

董事名單（按董事類別）於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

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

董事會亦負責履行企業管治職能。於報告期內，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

### 董事變動情況

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

### 董事會的運作

本行董事會定期召開會議，董事會每季度至少召開1次定期會議。董事會會議採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

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

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

### 董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃、投資方案及發展戰略；
- (四) 制定本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (五) 制定本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (六) 制定本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (七) 擬定本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (八) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、委託理財、重大關聯交易等事項；
- (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的10%（不含）以上、30%（含）以下提供的任何擔保；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤併；
- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；
- (十二) 監督高級管理層的履職情況，確保高級管理層有效履行管理職責；
- (十三) 制訂本行的基本管理制度，定期評估並完善本行治理狀況；
- (十四) 決定本行的風險管理和內部控制政策；
- (十五) 制訂本行公司章程的修改方案；

- (十六) 管理本行信息披露事項，並對本行的會計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任；
- (十七) 向股東大會提請聘請或更換為本行審計的會計師事務所；
- (十八) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十九) 定期對本行發展戰略進行重新審議，並負責監督實施；負責管理本行資本金，承擔資本充足率管理的最終責任；以及
- (二十) 法律、行政法規、部門規章或本行公司章程、股東大會授予的其他職權。

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

### 董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿後，按照監管機構的意見辦理任職事項。獨立董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

### 董事會會議

根據企業管治守則，董事會應定期開會，董事會每季度至少召開1次定期會議。董事會定期會議並不包括以書面決議方式取得董事會批准。

於報告期內，本行共召開董事會會議11次(包括5次書面議案及6次現場會議)，主要審議通過了修訂企業管治相關文件、財務報告、利潤分配、提名董事候選人等105項議案。各位董事出席2017年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議)：

董事會成員	親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數									
	董事會	審計委員會	提名委員會	薪酬與 考核委員會	戰略委員會	風險管理 委員會	關聯交易 控制委員會	信息科技 指導委員會	消費者權益 保護委員會	股東大會
<b>執行董事</b>										
甘為民										
(已於2017年 6月辭任)	5/0/5				6/0/6	4/0/4		1/0/1		1/0/1
冉海陵	11/0/11				13/0/13	7/0/7		2/0/2		2/0/2
劉建華	11/0/11					3/0/3		1/0/1	2/0/2	2/0/2
黃華盛	11/0/11					1/0/1		0/0/0	1/0/1	2/0/2
<b>非執行董事</b>										
黃漢興	11/0/11				13/0/13				2/0/2	2/0/2
鄧勇	9/2/11	11/0/11								2/0/2
呂維	10/1/11	11/0/11	3/0/3	1/0/1					2/0/2	2/0/2
楊駿	10/1/11		3/0/3	1/0/1	13/0/13					2/0/2
<b>獨立非執行董事</b>										
李和	11/0/11	11/0/11			13/0/13	7/0/7	5/0/5			2/0/2
杜冠文	11/0/11	11/0/11				7/0/7	5/0/5			2/0/2
孔祥彬	11/0/11		3/0/3	1/0/1			5/0/5	2/0/2	2/0/2	2/0/2
王彭果	11/0/11	11/0/11	3/0/3	1/0/1			5/0/5			2/0/2
靳景玉	11/0/11		3/0/3	1/0/1			5/0/5	2/0/2		2/0/2

註：1. 董事變動情況請參見上述「董事變動情況」。

2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

### 獨立非執行董事

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

本行獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年；3年任期屆滿，按照監管機構的意見辦理任職事項。獨立董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

### 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2017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2017年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

### 董事持續專業發展計劃

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

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。於報告期內，本行包括執行董事冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生，非執行董事黃漢興先生、鄧勇先生、呂維女士、楊駿先生，獨立非執行董事李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士在內的12名董事接受了本行組織的3次培訓。本行亦不時向董事提供上市規則以及其它適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

截至2017年12月31日止年度，董事參與的培訓內容涉及以下主題：

日期	題目	主辦機構名稱	培訓小數
2017年7月31日	《金融大講堂金融機構大額交易和可疑交易解析》	重慶銀行	3小時
2017年8月18日	《關聯交易專題培訓》	普華永道	4小時
2017年11月10日	《零售業務專題調研討論》	重慶銀行	3小時

### 董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。於報告期內，董事會已：

1. 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續發展；

3. 檢討及監察本行在遵守法律、法規及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；及
5. 檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出的披露。

### 董事會轄下專門委員會

本行董事會下設審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會、戰略委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會八個專門委員會。董事會轄下各專門委員會依據本行董事會所制定的職權範圍運作。

#### (一)審計委員會

截至2017年12月31日，本行審計委員會由5名董事構成。委員會主席：王彭果先生（獨立非執行董事）；委員：鄧勇先生（非執行董事）、呂維女士（非執行董事）、李和先生（獨立非執行董事）及杜冠文先生（獨立非執行董事）。審計委員會的設立符合上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及上市規則附錄十四所載企業管治常規守則第C3段規定的要求。

## 企業管治報告

審計委員會的主要職責：

1. 負責對本行貫徹落實戰略規劃、企業管治、風險管理、內部控制、經營發展和信息科技等重大事項和可能出現的整體性風險進行審計分析和監測評價；
2. 指導開展關於風險管理、關聯交易管理、合規管理、財務管理、資金業務管理、薪酬管理、信息技術管理等方面的專項審計；
3. 關於外部審計機構相關事宜的職責：
  - (1) 向董事會提議聘請或更換外部審計機構（包括處理任何有關外部審計機構辭職或辭退該外部審計機構的問題），並就擬聘外部審計師的資格、費用及聘用條款提出審核意見；
  - (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效；審計委員會應於審計工作開始前先與外部審計機構討論審計性質及範疇及有關申報責任；
  - (3) 就外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；
  - (4) 檢查外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的回應；及
4. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，審核本行的財務信息及其披露，包括財務報表以及年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。委員會在向董事會提交有關報表及報告前，應特別針對下列事項加以審閱：
  - (1) 會計政策及實務的任何更改；
  - (2) 涉及重要判斷的地方；
  - (3) 因審計而出現的重大調整；
  - (4) 企業持續經營的假設及任何保留意見；
  - (5) 是否遵守會計準則；及
  - (6) 是否遵守有關財務申報的上市規則及法律規定；
- (5) 確保董事會及時響應於外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；

就上述事宜，審計委員會應與董事會及高級管理層聯絡，並至少每年與審計師開會2次。委員

會應考慮於上述報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行屬下會計及財務匯報職員、監察主任或審計師提出的事項；

5. 負責主持本行年度審計工作，並負責督促高級管理層整改審計發現問題及貫徹落實審計建議；
6. 擔任本行與外部審計機構之間的主要代表，負責監察二者之間的關係，並負責內部審計與外部審計之間的溝通，確保內部和外審計機構的工作得到協調；決定內審機構的設立、人員編製、負責人任免、審計項目預算及內審人員薪酬，並確保內審機構在本行內部有足夠資源運作；
7. 負責批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度工作計劃等內部審計制度並監督實施；
8. 定期審查本行內部審計工作情況，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價，並向董事會報告；
9. 關於內部監管控制事宜的職責：
  - (1) 檢討及監督本行的財務監控、內部控制及風險管理制度，並審核相關規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性；

- (2) 與管理層討論內部監控系統，持續檢查並監督管理層履行職責建立有效的內部監控系統。討論內容應包括本行在會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否充足；

- (3) 確保有適當安排，以讓僱員可暗中就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；及

- (4) 主動或應董事會的委派，就有關內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行研究；

10. 跟進內部審計發展趨勢研究和分析，指導和推進審計機構改進和完善審計技術、方法和工具等；以及

11. 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，審計委員會共召開11次會議，審議了關於《2016年財務報表及附註》的議案等25項事



項。同時，本行亦按照新修訂的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1次。

### (二) 薪酬與考核委員會

截至2017年12月31日，本行薪酬與考核委員會由5名董事構成。委員會主席：靳景玉博士（獨立非執行董事）；委員：呂維女士（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）、孔祥彬先生（獨立非執行董事）及王彭果先生（獨立非執行董事），主要成員為獨立非執行董事。

薪酬與考核委員會的主要職責：

1. 根據有關政策和規定，依據董事、高級管理人員崗位的職責範圍、重要性、複雜程度、市場稀缺性以及其它同行業相關崗位的薪酬水平，向董事會建議薪酬管理辦法或方案，其內容應主要包括但不限於：基本薪酬和績效薪酬的制定依據、基本標準、評價程序及主要指針體系，具體的實施步驟和激勵措施等；
2. 因應董事會所訂企業方針及目標而檢討及批准管理層的薪酬建議；
3. 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
4. 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
5. 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責，提出本行內應由董事會決定的其他職位的僱用條件；
6. 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；
7. 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；
8. 審查董事及高級管理人員履行職責的情況並對其進行年度績效考評；
9. 負責對本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議，並負責對本行薪酬制度執行情況進行監督、修訂；
10. 確保任何董事或其任何聯繫人（如上市規則所定義）不得參與釐定自己的薪酬；以及
11. 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，薪酬與考核委員會共召開1次會議，審議了調整領導班子薪酬等2項議案。

### (三)提名委員會

截至2017年12月31日，本行提名委員會由5名董事構成。委員會主席：靳景玉博士（獨立非執行董事）；委員：呂維女士（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）、孔祥彬先生（獨立非執行董事）及王彭果先生（獨立非執行董事），主要成員為獨立非執行董事。

提名委員會的主要職責：

1. 根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成（包括技能、知識及經驗方面）進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；
2. 研究、制訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出具體的建議；
3. 搜尋合格的董事和高級管理人員人選；
4. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出選任建議；

5. 評核獨立非執行董事的獨立性；
6. 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；以及
7. 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，提名委員會共召開3次會議，審議了甘為民先生辭去本行執行董事、董事長及授權代表、調整本行第五屆董事會相關專門委員會成員等6項議案。

董事會的多元化政策概要如下：

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

於本報告日期，董事會包括13名董事，其中2名為女性，2名為通常居於香港人士。董事會成員就性別、國籍、專業背景及技能方面而言，董事會均屬相當多元化。

### (四) 戰略委員會

截至2017年12月31日，本行戰略委員會由5名董事構成。委員會主席：冉海陵先生（行長兼執行董事）；委員：黃華盛先生（執行董事）、黃漢興先生（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）及李和先生（獨立非執行董事）。

林軍女士自2018年3月16日起擔任本行戰略委員會主席。於本年度報告發佈之日，本行戰略委員會由5名董事構成。委員會主席：林軍女士（董事長兼執行董事）；委員：冉海陵先生（行長兼執行董事）、黃漢興先生（非執行董事）、楊駿先生（非執行董事）及李和先生（獨立非執行董事）。

戰略委員會的主要職責：

1. 實時研究分析國內外宏觀經濟、金融形勢，解讀國內外對本行戰略方向和經營決策有重大影響的制度和政策，實時分析本行核心競爭力，對銀行業發展的新趨勢進行前瞻性研究，為董事會戰略管理提供決策參考和依據。制定本行經營目標和長期發展戰略；
2. 研究擬定本行的中長期發展戰略，包括但不限於：
  - (1) 研究擬定本行的中長期戰略目標；
  - (2) 研究本行經營發展商業模式，擬定本行的發展方向和業務結構；
  - (3) 研究並批准本行內部組織機構的新設、撤併方案；
  - (4) 在董事會批准的年度機構發展規劃下，批准分行及重慶市內獨立核算支行新增、撤銷、撤併、搬遷等優化方案；及
  - (5) 研究並批准本行分行級機構的中長期業務發展規劃；
3. 研究、調整經營層提交的年度經營計劃，並提請董事會審議批准；
4. 研究制定本行對外投資、兼併收購的相關制度和實施方案，對固定資產投資和股權投資等重大投資進行審查並提出建議或意見；
5. 監督、檢查本行戰略規劃、年度經營計劃、投資方案的執行情況；

6. 對其它影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；以及
7. 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，戰略委員會共召開13次會議，通報及審議了關於規範設立重慶銀行紀檢監察部的議案等47項事項。

#### (五)風險管理委員會

截至2017年12月31日，本行風險管理委員會由5名董事構成。委員會主席：李和先生（獨立非執行董事）；委員：冉海陵先生（執行董事兼行長）、劉建華先生（執行董事）、黃華盛先生（執行董事）及杜冠文先生（獨立非執行董事）。

風險管理委員會的主要職責：

##### 1. 業務戰略和計劃：

- (1) 審議本行的風險戰略、偏好、容忍度，向董事會提出建議或意見；
- (2) 審議或提出本行董事會、高級管理層風險管理職能分工建議，並報董事會批准；
- (3) 審議全行的風險限額管理框架及限額，並報送董事會批准；

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

##### 2. 操作和執行：

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

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

### 3. 監督和評估：

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

於報告期內，風險管理委員會共召開7次會議，通報及審議了本行2016年度風險監測報告、2017年風險管理策略等32項事項。

### (六)關聯交易控制委員會

截至2017年12月31日，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成。委員會主席：孔祥彬先生（獨立非執行董事）；委員：李和先生（獨立非執行董事）、杜冠文先生（獨立非執行董事）、王彭果先生（獨立非執行董事）及靳景玉博士（獨立非執行董事），全部成員為獨立非執行董事。

關聯交易控制委員會的主要職責：

1. 擬訂關聯交易的管理制度，監督、檢查本行董事、高級管理人員、關聯人士執行關聯交易制度的情況；
2. 控制關聯交易的總量，規範關聯交易行為，確保其符合監管規定；
3. 接受一般關聯交易的備案；
4. 對需要提交董事會審議批准的關聯交易議案進行初步審查，提出專業性審查意見後報送董事會批准；

5. 收集、整理及確認本行關聯方名單、信息；以及
6. 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及本行董事會授權的其他事項。

於報告期內，關聯交易控制委員會共召開5次會議，審議了關聯方清單變動等涉及關聯交易的12項議案。

### (七) 信息科技指導委員會

截至2017年12月31日，本行信息科技指導委員會由5名董事構成。委員會主席：冉海陵先生（執行董事兼行長）；委員：劉建華先生（執行董事）、黃華盛先生（執行董事）、孔祥彬先生（獨立非執行董事）及靳景玉博士（獨立非執行董事）。

信息科技指導委員會的主要職責：

1. 審查及批准本行信息科技戰略規劃、信息科技治理的組織架構和超過高級管理層權限的重大信息科技建設項目及預算，確保其與總體業務戰略和重大策略相一致；

2. 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度，持續推進信息科技戰略的執行；
3. 協調風險管理委員會掌握主要的信息科技風險，確定可接受的風險級別；指導、督促高級管理層及其相關管理部門開展信息科技風險的識別、計量、監測和控制工作；
4. 協調審計委員會及內審部門開展信息科技風險審計並督促整改；
5. 指導信息科技管理委員會的工作，對其向董事會報送的信息科技風險年度報告進行初審；
6. 根據需要，委員會可外聘信息科技專家，邀請或通知本行高級管理層、職能部室人員列席會議，聽取有關條線或部門關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；以及
7. 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，信息科技指導委員會共召開2次會議，審議了2016年信息科技風險監測報告等4項事項。

### (八)消費者權益保護委員會

截至2017年12月31日，本行消費者權益保護委員會由5名董事構成。委員會主席：黃漢興先生（非執行董事）；委員：劉建華先生（執行董事）、黃華盛先生（執行董事）、呂維女士（非執行董事）及孔祥彬先生（獨立非執行董事）。

消費者權益保護委員會的主要職責：

1. 制定本行消費者權益保護工作的戰略規劃，審查批准本行消費者權益保護工作的相關政策和階段性工作目標，確保其與全行總體業務戰略和重大策略相一致；
2. 審查批准本行消費者權益保護工作的組織架構，督促高管層及總行消費者權益保護領導小組有效執行和落實消費者權益保護相關工作；
3. 定期聽取高管層關於消費者權益保護工作開展情況的專題報告，定期評估消費者權益保護工作的總體成效和消費者權益保護戰略規劃及其重大項目的執行進度；

4. 對本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高管履職情況進行監督、評價；
5. 指導消費者權益保護領導小組的工作，並對其向董事會報送的消費者權益保護年度報告進行初審；
6. 根據需要，委員會可外聘消費者權益保護專家，邀請或通知本行高管、領導小組成員部門人員列席會議，聽取有關條線或部門關於消費者權益保護工作開展情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；以及
7. 董事會授權的其他事宜。

於報告期內，消費者權益保護委員會共召開2次會議，審議了重慶銀行2016年度消費者權益保護工作報告等10項事項。

### 監事會 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有8名監事，其中股東監事2名，即陳焰先生、吳冰先生；外部監事3名，即陳重先生、陳正生先生、殷翔龍先生；職工監事3名，即楊小濤先生、黃常勝先生、周曉紅先生。

### 監事長

2015年3月24日，本行監事會選舉楊小濤先生為本行監事長，自同日生效。

### 監事變動

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

### 監事會會議

2017年，本行共召開6次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共計26項，內容包括監事會工作要點、年度報告、財務預決算、分紅方案、檢查報告、調研報告、審計報告、監事履職評價報告等。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
楊小濤	6/0/6
黃常勝	6/0/6
周曉紅	6/0/6
陳焰	6/0/6
吳冰	6/0/6
陳重	5/1/6
陳正生	5/1/6
殷翔龍	5/1/6



## 企業管治報告

### 監事會轄下專門委員會

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

### 監督及提名委員會

截至2017年12月31日，本行監督及提名委員會由4名監事構成。主任委員：陳正生先生（外部監事）；委員：黃常勝先生（職工監事）、殷翔龍（外部監事）及周曉紅先生（職工監事）。

監督及提名委員會主要職責：

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

3. 負責在監事會授權下開展對本行特定事項的調查，調查結果應報告監事會；
4. 根據相關法律規定，擬定監事的任選程序和標準，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
5. 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及監事會授權的其他職責。

於報告期內，監督及提名委員會未召開會議。

### 高級管理層

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

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；

- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體規章；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理層成員；
- (七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；
- (八) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (九) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取有利於本行的緊急措施，並立即向中國銀行業監管機構和董事會、監事會報告；以及
- (十) 本行公司章程或董事會授予的其他職權。

### 董事會權力的轉授

董事會與以行長為代表的管理層按照本行公司章程所確定的職責各自履行權力。管理層除執行董事會

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

### 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任，以符合上市規則的建議及其中所載之建議最佳常規。

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

### 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納了一套標準並不低於上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的《重慶銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員持有及變動公司股份管理辦法》(「管理辦法」)。經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守管理辦法。

### 外部審計師及審計師酬金

本行外部審計師的審計意見及彼等的職責載於第122頁至第128頁之「獨立核數師報告」。

本行已聘用羅兵咸永道會計師事務所和普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)分別擔任本行2017年度的境外和境內審計師。本行就截至2017年12月31日止年度財務報表審計約定支付給羅兵咸永道會計師事務所和普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)的酬金為人民幣387.8萬元。

### 內部控制

本行董事會負責內部控制的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，以履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

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

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

截至2017年12月31日止年度，董事會已就本行內部監控系統之成效作出年度評價。有關評價涵蓋本行所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行擔任會計及財務匯報職能之職員具備足夠資源、資歷及經驗，而彼等之培訓及財政預算亦足夠。於本年度內並無重大範疇值得關注。

### 公司秘書

自2017年3月21日起，周文鋒先生因工作調動辭任本行聯席公司秘書，黃華盛先生獲委任為本行聯席公司秘書。

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司企業服務董事何詠紫女士為本行的聯席公司秘書，而本行的黃華盛先生（聯席公司秘書）為外聘公司秘書的首席聯絡人。彼等在截至2017年12月31日止的財政年度內，均已符合上市規則第3.29條的要求，接受了至少15小時的相關專業培訓。

### 信息披露

#### 與股東之間的有效溝通

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

### 股東權利

#### 股東要求召開臨時股東大會的程序

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。持有本行發行在外的有表決權的股份10%以上的股東以書面形式要求召開臨時股東大會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。此外，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東以書面形式向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議時，董事會應在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面反饋意見。若董事會不同意召開或者在收到請求後30日內沒有發出召集會議的通知的，提出該要求

的股東可以在董事會收到該要求後4個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同（有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程）。

### 股東大會的提案

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

有關董事提名的程序，股東可參閱登載於本行網站之公司章程中第八十五條「董事提名的方式和程序」等描述。

### 投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國重慶市江北區城西大街永平門街6號  
電話：+86 (23) 6379 2129  
傳真：+86 (23) 6379 2238  
電郵地址：ir@cqcbank.com

重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：  
香港皇后大道東183號合和中心54樓

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

## 企業管治報告

### 股東查詢

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

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

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

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國重慶市江北區城西大街永平門街6號  
電話：+86 (23) 6379 2129  
傳真：+86 (23) 6379 2238

### 其他信息

本行經重慶銀監局批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000202869177Y號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，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2017年12月31日止年度的董事會報告書及本行經審計的財務報表。

## 主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

## 業務審視概覽

2017年，世界經濟表現良好，全球貿易及跨境資本流動復甦明顯，在貿易環境和投資環境改善等條件的支持下，經濟復甦態勢得以維持並繼續向好。於報告年度內，中國經濟保持總體平穩運行，對全球經濟的貢獻約佔三分之一，對穩定世界經濟增長預期起到了重要作用。中國政府持續深化經濟結構調整，「一帶一路」戰略和各項改革措施深入推進實施，開創了新的經濟增長動力。

## 年度業績及銀行業務相當可能的未來發展的揭示

面對錯綜複雜的經濟環境，本行始終不忘初心、知難而進，嚴格落實董事會戰略決策和各項監管要求，以「專業化、綜合經營化、信息智能化」為抓手，積極推進轉型發展，服務實體經濟，取得了良好的經營業績。

截至2017年末，本集團經審計的總資產規模為人民幣4,227.63億元，較上年末增長13.3%；存款餘額人民幣2,387.05億元，較上年末增長4.0%；貸款淨額人民幣1,721.62億元，較上年末增長17.3%；2017年實現淨利潤人民幣37.64億元，較上年增長7.5%。總資產、存貸款等主要指標增幅均在兩位數以上，不良貸款率、資本充足率等風險管理指標均充分滿足監管要求，圓滿完成了董事會下達的各項目標任務。大中業務方面，本行根據客戶所在地的經濟運行情況和產業發展方向，有效結合國家宏觀調控政策，審慎、穩健、適度開展公司信貸業務，公司貸款餘額（不含貼現）為人民幣1,097.80億元，較上年末增長4.2%。；小微業務方面，截至2017年12月31日，小微企業貸款餘額人民幣663.92億元，較上年末增長12.5%，連續多年穩步上升，小微業務全面達到「三個不低於」的監管標準，得到監管部門的多次肯定；零售業務方面，個人儲蓄存款達到人民幣677.21億元，較上年末增長15.4%，貸款餘額達到人民幣626.24億元，較上年末增長53.4%，其中個人消費貸款在2017年取得飛速發展，貸款餘額超過300億元人民幣，較上年末增長319.3%。

## 董事會報告

本行於年內，風險併表管理深入推進，在統一授信、限額管理方面取得實質性進展。對不良資產創新實施集中管理、合規批量清潔出表，為風險化解探索出新的渠道，全力遏制資產質量下滑局面，不良率（併表管理）、關注類貸款佔比等指標控制在董事會限額範圍內。通過精打細算降低成本，全行業務及管理費同比降低5.49個百分點。成本收入比從23.72%降至22.00%，下降1.72個百分點。

本行多層次全方位探索發展新路徑。加強金融牌照獲取和運用。鈞渝金租自去年初開業以來，投放租賃資產近百億，以良好的姿態邁出了發展的第一步。獲批基礎類衍生品交易業務資格，結束了西部地區城商行無一家擁有此項牌照的歷史，管控利

率、匯率等市場風險的能力也隨之增強。成功試水首單銀登私募資產證券化項目，在收益、期限等方面優化了表內存量資產結構。落地首筆大額存單投資。北交所債權融資計劃、票據資管業務、銀登中心信貸資產流轉項目成功實施。開展系列產品和服務模式創新，基礎客群有效拓展，品牌影響力穩步提升。推出雙幣種內保外債業務，優優貸、訂單貸金融產品，知識價值信用貸款服務，「好企貸」抵押版。圍繞「幸福存」創新儲蓄產品，「捷e貸」、「薪e貸」先後落地，打破了本行無自營線上產品的局面；合作貸款進一步優化，「快I貸」、「大數金融」、「分期樂」陸續推出，獲得市場好評。

有關本行業務可能有的未來發展的詳情，請參閱本  
年度報告「管理層討論與分析」「6.1環境與展望」及  
「6.2發展戰略」兩節。

### 主要風險及不明朗因素

有關本行面對的主要風險及不明朗因素，請參閱本  
年度報告「管理層討論與分析」章節「6.6風險管理」  
一節。

### 僱傭關係及退休福利

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  
公司最重要及具價值的資產之一，一直珍視彼等的  
貢獻和支持，本行着力為員工構建和諧的工作環  
境、完善的福利薪酬體系以及合理的職業生涯規  
劃，通過適當培訓及提供機會協助彼等在本行內發  
展事業及晉升。

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

### 與客戶的關係及主要客戶

本行積極做好向各類客戶的金融服務，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，不優於其他客戶提供信  
貸支持。

本行堅持公開、公平和公正的原則，採用招標等形  
式選聘供應商，並保持與各類供應商的良好溝通與  
合作。

於2017年內，本行最大五家客戶佔本行利息收入及  
其他營業收入總額不超過本行利息收入及其他營業  
收入總額的30%。



## 董事會報告

### 環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護的行業、新能源產業、新材料產業，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。

本行自身也推行低碳環保運營理念，做到紙張雙面打印，推廣無紙化辦公，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持續降低，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。

### 遵守法律及法規

本行董事會密切關注本行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，確保本行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。

### 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2017年度財務表現，並編製2017年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對本行有重大影響的事件。

### 盈利與股息

本行截至2017年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告財務報表部分。

經於2017年5月26日舉行的2016年度股東週年大會審議批准，本行按照每股人民幣0.291元（含稅）向本行全體股東派發截至2016年12月31日止年度之末期股息（「**2016年度末期股息**」）。基於2016年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為人民幣909,972,948.26元（含稅）。該2016年度末期股息已經於2017年7月21日派發給H股和內資股股東。

本行董事會建議按照每股人民幣0.118元（含稅）向本行全體股東派發截至2017年12月31日止年度之末期股息（「**2017年度末期股息**」），共人民幣368,992,466.99元（含稅）。該股息分配方案將提呈2017年度股東週年大會審議。如該建議於2017年度股東週年大會上獲得批准，股息將派發於2018年

6月30日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2017年度股東週年大會宣派股息日（2018年5月25日，包括當日）之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣對港幣平均匯率中間價為準。本行將於2018年6月25日（星期一）至2018年6月30日（星期六）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須於

2018年6月22日（星期五）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

本行董事會擬定於2018年7月20日（星期五）派發2017年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，會就有關更改刊登公告。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	2016年	2015年	2014年
現金分紅（含稅）	909.97	825.54	735.82
佔年度利潤的比例	25.98%	26.04%	26.03%

不存在股東放棄或同意放棄股息的安排。

### 2017年度股東週年大會及暫停股份過戶登記日期

本行2017年度股東週年大會將於2018年5月25日（星期五）舉行。為確定有權出席2017年度股東週年大會並於會上投票的H股股東名單，本行將於2018年4月24日（星期二）至2018年5月25日（星期五）（包括首尾兩天）期間暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2017年度股東週年大會並於會上投票，須於2018年4月23日（星期一）下午4時30分前將所有股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

## 董事會報告

### 儲備變動情況

本行截至2017年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「合併權益變動表」。

### 財務資料概要

本行截至2017年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

### 捐款

本行截至2017年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,366.2萬元。

### 物業和設備

本行截至2017年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「固定資產」。

### 主要股東

於2017年12月31日，本行的主要股東的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」及「財務報表」附註相關部份。

### 購買、出售及贖回本行之上市證券

於截至2017年12月31日止年度內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### 優先購買權

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發行新股以供認購，向現有股東配售或派送新股、向特定對象發行新股或採取法律、行政法規許可的任何其他方式。

### 股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「股本」。

### 股票掛鈎協議

本行年內並無訂立其他股票掛鈎協議，亦不存在其他於年末仍然有效之股票掛鈎協議。

### 董事、監事及高級管理人員情況

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

### 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

### 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2017年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證

中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須通知本行及香港聯交所之權益如下：

### 內資股

姓名	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本 之百分比(%)
冉海陵	實益擁有人	45,374	0.001%
劉建華	實益擁有人	167,975	0.005%
黃常勝	實益擁有人	123,451	0.004%
	配偶權益	60,647	0.002%
周曉紅	實益擁有人	144,585	0.005%

除上文所披露者外，於2017年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

### 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

### 購買股份或債券之安排

於截至2017年12月31日止年度內任何時間，本行、其控股公司或其任何同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

### 董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事及監事於2017年12月31日及在該年度內任何時間在本行所訂立之與本行業務有關的任何重大合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。本行董事及監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

### 獲准許的彌償條文

本行已經購買適當的董事責任險以彌償董事因公司事務而產生的責任。

## 董事會報告

### 管理合約

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

### 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

### 企業管治

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

### 關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士（定義見上市規則）及上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。然而，本行於報告期內的關連交易均可根據上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註42的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所規定之須予以披露的關連交易。

### 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵組成的薪酬制度。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。2016年2月，本行已完成有關中層管理人員及員工利用延期支付薪酬和預付風險獎金認購本行H股股份的計劃。有關詳情分別列載於本行日期為2016年2月25日的《關於員工股份認購計劃完成的自願性公告》。

### 公眾持股量

基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，於最後實際可行日期，本行維持上市規則所規定的及香港聯交所所授予豁免的足夠公眾持股量。

### 稅項減免 (H股股東)

#### 非居民企業股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2018年6月30日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

#### 非居民個人股東

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

對與中國訂立低於10%稅率的協議國家的非居民H股個人股東，本行按照《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協議待遇管理辦法（試行）〉的通知》（國稅發[2009]124號）的規定，代為辦理享受有關協議待遇的申請。

對香港居民、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率協議的國家和地區的非居民H股個人股東，本行按10%稅率代扣代繳個人所得稅。

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

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

### 會計師事務所

本行2017年度境內審計師為普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙），境外審計師為羅兵咸永道會計師事務所。

本行按照國際財務報告準則編製的2017年財務報告已經由羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

# 監事會報告

2017年，監事會按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》和本行《章程》的規定，緊緊圍繞本行改革任務及目標，認真履行監督職責，深入務實地開展各項監督活動，為進一步完善本行公司治理，推動結構調整，促進業務轉型，強化風險管控，保持穩健發展發揮了重要作用。

## 一、主要工作情況

報告期內，召開監事會會議6次，審議議案及聽取通報共計26項，內容包括監事會工作要點、年度報告、財務預決算、利潤分配方案、檢查報告、監事履職評價報告等方面。監事全年列席董事會及其下設各專委會會議47次，參加股東大會2次，監督議案內容及會議程序的合法合規性。

針對內部控制、風險管理、財務活動、履職情況等方面的監督，監事會主要開展了以下幾方面的工作：

- (一) 抓住重點難點，紮實開展項目檢查。報告期內，監事會開展綜合性項目檢查共計3個，包含對2016年度的集中監督檢查、小微批量業務授信情況專項檢查、對所出資企業管控情況專項檢查。通過檢查，提出12個方面的問題及相應整改建議，對董事會、高管層及董事長、行長、財務負責人提出5條履職建議。監事會揭示的問題涉及制度漏洞、內控環節失效、業務方案存在風控缺陷、分支機構執行業務方案和貸款「三查」不到位、對外投資管理不到位等方面。
- (二) 推進監督關口前移，不斷強化事中監督。報告期內，監事會持續推進當期監督和事中監督，對監督過程中發現的問題，及時提示董事會部署整改。先後就信用評級、關聯交易及員工人事管理3個方面存在的問題發出《監事會提醒函》，並督促上述問題得到整改，有效推動本行進一步規範、完善相關管理機制，及時堵塞漏洞、降低風險。監事會對關聯交易管理、對外投資情況、信用評級管理、重大資產轉讓等4個重大事項的執行情況進行跟蹤監督，建立了事前、事中、事後的跟蹤台賬。此外，監事會定期收集、分析總行14個部門、22個板塊的信息資料，持續監測本行主要經營指標、風險控制、內控執行、問題整改等內容，跟蹤變化情況，掌握動態。

(三) 持續跟蹤整改情況，提高監督有效性。報告期內，監事會先後對2016年主營業務合規性專項檢查、2016年集中監督檢查、2017年小微批量業務專項檢查和日常監督等7個監督事項提示問題整改情況進行跟蹤，走訪具體牽頭整改的董事會辦公室、人力資源部、小微企業銀行部、個人銀行部等部門，了解本行在相關經營管理方面的改進情況，對整改措施及執行情況進行逐項核實，出具了相應的整改評價報告及整改進度報告。監事會通過揭示問題並督促整改，切實推動本行強化內控、健全制度，提升管理效率和質量。

(四) 持續開展履職監督。報告期內，通過日常監督和集中監督檢查，對董事會、高管層及其成員2016年度履職情況進行總體評價，並單獨對董事長、行長、財務負責人進行個人評價。

2017年，監事會不斷加強自身建設，提高履職能力。針對薪酬管理、關聯交易、董事會及高管層履職方面的監督薄弱環節，擬發了《關於進一步加強對全行薪酬管理、關聯交易等方面監督工作的通知》，明確及強化了監督措施。先後組織監事培訓4次，內容包括重慶市屬國有重點企業監事會主席培訓、金融經濟大講壇、關聯交易專題培訓以及操作風險、內控風險、合規風險「三合一」培訓等。通過參加「第十三屆京津滬渝城市商業銀行監事長聯席會」，赴成都銀行、鄭州銀行、徽商銀行學習調研等，加強與同業溝通交流，分享監事會工作的做法，學習和借鑑先進經驗。此外，還先後多次赴分支機構開展調研，了解分支機構經營情況和主要困難。通過學習及調研，不斷改進工作，切實提高監督實效。



### 二、對有關事項發表的獨立意見

#### 1. 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會按照本行《章程》、《股份制商業銀行董事會盡職指引》等規定忠實勤勉、認真履職，積極貫徹執行國家及地方金融方針政策和股東大會決議，自覺接受監事會的監督；準確把握國家宏觀形勢和重慶銀行改革發展方向，適時作出重要決策和調整。董事會高度重視公司治理、風險管理、資本管理及內控管理，按照監管要求，定期聽取風險監測報告、資產負債管理分析報告、反洗錢工作報告、案防工作報告等，及時掌握動態、發揮科學決策作用，有效推動重慶銀行風險管理體系建設、資本管理及反洗錢等方面工作落到實處，並在推動供給側改革、促進戰略規劃落地等方面做了大量卓有成效的工作，為本行深化改革、快速平穩發展奠定了堅實的基礎。董事會決策依據充分，決策程序符合本行《章程》的規定。

報告期內，高級管理層全面貫徹董事會部署，嚴格執行各項監管要求，認真落實監事會意見。堅持以改革創新為引領，不斷創新產品和服務模式；穩步推進業務發展，實現業務結構持續優化；不斷完善內部管理，推動全面風險管理、流動性風險管理工作取得實效；建立健全資本管理體系，開展內部資本充足評估，資本管理進一步加強；持續強化基礎管理工作，深入貫徹落實反洗錢監管新規，反洗錢工作獲監管表彰；推動優質文明服務邁上新台階，百佳及星級網點創建工作取得突破性進展；努力實現降本增效，有效促進重慶銀行發展質量和效益持續提升。

#### 2. 依法運作

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

**3. 財務報告**

本行2017年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

**4. 收購和出售資產**

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

**5. 關聯交易**

報告期內，本行進一步規範關聯交易管理，監事會未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

**6. 內部控制**

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

**7. 履行社會責任**

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2017年度社會責任報告》無異議。

# 內部控制

---

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

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

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

本行董事會按照《企業內部控制基本規範》要求對內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、合規監控以及風險管理功能。董事會評估認為在2017年1月1日起至2017年12月31日期間未發現本行在內部控制設計或執行方面存在重大缺陷。

# 獨立核數師報告

---

致重慶銀行股份有限公司股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第129至238頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一七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二零一七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。

### 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

根據國際會計師專業操守理事會頒佈的《專業會計師道德守則》(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專業道德責任。

## 獨立核數師報告

### 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：

- 貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資 – 減值準備
- 結構化主體的合併評估

#### 關鍵審計事項

#### 審計中如何處理關鍵審計事項

##### 貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資 – 減值準備

參見合併財務報表附註4(a)、19(b)、20。

於2017年12月31日，貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資總額分別為人民幣1,772.07億元和人民幣1,018.25億元，合計佔總資產的66.00%。

於2017年12月31日，貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資減值準備分別為人民幣50.45億元和人民幣12.17億元。

貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資減值準備是管理層對於貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資產生損失的估計。

貴集團對減值的貸款及分類為貸款及應收款項的證券投資個別評估減值損失。若減值資產單項金額不重大，貴集團將其包括在具有類似信用風險

我們了解、評估並測試了與貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資減值準備評估和計提相關的內部控制設計及執行情況。這些控制包括定期識別個別評估方式計提減值的貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資，以組合方式計提減值準備相關的關鍵模型、數據和參數的確定。

此外，我們還進行了以下實質性程序：

以個別方式評估：

我們採用抽樣方式檢查了管理層未識別出減值風險的貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資，評估管理層的判斷是否恰當。

對於個別評估方式計提的減值準備，我們抽取了樣本進行測試，以驗證減值跡象是否存在。若已識別出減值，我們對管理層編製的未來現金流量現值的預測、計算以及採用的假設進行了評估。

## 關鍵審計事項

## 審計中如何處理關鍵審計事項

**貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資 – 減值準備 (續)**

特徵的資產組合中評估減值損失。貴集團對未減值的貸款及分類為貸款及應收款項的證券投資組合評估其減值損失。

貴集團採用個別方式評估的減值損失金額為該貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估減值損失時，管理層是根據具有相似信用風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對該組合做出減值估計並根據反映當前經濟狀況的可觀察係數進行調整。

我們關注該領域是因為貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資和減值準備金額均重大，並且減值準備的評估涉及管理層的重大會計估計及判斷，包括：減值風險的及時識別，個別方式評估中使用的未來現金流量預測；組合方式評估中使用的模型、參數和數據。

以組合方式評估：

對於組合方式計提的減值準備，我們評估了管理層使用的模型是否適用於當前的經濟環境以充分反映貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資面臨的信用風險。同時，我們將管理層減值模型中使用的關鍵數據和參數，包括信用風險特徵，依據行業、地區風險以及宏觀經濟環境做出的調整，與一般同業操作慣例和貴集團歷史損失經驗相比較。

基於上述已執行的審計工作，我們認為獲取的審計證據能夠支持管理層對相應金融資產減值準備的評估。

## 關鍵審計事項

## 審計中如何處理關鍵審計事項

### 貸款和分類為貸款及應收款項的證券投資 – 減值準備 (續)

根據國際會計準則第8號披露首次採用國際財務報告準則第9號的預期影響

參見合併財務報表附註2.1(b)。

國際會計準則8號 – 會計政策、會計估計變更與會計差錯(IAS 8)要求披露對於貴集團採用《國際財務報告準則第9號 – 金融工具》(IFRS 9)的過渡影響。

IFRS 9是一項自2018年1月1日起生效的，複雜的新會計準則，要求貴集團對以攤餘成本核算的客戶貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、應收租賃款、信貸承諾和特定的財務擔保合同的減值以預期信用損失模型進行計量。在使用新減值模型衡量預期信用損失時，涉及到重大管理層判斷以及大量取自不同系統的輸入參數，這些參數在以往編製財務數據時從未被使用過。管理層估計該過渡的稅前影響為對2018年1月1日貴集團的淨資產減少約6%。

對於後附財務報表附註中與國際財務報告準則第9號相關的披露，我們執行了如下審計程序：

- 我們獨立評估了管理層提供的會計政策是否符合國際財務報告準則第9號的要求；
- 對於會產生重大預期信用損失的組合，我們通過我們的建模專家評估了模型採用的假設及其方法論；
- 我們對管理層就預期信用損失評估結果中的趨勢分析進行了審閱；以及
- 我們檢查了貴集團對會計政策變更、預期信用損失模型方法論，以及估計的影響結果的適當授權審批。

根據執行的上述審計程序，我們認為管理層評估的過渡期影響是可接受的。

## 關鍵審計事項

## 審計中如何處理關鍵審計事項

## 結構化主體的合併評估

參見合併財務報表附註4(c)、20、36。

貴集團管理及投資若干結構化主體（主要為理財產品、信託計劃和資產管理計劃）。於2017年12月31日，貴集團管理的未納入合併範圍內的非保本理財產品賬面價值人民幣535.79億元，貴集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體賬面價值為人民幣956.01億元。

我們重點關注該領域的原因是上述結構化主體餘額具有重大性，並且管理層在評估貴集團是否對這些結構化主體具有控制時涉及重大判斷，這些判斷包括貴集團對結構化主體的權利，從結構化主體中享有的可變回報以及運用對結構化主體的權力影響其可變回報的能力。

針對管理層識別及評估合併結構化主體的準確性，我們執行以下程序：

- 1、我們審閱了相關內部控制制度，了解並測試了管理層對判斷是否合併結構化主體相關的內部控制；
- 2、我們檢查了貴集團對管理及投資的結構化主體是否具有控制的評估。我們的程序如下：
  - 我們閱讀了與上述結構化主體相關的合同條款，分析了業務架構以評估貴集團是否對結構化主體享有權力；
  - 我們評估了貴集團從結構化主體中享有的可變回報，包括投資合同中與貴集團報酬相關銷售費、託管費和管理費等以及理財產品合同收益。基於上述合同條款，我們重新計算了貴集團享有的可變回報量級並評估其擁有的權利。

基於上述已執行的審計工作，我們認為獲取的審計證據能夠支持管理層對結構化主體的合併評估。



## 獨立核數師報告

### 其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的核數師報告。

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

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了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已經執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們沒有發現需要報告的事項。

### 董事及審計委員會就合併財務報表承擔的責任

貴銀行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定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。

審計委員會負責監督貴集團的財務報告過程。

### 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，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責或承擔任何責任。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，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯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報的風險，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。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

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姚文平。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2018年3月16日

# 合併綜合收益表

2017年度（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
利息收入		18,920,176	16,226,274
利息支出		(10,805,081)	(8,548,876)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>8,115,095</b>	7,677,398
手續費及佣金收入		1,940,881	2,021,337
手續費及佣金支出		(260,825)	(95,320)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>1,680,056</b>	1,926,017
淨交易損失	7	(21,220)	(50,666)
證券投資淨收益	20	140,480	348
其他營業收入	8	100,395	49,937
<b>營業收入</b>		<b>10,014,806</b>	9,603,034
營業費用	9	(2,298,865)	(2,537,298)
資產減值損失	11	(2,999,164)	(2,411,134)
<b>營業利潤</b>		<b>4,716,777</b>	4,654,602
享有聯營利潤的份額	22	178,378	3,910
<b>稅前利潤</b>		<b>4,895,155</b>	4,658,512
所得稅	13	(1,130,958)	(1,156,345)
<b>本年淨利潤</b>		<b>3,764,197</b>	3,502,167
<b>其他綜合收益</b>			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
可供出售之證券			
公允價值變動計入其他綜合收益		(782,112)	(209,957)
減：相關所得稅影響		195,528	52,489
<b>小計</b>		<b>(586,584)</b>	(157,468)
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
退休福利重估盈餘／(損失)		1,404	(320)
減：相關所得稅影響		(351)	80
<b>小計</b>		<b>1,053</b>	(240)
<b>其他綜合收益稅後總額</b>	40	<b>(585,531)</b>	(157,708)
<b>本年綜合收益總額</b>		<b>3,178,666</b>	3,344,459

## 合併綜合收益表

2017年度（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	截至12月31日止年度	
		2017年	2016年
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>3,725,881</b>	3,502,167
非控制性權益		<b>38,316</b>	–
		<b>3,764,197</b>	3,502,167
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		<b>3,140,350</b>	3,344,459
非控制性權益		<b>38,316</b>	–
		<b>3,178,666</b>	3,344,459
<b>歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元）</b>			
— 基本及稀釋	14	<b>1.19</b>	1.12

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2017年12月31日（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	43,727,432	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項	16	37,000,091	55,706,352
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	702,202	881,977
客戶貸款及墊款	19	172,162,090	146,789,046
證券投資	20		
— 應收款項類投資		100,607,725	75,750,755
— 可供出售金融資產		37,106,799	23,885,457
— 持有至到期投資		21,012,375	19,794,542
對聯營企業投資	22	1,113,146	238,394
固定資產	23	2,866,257	2,691,236
遞延所得稅資產	27	1,380,953	1,005,271
其他資產	24	5,083,955	3,547,216
<b>資產總額</b>		<b>422,763,025</b>	<b>373,103,734</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	25	55,771,252	60,350,785
客戶存款	26	238,704,678	229,593,793
應交稅金		358,515	295,059
發行債券	29	88,727,330	54,598,252
其他負債	30	6,741,338	4,453,933
<b>負債總額</b>		<b>390,303,113</b>	<b>349,291,822</b>
<b>股東權益</b>			
股本	31	3,127,055	3,127,055
優先股	32	4,909,307	—
資本公積	33	4,680,638	4,680,638
其他儲備	34	6,637,648	6,145,647
未分配利潤		11,596,948	9,858,572
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>30,951,596</b>	<b>23,811,912</b>
非控制性權益		1,508,316	—
<b>股東權益合計</b>		<b>32,459,912</b>	<b>23,811,912</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>422,763,025</b>	<b>373,103,734</b>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會已於2018年3月16日核准並許可發出，並由以下代表簽署：

董事長：  
林軍

行長：  
冉海陵

副行長：  
楊世銀

財務部總經理：  
李聰

# 合併權益變動表

2017年度（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	歸屬於本行股東權益									
	股本 附註31	優先股 附註32	資本公積 附註33	盈餘公積金 附註34	一般 風險準備 附註34	可供出售		未分配 利潤	非控制性 權益	合計
						證券重估 增值儲備 附註34	重估退休 福利計劃 附註34			
<b>2016年1月1日餘額</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,522,214	3,426,582	390,730	(2,227)	8,148,003	-	21,292,995
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,502,167	-	3,502,167
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(157,468)	(240)	-	-	(157,708)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(157,468)	(240)	3,502,167	-	3,344,459
股息(附註35)	-	-	-	-	-	-	-	(825,542)	-	(825,542)
轉入其他儲備	-	-	-	350,217	615,839	-	-	(966,056)	-	-
<b>2016年12月31日餘額</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,042,421	233,262	(2,467)	9,858,572	-	23,811,912
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>3,127,055</b>	<b>-</b>	<b>4,680,638</b>	<b>1,872,431</b>	<b>4,042,421</b>	<b>233,262</b>	<b>(2,467)</b>	<b>9,858,572</b>	<b>-</b>	<b>23,811,912</b>
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,725,881	38,316	3,764,197
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	-	-	(585,531)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	3,725,881	38,316	3,178,666
發行優先股(附註32)	-	4,909,307	-	-	-	-	-	-	-	4,909,307
非控制性股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000
股息(附註35)	-	-	-	-	-	-	-	(909,973)	-	(909,973)
轉入其他儲備	-	-	-	372,588	704,944	-	-	(1,077,532)	-	-
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>2,245,019</b>	<b>4,747,365</b>	<b>(353,322)</b>	<b>(1,414)</b>	<b>11,596,948</b>	<b>1,508,316</b>	<b>32,459,912</b>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2017年度（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>4,895,155</b>	4,658,512
調整：		
折舊及攤銷	<b>184,088</b>	170,804
貸款損失準備	<b>2,352,241</b>	1,881,063
其他資產減值準備計提	<b>646,923</b>	530,071
處置固定資產和抵債資產淨收益	<b>(13,981)</b>	(1,462)
公允價值變動損失	<b>29,801</b>	61,570
金融投資淨收益	<b>(163,022)</b>	(21,541)
應佔聯營企業利潤	<b>(178,378)</b>	(3,910)
證券投資利息收入	<b>(7,037,955)</b>	(5,990,994)
發行債券利息支出	<b>3,303,012</b>	1,337,326
<b>營運資產的淨（增加）／減少：</b>		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	<b>(1,552,442)</b>	(3,794,902)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	<b>(3,901,437)</b>	(2,414,399)
買入返售金融資產淨減少／（增加）額	<b>18,882,843</b>	(1,582,553)
客戶貸款及墊款淨增加額	<b>(28,345,429)</b>	(26,799,542)
其他營運資產淨增加額	<b>(1,210,283)</b>	(974,945)
<b>營運負債的淨增加／（減少）：</b>		
向中央銀行借款淨減少額	<b>(211,267)</b>	(1,629,620)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少額	<b>(445,241)</b>	(1,558,262)
賣出回購金融資產淨減少額	<b>(9,496,711)</b>	(9,696,888)
客戶存款淨增加額	<b>9,110,885</b>	30,295,088
其他營運負債淨增加／（減少）額	<b>7,464,668</b>	(3,101,739)
支付所得稅	<b>(1,247,656)</b>	(1,580,137)
<b>經營活動產生的淨現金流出額</b>	<b>(6,934,186)</b>	(20,216,460)

## 合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	22,542	21,193
處置固定資產，無形資產和其他長期資產收到的現金淨額	53,018	26,989
購置固定資產，無形資產和其他長期資產支付的現金	(378,525)	(225,497)
收回投資收到的現金	331,273,393	303,297,509
投資支付的現金	(364,687,137)	(310,322,729)
<b>投資活動產生的淨現金流出額</b>	<b>(33,716,709)</b>	<b>(7,202,535)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
子公司非控制性權益注入資本	1,470,000	–
發行其他權益工具收到的現金	4,909,307	–
發行債券及同業存單收到的現金	152,353,023	66,874,788
償還發行債券及同業存單支付的現金	(121,080,000)	(31,850,000)
支付發行債券的利息	(263,800)	(197,800)
支付股東的股利	(915,048)	(822,567)
<b>籌資活動產生的淨現金流入額</b>	<b>36,473,482</b>	<b>34,004,421</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(185,939)</b>	<b>84,634</b>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(4,363,352)	6,670,060
現金及現金等價物年初數	24,788,329	18,118,269
<b>現金及現金等價物年末數(附註41)</b>	<b>20,424,977</b>	<b>24,788,329</b>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。



# 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 一般資料

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行銀覆[1996]140號文批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。本行於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀覆[1998]48號文)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經中國銀行業監督管理委員會(銀監覆[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。

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

截至2017年12月31日，本行共設有包含總行營業部、小企業信貸中心、4家一級分行在內的共141家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

本行及子公司(以下簡稱「本集團」)經營範圍包括存款、貸款、結算服務、金融租賃及有關監管機構批准的其他服務。

本合併財務報表由本行董事會於2018年3月16日批准報出。

## 2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

### 2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622章)的披露規定編製。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對合併財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### (a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團自2017年開始採用以下對本集團2017財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際會計準則第7號的修訂	現金流量表
國際會計準則第12號的修訂	所得稅
國際財務報告準則第12號 (修訂)	國際會計準則年度改進 (2014-2016年週期)

已經採用的國際財務報告準則的修訂，在2017年度對於整個集團沒有重大影響。

#### *國際會計準則第7號的修訂*

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第7號－現金流量表》的修訂，其中引入一項補充披露，合併財務報表使用者據此將能夠評價因融資活動產生的負債變動。此修訂是國際會計準則理事會「披露計劃」的一部分，該計劃將繼續研究合併財務報表披露如何改進的問題。

#### *國際會計準則第12號的修訂*

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第12號－所得稅》的修訂。此次關於為未實現損失確認遞延所得稅資產的修訂澄清了以公允價值計量的債務工具相關的遞延所得稅資產如何核算的問題。

#### *國際財務報告準則第12號 (修訂)*

國際財務報告準則年度改進(2014－2016年週期)包含了對國際財務報告準則第12號－在其他主體中權益的披露的修訂，該修訂澄清了國際財務報告準則12號的披露要求適用於依據國際財務報告準則5號被分類為持有待售或者終止經營的在其他主體中的權益，但不包括披露子公司、合營及聯營企業的匯總財務信息的要求。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。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第2號 (修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際會計準則第40號 (修訂)	投資性房地產	2018年1月1日
國際會計準則第28號 (修訂)	國際會計準則理事會年度改進 2014 – 2016年週期	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2018年1月1日
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付／預收對價	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則解釋第23號	具有不確定性的稅務處理	2019年1月1日

#### 國際財務報告準則第2號 (修訂)

2016年6月20日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第2號 – 以股份為基礎的支付》的修訂版，該修訂版對三項分類與計量的事項提供了指引。

本次修訂為以現金結算的股份支付以及包含由於代扣繳個人所得稅而具有淨額結算特徵的獎勵提供的會計處理提供了額外指引。

修訂版澄清了現金結算獎勵的計量基礎以及由現金結算變更為權益結算的會計處理。同時，修訂版增加了一項例外規定，要求將具有「淨額結算特徵的獎勵」完全按照權益結算處理。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。

#### 國際會計準則第40號 (修訂)

2016年12月8日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則40號投資性房地產的修訂。該修訂明確了僅當有證據表明投資性房地產使用用途發生改變時才能進行准入或轉出。同時，該修訂澄清了在準則中列舉的一系列示例並非詳盡。這些示例不僅包括已完工的房地產的轉換，還增加了在建和開發中的房地產轉換。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則 (續)

##### 國際會計準則第28號 (修訂)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016年週期) 包含了對國際會計準則第28號 — 對聯營企業投資的會計的修訂，該修訂澄清了採用以公允價值計量且變動計入當期損益的方法對聯營投資或合營投資進行計量的選擇，應當分別針對每項聯營投資或合營投資在初始確認時作出。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。

##### 國際財務報告準則第9號

2014年7月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》(IFRS 9)的最終版本，並以之取代了《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》(IAS 39)。IFRS 9最終版本對以下內容進行了規範：(1)金融資產和金融負債的分類與計量；(2)金融資產的減值；及(3)一般套期會計。

IFRS 9自2018年1月1日起施行。根據銜接規定，企業無需重述前期可比數，但應當對期初留存收益或其他綜合收益進行追溯調整。

在新金融工具準則下，新減值模型要求按預期信用損失計提減值損失，而不再按《國際會計準則第39號》的要求僅根據已發生信用損失計提減值。新的減值模型適用於歸類為按攤餘成本進行計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、應收租賃款、貸款承諾以及財務擔保合同。

於2017年12月31日，本集團對採用新金融工具準則的稅前影響估計為本集團的淨資產總體減少約6%，主要是由於採用預期信用損失法所致。

##### 國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產 — 負債」模型。國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。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。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 主要會計政策 (續)

#### 2.1 編製基礎 (續)

##### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則 (續)

###### 國際財務報告準則解釋第22號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋22號外幣交易預付／預收對價，以澄清為確定用於相關項目初始確認的匯率，交易日應為主體初始確認預付／預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

###### 國際財務報告準則第16號

國際財務報告準則第16號提供了租賃的定義及其確認和計量要求，並建立了向合併財務報表使用者報告關於出租人和承租人租賃活動有用信息的原則。該準則取代國際會計準則第17號－租賃及相關解釋。

就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號要求承租人於合併財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低或者租賃期較短。承租人需要於合併綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於合併現金流量表呈列。

該準則將主要影響本集團作為承租人的會計處理。於2017年12月31日，本集團不可取消的經營租賃承諾為人民幣157,007千元(附註37)。本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的租賃負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營性租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

###### 國際財務報告準則解釋第23號

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。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.2 合併基準

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司(包括結構化主體)的合併財務報表。當本行符合以下條件時，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，在年度內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合併綜合收益表內。

子公司的綜合收益總額歸屬於本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。

### 2.3 聯營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.4 衍生金融工具

衍生金融工具，包括但不限於利率衍生工具、貨幣衍生工具等。衍生工具於衍生工具合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生工具的公允價值變動計入當期損益。公允價值可根據活躍市場公開報價或使用估值技術確定，包括現金流量貼現模型或期權定價模型等。若衍生金融工具的公允價值為正，則確認為資產；若公允價值為負，則確認為負債。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

### 2.5 金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、應收款項類投資、持有至到期投資和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對其投資進行分類。

#### a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

#### b) 應收款項類投資

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

#### c) 持有至到期金融資產

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

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

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.5 金融資產 (續)

#### d) 可供出售金融資產

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

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

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

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

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



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 主要會計政策 (續)

#### 2.6 金融資產的減值

對除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產，本集團於每個合併財務狀況表日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。某一項或某一組金融資產發生減值，並且只有當客觀證據顯示資產減值由初始確認後的一項或多項事件(「損失事件」)導致，且該損失事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

本集團採用的確認減值損失的客觀證據的標準有：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，包括：該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況；
- 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

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

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.6 金融資產的減值 (續)

#### a) 以攤餘成本計量的資產

以攤餘成本計量的金融資產發生減值時，減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入損益。如果貸款或持有至到期之投資的合同利率為浮動利率，用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

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

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

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

為了降低估計損失與實際損失之間的差異，本集團會定期審閱用於預計未來現金流的方法和假設。

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 主要會計政策 (續)

#### 2.6 金融資產的減值 (續)

##### b) 可供出售金融資產

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

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

#### 2.7 金融負債

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

金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於合併財務狀況表中確認。

##### a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債是指滿足下列條件之一的金融負債：(1)承擔該金融負債的目的是為了在近期內回購；(2)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；(3)屬於衍生工具，但是，被指定且為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。對於此類金融負債，按照公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。如果承擔金融負債的目的主要是為了近期內回購，則被分類為交易性金融負債。此類金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動引起的收益或損失確認為當期損益。

截至2017年12月31日及2016年12月31日，本集團未持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.7 金融負債 (續)

#### b) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公允價值進行初始確認，以攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

### 2.8 抵銷金融資產及負債

當有法定可執行權力可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在合併財務狀況表報告其淨額。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中以及倘公司或對手方一旦出現違約、無償債能力或破產時，也必須具有約束力。

### 2.9 利息收入及利息支出

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

### 2.10 手續費及佣金收入

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

### 2.11 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 主要會計政策 (續)

#### 2.12 賣出回購及買入返售交易

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

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

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

#### 2.13 固定資產

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

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

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

固定資產根據其原值減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務狀況表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

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

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入損益表。

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

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.13 固定資產 (續)

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%
運輸工具	5年	3.0%	19.4%
電子設備	5年	3.0%	19.4%
辦公設備	5年	3.0%	19.4%

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

如果固定資產的賬面價值高於其可收回金額，則將其賬面價值減記至可收回金額。

### 2.14 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，按公允價值進行初始計量，後續計量時按其賬面價值與可變現淨值孰低列示。於財務狀況表日，本集團對抵債資產進行逐項檢查，對可變現淨值低於賬面價值的計提減值準備，計入當期損益。

### 2.15 土地使用權

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.16 無形資產

無形資產按成本進行初始計量，包括為取得該資產而發生的直接費用。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

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

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

### 2.17 投資性房地產

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

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

資產類別	折舊年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%

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

於財務狀況表日，本集團對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減記至可收回金額。可收回金額以資產公允價值減去銷售成本與使用價值孰低確認。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.18 租賃

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，並計入當期合併綜合收益表。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固定資產反映。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併綜合收益表中的「其他營業收入」。

#### (b) 本集團為承租人

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「營業費用」。或有租金於實際發生時計入當期合併綜合收益表。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。

### 2.19 現金及現金等價物

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

### 2.20 或有負債

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

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



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 主要會計政策 (續)

#### 2.21 預計負債

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

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

#### 2.22 當期所得稅及遞延所得稅

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

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

遞延稅項乃就資產與負債的稅務基準與合併財務報表內之賬面值之暫時性差異作出撥備。合併財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款損失準備、應收款項類投資減值準備和可供出售金融資產未實現損益。

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

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

#### 2.23 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.24 僱員福利

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

除此以外，本集團對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是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計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於財務狀況表日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本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，本集團承擔的繳款相應支出計入當期損益。

### 2.25 外幣折算

#### a) 功能及記賬本位幣

本集團的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本集團實體的合併財務報表的各項目均以最能反映有關本集團的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。合併財務報表按人民幣(也是本集團的功能貨幣)呈列。

#### b) 交易及結餘

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.26 財務擔保合同

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

### 2.27 受託業務

當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產及收入，未包括在本合併財務狀況表內。

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

### 2.28 分部報告

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

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

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

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

### 3 金融風險管理 概述

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

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

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

本集團面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險（包括匯率風險、利率風險和其他價格風險）、流動性風險。

#### 3.1 信用風險

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.1 信用風險的度量

###### (a) 授信業務

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

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對還款產生不利影響的因素。

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

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

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

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總公司信貸管理部、小微企業銀行部和個人銀行部等部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理信息系統進行。

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.1 信用風險的度量 (續)

###### (b) 資金業務

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

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

###### (a) 授信業務

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

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

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

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

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵押質押品進行評估，抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵押質押和擔保指引請參見附註3.1.3。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施 (續)

###### (b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

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

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

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

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

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

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.3 抵押和擔保

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

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

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註38。



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.4 減值和撥備政策

合併財務報表中確認的減值撥備指在財務狀況表日依據客觀證據已經發生的損失 (請見附註 2.6)。

管理層使用內部評級系統按照如下設定的標準來判斷客觀證據是否確實存在：

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

本集團的政策要求至少每月或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在財務狀況表日發生的損失，個別計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物 (包括再次確認它的變現能力) 以及單項資產的預期可收回金額。

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

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.5 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最高信用風險暴露額

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
存放中央銀行款項	43,157,747	42,175,420
存放於同業及其他金融機構的款項	37,000,091	55,706,352
用於交易的債券	702,084	881,977
衍生金融資產	118	–
客戶貸款及墊款		
– 公司貸款	110,859,177	106,935,282
– 零售貸款	61,302,913	39,853,764
證券投資 – 應收款項類投資	100,607,725	75,750,755
證券投資 – 可供出售之債券性證券	36,612,193	23,308,779
證券投資 – 持有至到期投資	21,012,375	19,794,542
其他金融資產	4,743,013	3,408,140
	<b>415,997,436</b>	<b>367,815,011</b>
<b>表外</b>		
財務擔保、承兌及信用證	24,346,513	28,155,561
未使用的信用卡額度	2,868,179	2,566,179
融資租賃租出承諾	180,000	–
不可撤銷的貸款承諾	110,014	88,195
	<b>27,504,706</b>	<b>30,809,935</b>

上表列示了本集團截至2017年12月31日及2016年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩解情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指合併財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，於2017年12月31日主要表內風險暴露金額來自客戶貸款及墊款和證券投資 – 應收款項類投資，合計比例為65.57% (2016年12月31日：60.50%)。

於2017年12月31日，基於貸款及墊款的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 94.74%的客戶貸款及墊款在五級中分類為正常 (2016年12月31日：94.58%)；
- 零售貸款中所佔比46.04%的貸款均由抵押品作貸款擔保 (2016年12月31日：73.64%)；
- 95.32%的貸款及墊款既未逾期也未減值 (2016年12月31日：96.26%)；
- 經過個別評估的已減值貸款餘額共計2,400,460千元 (2016年12月31日：1,442,499千元)，其佔全部貸款的比例為1.35% (2016年12月31日：0.96%)。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款

貸款及墊款匯總如下：

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	客戶貸款 及墊款	貼現及 貿易融資	客戶貸款 及墊款	貼現及 貿易融資
未逾期末減值	163,109,460	5,795,499	139,774,288	5,598,856
逾期末減值	5,901,485	–	4,204,998	–
個別減值	2,400,460	–	1,442,499	–
<b>總額</b>	<b>171,411,405</b>	<b>5,795,499</b>	145,421,785	5,598,856
減：組合減值撥備	(3,852,558)	(64,910)	(3,438,343)	(62,707)
個別減值撥備	(1,127,346)	–	(730,545)	–
<b>撥備合計</b>	<b>(4,979,904)</b>	<b>(64,910)</b>	(4,168,888)	(62,707)
<b>淨額</b>	<b>166,431,501</b>	<b>5,730,589</b>	141,252,897	5,536,149

##### (a) 未逾期末減值貸款總額

未逾期末減值貸款的信用風險可以參考本集團貸款按照銀監會五級分類標準劃分的情況來評估。

2017年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	90,257,353	3,205,948	93,463,301
— 貼現	4,802,366	–	4,802,366
— 貿易融資	993,133	–	993,133
— 融資租賃	9,013,977	–	9,013,977
小計	105,066,829	3,205,948	108,272,777
零售貸款	60,272,500	359,682	60,632,182
合計	165,339,329	3,565,630	168,904,959

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款 (續)

##### (a) 未逾期未減值貸款總額 (續)

2016年12月31日	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	97,034,563	2,858,474	99,893,037
— 貼現	4,839,011	—	4,839,011
— 貿易融資	759,845	—	759,845
小計	102,633,419	2,858,474	105,491,893
零售貸款	39,476,271	404,980	39,881,251
合計	142,109,690	3,263,454	145,373,144

##### (b) 逾期未減值貸款

按照客戶類型披露逾期未減值貸款及墊款總額如下：

	2017年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司客戶	2,564,299	337,130	273,003	1,445,621	4,620,053
零售客戶	663,128	224,998	175,507	217,799	1,281,432
合計	3,227,427	562,128	448,510	1,663,420	5,901,485

	2016年12月31日				
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合計
公司客戶	2,130,849	427,338	350,826	739,698	3,648,711
零售客戶	279,291	48,666	39,069	189,261	556,287
合計	2,410,140	476,004	389,895	928,959	4,204,998

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款 (續)

##### (c) 個別確認減值的貸款及墊款

於2017年12月31日，不考慮抵押物現金流的逐筆確認減值的客戶貸款及墊款金額為人民幣2,400,460千元(2016年12月31日：人民幣1,442,499千元)。

本集團個別確認的減值貸款及墊款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司客戶	1,689,669	1,048,222
零售客戶	710,791	394,277
個別確認減值的貸款及墊款	2,400,460	1,442,499
已個別確認減值的抵押貸款對應的抵押物 公允價值如下：		
公司客戶	1,143,412	507,181
零售客戶	490,302	256,676
個別確認減值的貸款及墊款	1,633,714	763,857

註：以上匯總的抵押物公允價值金額，以其所擔保的每一筆貸款及墊款的信用風險敞口為限。

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

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款 (續)

##### (d) 重組貸款及墊款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。於2017年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣3,105,944千元(2016年12月31日：2,539,180千元)。

##### (e) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	137,070,759	77.36	0.98%	113,101,048	74.89	0.74%
四川省	14,483,714	8.17	4.06%	15,193,886	10.06	2.46%
貴州省	14,698,036	8.29	2.51%	13,932,889	9.23	1.47%
陝西省	10,954,395	6.18	0.86%	8,792,818	5.82	0.30%
合計	177,206,904	100.00	1.35%	151,020,641	100.00	0.96%

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款 (續)

##### (f) 行業分析

客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析 (總額) :

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	%	金額	%
<b>公司貸款</b>				
水利、環境和公共設施管理業	21,426,164	18.70	14,326,733	13.00
製造業	15,544,339	13.57	18,591,598	16.87
房地產業	13,997,831	12.22	17,168,657	15.58
批發和零售業	14,587,355	12.73	15,955,891	14.48
租賃和商務服務業	13,373,813	11.67	13,353,418	12.12
建築業	10,961,064	9.57	9,067,295	8.23
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,319,765	2.90	2,136,919	1.94
居民服務、修理和其他服務業	2,832,632	2.47	1,933,136	1.75
採礦業	2,710,914	2.37	3,117,867	2.83
農、林、牧、漁業	2,101,230	1.83	1,613,366	1.46
交通運輸、倉儲和郵政業	2,075,708	1.81	2,035,713	1.85
公共管理、社會保障和社會組織	1,867,000	1.63	2,365,000	2.15
衛生和社會工作	1,406,978	1.23	826,063	0.75
科學研究和技術服務	1,044,204	0.91	393,669	0.36
住宿和餐飲業	954,832	0.83	572,051	0.52
教育	768,353	0.67	783,484	0.71
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	460,005	0.40	609,579	0.55
文化、體育和娛樂業	257,500	0.22	261,315	0.24
金融業	90,446	0.08	238,061	0.22
貼現	4,802,366	4.19	4,839,011	4.39
公司貸款總額	114,582,499	100.00	110,188,826	100.00
<b>零售貸款</b>				
個人消費貸款	30,024,576	47.94	7,161,329	17.54
按揭貸款	17,235,358	27.52	18,331,192	44.89
個人經營貸款	11,170,569	17.84	11,943,743	29.25
信用卡透支	4,193,902	6.70	3,395,551	8.32
零售貸款總額	62,624,405	100.00	40,831,815	100.00
客戶貸款及墊款總額	177,206,904		151,020,641	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 貸款及墊款 (續)

##### (g) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款按擔保方式分析 (總額)：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
抵押貸款	69,308,295	78,018,314
質押貸款	15,063,354	16,179,930
保證貸款	75,927,183	48,515,413
信用貸款	16,908,072	8,306,984
合計	177,206,904	151,020,641

##### 3.1.7 證券投資

截至2017年12月31日及2016年12月31日，人民幣債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、大公國際資信評估有限公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。

獨立評級機構對本集團證券投資的評級如下：

2017年12月31日	證券投資 – 應收款項類 投資	證券投資 – 可供出售之 債券性證券	證券投資 – 持有至到期 投資	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA	–	1,084,533	150,000	28,370	1,262,903
AA-至AA+	–	10,947,817	230,000	381,710	11,559,527
A-1	–	–	–	–	–
未評級 <sup>(a)</sup>	100,607,725	24,579,843	20,632,375	292,122	146,112,065
合計	100,607,725	36,612,193	21,012,375	702,202	158,934,495



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 證券投資 (續)

2016年12月31日	證券投資－ 應收款項類 投資	證券投資－ 可供出售之 債券性證券	證券投資－ 持有至到期 投資	用於交易的 債券性證券	合計
<b>人民幣證券</b>					
AAA	–	741,581	220,000	43,629	1,005,210
AA-至AA+	–	6,527,496	230,000	529,490	7,286,986
A-1	–	149,906	–	–	149,906
未評級 <sup>(a)</sup>	75,750,755	15,889,796	19,344,542	308,858	111,293,951
<b>合計</b>	<b>75,750,755</b>	<b>23,308,779</b>	<b>19,794,542</b>	<b>881,977</b>	<b>119,736,053</b>

(a) 用於交易的債券性證券、可供出售之債券性證券以及持有至到期投資中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券；應收款項類投資中主要包含購買他行發行的保本固定收益的理財產品和本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和定向資產管理計劃。於2017年12月31日，本集團無逾期的債券性證券，無個別確認減值的債券性證券，本集團持有的應收款項類投資計提減值準備人民幣1,217,482千元（2016年12月31日：799,831千元）。

分類為應收款項類投資的證券投資匯總如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
未逾期未減值	<b>99,221,797</b>	74,772,644
逾期未減值	–	164,255
已減值	<b>2,603,410</b>	1,613,687
<b>合計</b>	<b>101,825,207</b>	76,550,586
減：減值準備	<b>(1,217,482)</b>	(799,831)
<b>淨額</b>	<b>100,607,725</b>	75,750,755

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.8 抵債資產

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
商業物業	10,611	24,202
住宅物業	340	610
其他	5,109	–
<b>合計</b>	<b>16,060</b>	<b>24,812</b>

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

###### 按地區分佈的風險集中度

	2017年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項	43,157,747	–	–	43,157,747
存放於同業及其他金融機構	31,660,413	4,891,815	447,863	37,000,091
用於交易的債券	702,084	–	–	702,084
衍生金融資產	118	–	–	118
客戶貸款及墊款	172,162,090	–	–	172,162,090
證券投資 – 應收款項類投資	100,607,725	–	–	100,607,725
證券投資 – 可供出售之債券性證券	36,612,193	–	–	36,612,193
證券投資 – 持有至到期投資	21,012,375	–	–	21,012,375
其他金融資產	4,743,013	–	–	4,743,013
	<b>410,560,361</b>	<b>4,891,815</b>	<b>447,863</b>	<b>415,997,436</b>
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證	24,346,513	–	–	24,346,513
未使用的信用卡額度	2,868,179	–	–	2,868,179
融資租賃租出承諾	180,000	–	–	180,000
不可撤銷的貸款承諾	110,014	–	–	110,014
	<b>27,504,706</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27,504,706</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度 (續)

##### 按地區分佈的風險集中度 (續)

	2016年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行的款項	42,175,420	-	-	42,175,420
存放於同業及其他金融機構	54,711,332	16,310	978,710	55,706,352
用於交易的債券	881,977	-	-	881,977
客戶貸款及墊款	146,789,046	-	-	146,789,046
證券投資 - 應收款項類投資	75,750,755	-	-	75,750,755
證券投資 - 可供出售之債券性證券	23,308,779	-	-	23,308,779
證券投資 - 持有至到期投資	19,794,542	-	-	19,794,542
其他金融資產	3,408,140	-	-	3,408,140
	366,819,991	16,310	978,710	367,815,011
<b>表外資產</b>				
財務擔保、承兌及信用證	28,155,561	-	-	28,155,561
未使用的信用卡額度	2,566,179	-	-	2,566,179
不可撤銷的貸款承諾	88,195	-	-	88,195
	30,809,935	-	-	30,809,935

本集團的對手方主要集中在中國內地。

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.2 市場風險

##### 3.2.1 概述

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

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

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

##### 3.2.2 敏感性測試

###### 利率敏感性測試

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

基於以上的利率風險缺口分析，本集團實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各資產負債表日平行移動100個基點，對本集團2017年12月31日及2016年12月31日未來1年的利息淨收入的潛在影響分析如下：

	利息淨收入變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	6,077	44,645
所有收益率曲線向下平移100基點	(6,077)	(44,645)

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.2 市場風險 (續)

##### 3.2.2 敏感性測試 (續)

##### 利率敏感性測試 (續)

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	<b>(583,862)</b>	(570,673)
所有收益率曲線向下平移100基點	<b>646,770</b>	602,614

##### 匯率敏感性測試

本集團在進行匯率敏感性分析時，以財務狀況表日本集團匯率風險缺口產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於合併財務狀況表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	<b>2,282</b>	1,444
外匯對人民幣匯率下跌1%	<b>(2,282)</b>	(1,444)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.2 市場風險 (續)

##### 3.2.3 利率風險

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.2 市場風險 (續)

##### 3.2.3 利率風險 (續)

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的金融資產及負債，而金融資產及負債按重定息日或到期日（以較早者為準）分類。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>2017年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	25,429,214	4,056,175	7,514,702	-	-	-	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,126	-	1,379	492,934	189,763	-	702,202
客戶貸款及墊款	52,690,767	12,274,666	64,298,713	41,060,547	1,837,397	-	172,162,090
證券投資							
— 應收款項類投資	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
— 可供出售金融資產	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
— 持有至到期投資	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,743,013	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>137,541,877</b>	<b>31,057,318</b>	<b>104,771,921</b>	<b>103,556,048</b>	<b>33,952,216</b>	<b>6,182,347</b>	<b>417,061,727</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入	(16,264,661)	(4,431,933)	(34,505,296)	(569,362)	-	-	(55,771,252)
客戶存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
發行債券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,893,391)	(5,893,391)
<b>金融負債總額</b>	<b>(114,339,236)</b>	<b>(46,983,224)</b>	<b>(127,056,187)</b>	<b>(84,775,483)</b>	<b>(10,049,130)</b>	<b>(5,893,391)</b>	<b>(389,096,651)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>23,202,641</b>	<b>(15,925,906)</b>	<b>(22,284,266)</b>	<b>18,780,565</b>	<b>23,903,086</b>	<b>288,956</b>	<b>27,965,076</b>

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.3 利率風險 (續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>2016年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	42,175,420	-	-	-	-	638,068	42,813,488
存放於同業及其他金融機構 的款項	25,339,217	15,282,140	14,431,665	653,330	-	-	55,706,352
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	5,003	30,090	-	649,637	197,247	-	881,977
客戶貸款及墊款	58,066,663	13,669,250	40,142,175	33,132,633	1,778,325	-	146,789,046
<b>證券投資</b>							
— 應收款項類投資	5,606,339	14,857,784	20,214,483	30,310,437	4,761,712	-	75,750,755
— 可供出售金融資產	3,816,583	1,264,724	4,532,791	12,126,913	1,567,782	576,664	23,885,457
— 持有至到期投資	-	419,985	430,000	9,352,658	9,591,899	-	19,794,542
其他金融資產	-	-	-	-	-	3,408,140	3,408,140
<b>金融資產總額</b>	<b>135,009,225</b>	<b>45,523,973</b>	<b>79,751,114</b>	<b>86,225,608</b>	<b>17,896,965</b>	<b>4,622,872</b>	<b>369,029,757</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放 和拆入	(37,357,565)	(7,543,096)	(15,368,931)	-	(81,193)	-	(60,350,785)
客戶存款	(91,971,381)	(12,739,587)	(53,443,380)	(71,397,462)	(41,983)	-	(229,593,793)
發行債券	(5,092,875)	(10,144,666)	(34,071,126)	(2,995,894)	(2,293,691)	-	(54,598,252)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,778,250)	(3,778,250)
<b>金融負債總額</b>	<b>(134,421,821)</b>	<b>(30,427,349)</b>	<b>(102,883,437)</b>	<b>(74,393,356)</b>	<b>(2,416,867)</b>	<b>(3,778,250)</b>	<b>(348,321,080)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>587,404</b>	<b>15,096,624</b>	<b>(23,132,323)</b>	<b>11,832,252</b>	<b>15,480,098</b>	<b>844,622</b>	<b>20,708,677</b>



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.2 市場風險 (續)

##### 3.2.4 匯率風險

本集團的日常匯率風險管理由貿易金融部負責。根據有關規定，本集團現階段不得進行投機性自營外匯買賣。所以，目前本集團所涉及的匯率風險主要為代客結售匯及代客外匯買賣產生的外匯敞口風險，因本集團現暫未開展衍生品業務，對上述敞口風險缺乏有效對沖手段，所以本集團通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

下表為本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2017年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中央銀行款項	43,348,824	378,277	153	178	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	23,852,434	13,063,905	12,951	70,801	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	702,202	-	-	-	702,202
客戶貸款及墊款	171,383,979	778,111	-	-	172,162,090
證券投資					
— 應收款項類投資	100,607,725	-	-	-	100,607,725
— 可供出售金融資產	37,009,402	97,397	-	-	37,106,799
— 持有至到期投資	21,012,375	-	-	-	21,012,375
其他金融資產	4,656,046	86,967	-	-	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>402,572,987</b>	<b>14,404,657</b>	<b>13,104</b>	<b>70,979</b>	<b>417,061,727</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和拆入	(55,701,835)	(55)	-	(69,362)	(55,771,252)
客戶存款	(229,501,318)	(9,202,522)	(103)	(735)	(238,704,678)
發行債券	(88,727,330)	-	-	-	(88,727,330)
其他金融負債	(5,814,903)	(78,452)	(25)	(11)	(5,893,391)
<b>金融負債總額</b>	<b>(379,745,386)</b>	<b>(9,281,029)</b>	<b>(128)</b>	<b>(70,108)</b>	<b>(389,096,651)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>22,827,601</b>	<b>5,123,628</b>	<b>12,976</b>	<b>871</b>	<b>27,965,076</b>
財務擔保及信貸承諾	24,614,607	2,255,701	-	634,398	27,504,706

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.4 匯率風險 (續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
<b>2016年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放於中央銀行款項	42,486,189	326,053	1,076	170	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項	52,081,048	3,067,188	4,355	553,761	55,706,352
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	881,977	-	-	-	881,977
客戶貸款及墊款	143,436,944	3,320,906	-	31,196	146,789,046
證券投資					
— 應收款項類投資	75,750,755	-	-	-	75,750,755
— 可供出售金融資產	23,885,457	-	-	-	23,885,457
— 持有至到期投資	19,794,542	-	-	-	19,794,542
其他金融資產	3,351,293	56,725	-	122	3,408,140
<b>金融資產總額</b>	<b>361,668,205</b>	<b>6,770,872</b>	<b>5,431</b>	<b>585,249</b>	<b>369,029,757</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和拆入	(60,183,584)	(59,374)	-	(107,827)	(60,350,785)
客戶存款	(222,797,308)	(6,315,972)	(4,560)	(475,953)	(229,593,793)
發行債券	(54,598,252)	-	-	-	(54,598,252)
其他金融負債	(3,524,759)	(251,150)	(871)	(1,470)	(3,778,250)
<b>金融負債總額</b>	<b>(341,103,903)</b>	<b>(6,626,496)</b>	<b>(5,431)</b>	<b>(585,250)</b>	<b>(348,321,080)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>20,564,302</b>	<b>144,376</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>20,708,677</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>29,279,254</b>	<b>1,022,429</b>	<b>-</b>	<b>508,252</b>	<b>30,809,935</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.3 流動性風險

##### 3.3.1 概述

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

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2017年12月31日本集團的人民幣客戶存款總額的14.5% (2016年12月31日：14.5%) 和本集團的外幣客戶存款總額的5% (2016年12月31日：5%) 須存放於中央銀行。

##### 3.3.2 流動性風險管理程序

本集團董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃；高級管理層下設資產負債管理委員會負責制定、評估與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，執行流動性風險管理日常工作；資產負債管理部、同業風險管理部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

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

3 金融風險管理 (續)  
3.3 流動性風險 (續)

3.3.3 非衍生工具現金流

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

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
<b>2017年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(501,587)	(15,781,837)	(4,492,400)	(35,315,045)	(662,223)	-	-	-	(56,753,092)
客戶存款	(79,892,790)	(11,122,910)	(14,658,663)	(46,859,061)	(94,782,272)	(3,806,268)	-	-	(251,121,964)
發行債券	-	(7,290,361)	(28,651,838)	(47,727,888)	(1,350,000)	(7,493,843)	-	-	(92,513,930)
其他金融負債	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
<b>金融負債總額</b>	<b>(80,418,040)</b>	<b>(35,052,458)</b>	<b>(48,289,225)</b>	<b>(130,896,539)</b>	<b>(98,477,979)</b>	<b>11,574,295</b>	<b>(1,573,841)</b>	<b>-</b>	<b>(406,282,377)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	2,287,079	23,155,561	4,082,645	7,656,546	-	-	-	-	37,181,831
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	-	702,122	-	97	93,618	28,660	-	-	824,497
客戶貸款及墊款	-	7,492,509	8,682,599	49,851,793	95,118,679	41,226,282	-	8,251,987	210,623,849
證券投資									
— 應收款項類投資	177,500	10,414,414	9,970,600	24,037,388	41,487,104	31,350,183	-	143,097	117,580,286
— 可供出售金融資產	-	7,048,777	4,177,579	7,231,447	16,911,082	6,678,580	-	-	42,047,465
— 持有至到期投資	-	-	30,285	2,607,232	12,044,571	10,489,683	-	-	25,171,771
其他金融資產	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>3,044,148</b>	<b>60,075,991</b>	<b>27,110,337</b>	<b>91,760,542</b>	<b>166,976,021</b>	<b>90,368,934</b>	<b>34,169,047</b>	<b>8,395,084</b>	<b>481,900,144</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.3 流動性風險 (續)

##### 3.3.3 非衍生工具現金流 (續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
<b>2016年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(332,283)	(37,064,892)	(7,537,027)	(15,714,243)	(10,079)	(81,193)	-	-	(60,739,717)
客戶存款	(78,091,672)	(13,883,661)	(12,774,180)	(54,142,262)	(81,870,968)	(168,228)	-	-	(240,930,971)
發行債券	-	(5,248,286)	(10,497,192)	(35,128,067)	(3,403,294)	(2,293,691)	-	-	(56,570,530)
其他金融負債	(19,732)	(843,990)	(311,551)	(905,407)	(1,181,087)	(1,103)	(515,380)	-	(3,778,250)
<b>金融負債總額</b>	<b>(78,443,687)</b>	<b>(57,040,829)</b>	<b>(31,119,950)</b>	<b>(105,889,979)</b>	<b>(86,465,428)</b>	<b>(2,544,215)</b>	<b>(515,380)</b>	<b>-</b>	<b>(362,019,468)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	638,068	9,567,344	-	-	-	-	32,608,076	-	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項									
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	-	881,985	351	-	163,828	34,160	-	-	1,080,324
客戶貸款及墊款	-	9,016,160	8,316,564	46,883,358	65,827,581	44,003,518	-	4,806,663	178,853,844
證券投資									
- 應收款項類投資	-	5,433,417	15,014,500	21,042,503	34,722,006	6,967,750	-	176,841	83,357,017
- 可供出售金融資產	-	3,962,788	713,888	4,450,325	16,364,038	2,243,923	387,624	-	28,122,586
- 持有至到期投資	-	-	423,154	438,367	10,161,650	13,316,854	-	-	24,340,025
其他金融資產	5,081	1,964,117	79,547	225,723	912,687	197,293	23,692	-	3,408,140
<b>金融資產總額</b>	<b>2,852,961</b>	<b>53,978,504</b>	<b>39,927,868</b>	<b>87,683,036</b>	<b>128,811,499</b>	<b>66,763,498</b>	<b>33,019,392</b>	<b>4,983,504</b>	<b>418,020,262</b>

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

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.3 流動性風險 (續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流

##### 以全額交割的衍生金融工具

本集團年末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣掉期外匯衍生工具。下表列示了本集團於報告期末持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>						
外匯衍生工具						
現金流入	32,694	-	-	-	-	32,694
現金流出	(32,576)	-	-	-	-	(32,576)
<b>合計</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118</b>
<b>2016年12月31日</b>						
外匯衍生工具						
現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出	-	-	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.3 流動性風險 (續)

##### 3.3.5 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
<b>2017年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央銀行款項	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	2,287,079	23,142,135	4,056,175	7,514,702	-	-	-	-	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	702,202	-	-	-	-	-	-	702,202
客戶貸款及墊款	-	7,282,295	7,438,918	45,020,338	79,412,198	24,985,183	-	8,023,158	172,162,090
證券投資									
—應收款項類投資	177,500	10,397,533	9,865,260	23,341,317	35,779,137	20,919,909	-	127,069	100,607,725
—可供出售金融資產	-	7,019,855	4,130,806	6,895,275	14,251,804	4,809,059	-	-	37,106,799
—持有至到期投資	-	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	-	21,012,375
其他金融資產	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>3,044,148</b>	<b>59,806,628</b>	<b>25,687,828</b>	<b>85,696,582</b>	<b>141,829,740</b>	<b>58,677,527</b>	<b>34,169,047</b>	<b>8,150,227</b>	<b>417,061,727</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(501,587)	(15,763,075)	(4,431,933)	(34,505,295)	(569,362)	-	-	-	(55,771,252)
客戶存款	(79,892,790)	(11,119,251)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	-	(238,704,678)
發行債券	-	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	-	(88,727,330)
其他金融負債	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
<b>金融金融負債總額</b>	<b>(80,418,040)</b>	<b>(34,802,210)</b>	<b>(47,469,548)</b>	<b>(128,050,731)</b>	<b>(86,458,967)</b>	<b>(10,323,314)</b>	<b>(1,573,841)</b>	<b>-</b>	<b>(389,096,651)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(77,373,892)</b>	<b>25,004,418</b>	<b>(21,781,720)</b>	<b>(42,354,149)</b>	<b>55,370,773</b>	<b>48,354,213</b>	<b>32,595,206</b>	<b>8,150,227</b>	<b>27,965,076</b>

3 金融風險管理 (續)  
 3.3 流動性風險 (續)  
 3.3.5 到期分析 (續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
<b>2016年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央銀行款項	638,068	9,567,344	-	-	-	-	32,608,076	-	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項	2,209,812	23,129,406	15,282,139	14,431,665	653,330	-	-	-	55,706,352
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融資產	-	881,977	-	-	-	-	-	-	881,977
客戶貸款及墊款	-	9,006,653	8,241,368	45,185,635	54,699,545	24,946,121	-	4,709,724	146,789,046
證券投資									
— 應收款項類投資	-	5,420,186	14,859,845	20,169,360	30,345,416	4,780,310	-	175,638	75,750,755
— 可供出售金融資產	-	3,962,623	710,209	4,382,136	12,832,098	1,610,767	387,624	-	23,885,457
— 持有至到期投資	-	-	419,985	430,000	9,352,658	9,591,899	-	-	19,794,542
其他金融資產	5,081	1,964,117	79,547	225,723	912,687	197,293	23,692	-	3,408,140
<b>金融資產總額</b>	<b>2,852,961</b>	<b>53,932,306</b>	<b>39,593,093</b>	<b>84,824,519</b>	<b>108,795,734</b>	<b>41,126,390</b>	<b>33,019,392</b>	<b>4,885,362</b>	<b>369,029,757</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(332,283)	(37,025,282)	(7,487,258)	(15,424,769)	-	(81,193)	-	-	(60,350,785)
客戶存款	(78,091,672)	(13,879,710)	(12,739,587)	(53,441,080)	(71,399,761)	(41,983)	-	-	(229,593,793)
發行債券	-	(5,092,876)	(10,144,666)	(34,071,125)	(2,995,894)	(2,293,691)	-	-	(54,598,252)
其他金融負債	(19,732)	(843,990)	(311,551)	(905,407)	(1,181,087)	(1,103)	(515,380)	-	(3,778,250)
<b>金融負債總額</b>	<b>(78,443,687)</b>	<b>(56,841,858)</b>	<b>(30,683,062)</b>	<b>(103,842,381)</b>	<b>(75,576,742)</b>	<b>(2,417,970)</b>	<b>(515,380)</b>	<b>-</b>	<b>(348,321,080)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(75,590,726)</b>	<b>(2,909,552)</b>	<b>8,910,031</b>	<b>(19,017,862)</b>	<b>33,218,992</b>	<b>38,708,420</b>	<b>32,504,012</b>	<b>4,885,362</b>	<b>20,708,677</b>



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.3 流動性風險 (續)

##### 3.3.6 表外項目

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

2017年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	2,868,179	–	–	2,868,179
擔保、承兌及信用證	21,127,588	3,218,275	650	24,346,513
融資租賃租出承諾	180,000	–	–	180,000
不可撤銷的貸款承諾	46,990	63,024	–	110,014
經營租賃承擔	42,949	88,803	25,255	157,007
資本開支承擔	332,453	46,360	–	378,813
<b>合計</b>	<b>24,598,159</b>	<b>3,416,462</b>	<b>25,905</b>	<b>28,040,526</b>

2016年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	2,566,179	–	–	2,566,179
擔保、承兌及信用證	24,831,532	3,323,130	899	28,155,561
不可撤銷的貸款承諾	34,704	53,491	–	88,195
經營租賃承擔	51,925	94,905	24,459	171,289
資本開支承擔	389,238	55,503	–	444,741
<b>合計</b>	<b>27,873,578</b>	<b>3,527,029</b>	<b>25,358</b>	<b>31,425,965</b>

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 非以公允價值計量的金融工具

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

	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資					
— 應收款項類投資	100,607,725	—	—	103,364,608	103,364,608
— 持有至到期投資	21,012,375	—	18,225,714	—	18,225,714
<b>金融負債</b>					
發行債券	88,727,330	—	88,456,443	—	88,456,443

	2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資					
— 應收款項類投資	75,750,755	—	6,010	77,900,949	77,906,959
— 持有至到期投資	19,794,542	—	20,234,757	—	20,234,757
<b>金融負債</b>					
發行債券	54,598,252	—	54,688,829	—	54,688,829

##### 證券投資

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

##### 發行債券

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

除上述金融資產和負債外，在合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (b) 公允價值層級

下表利用估值法使用的輸入值的層級分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

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

於2017年12月31日及2016年12月31日，持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2017年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	702,084	—	702,084
— 衍生金融資產	—	118	—	118
	—	702,202	—	702,202
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	36,612,207	—	36,612,207
— 權益性證券	—	—	494,592	494,592
	—	36,612,207	494,592	37,106,799
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>37,314,409</b>	<b>494,592</b>	<b>37,809,001</b>

2016年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	881,977	—	881,977
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	23,308,793	—	23,308,793
— 權益性證券	—	—	576,664	576,664
	—	23,308,793	576,664	23,885,457
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>24,190,770</b>	<b>576,664</b>	<b>24,767,434</b>

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (b) 公允價值層級 (續)

本年度無第一層級與第二層級間的轉換。

本年度本集團無第一層級的金融工具。

##### 在第二層級內的金融工具

沒有在活躍市場買賣的金融工具(例如場外衍生工具)的公允價值利用估值技術釐定。估值技術盡量利用可觀察市場數據(如有)，盡量少依賴主體的特定估計。如計算一金融工具的公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則該金融工具欄入第二層級。

如一項或多項重大輸入並非根據可觀察市場數據，則該金融工具欄入第三層級。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

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

上述第三層級資產變動如下：

	可供出售金融資產
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>576,664</b>
總收益和損失	
— 其他綜合收益	(189,040)
購入第三層級	106,968
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>494,592</b>
<b>2017年12月31日持有的金融資產／</b>	
<b>負債計入損益表的收益</b>	<b>22,542</b>
	可供出售金融資產
<b>2016年1月1日餘額</b>	<b>492,416</b>
總收益和損失	
— 其他綜合收益	42,986
購入第三層級	41,262
<b>2016年12月31日餘額</b>	<b>576,664</b>
<b>2016年12月31日持有的金融資產／</b>	
<b>負債計入損益表的收益</b>	<b>21,193</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比合併財務狀況表上的「股東權益」更加廣義。資本管理目標為：

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

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

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

中國銀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。對於非系統重要性銀行，銀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%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.5 資本管理 (續)

本集團按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>核心資本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	4,325,902	4,911,433
盈餘公積及一般風險準備	6,992,384	5,914,852
合格的未分配利潤	11,596,948	9,858,572
非控制性權益注入資本	361,481	–
<b>核心一級資本監管扣除項目：</b>		
全額扣除項目	(100,340)	(96,014)
門檻扣除項目	–	–
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>26,303,430</b>	23,715,898
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>4,957,505</b>	–
<b>二級資本淨額</b>	<b>10,240,749</b>	4,752,209
<b>資本淨額</b>	<b>41,501,684</b>	28,468,107
表內風險加權資產	276,140,999	214,620,993
表外風險加權資產	10,969,438	9,927,931
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	8,449	–
<b>信用風險加權資產總額</b>	<b>287,118,886</b>	224,548,924
<b>市場風險加權資產總額</b>	<b>544,914</b>	905,495
<b>操作風險加權資產總額</b>	<b>17,605,686</b>	15,946,736
應用資本底線之前的風險加權資產合計	305,269,486	241,401,155
應用資本底線之後的風險加權資產合計	305,269,486	241,401,155
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>8.62%</b>	9.82%
<b>一級資本充足率</b>	<b>10.24%</b>	9.82%
<b>資本充足率</b>	<b>13.60%</b>	11.79%

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.6 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於合併財務報表。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於合併財務報表。

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
投資託管賬戶	37,648,746	31,222,279
委託貸款	10,281,683	6,228,987

### 4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

本集團就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。下列會計估計及假設能導致下一會計年度資產與負債賬面價值出現重大調整的重大風險。

#### a) 貸款及墊款和分類為應收款項類投資證券投資的減值準備

除可能已經發生減值的情況外，本集團每月對貸款組合和分類為應收款項類投資的證券投資逐類別進行減值準備評估。在決定是否將減值計入合併綜合收益表時，本集團不僅針對可逐筆認定的貸款或投資減值，還會針對貸款組合中或分類為應收款項類投資的證券投資出現的未來現金流減少跡象作出判斷。減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致對手方出現違約等。個別方式評估的客戶貸款和墊款或分類為應收款項類投資的證券投資的減值損失金額為該貸款或投資預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估客戶貸款或分類為應收款項類投資的證券投資的減值損失時，管理層是根據具有相似信貸風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對資產組合作出未來現金流和減值估計。本集團會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

#### 4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷 (續)

##### b) 金融資產的終止確認

本集團在判斷貸款批量轉讓的交易是否符合金融資產終止確認的過程中，需評估本集團是否已轉讓收取金融資產現金流量的權力以及貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬是否轉移。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如交易安排是否附帶回購條款等。本集團設置情境假設，使用未來現金流貼現模型進行風險及報酬轉移測試。僅於貸款所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團保留被轉讓不良貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該貸款並同時將已收所得款項確認為一項金融負債。

##### c) 結構化主體的合併

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

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方（結構化主體的其他投資者）行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，列如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排（諸如直接投資）所帶來的面臨可變動報酬的風險敞口等。

##### d) 金融工具公允價值

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

##### e) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及營業稅產生影響（附註27）。



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷 (續)

#### f) 持有至到期投資

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

#### g) 可供出售金融資產和持有至到期證券的減值

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

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

### 5 利息淨收入

	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
存放於中央銀行款項	578,520	543,694
存放於同業和其他金融機構款項	1,899,824	1,435,073
客戶貸款及墊款	9,403,877	8,256,513
證券投資	6,958,327	5,852,130
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	79,628	138,864
	<b>18,920,176</b>	16,226,274
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,159,215)	(1,975,392)
客戶存款	(5,342,854)	(5,236,158)
發行債券	(3,303,012)	(1,337,326)
	<b>(10,805,081)</b>	(8,548,876)
<b>利息淨收入</b>	<b>8,115,095</b>	7,677,398
	2017年	2016年
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	117,090	112,399

## 6 手續費及佣金淨收入

	2017年	2016年
<b>手續費及佣金收入</b>		
財務顧問和諮詢服務	159,698	66,103
代理理財業務	887,823	854,787
託管業務	358,836	671,746
銀行卡年費及手續費	280,296	206,940
擔保及承諾業務	140,016	149,599
支付結算及代理業務	114,212	72,162
	<b>1,940,881</b>	2,021,337
<b>手續費及佣金支出</b>		
第三方線上服務	(144,316)	–
支付結算及代理業務	(56,764)	(55,312)
銀行卡手續費	(26,234)	(17,533)
其他	(33,511)	(22,475)
	<b>(260,825)</b>	(95,320)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,680,056</b>	1,926,017

## 7 淨交易損失

	2017年	2016年
匯兌收益	8,581	10,904
利率產品淨損失	(29,801)	(61,570)
	<b>(21,220)</b>	(50,666)

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

2017年度外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌損失為8,214千元(2016年：收益人民幣1,554千元)。

用於交易的利率產品淨(損失)／收益主要包括交易性證券的公允價值變動產生的損益。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 8 其他營業收入

	2017年	2016年
出售固定資產收益	13,455	351
出售抵債資產收益	602	1,126
非上市可供出售證券的股息收入	22,542	21,193
政府補助 <sup>(a)</sup>	30,598	16,964
房屋出租收入	808	1,247
久懸未取戶轉收入	1,318	1,768
違約金收入	24,316	1,352
其他雜項收入 <sup>(b)</sup>	6,756	5,936
	<b>100,395</b>	<b>49,937</b>

(a) 政府補助

2017年度政府補助主要為：各個支行的涉農貸款政府補助合計約22,144千元，其他類型政府補助約為8,454千元。

2016年度政府補助主要為：成都分行劃小微貸款增量獎勵，生態發展信貸投放財政獎補，以及政府銀行考核獎勵、支持地方經濟發展貢獻獎勵等其他政府獎勵。

(b) 其他雜項收入主要包含出納長款及核銷無法支付的其他應付款收入等。

### 9 營業費用

	2017年	2016年
人工成本(包括董事及監事酬金)(附註10)	1,282,237	1,162,439
一般及行政支出	592,466	800,819
稅金及附加	95,112	259,774
固定資產折舊(附註23)	125,394	117,260
無形資產攤銷(附註24(c))	28,897	23,224
土地使用權攤銷(附註24(b))	4,705	4,863
投資性房地產折舊(附註24(d))	307	311
長期待攤費用攤銷	24,785	25,146
經營性租賃租金	74,776	93,064
專業費用	44,972	30,681
核數師酬金		
— 核數服務	3,328	3,463
— 非核數服務	550	240
捐贈	13,662	13,650
其他	7,674	2,364
	<b>2,298,865</b>	<b>2,537,298</b>

## 10 人工成本（包括董事及監事酬金）

	2017年	2016年
薪金和獎金	860,806	743,419
養老金費用（附註28）	156,083	152,021
住房福利及補貼	80,783	77,853
工會經費和職工教育經費	21,727	22,615
其他社會保障和福利費用	162,838	166,531
合計（附註9）	1,282,237	1,162,439

### 五位最高薪酬人士

2017年度及2016年度本集團最高薪五位人士中沒有董事及監事。

有關年度內本集團五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	2017年	2016年
薪金、房屋津貼、其他津貼	1,296	1,344
酌情獎金	19,003	13,276
養老金計劃供款	434	432
	20,733	15,052

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2017年	2016年
人民幣2,000,001元－2,500,000元	1	3
人民幣2,500,001元－3,000,000元	2	1
人民幣3,000,001元－3,500,000元	—	—
人民幣3,500,001元－4,000,000元	1	—
人民幣4,000,000元以上	1	1
	5	5

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

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 資產減值損失

	2017年	2016年
客戶貸款 (附註19(b))		
— 組合貸款減值撥備	416,418	1,008,258
— 個別貸款減值撥備	1,935,823	872,805
應收款項類投資 (附註20)	631,693	528,545
其他	15,230	1,526
	<b>2,999,164</b>	<b>2,411,134</b>

### 12 董事、監事的利益和權益

#### (a) 董事、監事的酬金

2017年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
<b>執行董事</b>					
甘為民 (1-6月) <sup>(1)</sup>	—	84	235	55	374
冉海陵 (行長)	—	167	197	96	460
劉建華	—	134	154	95	383
黃華盛	—	134	108	—	242
<b>非執行董事</b>					
鄧勇	80	—	—	—	80
黃漢興	108	—	—	—	108
呂維	108	—	—	—	108
楊駿	98	—	—	—	98
靳景玉	151	—	—	—	151
孔祥彬	151	—	—	—	151
李和	186	—	—	—	186
杜冠文	152	—	—	—	152
王彭果	162	—	—	—	162
<b>監事</b>					
黃常勝	—	134	154	95	383
林敏 <sup>(2)</sup>	—	106	376	30	512
楊小濤	—	167	197	96	460
周曉紅	—	379	1,262	93	1,734
陳重	—	74	—	—	74
陳正生	—	84	—	—	84
殷翔龍	—	82	—	—	82
陳焰	—	53	—	—	53
吳冰	—	55	—	—	55
合計	<b>1,196</b>	<b>1,653</b>	<b>2,683</b>	<b>560</b>	<b>6,092</b>

12 董事、監事的利益和權益 (續)

(a) 董事、監事的酬金 (續)

2016年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	酬金	薪金、津貼 及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
<b>執行董事</b>					
甘為民	-	223	223	93	539
冉海陵	-	223	223	93	539
劉建華 <sup>(3)</sup>	-	178	178	92	448
黃華盛 <sup>(4)</sup>	-	104	104	-	208
<b>非執行董事</b>					
鄧勇	62	-	-	-	62
黃漢興	70	-	-	-	70
呂維	116	-	-	-	116
楊駿	95	-	-	-	95
靳景玉	113	-	-	-	113
孔祥彬	126	-	-	-	126
李和	117	-	-	-	117
杜冠文	100	-	-	-	100
王彭果	137	-	-	-	137
<b>監事</b>					
黃常勝	-	178	178	92	448
林敏	-	309	1,516	91	1,916
楊小濤	-	223	223	93	539
周曉紅	-	372	1,322	92	1,786
陳重 <sup>(5)</sup>	-	37	-	-	37
陳正生	-	99	-	-	99
殷翔龍	-	81	-	-	81
陳焰	-	53	-	-	53
吳冰	-	53	-	-	53
合計	936	2,133	3,967	646	7,682

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事的利益和權益 (續)

#### (a) 董事、監事的酬金 (續)

- (1) 甘為民於2014年3月30日獲董事會選舉為董事長。於2017年6月28日離任。
- (2) 林敏於2017年5月26日離任監事。
- (3) 劉建華於2016年8月1日獲銀監局任職資格核准為董事。
- (4) 黃華盛於2016年9月13日獲銀監局任職資格核准為董事。
- (5) 陳重於2016年3月21日新任為本行監事。周永康於同日不再擔任監事。

根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2017年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2017年全年的合併財務報表產生重大影響。

#### (b) 董事、監事的退休福利

截至2017年12月31日止年度，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本行董事和監事支付退休福利金額(2016年：無)。

#### (c) 董事、監事的終止福利

截至2017年12月31日止年度，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償(2016年：無)。

#### (d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

截至2017年12月31日止年度，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價(2016年：無)。

## 12 董事、監事的利益和權益 (續)

### (e) 向董事、監事以及受該等董事、監事控制的法人團體提供的貸款、准貸款和其他交易的資料

截至2017年12月31日止年度，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關連關係	年初	年末	年內最高	已到期	呆壞賬	年期	利率	擔保方式
		未償還款額	未償還款額	未償還款	但未付金額	準備			
劉建華	執行董事	2,000	1,924	2,000	-	-	18年，等額本息	4.165%	抵押－房產
靳景玉	董事	-	500	500	-	-	3年，到期還本 按期付息	4.75%	抵押
陳焰	監事	-	110	120	-	-	10月，利隨本清	5.66%	保證

截至2016年12月31日止年度，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關連關係	年初	年末	年內最高	已到期	呆壞賬	年期	利率	擔保方式
		未償還款額	未償還款額	未償還款	但未付金額	準備			
劉建華	執行董事	-	2,000	2,000	-	-	18年，等額本息	4.165%	抵押－房產
周曉紅	監事	-	700	700	-	-	3年，到期還本 按月計息	4.275%	抵押－房產

### (f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

截至2017年12月31日止年度，本集團並未簽訂任何涉及本行業務而本行的董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的重要交易、安排或合同。(2016年：無)。



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 所得稅

	2017年	2016年
本期稅項	<b>1,311,112</b>	1,603,207
遞延稅項(附註27)	<b>(180,154)</b>	(446,862)
	<b>1,130,958</b>	1,156,345

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

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2016年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2017年	2016年
稅前利潤	<b>4,895,155</b>	4,658,512
按25%稅率計算的稅額	<b>1,223,789</b>	1,164,628
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	<b>(169,544)</b>	(106,387)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	<b>153,364</b>	98,811
以前年度所得稅調整	<b>(76,651)</b>	(707)
所得稅支出	<b>1,130,958</b>	1,156,345

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

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

## 14 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內銀行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2017年	2016年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,725,881	3,502,167
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	—	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,725,881	3,502,167
普通股加權平均數(千)	3,127,055	3,127,055
基本和稀釋每股盈利(人民幣元)	1.19	1.12

2017年12月20日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註32中予以披露。計算普通股基本每股盈利時，應在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2017年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2017年12月31日基本及稀釋每股盈利的計算沒有影響。

## 15 現金及存放中央銀行款項

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
現金	569,685	638,068
法定存款準備金	34,062,459	32,587,061
超額存款準備金	9,000,132	9,567,344
財政性存款	95,156	21,015
	43,727,432	42,813,488

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

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	14.5%	14.5%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於本集團的日常運營。

存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 存放於同業及其他金融機構的款項

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	10,339,855	10,540,603
買入返售票據	17,996,326	37,510,169
買入返售證券	631,000	–
拆放同業	8,032,910	7,655,580
	<b>37,000,091</b>	55,706,352

於2017年12月31日及2016年12月31日，本集團無個別確認減值的存放同業及其他金融機構的款項。

本集團存放於同業及其他金融機構的款項在2017年度及2016年度未計提減值準備，無核銷金額。

### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府債券		
– 非上市	189,763	197,248
其他債券		
– 香港以外上市	359,485	520,525
– 非上市 – 公司債券	152,836	164,204
衍生金融工具 (附註18)	118	–
	<b>702,202</b>	881,977

本集團未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2017年12月31日，本集團回購協議中抵押給第三方的交易性證券共計189,763千元（2016年12月31日：無）。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
證券 – 交易性證券		
– 政府債券	189,763	197,248
– 公司債券	512,321	684,729
	<b>702,084</b>	881,977

## 18 衍生金融工具

2017年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
掉期合約	32,694	118	-

2016年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
掉期合約	-	-	-

## 19 客戶貸款及墊款

### (a) 客戶貸款及墊款

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	109,780,133	105,349,815
— 貼現	4,802,366	4,839,011
小計	114,582,499	110,188,826
零售貸款		
— 按揭貸款	17,235,358	18,331,192
— 個人消費貸款	30,024,576	7,161,329
— 信用卡透支	4,193,902	3,395,551
— 個人經營貸款	11,170,569	11,943,743
小計	62,624,405	40,831,815
合計	177,206,904	151,020,641
減：組合貸款減值撥備	(3,917,468)	(3,501,050)
個別貸款減值撥備	(1,127,346)	(730,545)
貸款減值準備總額	(5,044,814)	(4,231,595)
貸款及墊款賬面價值	172,162,090	146,789,046

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 客戶貸款及墊款 (續)

#### (b) 客戶貸款減值撥備的變動

	2017年		2016年	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	3,501,050	730,545	2,492,792	460,142
計提客戶貸款減值撥備	970,173	2,213,935	1,344,786	1,320,137
沖回客戶貸款減值撥備	(553,755)	(278,112)	(336,528)	(447,332)
計提減值撥備淨額 (附註11)	416,418	1,935,823	1,008,258	872,805
本年釋放的減值撥備折現利息	–	(117,090)	–	(112,399)
年內核銷的貸款	–	(1,673,174)	–	(548,287)
收回以前年度已核銷呆賬	–	251,242	–	58,284
年末餘額	3,917,468	1,127,346	3,501,050	730,545

	2017年		2016年	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,253,544	978,051	2,042,541	910,393
計提客戶貸款減值撥備	1,990,170	1,193,938	1,953,453	711,470
沖回客戶貸款減值撥備	(222,248)	(609,619)	(343,726)	(440,134)
計提減值撥備淨額	1,767,922	584,319	1,609,727	271,336
本年釋放的減值撥備折現利息	(85,478)	(31,612)	(84,366)	(28,033)
年內核銷的貸款	(1,441,399)	(231,775)	(351,420)	(196,867)
收回前期已核銷呆賬	228,733	22,509	37,062	21,222
年末餘額	3,723,322	1,321,492	3,253,544	978,051

19 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款及墊款

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	1,689,669	787,444	1,048,222	546,847
個人	710,791	339,902	394,277	183,698
	<b>2,400,460</b>	<b>1,127,346</b>	1,442,499	730,545

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	<b>1.35%</b>	0.96%

(d) 客戶貸款及墊款批量轉讓

2017年度，本集團向第三方批量轉讓原值為人民幣2,252,777千元的貸款(2016年：人民幣1,464,272千元)，轉讓價格為人民幣1,214,764千元，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 證券投資

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>證券－應收款項類投資</b>		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 信託投資 <sup>(a)</sup>	34,532,649	35,231,091
－ 向金融機構購買的理財產品	22,920,801	8,423,514
－ 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	38,663,857	28,793,071
－ 地方政府債	5,707,900	4,096,900
－ 資產支持證券	-	6,010
減：減值準備	(1,217,482)	(799,831)
	<b>100,607,725</b>	75,750,755
<b>證券－可供出售金融資產</b>		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	8,090,966	4,976,026
－ 香港上市	64,726	-
－ 非上市	28,456,501	18,332,753
	<b>36,612,193</b>	23,308,779
權益性證券－按公允價值		
－ 非上市	494,592	576,664
其他	14	14
	<b>37,106,799</b>	23,885,457
<b>證券－持有至到期投資</b>		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 香港以外上市	11,827,162	13,750,809
－ 非上市	9,185,213	6,043,733
	<b>21,012,375</b>	19,794,542

## 20 證券投資 (續)

證券投資減值準備變動概述如下：

	應收款項類 投資	可供出售 金融資產	持有至到期 投資	合計
2017年1月1日	799,831	–	–	799,831
本年計提 (附註11)	657,996	–	–	657,996
本年轉回 (附註11)	(26,303)	–	–	(26,303)
本年核銷	(214,042)	–	–	(214,042)
2017年12月31日	1,217,482	–	–	1,217,482

	應收款項類 投資	可供出售 金融資產	持有至到期 投資	合計
2016年1月1日	271,286	–	–	271,286
本年計提 (附註11)	541,021	–	–	541,021
本年轉回 (附註11)	(12,476)	–	–	(12,476)
2016年12月31日	799,831	–	–	799,831



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 證券投資 (續)

證券投資按對手方分析如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>證券投資－應收款項類投資</b>		
－ 信託公司	32,052,648	35,237,101
－ 證券公司	24,702,954	14,455,970
－ 基金公司	–	151,023
－ 商業銀行	25,220,801	8,423,514
－ 資產管理公司	14,140,904	14,186,078
－ 政府	5,707,900	4,096,900
減：減值準備	(1,217,482)	(799,831)
	<b>100,607,725</b>	<b>75,750,755</b>
<b>證券投資－可供出售金融資產</b>		
－ 政策性銀行	2,985,313	3,581,372
－ 企業	28,932,697	16,570,761
－ 商業銀行	49,955	50,564
－ 信託公司	61,728	311,354
－ 基金公司	4,401,106	2,600,000
－ 地方政府	181,394	194,728
－ 以公允價值計量的股權投資	494,592	576,664
－ 其他	14	14
	<b>37,106,799</b>	<b>23,885,457</b>
<b>證券投資－持有至到期投資</b>		
－ 政府	17,450,368	16,167,633
－ 政策性銀行	3,182,007	3,176,909
－ 商業銀行	350,000	420,000
－ 企業	30,000	30,000
	<b>21,012,375</b>	<b>19,794,542</b>

## 20 證券投資 (續)

### (a) 信託投資

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向信託公司購買		
— 銀行擔保	—	1,000,000
— 擔保公司擔保	125,000	565,000
— 存單質押	280,100	1,220,300
— 財產抵押	12,308,243	17,785,743
— 第三方企業擔保	17,461,258	7,461,000
— 信用	2,058,048	468,048
小計	32,232,649	28,500,091
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	2,300,000	6,731,000
合計	34,532,649	35,231,091

### (b) 定向資產管理計劃

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向證券公司購買		
— 銀行擔保	—	721,000
— 存單質押	200,000	2,076,808
— 財產抵押	1,880,000	880,000
— 第三方企業擔保	14,538,250	2,539,010
— 信用	8,584,703	6,382,672
小計	25,202,953	12,599,490
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	—	1,856,480
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	3,250,000	380,000
— 基金公司擔保	362,216	358,902
— 信用	9,848,688	13,447,176
小計	13,460,904	14,186,078
向基金公司購買		
— 信用	—	151,023
合計	38,663,857	28,793,071

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 證券投資 (續)

證券投資淨收益包括：

	2017年	2016年
交易性金融資產買賣價差	(33,389)	12,082
可供出售金融資產買賣價差	173,869	(11,734)
	140,480	348

### 21 子公司

於2017年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	註冊地點	實收資本	權益比例	本行表決	
					權比例	主要業務
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年 3月23日	重慶市	3,000,000	51%	51%	金融租賃

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	9,096,024	6,017,828	289,743	78,196

### 22 聯營企業投資

	2017年	2016年
	12月31日	12月31日
年初餘額	238,394	29,214
新增聯營企業投資	696,374	205,270
應享稅後利潤	178,378	3,910
年末餘額	1,113,146	238,394

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「興義萬豐」)，興義萬豐註冊資本人民幣1.1億元，本集團出資人民幣22,000千元，佔比20%。

## 22 聯營企業投資 (續)

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費金融」)，本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至22.1億元，本集團追加投資至338,346千元，佔比15.31%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本行於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響。三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣4,846,935千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

本集團的聯營企業為非上市公司，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	淨(虧損)		持股比例
				收入	／ 利潤	
<b>2017年12月31日</b>						
興義萬豐	中國	1,518,537	1,369,588	81,030	(15,682)	20.00%
馬上消費金融	中國	31,800,455	29,019,064	4,667,970	577,665	15.31%
三峽銀行	中國	202,479,206	189,179,685	4,099,458	1,923,054	4.97%
<b>2016年12月31日</b>						
興義萬豐	中國	1,531,825	1,367,062	65,165	20,734	20.00%
馬上消費金融	中國	7,629,866	6,336,434	157,911	6,522	15.79%

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2017年1月1日	2,096,422	18,923	359,471	122,171	849,443	3,446,430
增加	51,291	981	65,285	22,107	167,770	307,434
在建工程轉入／(轉出)	660,563	–	–	–	(660,563)	–
投資性房地產轉入	1,638	–	–	–	–	1,638
處置	(463)	(2,471)	(16,118)	(7,681)	–	(26,733)
轉入長期待攤費用	–	–	–	–	(210)	(210)
<b>2017年12月31日</b>	<b>2,809,451</b>	<b>17,433</b>	<b>408,638</b>	<b>136,597</b>	<b>356,440</b>	<b>3,728,559</b>
<b>累計折舊</b>						
2017年1月1日	(408,644)	(17,436)	(242,636)	(86,478)	–	(755,194)
本年折舊 (附註9)	(68,535)	(700)	(41,692)	(14,467)	–	(125,394)
投資性房地產轉入	(694)	–	–	–	–	(694)
處置	314	2,397	13,992	2,277	–	18,980
<b>2017年12月31日</b>	<b>(477,559)</b>	<b>(15,739)</b>	<b>(270,336)</b>	<b>(98,668)</b>	<b>–</b>	<b>(862,302)</b>
<b>賬面淨值</b>						
<b>2017年12月31日</b>	<b>2,331,892</b>	<b>1,694</b>	<b>138,302</b>	<b>37,929</b>	<b>356,440</b>	<b>2,866,257</b>
<b>原值</b>						
2016年1月1日	1,906,962	18,478	316,984	115,446	907,708	3,265,578
增加	8,931	445	42,995	6,769	122,837	181,977
在建工程轉入／(轉出)	180,624	–	–	–	(180,624)	–
處置	(95)	–	(508)	(44)	–	(647)
轉入長期待攤費用	–	–	–	–	(478)	(478)
<b>2016年12月31日</b>	<b>2,096,422</b>	<b>18,923</b>	<b>359,471</b>	<b>122,171</b>	<b>849,443</b>	<b>3,446,430</b>
<b>累計折舊</b>						
2016年1月1日	(344,645)	(16,535)	(205,377)	(72,014)	–	(638,571)
本年折舊 (附註9)	(64,090)	(901)	(37,762)	(14,507)	–	(117,260)
處置	91	–	503	43	–	637
<b>2016年12月31日</b>	<b>(408,644)</b>	<b>(17,436)</b>	<b>(242,636)</b>	<b>(86,478)</b>	<b>–</b>	<b>(755,194)</b>
<b>賬面淨值</b>						
<b>2016年12月31日</b>	<b>1,687,778</b>	<b>1,487</b>	<b>116,835</b>	<b>35,693</b>	<b>849,443</b>	<b>2,691,236</b>

於2017年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣63,942千元(2016年12月31日：人民幣73,842千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

## 24 其他資產

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
應收利息 <sup>(a)</sup>	3,234,293	2,238,064
應收手續費及佣金	493,421	360,966
其他應收款項	796,343	547,601
減：減值準備	(10,731)	(6,086)
土地使用權 <sup>(b)</sup>	147,984	158,320
租入房屋裝修	39,414	58,587
無形資產 <sup>(c)</sup>	100,195	74,013
抵債資產	16,060	24,812
預付租金開支	33,580	24,740
投資性房地產 <sup>(d)</sup>	1,933	4,403
繼續涉入資產	229,414	–
清算資金	671	51,310
其他	1,378	10,486
	<b>5,083,955</b>	<b>3,547,216</b>

### (a) 應收利息

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
存拆放同業及央行利息	138,208	102,885
證券投資	2,357,431	1,499,795
客戶貸款和墊款	738,654	635,384
	<b>3,234,293</b>	<b>2,238,064</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 其他資產 (續)

#### (b) 土地使用權

	2017年	2016年
<b>原值</b>		
年初餘額	194,165	194,165
處置	(6,720)	-
年末餘額	187,445	194,165
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(35,845)	(30,982)
新增(附註9)	(4,705)	(4,863)
轉出	1,089	-
年末餘額	(39,461)	(35,845)
<b>賬面淨值</b>		
年末餘額	147,984	158,320

#### (c) 無形資產

	2017年	2016年
<b>原值</b>		
年初餘額	180,983	153,175
新增	55,079	27,808
年末餘額	236,062	180,983
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(106,970)	(83,746)
新增(附註9)	(28,897)	(23,224)
年末餘額	(135,867)	(106,970)
<b>賬面淨值</b>		
年末餘額	100,195	74,013

## 24 其他資產 (續)

### (d) 投資性房地產

	2017年	2016年
<b>原值</b>		
年初餘額	9,868	9,868
轉出	(1,638)	–
處置	(3,895)	–
年末餘額	4,335	9,868
<b>累計折舊</b>		
年初餘額	(5,465)	(5,154)
計提 (附註9)	(307)	(311)
轉出	3,370	–
年末餘額	(2,402)	(5,465)
<b>賬面淨值</b>		
年末餘額	1,933	4,403

## 25 同業及其他金融機構存放和拆入

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中央銀行拆入	1,745,881	1,957,148
同業存款	36,832,862	28,190,198
其他金融機構存款	5,098,009	12,126,278
同業和其他金融機構拆入	6,100,000	2,585,950
賣出回購票據	–	12,506,491
賣出回購證券	5,994,500	2,984,720
	55,771,252	60,350,785

## 26 客戶存款

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
企業活期存款	69,460,773	68,206,142
企業定期存款	83,239,393	86,326,675
個人活期存款	10,275,560	9,681,691
個人定期存款	57,445,728	49,013,416
其他存款	18,283,224	16,365,869
	238,704,678	229,593,793
包括：		
保證金存款	6,601,609	11,115,432



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 遞延所得稅

於2017年12月31日，本集團遞延所得稅根據所有暫時性差異均按實際稅率25%（2016年12月31日：25%）計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年初餘額	1,005,271	505,920
貸記所得稅費用（附註13）	180,154	446,862
可供出售證券－公允價值調整	195,528	52,489
年末餘額	1,380,953	1,005,271

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>遞延所得稅資產</b>		
資產減值準備	1,193,434	863,642
公允價值變動損失	117,833	–
其他	163,254	230,422
	1,474,521	1,094,064
<b>遞延所得稅負債</b>		
公允價值變動收益	(124)	(85,300)
聯營企業權益法核算收益	(93,444)	–
其他	–	(3,493)
	(93,568)	(88,793)
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>1,380,953</b>	<b>1,005,271</b>

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2017年	2016年
資產減值準備	329,792	367,994
公允價值變動損失	7,481	15,392
其他	(157,119)	63,476
	180,154	446,862

## 28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入合併綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本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，本集團承擔的繳款相應支出計入合併綜合收益表。

	2017年	2016年
退休福利計劃開支	110,380	107,818
補充退休福利支出	892	807
企業年金計劃支出	44,811	43,396
合計 (附註10)	156,083	152,021

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	20,659	22,745

	2017年	2016年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	892	807

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
未提供資金責任的現值	20,659	22,745
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	20,659	22,745

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 退休福利負債 (續)

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2017年	2016年
年初數	22,745	23,380
支付退休金補貼	(1,574)	(1,762)
當期服務成本	-	-
利息成本	892	807
淨精算收益	(1,404)	320
歷史服務成本	-	-
年末數	20,659	22,745

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2017年	2016年
當期服務成本	-	-
利息成本	892	807
歷史服務成本	-	-
退休福利費用合計數	892	807

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2017年	2016年
退休計劃重新計量 (附註40)	(1,053)	240

主要精算假設如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
折現率	4.21%	3.59%
退休福利的通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期剩餘生命年限：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

## 29 發行債券

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
次級債		
固定利率次級債－2022年 <sup>(a)</sup>	–	796,523
固定利率二級資本債－2026年 <sup>(b)</sup>	1,497,390	1,497,168
固定利率二級資本債－2027年 <sup>(c)</sup>	5,996,454	–
金融債		
固定利率金融債－2018年 <sup>(d)</sup>	2,999,074	2,995,894
同業存單 <sup>(e)</sup>	78,234,412	49,308,667
	<b>88,727,330</b>	54,598,252

- (a) 經本行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》銀監覆[2011]511號核准，本行於2012年3月20日在中國國內銀行間市場發行8億元次級債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.8%，本行已於2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。本行在計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了二級資本。

- (b) 經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並經2015年9月21日銀監會《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》渝銀監覆[2015]107號核准，本行於2016年2月19日在中國國內銀行間市場發行15億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.4%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (c) 經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並經2016年11月30日銀監會《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》渝銀監覆[2016]162號批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.8%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

- (d) 經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》銀監覆[2012]526號核准，本行於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的小型微型企業金融債券，全部為5年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%。募集資金將全部用於發放小微企業貸款。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 29 發行債券 (續)

(e) 2017年度本集團以貼現方式共發行205期同業存單，期限為1個月至1年。於2017年12月31日，尚未到期已發行同業存單共124期，面值合計人民幣797.7億元。

2017年度，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2016年：無）。

### 30 其他負債

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
應付利息 <sup>(a)</sup>	2,906,494	2,502,862
非保本理財產品待兌付資金	1,697,837	480,119
應付員工薪酬	452,348	558,066
應付增值稅／營業稅及其他 <sup>(b)</sup>	181,880	249,478
應付股利	19,438	16,259
遞延收益	213,282	70,000
其他應付款	892,339	481,999
開出本票	50,042	67,003
繼續涉入負債	229,414	—
其他	98,264	28,147
	<b>6,741,338</b>	<b>4,453,933</b>

(a) 應付利息

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	457,792	263,143
客戶存款	2,068,194	2,042,368
已發行債券	380,508	197,351
合計	<b>2,906,494</b>	<b>2,502,862</b>

(b) 自2016年5月1日起，根據財政部頒佈的《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，規定在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，稅率為6%，2016年5月1日前上述業務適用營業稅，稅率為5%。

除上述事項外，本集團無其他重大稅項變動。

### 31 股本

本集團股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	股份數目 (以千股計)	金額
於2017年12月31日及2016年12月31日	3,127,055	3,127,055

### 32 優先股

#### (1) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	股息率	原幣發行		折合		到期日	轉換情況
			價格(美元)	數量(股)	原幣 (美元, 千元)	人民幣(千元)		
境外優先股	2017年 12月20日	初始股息率為3.40%，其後 在存續期內按約定重置， 股息率在任何時間均不得 高於每年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	無到期日	未發生轉換

#### (2) 發行在外的優先股變動情況表

	2016年 12月31日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
數量(股)	—	37,500,000	—	<b>37,500,000</b>
賬面價值(千元)	—	4,909,307	—	<b>4,909,307</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 優先股 (續)

#### (3) 主要條款

##### (a) 股息

境外優先股將以其清算優先金額，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起 (含該日) 至第一個復位價日止 (不含該日)，按初始股息率計息；以及
- (2) 此後，自第一個復位價日及隨後每一個復位價日起 (含該日) 至下一個復位價日止 (不含該日) 的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年 16.21%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率 (根據《公開發行證券的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及披露 (2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

##### (b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

在任何情況下，經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條款與條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所獲的資金，將其用於償付其他到期債務。除條款與條件規定的情況外，境外優先股股東無權召開、出席該等股東大會或在該等股東大會表決。

在本行股東大會通過上述關於取消 (全部或部份) 任何境外優先股股息的決議後，須盡快且最遲在相應付息日前10個支付營業日之前 (按條款與條件指定的方式)，由本行將取消已計劃派發的全部或部份股息的通知，發給境外優先股股東和財務代理，但不發出該等通知，不會對本行取消的股息 (全部或部份) 產生任何影響，而且在任何情況下不構成違約。

### 32 優先股 (續)

#### (3) 主要條款 (續)

##### (b) 股息發放條件 (續)

如本行股東大會決議取消全部或部分當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。

##### (c) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應（在報告銀監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下）：

- (1) 取消截至轉股日（包含該日）就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
- (2) 於轉股日將全部或部分境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於(i)境外優先股股東持有的損失吸收金額（按照1.00美元兌7.7628元港幣的固定匯率兌換為港幣）除以(ii)有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數（在適用法律法規允許的範圍內）（該等轉換為H股的轉股稱為「轉股」，「被轉股」具有相應的含義），轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：

- (i) 中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及
- (ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 優先股 (續)

#### (3) 主要條款 (續)

##### (d) 清償順序及清算方法

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：

- (1) 在本行所有債務（包括次級性債務）以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；
- (2) 所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及
- (3) 在普通股股東之前

在本行發生清算時，本行財產將按照下列順序清償：

- (i) 支付清算費用；
- (ii) 支付本行職工工資、社會保險費用和法定補償金；
- (iii) 支付個人儲蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 繳納所欠稅款；以及
- (v) 清償本行債務。

當本行發生清算時，在按上文第(i)至(v)段分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。當本行發生清算時，就每股境外優先股而言，境外優先股股東就每股境外優先股有權分配到的金額等於該境外優先股的清算優先金額加上該境外優先股的計息期當期已宣告但尚未支付的股息。

### 32 優先股 (續)

#### (3) 主要條款 (續)

##### (d) 清償順序及清算方法 (續)

如果在清算時本行的剩餘財產不足以支付境外優先股和所有具有同等受償順序的義務的全部應付額，境外優先股股東和該類具有同等受償順序的義務的持有人將根據各自有權獲得的總金額，按比例分配本行的剩餘財產 (如有)。

##### (e) 贖回條款

本行有權在取得銀監會批准，滿足條款與條件所規定股息發放前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前至少30日，但不超過60日的時間內通知境外優先股股東和財務代理後，在第一個復位價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上自前一付息日 (含該日) 起至計劃的贖回日 (不含該日) 為止的期間內的已宣告但尚未支付的股息總額。

### 33 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本集團按股份溢價在扣除直接發行成本 (主要包括承銷費及專業費用) 後計入資本公積。

於2017年12月31日及2016年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
股本溢價	4,679,838	4,679,838
股東捐贈	800	800
	<b>4,680,638</b>	4,680,638

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他儲備

	盈餘 公積金 <sup>(a)</sup>	一般風險 準備 <sup>(b)</sup>	可供出售證券 重估儲備	重估退休 福利計劃	總額
<b>2017年1月1日</b>	<b>1,872,431</b>	<b>4,042,421</b>	<b>233,262</b>	<b>(2,467)</b>	<b>6,145,647</b>
其他綜合收益	–	–	(586,584)	1,053	(585,531)
提取儲備	<b>372,588</b>	<b>704,944</b>	–	–	<b>1,077,532</b>
<b>2017年12月31日</b>	<b>2,245,019</b>	<b>4,747,365</b>	<b>(353,322)</b>	<b>(1,414)</b>	<b>6,637,648</b>
<b>2016年1月1日</b>	1,522,214	3,426,582	390,730	(2,227)	5,337,299
其他綜合收益	–	–	(157,468)	(240)	(157,708)
提取儲備	350,217	615,839	–	–	966,056
<b>2016年12月31日</b>	<b>1,872,431</b>	<b>4,042,421</b>	<b>233,262</b>	<b>(2,467)</b>	<b>6,145,647</b>

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本行公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2017年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣2,245,019千元（2016年12月31日：人民幣1,872,431千元）。

(b) 一般風險準備

從2012年7月1日開始，本集團按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

本行董事會建議根據2017年末的風險資產餘額的1.5%補提本集團一般風險準備人民幣619,378千元，該方案尚待年度股東大會審議批准。以上的一般風險準備尚未反映在本合併財務報表內。

2017年度，本集團從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣704,944千元（2016年度：人民幣615,839千元）。於2017年12月31日，本集團一般風險準備餘額為人民幣4,747,365千元（2016年12月31日：人民幣4,042,421千元）。

### 35 股息

	2017年	2016年
年內宣派的股息	909,973	825,542
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.291	0.264

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國企業會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本行董事會建議派發的2017年度每股股息為人民幣0.118元(2016年：人民幣0.291元/股)，基於2017年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣368,992千元。該等2017年度股利分配方案尚待召開的年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本合併財務報表的負債中。

### 36 結構化主體

#### (a) 合併的結構化主體

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

於2017年12月31日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣13,165,158千元(2016年12月31日：5,046,598千元)，單支理財產品對本集團的財務影響均不重大。理財產品投資者享有的權益在客戶存款和同業及其他金融機構存放和拆入中列示。

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 結構化主體 (續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體

##### (i) 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內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。2017年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣748,927千元(2016年：人民幣637,719千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於2017年12月31日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零(2016年12月31日：零)。本集團本年度未向理財產品提供流動性支持。

於2017年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣53,578,777千元(2016年12月31日：人民幣36,944,566千元)。

##### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團2017年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、資金信託計劃及定向資產管理計劃。本集團視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為貸款和應收款類投資。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
<b>2017年12月31日</b>		
證券投資－應收款項類投資	95,601,296	95,601,296
<hr/>		
	賬面價值	最大損失 風險敞口
2016年12月31日		
證券投資－應收款項類投資	71,653,855	71,653,855

### 36 結構化主體 (續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

##### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

本集團自上述未合併結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	2017年	2016年
利息收入	5,028,918	4,353,769
手續費及佣金收入	1,107,763	1,319,228
	<b>6,136,681</b>	5,672,997

上述本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

2017年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(2016年：無)。

2017年度，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(2016年：無)。

### 37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
擔保	4,630,967	4,226,922
信用證	6,204,635	4,223,832
承兌	13,510,911	19,704,807
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	3,095,169	2,600,883
— 1年以上	63,024	53,491
	<b>27,504,706</b>	30,809,935

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續) 資本開支承擔

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	181,699	161,235
— 電子信息系統購置	142,093	104,007
	323,792	265,242
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算		
— 樓宇資本開支承擔	55,021	179,499
	55,021	179,499

### 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
1年內	42,949	51,925
1年以上及5年內	88,803	94,905
5年以上	25,255	24,459
	157,007	171,289

### 對外投資承諾

於2017年12月31日，本集團不存在對外投資承諾。

### 法律訴訟

第三方對本集團（作為辯方）提起法律訴訟。於2017年12月31日本集團有16筆涉及標的金額共計人民幣281,358千元的應訴案件（2016年12月31日：9筆，涉及標的金額共計人民幣15,615千元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

### 38 擔保物

#### (a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
債券	5,994,500	2,984,720
買入返售票據	–	11,447,635
貼現票據	–	358,830
合計	5,994,500	14,791,185

被用作向央行再貸款的質押物的資產賬面價值如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
貸款	2,483,493	4,294,190

於2017年12月31日及2016年12月31日，本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期。

#### (b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，部分所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2017年12月31日，本集團接受的該等質押物的賬面價值為人民幣17,995,796千元（2016年：32,775,458千元）。於2017年12月31日，本集團有人民幣5,994,500千元已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2016年12月31日：11,447,635千元）。

### 39 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	10,969,438	9,927,931

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。



## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>截至2017年12月31日</b>			
期後可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入其他綜合收益	<b>(782,112)</b>	<b>195,528</b>	<b>(586,584)</b>
期後不會重分類至損益的項目：			
重估退休福利計劃	<b>1,404</b>	<b>(351)</b>	<b>1,053</b>
<b>本年其他綜合收益／(虧損)</b>	<b>(780,708)</b>	<b>195,177</b>	<b>(585,531)</b>
<b>截至2016年12月31日</b>			
期後可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入其他綜合收益	(209,957)	52,489	(157,468)
期後不會重分類至損益的項目：			
重估退休福利計劃	(320)	80	(240)
<b>本年其他綜合收益／(虧損)</b>	<b>(210,277)</b>	<b>52,569</b>	<b>(157,708)</b>

### 41 合併現金流量表附註

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	<b>9,566,914</b>	10,205,412
存放於同業及其他金融機構的款項	<b>8,885,308</b>	9,434,308
拆放同業	<b>1,972,755</b>	5,148,609
	<b>20,424,977</b>	24,788,329

## 42 關聯方交易

### (a) 本集團的關聯方

本集團於報告期內不存在控制關係的關聯方或合營企業。

本集團的關聯方主要包括持有本集團5%及5%以上股份的主要股東及其控制的企業、本集團的聯營企業、本集團關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理層)及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的，或擔任董事、高級管理人員的除本集團以外的企業。

### (b) 關聯方交易及餘額

#### 與聯營企業的交易及餘額

本集團與聯營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營企業的重大交易如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同業及其他金融機構存放	521	220
拆出資金	300,000	500,000
	2017年	2016年
利息收入	23,846	-
利息支出	16	-

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 關聯方交易 (續)

#### (b) 關聯方交易及餘額 (續)

##### 關聯方交易及餘額 (除聯營企業外)

本集團關聯交易主要是貸款和存款。本集團與關聯方的交易均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

於合併財務狀況表日，與關聯方 (除聯營企業外) 的所有交易餘額及利率範圍列示如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
客戶貸款及墊款	117,934	395,292
客戶存款	1,022,435	328,959
同業及其他金融機構存放和拆入	788,798	527,483
其他應收款	228,193	284,000

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
客戶貸款及墊款	4.17%-5.66%	4.165%-7.04%
客戶存款	0.385%-3.575%	0.385%-5.225%
同業存放	0.385%	0.385%

	2017年	2016年
貸款利息收入	5,286	20,643
存款利息支出	4,728	2,804

## 42 關聯方交易 (續)

### (c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	2,265,919	2,568,393
重慶三峽擔保集團股份有限公司	579,460	963,242
重慶進出口信用擔保有限公司	–	111,000
重慶市再擔保有限公司	113,000	–
	<b>2,958,379</b>	<b>3,642,635</b>

### (d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同預定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

2017年度，本行與子公司展開的交易僅有同業存放業務（2016年度：無）。

於2017年12月31日，本行子公司存放於本行款項餘額為人民幣26,314千元（2016年12月31日：無）。2017年度，本行與子公司交易相應的利息支出為人民幣21,440千元（2016年度：無）。

### (e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事、監事及高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2017及2016年度本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員於2017及2016年度的薪酬組成如下：

	2017年	2016年
酬金、薪金、津貼及福利	2,407	4,236
酌情獎金	3,666	5,514
養老金計劃供款	1,055	1,183
	<b>7,128</b>	<b>10,933</b>

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 關聯方交易 (續)

#### (f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

### 43 分部分析

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

本集團	2017年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	4,224,549	(163,526)	4,054,072	–	8,115,095
分部內部淨利息收入／(支出)	1,542,406	1,443,877	(2,986,283)	–	–
淨利息收入	5,766,955	1,280,351	1,067,789	–	8,115,095
手續費及佣金淨收入	320,783	185,592	1,173,681	–	1,680,056
淨交易收益／(損失)	8,581	–	(29,801)	–	(21,220)
投資類證券淨收益	–	–	140,480	–	140,480
對聯營企業的投資收益	–	–	178,378	–	178,378
其他營業收入	–	25,936	22,542	51,917	100,395
資產減值損失	(2,223,317)	(128,925)	(631,693)	(15,229)	(2,999,164)
營業費用	(1,213,687)	(845,734)	(210,656)	(28,788)	(2,298,865)
– 折舊和攤銷	(97,189)	(67,725)	(16,869)	(2,305)	(184,088)
– 其他	(1,116,498)	(778,009)	(193,787)	(26,483)	(2,114,777)
稅前利潤	2,659,315	517,220	1,710,720	7,900	4,895,155
	2017年12月31日				
資本開支	138,140	60,056	179,090	1,239	378,525
分部資產	154,284,077	67,074,827	200,019,858	1,384,263	422,763,025
分部負債	(177,173,388)	(68,614,025)	(144,514,878)	(822)	(390,303,113)

43 分部分析 (續)

	2016年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,318,446	(558,257)	4,917,209	–	7,677,398
分部內部淨利息收入／(支出)	1,758,464	1,321,079	(3,079,543)	–	–
<b>淨利息收入</b>	<b>5,076,910</b>	<b>762,822</b>	<b>1,837,666</b>	<b>–</b>	<b>7,677,398</b>
手續費及佣金淨收入	154,327	217,398	1,554,292	–	1,926,017
淨交易收益／(損失)	10,904	–	(61,570)	–	(50,666)
投資類證券淨損失	–	–	348	–	348
對聯營企業的投資收益	–	–	3,910	–	3,910
其他營業收入	1,405	2,567	21,193	24,772	49,937
資產減值損失	(1,830,803)	(45,510)	(523,795)	(11,026)	(2,411,134)
營業費用	(1,457,721)	(707,983)	(349,150)	(22,444)	(2,537,298)
– 折舊和攤銷	(98,130)	(47,659)	(23,505)	(1,510)	(170,804)
– 其他	(1,359,591)	(660,324)	(325,645)	(20,934)	(2,366,494)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,955,022</b>	<b>229,294</b>	<b>2,482,894</b>	<b>(8,698)</b>	<b>4,658,512</b>
	2016年12月31日				
資本開支	90,118	24,837	109,932	610	225,497
分部資產	149,108,552	41,093,619	181,891,889	1,009,674	373,103,734
分部負債	(175,015,654)	(59,698,940)	(114,578,169)	941	(349,291,822)

## 合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 本行財務狀況表和權益變動表

#### (a) 本行財務狀況表

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	43,727,432	42,813,488
存放於同業及其他金融機構的款項	36,900,088	55,706,352
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	702,202	881,977
客戶貸款及墊款	163,283,323	146,789,046
證券投資		
— 應收款項類投資	100,607,725	75,750,755
— 可供出售金融資產	37,106,799	23,885,457
— 持有至到期投資	21,012,375	19,794,542
對子公司的投資	1,530,000	—
對聯營企業投資	1,113,146	238,394
固定資產	2,830,692	2,691,236
遞延所得稅資產	1,369,094	1,005,271
其他資產	5,040,438	3,547,216
<b>資產總額</b>	<b>415,223,314</b>	<b>373,103,734</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	50,197,566	60,350,785
客戶存款	238,704,678	229,593,793
應交稅金	331,343	295,059
發行債券	88,727,330	54,598,252
其他負債	6,350,681	4,453,933
<b>負債總額</b>	<b>384,311,598</b>	<b>349,291,822</b>
<b>股東權益</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
優先股	4,909,307	—
資本公積	4,680,638	4,680,638
其他儲備	6,619,611	6,145,647
未分配利潤	11,575,105	9,858,572
<b>股東權益合計</b>	<b>30,911,716</b>	<b>23,811,912</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>415,223,314</b>	<b>373,103,734</b>

#### 44 本行財務狀況表和權益變動表 (續)

##### (b) 本行權益變動表

	股本	優先股	資本公積	盈餘 公積金	一般 風險準備	可供出售 證券重估 增值儲備	重估退休 福利計劃	未分配 利潤	合計
<b>2016年1月1日餘額</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,522,214	3,426,582	390,730	(2,227)	8,148,003	21,292,995
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,502,167	3,502,167
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(157,468)	(240)	-	(157,708)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(157,468)	(240)	3,502,167	3,344,459
股息	-	-	-	-	-	-	-	(825,542)	(825,542)
轉入其他儲備	-	-	-	350,217	615,839	-	-	(966,056)	-
<b>2016年12月31日餘額</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,042,421	233,262	(2,467)	9,858,572	23,811,912
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>3,127,055</b>	-	<b>4,680,638</b>	<b>1,872,431</b>	<b>4,042,421</b>	<b>233,262</b>	<b>(2,467)</b>	<b>9,858,572</b>	<b>23,811,912</b>
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,686,001	3,686,001
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	-	(585,531)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	3,686,001	3,100,470
發行優先股	-	4,909,307	-	-	-	-	-	-	4,909,307
股息	-	-	-	-	-	-	-	(909,973)	(909,973)
轉入其他儲備	-	-	-	368,600	690,895	-	-	(1,059,495)	-
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>2,241,031</b>	<b>4,733,316</b>	<b>(353,322)</b>	<b>(1,414)</b>	<b>11,575,105</b>	<b>30,911,716</b>

#### 45 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的合併財務狀況表日後重大事項。



# 未經審計的補充財務資料

## 1. 流動性比率

(以百分比列示)	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	75.25	60.16
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	687.92	67.37

上述流動性比例乃按中國人民銀行及中國銀監會頒佈的相關規定計算。

## 2. 跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	4,892,457	17,186
— 其中香港應佔部分	4,891,815	16,310
歐洲	2,379	547,791
北美	444,194	429,923
大洋洲	649	121
合計	5,339,679	995,021

### 3. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
於2017年12月31日				
現貨資產	14,404,657	13,104	70,979	14,488,740
現貨負債	(14,190,336)	(128)	(70,108)	(14,260,572)
淨長／(短)倉	214,321	12,976	871	228,168

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
於2016年12月31日				
現貨資產	6,770,872	5,431	585,249	7,361,552
現貨負債	(6,626,496)	(5,431)	(585,250)	(7,217,177)
淨長／(短)倉	144,376	-	(1)	144,375

### 4. 逾期和重組資產

#### (a) 逾期貸款總額

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日		於2016年12月31日	
	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)
三個月以內	4,260,480	52.74	3,313,201	59.26
三至六個月	822,409	10.18	844,768	15.11
六至十二個月	1,372,474	16.99	815,292	14.58
十二個月以上	1,623,208	20.09	617,612	11.05
合計	8,078,571	100.00	5,590,873	100.00

#### (b) 逾期且重組的貸款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
逾期且重組貸款總額	1,227,618	723,912

## 未經審計的補充財務資料

### 4. 逾期和重組資產 (續)

#### (c) 逾期貸款擔保方式

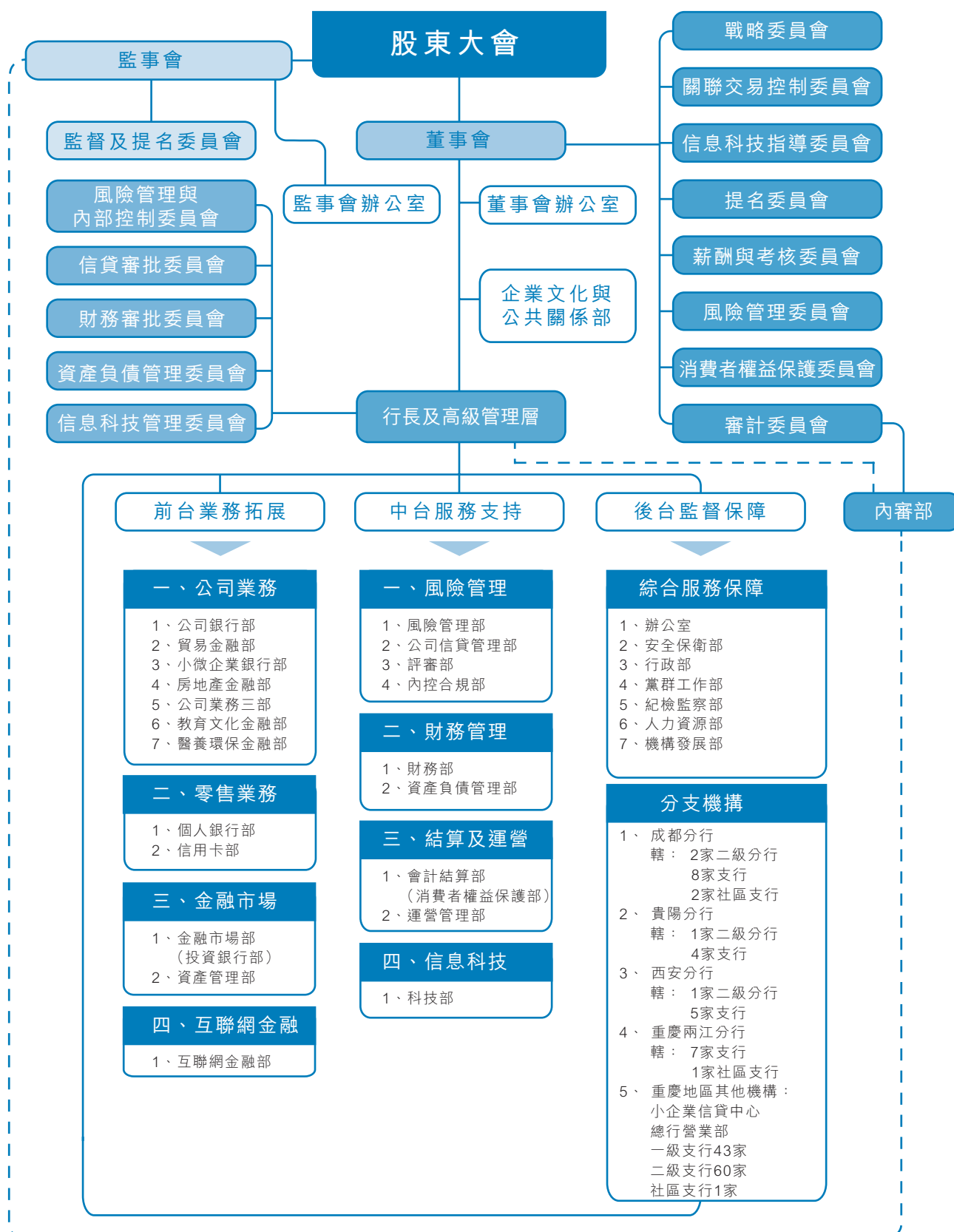
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
於2017年12月31日					
信用貸款	123,584	62,964	47,594	786	234,928
保證貸款	1,831,973	804,272	504,457	684	3,141,386
抵押貸款	1,933,125	1,292,887	800,974	58,910	4,085,896
質押貸款	369,022	37,535	209,346	458	616,361
合計	4,257,704	2,197,658	1,562,371	60,838	8,078,571

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
於2016年12月31日					
信用貸款	67,173	36,689	41,125	–	144,987
保證貸款	1,725,638	633,599	54,207	425	2,413,869
抵押貸款	1,375,696	916,817	391,438	49,637	2,733,588
質押貸款	142,433	75,216	80,322	458	298,429
合計	3,310,940	1,662,321	567,092	50,520	5,590,873

### 5. 地區資料

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

# 組織架構圖



# 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
1	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區江北城組團A分區A04-1/03地塊	400024
2	重慶銀行股份有限公司 小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
3	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	401121
4	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	610059
5	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市南明區解放路51號 盛世華庭II幢一、二、三層	550002
6	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號 銀河新坐標大廈第2幢1層至3層	710075
7	重慶銀行股份有限公司廣安二級分行	四川省廣安市廣安區思源大道9號 廣安市電業局大樓一層、十五層	638000
8	重慶銀行股份有限公司樂山二級分行	四川省樂山市中心城區柏楊中路438-454號 (偶數)，嘉興路206-214號(偶數)	614001
9	重慶銀行股份有限公司畢節二級分行	貴州省畢節市七星關區七眾奧萊 國際廣場5號樓1-4層	551700
10	重慶銀行股份有限公司延安二級分行	陝西省延安市寶塔區南市街1號	716000
11	重慶銀行股份有限公司文化宮支行	重慶市渝中區中山三路139號	400014
12	重慶銀行股份有限公司七星崗支行	重慶市渝中區中山一路148號	400013
13	重慶銀行股份有限公司八一路支行	重慶市渝中區八一路258號	400010
14	重慶銀行股份有限公司大禮堂支行	重慶市渝中區學田灣正街4號	400015
15	重慶銀行股份有限公司人和街支行	重慶市渝中區人和街89號	400015
16	重慶銀行股份有限公司上清寺支行	重慶市渝中區中山四路38號附4、5、6、7號	400015
17	重慶銀行股份有限公司解放碑支行	重慶市渝中區民族路101號	400010
18	重慶銀行股份有限公司民生路支行	重慶市渝中區鄒容路153號	400010
19	重慶銀行股份有限公司太陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
20	重慶銀行股份有限公司朝天門支行	重慶市渝中區打銅街7號	400011
21	重慶銀行股份有限公司總部城支行	重慶市渝中區虎歇路44、46號	400011
22	重慶銀行股份有限公司化龍橋支行	重慶市渝中區瑞天路162、164號	400043
23	重慶銀行股份有限公司人民路支行	重慶市渝中區人民路129號	400015
24	重慶銀行股份有限公司時代天街支行	重慶市渝中區時代天街16號2-35、2-36	400014
25	重慶銀行股份有限公司大坪支行	重慶市渝中區大坪長江二路121號	400042
26	重慶銀行股份有限公司 民心佳園社區支行	重慶市北部新區民心路530號附15號	401147
27	重慶銀行股份有限公司小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街18號	400030
28	重慶銀行股份有限公司沙正街支行	重慶市沙坪壩區沙正街37號附6號	400030
29	重慶銀行股份有限公司三峽廣場支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	400030
30	重慶銀行股份有限公司天星橋支行	重慶市沙坪壩區天星橋正街40-28號	400030
31	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	400044
32	重慶銀行股份有限公司大學城支行	重慶市沙坪壩區虎溪鎮大學城西路17號 附125-127、149-152號	400044
33	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號附18號	400084
34	重慶銀行股份有限公司鋼花路支行	重慶市大渡口區雙山路1號	400084
35	重慶銀行股份有限公司九龍廣場支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路36號	400050
36	重慶銀行股份有限公司白市驛支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號 1幢1單元1-3、4、5、6號	401329
37	重慶銀行股份有限公司 高新技術開發區支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	400039
38	重慶銀行股份有限公司楊家坪支行	重慶市九龍坡區楊家坪勞動三村（建業大廈）	400050
39	重慶銀行股份有限公司渝州路支行	重慶市九龍坡區渝州路18號附1號	400039

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
40	重慶銀行股份有限公司南坪支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層2-2	400060
41	重慶銀行股份有限公司 茶園新城區支行	重慶市南岸區茶園新區通江大道101號附8號	401336
42	重慶銀行股份有限公司彈子石支行	重慶市南岸區彈子石新街52號	400061
43	重慶銀行股份有限公司回龍灣支行	重慶市南岸區南湖路29號-1層附37號	400060
44	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區新市街60號附1號	401320
45	重慶銀行股份有限公司魚洞支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1-商舖13-20、 2-商舖9-14、3-商舖6-12號	401320
46	重慶銀行股份有限公司界石支行	重慶市巴南區界石鎮界美路137號、139號、 141號、143號	401346
47	重慶銀行股份有限公司李家沱支行	重慶市巴南區李家沱馬王坪正街5號商-5號	400054
48	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457號	400700
49	重慶銀行股份有限公司北碚朝陽支行	重慶市北碚區中山路73號	400700
50	重慶銀行股份有限公司西南大學支行	重慶市北碚區石崗村18號	400700
51	重慶銀行股份有限公司天生橋支行	重慶市北碚區黃樹村85號附3號	400716
52	重慶銀行股份有限公司北碚水土支行	重慶市北碚區方正大道98號附27號	400700
53	重慶銀行股份有限公司建新北路支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	400020
54	重慶銀行股份有限公司冉家壩支行	重慶市渝北區南橋寺龍山路433號、435號	400020
55	重慶銀行股份有限公司五里店支行	重慶市江北區建新東路292號	400023
56	重慶銀行股份有限公司建新東路支行	重慶市江北區建新東路3號附1號百業興大廈	400020
57	重慶銀行股份有限公司保稅港支行	重慶市江北區金渝大道153號2棟 2-1、2-2、2-3、2-4	400025
58	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
59	重慶銀行股份有限公司金開支行	重慶市北部新區金童路11號附1號	401122
60	重慶銀行股份有限公司洋河支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
61	重慶銀行股份有限公司鴛鴦支行	重慶市北部新區金開大道1122號G8棟附119號	401147
62	重慶銀行股份有限公司兩江新區支行	重慶市北部新區高新園星光大道1號附3號	401121
63	重慶銀行股份有限公司楓林秀水支行	重慶市渝北區西湖路52、54、56、58號	401120
64	重慶銀行股份有限公司松樹橋支行	重慶市渝北區龍溪街道武陵路71號上海大廈A區	401147
65	重慶銀行股份有限公司人和支行	重慶市渝北區人和吉樂大道50號	401121
66	重慶銀行股份有限公司加州支行	重慶市渝北區嘉州路115號	401147
67	重慶銀行股份有限公司魚嘴支行	重慶市兩江新區魚嘴永和路47號 拓新·兩江汽博城B2棟1層14、15、16號	401133
68	重慶銀行股份有限公司 長安錦繡城社區支行	重慶市渝北區龍溪街道松牌路109號 (長安錦繡城)二區1027號商鋪	401147
69	重慶銀行股份有限公司紅星廣場支行	重慶市北部新區金州大道42號 4幢1-1、1-2、1-3號	401120
70	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	401120
71	重慶銀行股份有限公司兩路支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道86號	401120
72	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	408000
73	重慶銀行股份有限公司 涪陵體育場支行	重慶市涪陵區興華中路(體育南路)	408000
74	重慶銀行股份有限公司李渡支行	重慶市涪陵區李渡聚龍大道88號	408100
75	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	401220
76	重慶銀行股份有限公司晏家支行	重慶市長壽區晏家街道辦事處育才路33號	401221
77	重慶銀行股份有限公司鳳城支行	重慶市長壽區向陽路2號	401220
78	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	401520



## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
79	重慶銀行股份有限公司合川兆甲支行	重慶市合川區合辦處交通街47、49、51號， 作孚路210、212、214、216號	401520
80	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白岩路193號	404000
81	重慶銀行股份有限公司萬州五橋支行	重慶市萬州區（五橋）上海大道55號 上海大世界A幢1層	404020
82	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段555號	409000
83	重慶銀行股份有限公司大十字支行	重慶市黔江區城東街道解放路296號	409000
84	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區鼎山街道辦事處鼎山大道518號 祥瑞大廈1幢1-2號、2-1號	402260
85	重慶銀行股份有限公司江津雙福支行	重慶市江津區雙福街道雙福大道95號、93號、 91號水岸花都·梅芳苑1幢負1-1號、 負1-2號、負1-3號	402260
86	重慶銀行股份有限公司江津珞璜支行	重慶市江津區珞璜鎮珞璜工業園區大道23號 世紀華城商業幢1-8號	402283
87	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道辦事處解放東路2號、 2號2-1	402560
88	重慶銀行股份有限公司銅梁新城支行	重慶市銅梁區東城街道辦事處 中興東路198號-206號雙號、206附1-8號	402560
89	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	402160
90	重慶銀行股份有限公司 永川渝西廣場支行	重慶市永川區萱花路101號附1-5號、附10號	402160
91	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區梁山街道順城街2、4、6、8號	405200
92	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 （總商會大廈）1幢1-12、2-14	408400
93	重慶銀行股份有限公司 南川和平路支行	重慶市南川南城街道辦事處和平路18-1號	408400

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
94	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3, 2-3	402460
95	重慶銀行股份有限公司榮昌昌元支行	重慶市榮昌區昌元鎮濱河中路199-205號	402460
96	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	404300
97	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區金劍路205號附3號至 金劍路205號附5號	402760
98	重慶銀行股份有限公司青槓支行	重慶市璧山區青槓街道中大街 190、192、194號	402760
99	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號 榮潤凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	401420
100	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	400800
101	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣土家族自治縣中和鎮鳳翔路46號	409900
102	重慶銀行股份有限公司 秀山五岳廣場支行	重慶市秀山縣渝秀大道五岳廣場 南區1棟第1層15、16、17號門面	409900
103	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	405400
104	重慶銀行股份有限公司開州平橋支行	重慶市開州區雲楓街道開州大道西500號	405499
105	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402360
106	重慶銀行股份有限公司雙橋支行	重慶市雙橋區西湖大道10號附39號	400900
107	重慶銀行股份有限公司大足龍水支行	重慶市大足區龍水鎮五金旅遊城G棟1-8、 1-7-1、1-7-2、1-6-2	402368
108	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南縣桂林街道辦事處興潼大道86-92號 第一層2號	402660
109	重慶銀行股份有限公司潼南外灘支行	重慶市潼南區梓潼街道辦事處外灘西路3號 4幢1層9、10、11、27、28號商鋪	402660
110	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合鎮平都大道西段184、186號	408200
111	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮萬壽大道100號 附6號	409100
112	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂溪鎮鳳山西路B5幢1單元1-1號	408300

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
113	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣雙江鎮雲江大道1299號	404500
114	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	405800
115	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	408500
116	重慶銀行股份有限公司武隆南城支行	重慶市武隆縣巷口鎮建設中路2號附8-11號	408500
117	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	409800
118	重慶銀行股份有限公司 酉陽桃花源支行	重慶市酉陽縣鐘多鎮城北新區17號	409800
119	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水縣漢葭鎮濱江社區臨街一層	409699
120	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號綜合樓1-1	404700
121	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚·逸城國際商業裙房幢吊1商業1	405900
122	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	404600
123	重慶銀行股份有限公司崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、濱河路南一段79號	611230
124	重慶銀行股份有限公司成都濱江支行	四川省成都市青羊區上池正街65號	610015
125	重慶銀行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯區高升橋一環路南四段17號	610000
126	重慶銀行股份有限公司 成都經開區支行	四川省成都市龍泉驛區北泉路620-626（雙號），怡居路1-19（單號）	610100
127	重慶銀行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊區蜀輝路246號、金澤路171號	610074
128	重慶銀行股份有限公司成都科華支行	四川省成都市武侯區科華北路62號力寶大廈	610040
129	重慶銀行股份有限公司成都錦江支行	四川省成都市錦江區錦華路一段79號附93號、95號、97號	610023
130	重慶銀行股份有限公司 成都翡翠城社區支行	四川省成都市錦江區華潤路2號翡翠城二期15棟1層附13號	610023

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
131	重慶銀行股份有限公司 成都中海九號公館社區支行	四川省成都市高新區錦尚西二路470號	610094
132	重慶銀行股份有限公司成都新都支行	四川省成都市育英路470、472、474號	610599
133	重慶銀行股份有限公司貴陽城東支行	貴州省貴陽市雲岩區寶山北路116號	550001
134	重慶銀行股份有限公司遵義支行	貴州省遵義市匯川區南京路金旭城 上城小區1號樓1-1號	563000
135	重慶銀行股份有限公司 六盤水鐘山中路支行	貴州省六盤水市鐘山區鐘山中路81號 龍城廣場1-3層	553000
136	重慶銀行股份有限公司 貴陽觀山湖支行	貴州省觀山湖區世紀城Y1，Y2組團的 商業一幢第1-3層	550081
137	重慶銀行股份有限公司 西安經濟技術開發區支行	陝西省西安市經濟技術開發區文景路19號 鳳路一號一層	710015
138	重慶銀行股份有限公司 西安曲江新區支行	陝西省西安市南二環東段 天倫御城龍脈南區1號樓6號一、二層	710018
139	重慶銀行股份有限公司 西安國際港務區支行	陝西省西安市國際港務區港務大道6號 啟航公園商業街一層	710026
140	重慶銀行股份有限公司 西安灃東支行	陝西省西安市西咸新區灃東新城「萬象城一期」 2號樓一層10101、二層10201	710116
141	重慶銀行股份有限公司 雁塔南路支行	陝西省西安市曲江新區雁塔南路 396號1幢10108	710061

# 釋義

---

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行不時修訂的公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其H股股份於香港聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶路橋」	指	重慶路橋股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其股份於上海證券交易所上市（證券代碼：600106），且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約5.48%
「大新銀行」	指	大新銀行股份有限公司，一家在香港註冊成立的持牌銀行，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約14.66%
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「H股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元之海外上市外資股，於香港聯交所主板上市

「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「最後實際可行日期」	指	2018年4月20日，即本年度報告付印前之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區和台灣地區
「報告期」	指	截至2017年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股份」	指	內資股及H股
「股東」	指	本行的股東
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「監事」	指	本行的監事
「渝富」	指	重慶渝富資產經營管理集團有限公司，一家在中國註冊成立的有限公司，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約14.75%