



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)



二零一八年年度報告

* 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 財務回顧	10
6.3 業務綜述	48
6.4 員工及人力資源管理	60
6.5 風險管理	61
6.6 資本管理	67
7. 重要事項	71
8. 股本變動及股東情況	72
9. 董事、監事及高級管理人員情況	79
10. 企業管治報告	96
11. 董事會報告	119
12. 監事會報告	127
13. 內部控制	132
14. 獨立核數師報告	133
15. 財務報表	139
16. 合併財務報表附註	145
17. 未經審計的補充財務資料	303
18. 組織架構圖	306
19. 分支機構名錄	307
20. 釋義	315

公司情況簡介

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

林軍
黃華盛

董事會秘書

彭彥曦

聯席公司秘書

黃華盛
何詠紫

註冊地址及郵政編碼

中國重慶市江北區永平門街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

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 17USD PREF
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）
地址：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
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓
1712-1716號舖

內資股證券登記處

中國證券登記結算有限責任公司北京分公司
地址：中國北京市西城區金融大街26號金陽大廈5層

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2018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					
	2018年	2017年	2018年與 2017年 同比變動 變動率(%)	2016年	2015年	2014年
經營業績						
利息收入 ⁽¹⁾	19,322,772	18,920,176	不適用	16,226,274	15,507,610	13,236,153
利息支出	(12,447,126)	(10,805,081)	15.2	(8,548,876)	(8,505,537)	(7,004,455)
利息淨收入 ⁽¹⁾	6,875,646	8,115,095	不適用	7,677,398	7,002,073	6,231,698
手續費及佣金淨收入	1,341,922	1,680,056	(20.1)	1,926,017	1,512,053	908,846
淨交易收益/(損失)、證券投資 淨收益及其他營業收入 ⁽¹⁾	2,412,516	219,655	不適用	(381)	78,455	342,566
營業收入	10,630,084	10,014,806	6.1	9,603,034	8,592,581	7,483,110
營業費用	(2,571,121)	(2,298,865)	11.8	(2,537,298)	(3,190,171)	(2,805,275)
資產減值損失	(3,436,768)	(2,999,164)	14.6	(2,411,134)	(1,135,300)	(889,566)
營業利潤	4,622,195	4,716,777	(2.0)	4,654,602	4,267,110	3,788,269
享有聯營利潤的份額	220,427	178,378	23.6	3,910	2,809	2,035
稅前利潤	4,842,622	4,895,155	(1.1)	4,658,512	4,269,919	3,790,304
所得稅	(1,020,527)	(1,130,958)	(9.8)	(1,156,345)	(1,099,858)	(963,161)
淨利潤	3,822,095	3,764,197	1.5	3,502,167	3,170,061	2,827,143
歸屬於本行股東的淨利潤	3,769,847	3,725,881	1.2	3,502,167	3,170,061	2,827,143
本年其他綜合收益稅後總額	482,448	(585,531)	不適用	(157,708)	297,891	202,580
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東的每股淨資產	9.00	8.33	0.67	7.61	6.81	5.88
基本每股盈利 ⁽²⁾	1.11	1.19	(0.08)	1.12	1.17	1.05
每股份配股利	0.154	0.118	0.036	0.291	0.264	0.272
資產/負債主要指標			變動率(%)			
資產總額	450,368,973	422,763,025	6.5	373,103,734	319,807,987	274,531,145
其中：客戶貸款及墊款淨額	205,923,212	172,162,090	19.6	146,789,046	121,816,452	104,114,756
負債總額	415,757,400	390,303,113	6.5	349,291,822	298,514,992	258,628,122
其中：客戶存款	256,394,193	238,704,678	7.4	229,593,793	199,298,705	167,932,436
股本	3,127,055	3,127,055	0.0	3,127,055	3,127,055	2,705,228
歸屬於本行股東權益	33,051,012	30,951,596	6.8	23,811,912	21,292,995	15,903,023
權益總額	34,611,573	32,459,912	6.6	23,811,912	21,292,995	15,903,023

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					
	2018年	2017年	2018年與 2017年 同比變動	2016年	2015年	2014年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.88	0.95	(0.07)	1.01	1.07	1.17
歸屬於本行股東的平均 權益回報率 ⁽⁴⁾	12.8	14.9	(2.1)	15.5	17.0	19.2
淨利差 ⁽⁵⁾	1.78	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.79	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
淨利差 ⁽¹⁾ (經調整)	1.79	1.89	(0.10)	2.23	2.29	2.56
淨利息收益率 ⁽¹⁾ (經調整)	2.07	2.11	(0.04)	2.38	2.52	2.81
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率	12.62	16.78	(4.16)	20.06	17.60	12.15
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	22.93	22.00	0.93	23.72	30.69	31.02
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.36	1.35	0.01	0.96	0.97	0.69
減值準備對不良貸款比率 ⁽⁸⁾	225.87	210.16	15.71	293.35	243.98	318.87
減值準備對貸款總額比率 ⁽⁹⁾	3.08	2.85	0.23	2.80	2.37	2.19
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.47	8.62	(0.15)	9.82	10.49	9.63
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.94	10.24	(0.30)	9.82	10.49	9.63
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.21	13.60	(0.39)	11.79	11.63	11.00
總權益對資產總額比率	7.69	7.68	0.01	6.38	6.66	5.79
其他指標(%)			變動			
流動性比率 ⁽¹¹⁾	92.53	79.55	12.98	60.05	55.32	52.53
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	2.15	2.28	(0.13)	4.52	4.00	4.62
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹³⁾	18.79	17.19	1.60	29.24	30.79	25.21

財務摘要

註：

- (1) 本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)，該準則的首次執行日為2018年1月1日。結合IFRS 9和《國際會計準則第1號－財務報表的列報》(IAS 1)的要求，本集團將來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現和未實現利息收益分別計入證券投資淨收益和淨交易收益科目核算，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產不再作為生息資產列報，從而對利息淨收入、證券投資淨收益、淨交易收益、淨利差和淨利息收益率產生影響。根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。基於《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》(IAS 39)的分類計量和相應列報準則規定，按照上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣86.42億元，根據IFRS 9要求，分別計入證券投資淨收益人民幣16.27億元和淨交易收益人民幣1.39億元。此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算經調整淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (4) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股影響的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。
- (5) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (6) 營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為150%。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.5%。
- (10) 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保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）頒佈指引計算（2013年1月1日生效）。
- (11) 流動性比率是參照中國銀保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：

2018年是重慶銀行全面推進高質量發展的開局之年。這一年，我們牢牢把握高質量發展導向，堅持穩中求進，主動調整業務結構，全面推進業務創新，規模和效益協同發展，效率和質量

持續提升，經營指標穩中有進，發展態勢穩中向好。

我們堅持以服務實體經濟為己任，全面推進服務能力提升，各業務板塊推陳出新，百花齊放，呈現出傳統業務轉型提質、創新業務加快佈局、新舊業務融合互動的良好態勢。推進科技賦能，實施大數據智能化引領創新戰略，建設並順利上線新一代核心系統和大數據智能化風控系統，小微普惠、個人消費等線上金融產品蓬勃發展。推進管理增效，率先實施新準則IFRS 9，加強預算和費用精細化管理。在英國《銀行家》發布的全球千家銀行最新排名中位

列第252位，提升44位；在中國銀行業協會發布的全國城商行陀螺評價最新排名中位列第7位，提升2位；標準普爾長期發行人信用評級為「BBB-」，短期發行人信用評級為「A-3」，評級展望為穩定。各位股東是我們取得優異成績的堅強後盾，全行客戶是我們實現各項目標的強大支撐，廣大投資者是我們保持穩健發展的不竭動力。值此，我謹代表重慶銀行董事會向各位致以最誠摯的謝意！

「我們都在努力奔跑，我們都是追夢人」。2019年，我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹新發展理念，以高質量發展為目標，以高起點創新為動力，以高標準管理為保障，堅守本源，加快轉型，全力提升核心競爭力和價值創造力，努力實現持續、健康發展，為股東和投資者創造更多價值。

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：

2018年，本行按照高質量發展的內在要求，主動調整發展思路，優化經營策略，抓機遇、搶市場、促創新、調結構、提質效，妥善應對錯綜複雜的環境變化，取得了符合預期的經營業績，主要經營指標穩

中向好，規模、效益、質量、結構和品牌實現協同發展。

一年來，本行在服務實體經濟方面真抓真干，出台「五輪驅動」助推民營經濟發展指導意見，全面、深入、持續對民營企業開展調研走訪，研發實體經濟信用貸款、商票通、微型企業成長扶持貸、小額票據貼現等產品，全年投向實體經濟的貸款餘額淨增40億元。積極推進鄉村振興和金融扶貧，履行金融國企政治擔當。推出稅抵貸、捷e貸等線上金融產品，對線上客戶的服務能力進一步增強。發行「金豆卡」及「英才卡」等，持續改善用卡環境。與此同時，成

功上線新一代核心系統，將系統穩定性和業務連續性保障能力提升到新的高度，對業務發展形成了有力支撐。上述成績的取得，離不開廣大投資者的理解信任，離不開全行客戶的大力支持，更離不開社會各界的關心幫助。我謹代表經營管理層，向關心和支持本行發展的各界朋友，表示衷心感謝和誠摯敬意！

2019年是本行落實新修訂的戰略發展規劃，邁向高質量發展的攻堅之年。我們將堅持穩中求進工作總基調，以更高政治站位、更高發展層次，深度融入渝、川、黔、陝區域發展格局，在助推實體經濟、發展普惠金融、支持民營企業、激發微觀主體活力中，把握自身發展壯大的戰略機遇，以品牌和實力的保值增值回饋廣大投資者。

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

- 本行在英國《銀行家》雜誌2018年全球千家銀行排名中，位列第252名，較2017年提升44位；
- 本行榮獲中國人民銀行重慶營業管理部「金融IC卡工作先進單位」、「重慶市銀行業金融機構金融科技工作先進單位」、「重慶市銀行業金融機構金融標準化工作先進單位」、「重慶市銀行業金融機構網絡工作先進單位」；
- 本行榮獲重慶銀保監局「小微企業金融服務先進單位」；
- 中國銀行業協會授予本行總行營業部「安全管理先進單位」；
- 中國銀行業協會授予本行兩江分行營業部、綦江支行、貴陽分行六盤水鐘山中路支行「2018年銀行業文明規範服務千佳單位」；
- 中國銀行業協會授予本行「中國銀行業最佳公益慈善貢獻獎」；
- 本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司「中債「優秀金融債發行人」」；
- 本行榮獲中國銀保監會「銀行業信息科技風險管理課題研究成果三類獎」、「銀行業信息科技風險管理課題研究四類成果」；
- 本行榮獲中國內部審計協會「「新時代內部審計的創新與發展」理論研討三等獎」。

管理層討論與分析

6.1 環境與展望

2018年，全球經濟增長由同步復蘇逐漸走向分化，在貿易摩擦升級、地緣政治衝突加劇及經濟週期疊加等不利因素的影響下，經濟增長缺乏動力。美國經濟年內增長勢頭顯著，但年末各項經濟指標出現放緩跡象；歐元區經濟穩步增長，但增速已放緩；日本經濟低迷苗頭再現；新興經濟體經濟增速處於上升期，其中：印度經濟增長強勁，俄羅斯、巴西等資源出口國受能源價格提升影響，經濟復蘇形勢得到改善，增長有所加快。

2018年，中國經濟運行保持在合理區間，總體平穩、穩中有進態勢持續顯現，供給側結構性改革深入推進，改革開放力度不斷加大。全年實現國內生產總值人民幣90.03萬億元，同比增長6.6%。物價水平溫和上漲，居民消費價格同比增長1.2%。貨幣信貸和金融市場運行總體平穩，廣義貨幣(M2)同比增長8.1%，達到人民幣182.67萬億元；狹義貨幣(M1)餘額人民幣55.17萬億元，同比增長1.5%；流通中貨幣(M0)餘額人民幣7.32萬億元，同比增長3.6%。截至2018年12月31日，人民幣貸款餘額136.30萬億元，同比增長13.5%，新增人民幣貸款16.17萬億元，同比多增2.64萬億元；人民幣存款餘額177.52萬億元，同比增長8.2%，新增人民幣存款13.40萬億元，同比少增1,071億元。進出口總額創

歷史新高，全年進出口總額人民幣30.51萬億元，較上年增長9.7%，其中：出口總額人民幣16.42萬億元，較上年增長7.1%；進口總額人民幣14.09萬億元，較上年增長12.9%。

2018年，重慶市圍繞「兩點」定位、「兩地」「兩高」目標，持續推動高質量發展，經濟發展質效不斷提升，全年實現地區生產總值人民幣20,363.19億元，同比增長6.0%，其中：第一產業同比增長4.4%，第二產業同比增長3.0%，第三產業同比增長9.1%。全市城鎮居民人均可支配收入34,889元，同比增長8.4%。截至2018年12月31日，全市金融機構人民幣貸款餘額31,425.87億元，同比增長12.8%；人民幣存款餘額35,651.57億元，同比增長5.7%。全市全年進出口總額人民幣5,222.62億元，同比增長15.9%，其中：出口總額人民幣3,395.28億元，同比增長17.7%；進口總額人民幣1,827.34億元，同比增長12.5%。

2019年，世界經濟環境將更加錯綜複雜，在全球流動性收緊、貿易摩擦升級等不利條件的影響下，全球經濟復蘇仍然面臨較大不確定性。中國正處於重要戰略機遇期，經濟發展韌性強、潛力大，創新活力不斷迸發，隨着供給側結構性改革的持續深入推進，各項積極性政策不斷出台，中國經濟高質量發展的趨勢將進一步延續。

中央政府就深化金融供給側結構性改革、防範化解金融風險進行了工作部署，要求抓住完善金融服務、防範金融風險這個重點，推動金融業高質量發展。要構建多層次、廣覆蓋、有差異的銀行體系，增強中小金融機構數量和業務比重，改進小微企業和「三農」金融服務，對銀行業金融機構特別是中小銀行持續、健康發展給予了重要的政策支持。

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，擁有十分明顯的區位優勢。2019年，重慶市將持續圍繞「兩點」定位、「兩地」「兩高」目標，推進實施「三大攻堅戰」和「八項行動計劃」，確保地區經濟運行在合理區間，保持健康發展態勢。受惠於各項區域政策的落地實施，區域內金融機構也將獲得新的發展機遇。

2019年，本集團將繼續堅持穩中求進工作總基調，以供給側結構性改革為主線，深度融入區域發展格局，持續推動「專業化、綜合經營化、信息智能化」轉型，加快各類結構調整升級，在助推實體經濟、發展普惠金融、支持民營企業、激發微觀主體活力中，把握自身發展壯大的戰略機遇。本集團將全面落實各項任務目標，把支持實體經濟、零售業務升

級、增強科技支撐、實施改革攻堅、加強風險控制、降解存量風險、加大人才儲備、提升管理質效等列為重點工程，制定工作舉措，加大實施力度。

本集團將緊緊圍繞高質量發展目標，積極推動質量變革、效率變革、動力變革，注重資產質量、精細管理、結構優化和動能轉換，着力處理好當前和長遠、風控和發展、規模和效益、投入和產出的關係，不斷提升公司治理和內部管理水平，全面強化風險管理和內部控制，充分履行金融企業服務實體經濟的社會責任。

6.2 財務回顧

2018年，中國經濟繼續保持中高速增長，經濟結構進一步優化，發展質量不斷提升，消費拉動力持續增強，新動能保持高成長；但受全球經濟增長乏力、貿易摩擦升級以及週期疊加等因素的影響，仍存在較大的下行壓力。面對嚴峻複雜的內外部形勢，本集團按照高質量發展要求，堅持穩中求進，加快結構調整，推動規模、效益、質量、結構和品牌協同發展，實現各項經營指標穩中向好。2018年，本集團淨利潤為人民幣38.22億元，較上年增長人民幣0.58億元，增幅1.5%。

管理層討論與分析

截至2018年12月31日，本集團資產總額較上年末增加人民幣276.06億元，達人民幣4,503.69億元，增幅6.5%。本集團全面推進政策落實，積極服務實體經濟，通過創新業務產品類型、加大精準營銷力度，實現穩健和可持續的信貸投放，客戶貸款及墊款淨額較上年末增加人民幣337.61億元，至人民幣2,059.23億元，增幅19.6%；同時積極調整優化風險策略和風險偏好，嚴格控制業務風險，不良貸款率控制在1.36%，較上年末小幅上升0.01個百分點。本集團堅持以客戶需求為中心，持續推動業務轉型升級和產品創新，同時積極推進信息智能化發展，拓展互聯網金融產品和服務，負債業務規模穩健提升，截至2018年12月31日，本集團客戶存款較

上年末新增人民幣176.90億元，至人民幣2,563.94億元，增幅7.4%，為本集團的資產投放、收入增加和風險處置提供了根本保障。在增加主營業務收入的同時，本集團持續加強預算和費用管理，嚴格控制成本支出，2018年成本收入比率為22.93%，較上年小幅上升0.93個百分點，體現了較高的經營效率。

於2018年12月31日，本集團資本充足率為13.21%，較上年末下降0.39個百分點；一級資本充足率為9.94%，較上年末下降0.30個百分點；核心一級資本充足率為8.47%，較上年末下降0.15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			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
利息收入 ⁽¹⁾	19,322,772	18,920,176	不適用	不適用
利息支出	(12,447,126)	(10,805,081)	(1,642,045)	15.2
利息淨收入⁽¹⁾	6,875,646	8,115,095	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入	1,341,922	1,680,056	(338,134)	(20.1)
淨交易收益／(損失) ⁽¹⁾	467,771	(21,220)	不適用	不適用
證券投資淨收益 ⁽¹⁾	1,869,777	140,480	不適用	不適用
其他營業收入	74,968	100,395	(25,427)	(25.3)
營業收入	10,630,084	10,014,806	615,278	6.1
營業費用	(2,571,121)	(2,298,865)	(272,256)	11.8
減值損失	(3,436,768)	(2,999,164)	(437,604)	14.6
享有聯營利潤的份額	220,427	178,378	42,049	23.6
稅前利潤	4,842,622	4,895,155	(52,533)	(1.1)
所得稅	(1,020,527)	(1,130,958)	110,431	(9.8)
淨利潤	3,822,095	3,764,197	57,898	1.5

註：

(1) 本集團自2018年1月1日起首次執行IFRS 9，由於採用準則要求不同，上表中所標註指標的兩期數據不可比。

2018年，本集團利息淨收入為人民幣68.76億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣86.42億元，較上年增加人民幣5.26億元，增幅6.5%；手續費及佣金淨收入為人民幣13.42億元，較上年減少人民幣3.38億元，降幅20.1%；享有聯營利潤的份額為人民幣2.20億元，較上年增加人民幣0.42億元，增幅23.6%；而營業費用為人民幣25.71億元，較上年增加人民幣2.72億元，增幅11.8%；減值損失為人民幣34.37億元，較上年增加人民幣4.38億元，增幅14.6%。綜合以上因素，本集團2018年實現淨利潤人民幣38.22億元，較上年增加人民幣0.58億元，增幅1.5%。

管理層討論與分析

1. 利息淨收入

2018年，本集團利息淨收入為人民幣68.76億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣86.42億元，較上年增加人民幣5.26億元，增幅6.5%。

下表列出所示年度，本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2018年	2017年		
利息收入 ⁽¹⁾	19,322,772	18,920,176	不適用	不適用
利息支出	(12,447,126)	(10,805,081)	(1,642,045)	15.2
利息淨收入 ⁽¹⁾	6,875,646	8,115,095	不適用	不適用

註：

(1) 本集團自2018年1月1日起首次執行IFRS 9，由於採用準則要求不同，上表中所標註指標的兩期數據不可比。

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2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	194,399,165	11,848,155	6.09	164,265,249	9,403,877	5.72
證券投資	109,574,922	5,590,107	5.10	128,413,972	6,958,327	5.42
現金及存放中央銀行款項	35,311,761	524,600	1.49	38,415,688	578,520	1.51
存放於同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 ⁽¹⁾	45,435,429	1,359,910	2.99	52,777,040	1,899,824	3.60
	33,743,852	1,765,930	5.23	1,427,609	79,628	5.58
生息資產總額⁽¹⁾	418,465,129	21,088,702	5.04	385,299,558	18,920,176	4.91
負債						
客戶存款	245,527,455	6,379,071	2.60	226,696,516	5,342,854	2.36
同業及其他金融機構存放和拆入	48,810,885	2,109,814	4.32	51,856,549	2,159,215	4.16
發行債券	89,039,781	3,958,241	4.45	79,566,027	3,303,012	4.15
計息負債總額	383,378,121	12,447,126	3.25	358,119,092	10,805,081	3.02
利息淨收入⁽¹⁾		8,641,576			8,115,095	
淨利差⁽¹⁾			1.79			1.89
淨利息收益率⁽¹⁾			2.07			2.11

註：

(1) 自2018年1月1日首次執行IFRS 9後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產不再作為生息資產列報。此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算經調整淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。

管理層討論與分析

2018年，本集團經調整生息資產平均餘額較上年增長人民幣331.66億元，增幅8.6%，至人民幣4,184.65億元；經調整生息資產平均收益率較上年上升13個基點至5.04%。

2018年，本集團計息負債平均餘額較上年增長人民幣252.59億元，增幅7.1%，至人民幣3,833.78億元；計息負債平均成本率較上年上升23個基點至3.25%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差（經調整）較上年降低10個基點至1.79%；淨利息收益率（經調整）較上年下降4個基點至2.07%。

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收益率／成本率變動衡量：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	1,836,589	607,689	2,444,278
證券投資	(961,099)	(407,121)	(1,368,220)
現金及存放中央銀行款項	(46,113)	(7,807)	(53,920)
存放於同業及其他金融機構款項	(219,739)	(320,175)	(539,914)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 ⁽¹⁾	1,691,218	(4,916)	1,686,302
利息收入變化	2,300,856	(132,330)	2,168,526
負債			
客戶存款	489,248	546,969	1,036,217
同業及其他金融機構存放和拆入	(131,647)	82,246	(49,401)
發行債券	421,153	234,076	655,229
利息支出變化	778,754	863,291	1,642,045

註：

(1) 此處續上表，基於IAS 39按上年同期口徑分析導致利息收入和利息支出變動的影響因素，以保持兩期重要財務指標的可比性。

2. 利息收入 (經調整)

2018年，本集團利息收入為人民幣193.23億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息收入為人民幣210.89億元，較上年增加人民幣21.69億元，增幅11.5%。

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2018年12月31日止年度			截至2017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	194,399,165	11,848,155	6.09	164,265,249	9,403,877	5.72
證券投資	109,574,922	5,590,107	5.10	128,413,972	6,958,327	5.42
現金及存放中央銀行款項	35,311,761	524,600	1.49	38,415,688	578,520	1.51
存放於同業及其他金融機構款項	45,435,429	1,359,910	2.99	52,777,040	1,899,824	3.60
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾	33,743,852	1,765,930	5.23	1,427,609	79,628	5.58
生息資產合計⁽¹⁾	418,465,129	21,088,702	5.04	385,299,558	18,920,176	4.91

註：

(1) 此處基於IAS 39按上年同期口徑計算生息資產平均收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。

2.1 客戶貸款及墊款利息收入

2018年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為人民幣118.48億元，較上年增加人民幣24.44億元，增幅26.0%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長18.3%，且平均收益率較上年上升37個基點。

2.2 證券投資利息收入

2018年，本集團證券投資利息收入為人民幣55.90億元，較上年減少人民幣13.68億元，降幅19.7%，主要是受實施IFRS 9影響證券投資平均餘額較上年下降14.7%，且平均收益率較上年下降32個基點。

管理層討論與分析

2.3 現金及存放中央銀行款項利息收入

2018年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為人民幣5.25億元，較上年減少人民幣0.54億元，降幅9.3%，主要是由於現金及存放中央銀行款項平均餘額較上年下降8.1%，且平均收益率較上年下降2個基點。

2.4 存放於同業及其他金融機構的款項利息收入

本集團存放於同業及其他金融機構的款項各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017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	17,674,375	484,372	2.74	21,097,913	781,097	3.70
買入返售金融資產	27,761,054	875,538	3.15	31,679,127	1,118,727	3.53
合計	45,435,429	1,359,910	2.99	52,777,040	1,899,824	3.60

2018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4.84億元，較上年減少人民幣2.97億元，降幅38.0%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年下降16.2%，且平均收益率較上年大幅下降96個基點。

2018年，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣8.76億元，較上年減少人民幣2.43億元，降幅21.7%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年下降12.4%，且平均收益率較上年下降38個基點。

綜合以上因素影響，2018年，本集團存放於同業及其他金融機構的款項利息收入總額為人民幣13.60億元，較上年減少人民幣5.40億元，降幅28.4%。

2.5 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（經調整）

2018年，本集團經調整以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入為人民幣17.66億元，較上年增加人民幣16.86億元，大幅增長2,117.7%。該等增長主要是受IFRS 9重分類影響以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產平均餘額較上年大幅增長2,263.7%，而平均收益率較上年下降35個基點所致。

3. 利息支出

3.1 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	68,642,651	547,940	0.80	67,561,188	504,358	0.75
定期	89,828,395	3,020,350	3.36	84,743,805	2,545,799	3.00
小計	158,471,046	3,568,290	2.25	152,304,993	3,050,157	2.00
零售存款						
活期	11,020,508	43,028	0.39	10,341,769	40,380	0.39
定期	65,066,317	2,482,138	3.81	54,869,821	2,107,245	3.84
小計	76,086,825	2,525,166	3.32	65,211,590	2,147,625	3.29
其他存款	10,969,584	285,615	2.60	9,179,933	145,072	1.58
合計	245,527,455	6,379,071	2.60	226,696,516	5,342,854	2.36

2018年，本集團客戶存款利息支出為人民幣63.79億元，較上年增加人民幣10.36億元，增幅19.4%，主要是客戶存款平均餘額較上年增長8.3%，且平均成本率較上年上升24個基點。

管理層討論與分析

3.2 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

本集團同業及其他金融機構存放和拆入各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017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	38,663,520	1,816,778	4.70	40,769,752	1,836,925	4.51
向央行借款	2,169,564	63,507	2.93	1,391,155	43,940	3.16
賣出回購金融資產	7,977,801	229,529	2.88	9,695,642	278,350	2.87
合計	48,810,885	2,109,814	4.32	51,856,549	2,159,215	4.16

2018年，本集團同業及其他金融機構存放和拆入利息支出總額為人民幣21.10億元，較上年減少人民幣0.49億元，降幅2.3%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入平均餘額較上年下降5.9%，而平均成本率較上年上升16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2018年12月31日止年度			截至2017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	7,500,000	354,583	4.73	6,210,137	304,910	4.91
小微金融債	945,205	46,106	4.88	3,000,000	146,582	4.89
同業存單	78,482,247	3,456,807	4.40	70,355,890	2,851,520	4.05
金融債	2,112,329	100,745	4.77	-	-	-
合計	89,039,781	3,958,241	4.45	79,566,027	3,303,012	4.15

2018年，本集團債券發行利息支出為人民幣39.58億元，較上年增加人民幣6.55億元，增幅19.8%。主要是由於債券發行平均餘額較上年增長11.9%，且平均成本率較上年上升30個基點。

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。淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2018年，本集團經調整生息資產平均收益率較上年上升13個基點，但計息負債平均成本率較上年上升23個基點，上升幅度大於經調整生息資產平均收益率。整體來看，本集團淨利差（經調整）較上年下降10個基點，為1.79%。

2018年，本集團淨利息收益率（經調整）為2.07%，較上年下降4個基點，主要原因是：經調整生息資產平均餘額較上年增加人民幣331.66億元，增幅8.6%；而利息淨收入（經調整）較上年增加人民幣5.26億元，增幅6.5%，增速慢於經調整生息資產平均餘額增速。

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			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	1,453,712	1,940,881	(487,169)	(25.1)
財務顧問費和諮詢服務	144,757	159,698	(14,941)	(9.4)
代理理財業務	542,435	887,823	(345,388)	(38.9)
託管業務	252,592	358,836	(106,244)	(29.6)
銀行卡年費及手續費	323,068	280,296	42,772	15.3
擔保及承諾業務	96,923	140,016	(43,093)	(30.8)
支付結算及代理業務	93,937	114,212	(20,275)	(17.8)
手續費及佣金支出	(111,790)	(260,825)	149,035	(57.1)
手續費及佣金淨收入	1,341,922	1,680,056	(338,134)	(20.1)

管理層討論與分析

2018年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣13.42億元，較上年減少人民幣3.38億元，降幅20.1%，佔營業收入比例較上年下降4.16個百分點至12.62%，主要是代理理財業務手續費、託管業務手續費及擔保及承諾業務手續費出現較大幅度下降所致。

財務顧問費和諮詢服務手續費收入為人民幣1.45億元，較上年減少人民幣0.15億元，降幅9.4%，主要是積極響應國家政策，支持實體經濟發展，對企業客戶採取服務收費減免所致。

代理理財業務手續費收入為人民幣5.42億元，較上年大幅減少人民幣3.45億元，降幅38.9%，主要是受資管稅收與資管新規實施的影響所致。

託管業務手續費收入為人民幣2.53億元，較上年減少人民幣1.06億元，降幅29.6%，主要是受監管政策影響，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3.23億元，較上年增加人民幣0.43億元，增幅15.3%，主要是銀行卡發卡量、結算交易量穩步增長所致。

擔保及承諾業務手續費收入為人民幣0.97億元，較上年減少人民幣0.43億元，降幅30.8%，主要是該項業務需求下降所致。

支付結算及代理業務手續費收入為人民幣0.94億元，較上年減少人民幣0.20億元，降幅17.8%，主要是委託代理業務規模下降所致。

5.2 淨交易收益／(損失)

淨交易收益／(損失) 主要由匯兌收益和公允價值變動損益構成。匯兌收益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，2018年，本集團實現匯兌收益人民幣2.45億元；公允價值變動損益主要包括交易性證券的公允價值變動產生的損益，2018年，本集團公允價值變動損益為人民幣2.23億元。在以上因素的影響下，2018年，本集團淨交易收益為人民幣4.68億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
匯兌收益	245,215	8,581	236,634	2,757.7
公允價值變動損益	222,556	(29,801)	不適用	不適用
合計	467,771	(21,220)	不適用	不適用

5.3 證券投資淨收益

2018年，本集團證券投資淨收益為人民幣18.70億元。根據本行自2018年1月1日起首次執行的IFRS 9準則要求，同時結合IAS 1準則規定，調整後的證券投資淨收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資買賣價差，其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益為人民幣18.84億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資買賣價差為人民幣-0.15億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
交易性金融資產買賣價差	不適用	(33,389)	不適用	不適用
可供出售金融資產買賣價差	不適用	173,869	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益	1,884,335	不適用	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資買賣價差	(14,558)	不適用	不適用	不適用
合計	1,869,777	140,480	1,729,297	1,231.0

管理層討論與分析

6. 營業費用

2018年，本集團營業費用為人民幣25.71億元，較上年增加人民幣2.72億元，增幅11.8%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
人工成本	1,525,596	1,282,237	243,359	19.0
稅金及附加	134,100	95,112	38,988	41.0
折舊及攤銷	207,368	184,088	23,280	12.6
一般及行政支出	554,472	592,466	(37,994)	(6.4)
其他	149,585	144,962	4,623	3.2
營業費用	2,571,121	2,298,865	272,256	11.8

6.1 人工成本

人工成本是本集團營業費用的最大組成部份，2018年及2017年分別佔營業費用總額的59.34%及55.78%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
薪金和獎金	1,126,679	860,806	265,873	30.9
養老金費用	152,782	156,083	(3,301)	(2.1)
住房福利及補貼	85,136	80,783	4,353	5.4
工會經費和職工教育經費	27,289	21,727	5,562	25.6
其他社會保障和福利費用	133,710	162,838	(29,128)	(17.9)
人工成本	1,525,596	1,282,237	243,359	19.0

2018年，本集團人工成本為人民幣15.26億元，較上年增加人民幣2.43億元，增幅19.0%。主要原因是：(1)職工薪酬及福利人均水平較上年增長17.6%；(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2018年12月31日，本行有在崗員工4,119人，較上年末增加53人，增幅1.3%。

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。2018年，本集團稅金及附加為人民幣1.34億元，較上年增加人民幣0.39億元，增幅41.0%。

6.3 折舊及攤銷

2018年，本集團物業和設備保持穩定增長，折舊及攤銷為人民幣2.07億元，較上年增加人民幣0.23億元，增幅12.6%。

6.4 一般及行政支出

2018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5.54億元，較上年減少人民幣0.38億元，降幅6.4%。

7. 資產減值損失

2018年，本集團資產減值損失計提的撥備為人民幣34.37億元，較上年增加人民幣4.38億元，增幅14.6%。減值撥備增加主要是由於本行自2018年1月1日起執行IFRS 9改變了減值計算方式以及增大了計提範圍。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部份。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2018年	2017年		
資產減值損失				
客戶貸款及墊款	不適用	2,352,241	不適用	不適用
— 組合貸款減值撥備	不適用	416,418	不適用	不適用
— 個人貸款減值撥備	不適用	1,935,823	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	631,693	不適用	不適用
其他	12,100	15,230	(3,130)	(20.6)
預期減值損失				
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,531,882	不適用	不適用	不適用
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	50,166	不適用	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	(149,200)	不適用	不適用	不適用
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融投資	(81,879)	不適用	不適用	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	72,308	不適用	不適用	不適用
存放於同業及其他金融機構的款項	1,391	不適用	不適用	不適用
減值損失	3,436,768	2,999,164	437,604	14.6

管理層討論與分析

8. 享有聯營利潤的份額

2018年，本集團享有聯營利潤的份額為人民幣2.20億元，較上年增加人民幣0.42億元，增幅23.6%。截至2018年12月31日，本集團聯營企業包括重慶三峽銀行股份有限公司（「三峽銀行」）、馬上消費金融股份有限公司（「馬上消費金融」）及興義萬豐村鎮銀行有限責任公司（「興義萬豐」）。

9. 所得稅

本集團適用所得稅稅率為25%，2018年及2017年的實際稅率分別為21.07%及23.10%。

下表載列截至2018年12月31日及2017年12月31日止年度的稅前利潤及所得稅。

(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(%)
	2018年	2017年		
稅前利潤	4,842,622	4,895,155	(52,533)	(1.1)
按25%稅率計算的稅項	1,210,656	1,223,789	(13,133)	(1.1)
免稅收入產生的稅務影響	(166,189)	(169,544)	3,355	(2.0)
不可抵稅支出的稅務影響	29,246	153,364	(124,118)	(80.9)
以前年度所得稅調整	(53,186)	(76,651)	23,465	(30.6)
所得稅	1,020,527	1,130,958	(110,431)	(9.8)

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2018年12月31日		於2017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	212,430,769	47.1	177,206,904	41.9
其中：客戶貸款及墊款本金總額	211,209,051	46.9	177,206,904	41.9
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	0.2	不適用	不適用
貸款減值準備總額	不適用	不適用	(5,044,814)	(1.2)
預期信用損失減值準備總額	(6,507,557)	(1.4)	不適用	不適用
客戶貸款及墊款淨額	205,923,212	45.7	172,162,090	40.7
證券投資 ⁽¹⁾	117,210,476	26.0	158,726,899	37.5
對聯營企業投資	1,638,323	0.4	1,113,146	0.3
現金及存放中央銀行款項	33,216,841	7.4	43,727,432	10.3
存放同業及其他金融機構的款項	57,915,079	12.8	37,000,091	8.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	27,421,858	6.1	702,202	0.2
固定資產	3,023,292	0.7	2,866,257	0.7
遞延所得稅資產	1,890,680	0.4	1,380,953	0.3
其他資產	2,129,212	0.5	5,083,955	1.2
資產總額	450,368,973	100.0	422,763,025	100.0

註：

(1) 截至2017年12月31日，證券投資包括應收款項投資、可供出售金融資產及持有至到期投資；本行於2018年1月1日起首次執行IFRS 9，截至2018年12月31日，證券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

於2018年12月31日，本集團資產總額為人民幣4,503.69億元，較上年末增加人民幣276.06億元，增幅6.5%。其中：

客戶貸款及墊款總額為人民幣2,124.31億元，較上年末增加人民幣352.24億元，增幅19.9%，主要是由於本集團順應政策導向，回歸本源，積極服務實體經濟，有針對性地加大綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造和「一帶一路」戰略等政策引導項目的信貸投放力度。

證券投資為人民幣1,172.10億元，其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資為人民幣346.87億元，以攤餘成本計量的金融投資為人民幣825.23億元。

管理層討論與分析

現金及存放中央銀行款項為人民幣332.17億元，較上年末減少人民幣105.11億元，降幅24.0%，主要是由於存款準備金率下調，導致法定存款準備金減少人民幣67.81億元，較上年末下降19.9%；同時超額存款準備金減少人民幣37.63億元，較上年末下降41.8%。

存放於同業及其他金融機構的款項為人民幣579.15億元，較上年末增加人民幣209.15億元，大幅增長56.5%，主要原因是：(1)存／拆放同業款項總額較上年末減少人民幣9.19億元，降幅5.0%；(2)買入返售金融資產總額較上年末增加人民幣216.58億元，大幅增長116.3%。

1.1 客戶貸款及墊款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量				
－公司貸款	128,932,758	60.7	109,780,133	62.0
－貼現	不適用	不適用	4,802,366	2.7
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
－貼現	13,501,381	6.3	不適用	不適用
小計	142,434,139	67.0	114,582,499	64.7
零售貸款－以攤餘成本計量				
－按揭貸款	20,606,735	9.7	17,235,358	9.7
－個人消費貸款	31,199,939	14.7	30,024,576	16.9
－信用卡透支	4,724,758	2.2	4,193,902	2.4
－個人經營貸款	12,243,480	5.8	11,170,569	6.3
小計	68,774,912	32.4	62,624,405	35.3
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	0.6	不適用	不適用
客戶貸款及墊款總額	212,430,769	100.0	177,206,904	100.0

於2018年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,124.31億元，較上年末增加人民幣352.24億元，增幅19.9%。

公司貸款及墊款（不含貼現）為人民幣1,289.33億元，較上年末增加人民幣191.53億元，增幅17.4%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降1.3個百分點至60.7%。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，租賃和商務服務業，建築業，製造業貸款增長較快，分別新增貸款人民幣140.57億元、人民幣70.73億元，人民幣12.21億元，人民幣10.90億元。

零售貸款為人民幣687.75億元，較上年末增加人民幣61.51億元，增幅9.8%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降2.9個百分點至32.4%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣33.71億元，增幅19.6%，主要是由於本集團積極支持首套房、改善性購房融資需求，有力推進個人住房按揭貸款餘額較快增長；個人消費貸款較上年末增加人民幣11.75億元，增幅3.9%，主要是由於本集團積極探索互聯網線上貸款業務，持續開展消費貸款產品創新，推出了「捷e貸」2.0版、「薪e貸」、「幸福貸(新)」等新產品，推進消費貸款餘額持續增長；信用卡透支較上年末增加人民幣5.31億元，增幅12.7%，主要是由於信用卡發卡量持續增加，以及本集團着重發展高端客戶，信用卡平均透支金額增長；個人經營性貸款較上年末增加人民幣10.73億元，增幅9.6%，主要是因為本集團踐行小微產品創新驅動戰略，發力線上金融，推進「線上獲客、智能審批、在線放款」功能建設，分別研發出「好企貸」系列和「好E貸」產品，推動個人經營性貸款業務穩健增長。期內面對複雜的市場形勢變化，本集團找準市場定位，積極開展業務創新，零售業務實現穩健發展。

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

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2018年12月31日		於2017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	69,774,637	32.8	69,308,295	39.1
質押貸款	22,235,920	10.5	15,063,354	8.5
保證貸款	97,113,789	45.7	75,927,183	42.9
信用貸款	22,084,705	10.4	16,908,072	9.5
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	0.6	-	-
客戶貸款及墊款總額	212,430,769	100.0	177,206,904	100.0

管理層討論與分析

貸款減值準備

下表列出於所示日期本集團貸款減值準備情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2018年1月1日(經重述)	1,633,763	1,899,933	1,312,599	4,846,295
本年計提	1,300,754	1,101,636	3,047,745	5,450,135
本年轉回	(697,760)	(842,415)	(316,300)	(1,856,475)
本年轉出/核銷	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(78,964)	78,964	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(69,221)	-	69,221	-
從第2階段轉移至第1階段	5,037	(5,037)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(466,676)	466,676	-
從第3階段轉移至第2階段	-	135,075	(135,075)	-
收回原轉銷貸款	-	-	198,713	198,713
折現因素的釋放	-	-	125,942	125,942
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
零售貸款				
2018年1月1日(經重述)	368,525	264,887	828,629	1,462,041
本年計提	215,553	258,630	353,874	828,057
本年轉回	(290,275)	(200,705)	(398,855)	(889,835)
本年轉出/核銷	-	-	(437,959)	(437,959)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(16,092)	16,092	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(28,784)	-	28,784	-
從第2階段轉移至第1階段	13,438	(13,438)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(51,261)	51,261	-
從第3階段轉移至第2階段	-	29,224	(29,224)	-
從第3階段轉移至第1階段	48,007	-	(48,007)	-
收回原轉銷貸款	-	-	140,290	140,290
折現因素的釋放	-	-	53,124	53,124
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718

(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	
	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,253,544	978,051
計提客戶貸款減值撥備	1,990,170	1,193,938
沖回客戶貸款減值撥備	(222,248)	(609,619)
計提客戶貸款減值撥備淨額	1,767,922	584,319
本年釋放的減值撥備折現利息	(85,478)	(31,612)
年內核銷的貸款	(1,441,399)	(231,775)
收回已核銷呆賬	228,733	22,509
年末餘額	3,723,322	1,321,492

2018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，加大客戶貸款及墊款減值準備的計提力度。截至2018年12月31日，客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣65.08億元，較上年末增加人民幣14.63億元，增幅29.0%；減值準備對不良貸款比率為225.87%，較上年末上升15.71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證券投資的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
債券性證券 – 按公允價值				
– 香港以外上市	5,243,620	4.5	不適用	不適用
– 香港上市	4,176,011	3.5	不適用	不適用
– 非上市	24,219,352	20.7	不適用	不適用
其中：公司債券	20,527,463	17.5	不適用	不適用
政策性銀行債券	2,090,419	1.8	不適用	不適用
商業銀行債券	1,410,517	1.2	不適用	不適用
政府債券	190,953	0.2	不適用	不適用
應收以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資利息	839,570	0.7	不適用	不適用
權益性證券 – 按公允價值				
– 非上市	208,600	0.2	不適用	不適用
其中：股權投資	208,600	0.2	不適用	不適用
其他	14	0.0	不適用	不適用
小計	34,687,167	29.6	不適用	不適用
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資				
債券性證券 – 按攤餘成本				
– 香港以外上市	12,754,742	10.9	不適用	不適用
– 非上市	69,331,379	59.1	不適用	不適用
其中：債券	15,313,226	13.0	不適用	不適用
信託投資	22,165,632	18.9	不適用	不適用
定向資產管理計劃	26,918,000	23.0	不適用	不適用
債權融資計劃	4,420,000	3.8		
其他	514,521	0.4	不適用	不適用
權益性證券 – 按攤餘成本				
– 非上市	315,505	0.3	不適用	不適用
其中：向金融機構購買的理財產品	315,505	0.3	不適用	不適用
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	1,595,712	1.4	不適用	不適用
減：預期信用減值準備	(1,474,029)	(1.3)	不適用	不適用
小計	82,523,309	70.4	不適用	不適用

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
證券投資 – 可供出售金融資產				
債券性證券 – 按公允價值				
– 香港以外上市	不適用	不適用	8,090,966	5.1
– 香港上市	不適用	不適用	64,726	0.0
– 非上市	不適用	不適用	28,456,501	17.9
權益性證券 – 按公允價值				
– 香港以外上市	不適用	不適用	485,992	0.3
– 非上市	不適用	不適用	8,600	0.0
其他	不適用	不適用	14	0.0
小計	不適用	不適用	37,106,799	23.4
證券投資 – 應收款項類投資				
債券性證券 – 按攤餘成本				
– 信託投資	不適用	不適用	34,532,649	21.8
– 定向資產管理計劃	不適用	不適用	38,663,857	24.2
– 向金融機構購買的理財產品	不適用	不適用	22,920,801	14.4
– 地方政府債	不適用	不適用	5,707,900	3.6
減：減值準備	不適用	不適用	(1,217,482)	(0.8)
小計	不適用	不適用	100,607,725	63.4
證券投資 – 持有至到期投資				
債券性證券 – 按攤餘成本				
– 香港以外上市	不適用	不適用	11,827,162	7.5
– 非上市	不適用	不適用	9,185,213	5.8
小計	不適用	不適用	21,012,375	13.2
合計	117,210,476	100.0	158,726,899	100.0

管理層討論與分析

於2018年12月31日，本集團證券投資餘額為人民幣1,172.10億元，較上年末減少人民幣415.16億元，降幅26.2%，主要是因為本集團於2018年1月1日起首次執行IFRS 9，部份以前年度列為證券投資的資產按新準則列為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產所致。本集團於2018年1月1日起正式施行IFRS 9，並按IFRS 9要求對證券投資進行重新分類。截至2018年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資為人民幣346.87億元，佔證券投資餘額的29.6%；以攤餘成本計量的金融投資為人民幣825.23億元，佔證券投資餘額的70.4%。

1.3 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	316,796	696,374
應享稅後利潤	220,427	178,378
宣告分派的現金股利	(12,046)	—
年末餘額	1,638,323	1,113,146

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐，其註冊資本為人民幣1.1億元，本集團出資人民幣0.22億元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融，本集團初始出資人民幣0.54億元。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2.05億元，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%；於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣40億元，本集團追加投資至人民幣6.55億元，佔比15.53%。

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。三峽銀行註冊資本為人民幣48.47億元，本集團持股佔比為4.97%。本集團的投資成本為人民幣3.79億元。

1.4 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券性證券－按公允價值				
－ 香港以外上市	135,953	0.5	359,485	51.2
－ 非上市	16,451,930	60.0	342,599	48.8
其中：信託投資	5,174,858	18.9	－	－
定向資產管理計劃	10,266,659	37.4	－	－
商業銀行債券	702,578	2.6	－	－
公司債券	106,052	0.4	152,836	21.8
政府債券	201,783	0.7	189,763	27.0
權益性證券－按公允價值				
－ 香港以外上市	438,523	1.6	－	－
－ 非上市	10,395,452	37.9	－	－
其中：向金融機構購買的理財產品	2,357,023	8.6	－	－
基金投資	8,038,429	29.3	－	－
衍生金融工具	－	－	118	0.0
合計	27,421,858	100.0	702,202	100.0

於2018年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額為人民幣274.22億元，較上年末增加人民幣267.20億元，大幅增長3,805.1%，主要是因為本集團於2018年1月1日起首次執行IFRS 9，部份以前年度列為證券投資的資產按新準則列為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產所致。

管理層討論與分析

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2018年12月31日		於2017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 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	57,089,939	13.7	55,771,252	14.3
客戶存款	256,394,193	61.7	238,704,678	61.2
發行債券	96,982,613	23.3	88,727,330	22.7
應交稅金	548,673	0.1	358,515	0.1
其他負債	4,741,325	1.2	6,741,338	1.7
負債總額	415,757,400	100.0	390,303,113	100.0

於2018年12月31日，本集團負債總額為人民幣4,157.57億元，較上年末增加人民幣254.54億元，增幅6.5%。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176.90億元至人民幣2,563.94億元，增幅7.4%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末小幅增加人民幣13.19億元至人民幣570.90億元，增幅2.4%；發行債券較上年末增加人民幣82.55億元至人民幣969.83億元，增幅9.3%，主要是由於：(1)本行於2018年6月在中國國內銀行間市場發行本金金額為人民幣30億元的雙創債金融債券，同時於2018年11月在中國國內銀行間市場分兩期發行本金金額合計為人民幣60億元的綠色金融債券；(2)截至2018年12月31日，本集團發行的同業存單餘額為人民幣801.14億元，較上年末小幅增長2.4%。

2.1 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017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	66,883,415	26.1	69,460,773	29.1
企業定期存款	85,905,724	33.5	83,239,393	34.9
個人活期存款	12,005,521	4.7	10,275,560	4.3
個人定期存款	68,480,223	26.7	57,445,728	24.1
其他存款	20,894,394	8.1	18,283,224	7.6
應付客戶存款利息	2,224,916	0.9	–	–
客戶存款總額	256,394,193	100.0	238,704,678	100.0
其中：保證金存款	13,284,371	5.2	6,601,609	2.8

於2018年12月31日，本集團客戶存款總額為人民幣2,563.94億元，較上年末增加人民幣176.90億元，增幅7.4%。其中：企業存款餘額為人民幣1,527.89億元，較上年末增加人民幣0.89億元，微增0.1%；個人存款餘額為人民幣804.86億元，較上年末增加人民幣127.64億元，增幅18.8%；企業及個人活期存款餘額為人民幣788.89億元，較上年末減少人民幣8.47億元，小幅下降1.1%；企業及個人定期存款餘額為人民幣1,543.86億元，較上年末增加人民幣137.01億元，增幅9.7%。

2.2 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
次級債				
固定利率二級資本債 – 2026年	1,497,618	1.5	1,497,390	1.7
固定利率二級資本債 – 2027年	5,996,591	6.2	5,996,454	6.7
金融債				
固定利率金融債 – 2018年	–	–	2,999,074	3.4
固定利率金融債 – 2021年	2,995,341	3.1	–	–
固定利率綠色金融債 – 2021年	5,996,470	6.2	–	–
同業存單	80,114,348	82.6	78,234,412	88.2
應付發行債券利息	382,245	0.4	–	–
合計	96,982,613	100.0	88,727,330	100.0

管理層討論與分析

經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並經2015年9月21日重慶銀監局《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4.4%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並經2016年11月30日重慶銀監局《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4.8%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

上述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，本行有權對上述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。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

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。該債券已於2018年4月25日贖回。

經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月3日重慶銀監局《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》(渝銀監覆[2017]156號)核准，本行於2018年6月8日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的雙創債金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.50%。本期債券募集資金將用於支持雙創企業(項目)。

經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月2日重慶銀監局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》(渝銀監覆[2017]157號)核准，本行於2018年11月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為4.05%；於2018年11月21日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第二期，在債券存續期間票面年利率為3.88%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

2018年度，本集團以貼現方式共發行196期同業存單，期限為1個月至1年。於2018年12月31日，尚未到期已發行同業存單共119期，面值合計人民幣816.5億元。

2018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。

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2018年12月31日		於2017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	3,232,088	5.7	1,745,881	3.1
同業存款	28,482,610	49.9	36,832,862	66.1
其他金融機構存款	358,010	0.6	5,098,009	9.1
同業和其他金融機構拆入	14,029,645	24.6	6,100,000	10.9
賣出回購票據	3,023,414	5.3	—	—
賣出回購證券	7,550,700	13.2	5,994,500	10.8
應付同業及其他金融機構利息	413,472	0.7	—	—
合計	57,089,939	100.0	55,771,252	100.0

於2018年12月31日，本集團同業及其他金融機構存放和拆入餘額為人民幣570.90億元，較上年末增加人民幣13.19億元，增幅2.4%。其中：中央銀行拆入餘額為人民幣32.32億元，較上年末增加人民幣14.86億元，快速增長85.1%；同業存款餘額為人民幣284.83億元，較上年末減少人民幣83.50億元，降幅22.7%；其他金融機構存款餘額為人民幣3.58億元，較上年末減少人民幣47.40億元，快速下降93.0%；同業和其他金融機構拆入餘額為人民幣140.30億元，較上年末增加人民幣79.30億元，大幅增長130.0%；賣出回購票據較上年末新增人民幣30.23億元；賣出回購證券餘額為人民幣75.51億元，較上年末增加人民幣15.56億元，增幅26.0%。

管理層討論與分析

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2018年12月31日		於2017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	9.0	3,127,055	9.7
優先股	4,909,307	14.2	4,909,307	15.1
資本公積	4,680,638	13.5	4,680,638	14.4
其他儲備	8,289,192	24.0	6,637,648	20.5
未分配利潤	12,044,820	34.8	11,596,948	35.7
歸屬於本行股東權益合計	33,051,012	95.5	30,951,596	95.4
非控制性權益	1,560,561	4.5	1,508,316	4.6
權益總額	34,611,573	100.0	32,459,912	100.0

於2018年12月31日，歸屬於本行股東的權益為人民幣330.51億元，較上年末增加人民幣20.99億元，增幅6.8%，其中：股本為人民幣31.27億元，優先股為人民幣49.09億元，資本公積為人民幣46.81億元，其他儲備為人民幣82.89億元，未分配利潤為人民幣120.45億元。在其他儲備中，一般風險準備較上年末增加人民幣6.53億元，主要是按照一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%新增公積所致。

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及墊款本金按五級分類的分佈情況。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2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	201,291,218	95.31	167,870,228	94.74
關注	7,036,669	3.33	6,936,217	3.91
次級	1,371,389	0.65	1,449,377	0.82
可疑	889,139	0.42	807,165	0.45
損失	620,636	0.29	143,917	0.08
客戶貸款及墊款本金總額	211,209,051	100.00	177,206,904	100.00
不良貸款額	2,881,164	1.36	2,400,459	1.35

2018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，對信貸資產進行滾動風險排查，加大風險處置力度，加強預警跟踪與貸後管理，信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。於2018年12月31日，不良貸款餘額為人民幣28.81億元，較上年末增長人民幣4.81億元；不良貸款率為1.36%，較上年末上升0.01個百分點；關注類貸款佔比3.33%，較上年末下降0.58個百分點。

管理層討論與分析

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墊款本金和不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日				於2017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(%)
公司貸款 - 以攤餘成本計量								
製造業	16,634,742	7.9	332,358	2.00	15,544,339	8.8	568,151	3.66
批發和零售業	13,462,906	6.4	671,628	4.99	14,587,355	8.2	684,360	4.69
建築業	12,182,083	5.8	114,003	0.94	10,961,064	6.2	107,338	0.98
房地產業	11,642,543	5.5	176,132	1.51	13,997,831	7.9	35,000	0.25
租賃和商務服務業	20,446,505	9.7	122,988	0.60	13,373,813	7.5	14,215	0.11
水利、環境和公共設施管理業	35,482,723	16.8	3,248	0.01	21,426,164	12.1	248	0.00
交通運輸、倉儲和郵政業	2,422,016	1.1	6,384	0.26	2,075,708	1.2	15,015	0.72
採礦業	2,417,486	1.1	397,447	16.44	2,710,914	1.5	221,325	8.16
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,638,130	1.7	144,336	3.97	3,319,765	1.9	4,800	0.14
農、林、牧、漁業	1,998,964	0.9	37,141	1.86	2,101,230	1.2	13,170	0.63
居民服務、修理和其他服務業	1,755,783	0.8	7,010	0.40	2,832,632	1.6	4,600	0.16
教育	631,729	0.3	-	-	768,353	0.4	-	-
金融業	765,493	0.4	-	-	90,446	0.1	-	-
科學研究和技術服務業	994,808	0.5	-	-	1,044,204	0.6	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	788,231	0.4	-	-	460,005	0.3	2,481	0.54
住宿和餐飲業	1,150,115	0.5	10,795	0.94	954,832	0.5	18,965	1.99
文化、體育和娛樂業	383,030	0.2	-	-	257,500	0.1	-	-
公共管理、社會保障和社會組織	-	-	-	-	1,867,000	1.1	-	-
衛生和社會工作	2,135,471	1.0	2,808	0.13	1,406,978	0.8	-	-
貼現	不適用	不適用	不適用	不適用	4,802,366	2.7	-	-
公司貸款 - 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益								
貼現	13,501,381	6.4	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用
零售貸款 - 以攤餘成本計量								
零售貸款	68,774,912	32.6	854,886	1.24	62,624,405	35.3	710,791	1.14
合計	211,209,051	100.0	2,881,164	1.36	177,206,904	100.0	2,400,459	1.35

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。

2018年，本集團加大不良資產處置力度，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。2018年年末不良貸款率較上年末基本持平，主要行業變動情況如下：

製造業不良貸款餘額較上年末減少人民幣2.36億元，不良貸款率下降1.66個百分點；

住宿和餐飲業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.08億元，不良貸款率下降1.05個百分點；

信息傳輸、軟件和信息技術服務業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.02億元，不良貸款率下降0.54個百分點；

交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.09億元，不良貸款率下降0.46個百分點；

批發零售業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.13億元，但不良貸款率上升0.30個百分點，主要是本行對該行業貸款總量壓降力度加大，貸款餘額下降幅度快於不良貸款餘額的下降幅度，導致在不良貸款餘額明顯下降的情況下不良貸款率出現小幅提升。

管理層討論與分析

2.2 借款人集中度

於2018年12月31日，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.15%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的18.79%，均符合監管要求。於2018年12月31日，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2018年 12月31日	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	<=10	2.15	2.28	4.52
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	<=50	18.79	17.19	29.24

註：以上數據參照中國銀保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2018年12月31日	
		金額	佔貸款及 墊款本金總額 百分比(%)
客戶A	房地產業	956,543	0.45
客戶B	租賃和商務服務業	940,000	0.45
客戶C	居民服務、修理和其他服務業	860,000	0.41
客戶D	製造業	850,000	0.40
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	840,000	0.40
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	835,000	0.40
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	795,000	0.38
客戶H	房地產業	777,000	0.37
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	775,000	0.37
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	745,000	0.35

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墊款本金和不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日			於2017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(%)
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量	128,932,758	2,026,278	1.57	114,582,499	1,689,668	1.47
公司貸款	128,932,758	2,026,278	1.57	109,780,133	1,689,668	1.54
短期貸款	28,078,682	1,363,546	4.86	31,664,977	1,048,240	3.31
中長期貸款	100,854,076	662,732	0.66	78,115,156	641,428	0.82
貼現	不適用	不適用	不適用	4,802,366	-	-
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益						
貼現	13,501,381	-	-	不適用	不適用	不適用
零售貸款－以攤餘成本計量	68,774,912	854,886	1.24	62,624,405	710,791	1.14
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 ⁽¹⁾	20,602,122	120,509	0.58	17,223,965	90,061	0.52
個人經營及再就業貸款	12,243,480	422,500	3.45	11,170,569	430,757	3.86
其他 ⁽²⁾	35,929,310	311,877	0.87	34,229,871	189,973	0.55
合計	211,209,051	2,881,164	1.36	177,206,904	2,400,459	1.35

註：

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

(2) 其他貸款包含的品種為：幸福貸、個人綜合消費貸款、捷e貸、長江卡循環貸款、薪e貸、幸福貸(新)、個人消費汽車按揭貸款(間客式)、薪金貸、個人消費汽車按揭貸款(直客式)、長江快易貸、個人合作機構房屋按揭貸款(住房)、個人轉按揭房屋按揭貸款(住房)、順抵貸、微粒貸、快I貸、快E貸、分期樂聯合貸款、新快E貸。

於2018年12月31日，公司類不良貸款餘額為人民幣20.26億元，較上年末增加人民幣3.37億元，不良貸款率較上年末上升0.03個百分點至1.57%；零售類不良貸款餘額為人民幣8.55億元，較上年末增加人民幣1.44億元，不良貸款率較上年末上升0.10個百分點至1.24%。

管理層討論與分析

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2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	4,474,879	62.39	4,257,704	52.71
逾期90天至1年	1,488,638	20.76	2,197,658	27.20
逾期1年以上3年以內	989,045	13.79	1,562,371	19.34
逾期3年以上	219,704	3.06	60,838	0.75
已逾期客戶貸款及墊款總額	7,172,266	100.00	8,078,571	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

於2018年12月31日，逾期貸款總額為人民幣71.72億元，較上年末減少人民幣9.06億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為3.40%，較上年末下降1.16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							
	2018年		2017年		2016年		2015年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	86.09	13.91	84.36	15.64	81.55	18.45	81.19	18.81
貸款	75.66	24.34	76.18	23.82	74.93	25.07	75.82	24.18
資產	88.40	11.60	87.34	12.66	85.88	14.12	83.37	16.63
貸存比	62.34	124.10	60.85	102.57	58.73	86.84	56.99	78.43
不良貸款率	1.06	3.43	1.09	2.71	0.76	1.64	0.65	2.02
減值準備對不良貸款率	244.68	181.86	286.65	131.98	372.68	183.92	347.34	136.75

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2018年		2017年		2016年		2015年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
平均總資產回報率	1.81	1.14	2.35	(1.41)	1.07	0.63	1.27	0.05
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	15.05	6.09	19.23	13.08	21.53	13.02	19.34	14.14
成本收入比率	22.61	24.50	20.61	33.35	22.85	30.11	29.58	40.47

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。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2018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	5,567,780	398,680	909,186	-	6,875,646
分部內部淨利息收入／(支出)	1,826,220	1,526,162	(3,352,382)	-	-
淨利息收入／(支出)	7,394,000	1,924,842	(2,443,196)	-	6,875,646
手續費及佣金淨收入	253,567	293,328	795,027	-	1,341,922
淨交易收益	245,215	-	222,556	-	467,771
投資類證券淨收益	-	-	1,869,777	-	1,869,777

(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
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

管理層討論與分析

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銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函、未使用的信用卡額度、融資租賃租出承諾、不可撤銷的貸款承諾、經營租賃承擔和資本開支承擔。於2018年12月31日，銀行承兌匯票餘額為人民幣180.12億元，較上年末增加人民幣45.01億元，增幅33.3%；開出信用證餘額為人民幣104.58億元，較上年末增加人民幣42.54億元，增幅68.6%；開出保函餘額為人民幣39.41億元，較上年末減少人民幣6.90億元，降幅14.9%；未使用的信用卡額度餘額為人民幣31.69億元，較上年末增加人民幣3.01億元，增幅10.5%；不可撤銷的貸款承諾餘額為人民幣0.80億元，較上年末減少人民幣0.30億元，降幅27.3%；經營租賃承擔餘額為人民幣1.48億元，較上年末減少人民幣0.09億元，降幅5.7%；資本開支承擔餘額為人民幣3.69億元，較上年末減少人民幣0.10億元，降幅2.7%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	18,012,260	—	—	18,012,260
開出信用證	10,446,455	11,997	—	10,458,452
開出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡額度	3,169,448	—	—	3,169,448
不可撤銷的貸款承諾	29,530	50,402	—	79,932
經營租賃承擔	42,079	88,809	17,191	148,079
資本開支承擔	214,525	154,124	—	368,649
合計	34,263,092	1,896,487	17,871	36,177,450

(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
銀行承兌匯票	13,510,911	—	—	13,510,911
開出信用證	6,204,635	—	—	6,204,635
開出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
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	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

6.3 業務綜述

6.3.1 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)	截至12月31日止年度		
	2018年	2017年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	5,567,780	4,224,549	31.8
分部內部淨利息收入	1,826,220	1,542,406	18.4
利息淨收入	7,394,000	5,766,955	28.2
手續費及佣金淨收入	253,567	320,783	(21.0)
淨交易收益	245,215	8,581	2757.7
資產減值損失	(3,593,659)	(2,223,317)	61.6
營業費用	(1,340,359)	(1,213,687)	10.4
－ 折舊和攤銷	(108,104)	(97,189)	11.2
－ 其他	(1,232,255)	(1,116,498)	10.4
稅前利潤	2,958,764	2,659,315	11.3

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於		
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	變動率(%)
資本開支	151,731	138,140	9.8
分部資產	166,206,234	154,284,077	7.7
分部負債	(182,012,244)	(177,173,388)	2.7

註：上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務。

(一) 公司存款

截至2018年12月31日，企業存款餘額達人民幣1,527.89億元，較上年末增加人民幣0.89億元，微增0.1%，企業存款佔各項存款餘額的59.6%。

根據中國人民銀行重慶營管部的資料，截至2018年年末，本行在重慶區域的本外幣公司存款餘額（含保證金）達到人民幣1,264.70億元，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%。

管理層討論與分析

(二) 公司貸款

積極推動公司信貸投放，持續加大投放力度。本行積極順應政策導向，針對性營銷以綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造、「一帶一路」戰略等順應國家政策引導方向的項目。同時，研究渝川黔陝區域特徵，將區域優勢產業作為投放重點。在行業選擇上回歸本源，積極營銷實體經濟和非週期性行業大型客戶。在客戶選擇上，積極響應國家號召，對民營企業和國有企業「一視同仁」，優選客戶，提升合作層級，開展總對總營銷，提升合作黏性。產品運用上整合傳統信貸、同業、貿易工具，形成綜合化金融服務方案，在客戶營銷中取得良好效果。截至2018年12月31日，公司貸款及墊款（含貼現）餘額為人民幣1,424.34億元，較上年末增加人民幣278.52億元，增幅24.3%。

在履行社會責任方面，本行支持國家精準扶貧，履行主辦行職責，持續創建金融扶貧示範企業、示範項目和示範村，推動當地經濟發展。

(三) 公司業務產品

公司業務產品體系得到進一步完善。

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負債類產品，綜合運用傳統存款、大額存單、結構性存款等產品，覆蓋客戶日常結算、高收益投資等需求。

二是積極響應國家號召，加大實體經濟支持力度，推廣「優優貸」和「訂單貸」等新產品，完成多筆投放並持續向大型客戶推廣；搭建實體信用貸模式，為區域優質擬上市實體企業提供信用融資，拓展客群，提升合作黏性。

三是搭建平台批量營銷結算，建立保證金平台，全面服務企業交易結算；對接工程資金平台，全流程營銷企業施工資金；搭建「銀股企」平台，綜合化服務擬上市企業；優化「銀政企」合作，持續獲取發債資金；積極營銷上下遊客戶和結算資金，資產負債聯動發展，實現銀企雙贏。

四是助力優質企業境外融資，在傳統信用分析基礎上引入國際技術，建立起一套中外結合的信用風險評價分析體系，高標準、高起點開展境外債券投資業務。2018年累計投資境外債券20支，金額超過7億美元。

五是以市場需求為導向，秉承「大膽設想、小心求證」的創新理念，持續完善供應鏈金融產品體系，研發「商票通」產品，協助企業盤活應收應付賬款，推動金融回歸本源，為服務實體經濟、服務民營企業、服務小微企業提供新的解決方案。

6.3.2 小微業務

(一) 截至2018年12月31日小微業務綜述

截至2018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749.43億元，較上年末增加人民幣85.51億元，增幅12.9%；小微貸款客戶數為33,424戶，較上年末新增12,294戶。

小微貸款加權平均利率為6.63%，較上年末下降0.08個百分點。其中：2018年四季度投放的單戶授信金額人民幣1,000萬元及以下小微企業貸款加權平均利率6.25%，較好地完成了「兩增兩控」的監管要求。

客戶結構方面，向「更小更微更草根」拓展。單戶授信總額人民幣1,000萬元（含）以下的小微貸款餘額為人民幣289.06億元，較上年末增加人民幣36.66億元；客戶數為32,762戶，較上年末增加13,961戶。單戶人民幣500萬元（含）以下小微貸款餘額為人民幣217.02億元，佔全行小微貸款的28.96%；客戶數為31,880戶，佔全行小微客戶數的95.38%。

風險管理方面，通過不良資產收益權轉讓以及核銷等方式，加大不良資產處置力度。小微不良貸款餘額為人民幣14.27億元，較上年末增加人民幣2.67億元；不良貸款率為1.90%，較上年末增長0.15個百分點。

管理層討論與分析

(二) 發展小微業務的措施

1. 完善普惠金融機制，提升內生發展動能

一是出台普惠金融政策。制定小微企業金融服務高質量發展實施意見、專項工作方案、專項激勵方案等系列政策，打造小微企業金融服務合規問責、盡職免責和不良容忍的容錯糾錯機制，持續完善頂層設計。二是推進智能金融建設。推進小微企業金融服務「無紙化」審批系統和電子銀行系統，創新構建小微企業金融服務信息化智能化體系。三是打造專業人才團隊。成立分支機構小微企業金融服務營銷推進小組，推進小微企業金融服務人才團隊建設，開展全行性小微企業金融服務培訓20餘次，累計受訓超過650人次。四是加入融資擔保體系。持續完善新型銀擔合作和風險分擔補償機制，成為重慶市首批國家融資擔保基金體系的簽約銀行。

2. 實施創新驅動戰略，加快產品迭代升級

推出「房抵貸」、「知識價值信用貸款」、「微型企業成長扶持貸款」等4款創新產品，持續增加小微企業金融產品有效供給。其中，「房抵貸」為「啟動力個人經營性貸款」系列產品之一，以簡潔化的授信流程和標準化的授信時效為切入點，迅速獲得小微企業客戶青睞；「微型企業成長扶持貸款」對接重慶市工商行政管理局微型企業育苗成長計劃，引入重慶市小微企業融資擔保有限公司合作開展，最高授信金額人民幣50萬元；「知識價值信用貸款」對接重慶市科學技術委員會，向加入重慶市科技型企業管理系統的小微企業提供授信支持，最高授信金額人民幣500萬元。

3. 發展金融科技產品，推進線上信貸業務

實施智能化驅動產品創新策略，在首創西部地區金融領域第一款服務小微企業的純信用線上信貸產品「好企貸」的基礎上，進一步整合金融科技資源，結合稅務、工商、司法、徵信及企業關聯信息等數據，運用CFCA電子簽章、OCR電子識別、在線雲評估等智能風控體系和數據畫像技術，研發推出「好企稅抵貸」「好企商超貸」等具有自主知識產權的小微線上金融產品，持續拓展小微企業金融服務新邊界，業務區域覆蓋重慶、四川、陝西、貴州「一市三省」。

4. 解決期限錯配問題，創新續貸產品管理

推廣「年審貸」、「成長貸」等中長期產品以及「無還本續貸」等續貸產品，解決小微企業資金需求與借貸期限錯配問題。其中，「年審貸」期限最長可達3年、最高可貸人民幣2,000萬元，提供「一次辦理到期歸還、每年年審無需轉貸」的中長期融資服務；「成長貸」期限最長可達10年、最高可貸人民幣500萬元，提供借款期限、還款方式等菜單式的金融服務；「無還本續貸」通過提前開展貸款調查審查審批，縮短資金接續間隔，降低貸款周轉成本。

5. 優化信貸流程設計，創新批量業務模式

通過批量准入、批量授信、批量管理的業務模式，對「圈、園、鏈、會、帶」等具備共同特徵的小微企業客群，設計具有特別針對性的一整套綜合金融服務方案，進行「以點帶面、一群一策」開發，實現由「分散」到「批量」的經營模式轉變，成為小微業務「放大器」。通過重構標準化的產品設計要素和調查審批模塊，增強批量業務連續性和規範性。通過延長審批額度有效期至3年，設立分級審查審批權限，提高批量業務辦理效率。

6. 挖掘鄉村地區客戶，支持鄉村振興戰略

深度融入金融扶貧與鄉村振興戰略，規劃2018年至2020年三年行動綱要，實現金融扶貧與鄉村振興戰略良好開局。一是機制賦能，匯聚合力。設立涉農專營機構三農金融部，創設「五單」保障機制和盡職免責機制，打造「誠信村」和「雙基」聯動模式，建立與墊江縣、彭水縣、萬州區的戰略合作關係。二是產品創新，精準發力。研發推進「支困貸扶貧小額信貸」，支持建檔立卡貧困戶脫貧；研發推進「新六產助農貸」，支持農村一二三產業融合發展。研發推進「路保貸」「建設貸」，支持「村村通」等農村基礎設施建設。三是基礎服務，激發活力。設立金融便民服務站點，投入金融服務志願者開展「走進鄉村」系列宣傳，通過移動便攜式終端、流動銀行車等渠道，解決鄉村地區金融服務「最後一公里」難題。

7. 因地制宜綜合施策，提升信貸資產質量

通過「堵、疏、處」三步走，強化小微業務信貸資產質量管控。一是強化貸後管理，築牢風險防控關口。實施風險排查、市場亂象抽查、新增不良調查等現場和非現場檢查監測，加強信貸資產管控。二是實施分類管理，加強問題授信管控。分類管理擔保公司在保業務，持續壓降存量問題授信，突出實質性風險降解和不良化解。加大不良資產處置力度，優化小微業務資產結構。

管理層討論與分析

6.3.3 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)	截至12月31日止年度		
	2018年	2017年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	398,680	(163,526)	不適用
分部內部淨利息收入	1,526,162	1,443,877	5.7
利息淨收入	1,924,842	1,280,351	50.3
手續費及佣金淨收入	293,328	185,592	58.0
其他營業收入	2,824	25,936	(89.1)
資產減值損失	61,776	(128,925)	不適用
營業費用	(1,028,132)	(845,734)	21.6
— 折舊和攤銷	(82,921)	(67,725)	22.4
— 其他	(945,211)	(778,009)	21.5
稅前利潤	1,254,638	517,220	142.6

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年		
	12月31日	於2017年 12月31日	變動率(%)
資本開支	71,256	60,056	18.6
分部資產	78,053,909	67,074,827	16.4
分部負債	(81,570,116)	(68,614,025)	18.9

(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，持續開展對「幸福存」、「夢想存」等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，不斷提升對貴賓客戶、津補貼代發客戶等重點客群的維護水平，還加強了對年輕客群的營銷力度，個人存款餘額較上年末增長人民幣127.64億元至804.86億元，增幅18.8%，繼續保持穩步較快增長，本地市場佔有率逐漸提升。

(二) 個人貸款

個人消費類貸款業務繼續穩步發展，個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款)較上年末增長人民幣45.47億元至518.07億元，增幅9.6%。本行自主搭建了大數據智能風控體系，實現了秒級自動審批決策。在此基礎上，本行推出了首款運用大數據風控技術的消費貸款產品「捷e貸」2.0版，實現了純線上貸款秒批秒放。本行面向中高端優質客戶推出可循環消費貸款「薪e貸」，面向有房客戶推出的可循環消費貸款「幸福貸(新)」，這兩款產品都可以通過微信、手機銀行線上申請，實時獲取預授信金額和利率，極大地提升了客戶體驗、市場反應良好。本行堅持持續開展產品創新，不斷推進個人消費類貸款業務健康發展。

(三) 銀行卡

本行銀行卡發卡及消費交易額持續攀升。截至2018年12月31日，本行借記卡發卡總量達到3,717.57千張，本年消費交易額人民幣146.45億元。本行成功接入了中國銀聯雲閃付APP，增加了移動支付渠道，提升了支付便利。本行始終致力於銀行卡消費及結算等應用功能的豐富、渠道的完善和安全性能的提升，促進銀行卡業務健康發展。

6.3.4 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)	截至12月31日止年度		
	2018年	2017年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	909,186	4,054,072	(77.6)
分部內部淨利息支出	(3,352,382)	(2,986,283)	12.3
利息淨(支出)/收入	(2,443,196)	1,067,789	不適用
手續費及佣金淨收入	795,027	1,173,681	(32.3)
淨交易收益/(損失)	222,556	(29,801)	不適用
投資類證券淨收益	1,869,777	140,480	1231.0
對聯營企業的投資收益	220,427	178,378	23.6
其他營業收入	880	22,542	(96.1)
資產減值損失	107,214	(631,693)	不適用
營業費用	(163,636)	(210,656)	(22.3)
— 折舊和攤銷	(13,198)	(16,869)	(21.8)
— 其他	(150,438)	(193,787)	(22.4)
稅前利潤	609,049	1,710,720	(64.4)
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日	變動率(%)
資本開支	186,402	179,090	4.1
分部資產	204,185,736	200,019,858	2.1
分部負債	(152,173,991)	(144,514,878)	5.3

2018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6.09億元，較上年減少人民幣11.02億元，降幅64.4%。

管理層討論與分析

(一) 按持有目的劃分的債券性證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
持有至到期類	不適用	不適用	21,012,375	13.22
貸款和應收款項類	不適用	不適用	100,607,725	63.30
可供出售類	不適用	不適用	36,612,193	23.04
交易類	16,587,883	12.42	702,084	0.44
以攤餘成本計量的金融投資	82,523,309	61.77	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	34,478,553	25.81	不適用	不適用
合計	133,589,745	100.00	158,934,377	100.00

本行自2018年1月1日起首次執行IFRS 9，按照新會計準則規定，按持有目的證券投資可劃分為交易類、以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2018年12月31日，交易類餘額為人民幣165.88億元，佔比12.42%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為人民幣825.23億元，佔比61.77%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣344.79億元，佔比25.81%。

(二) 按信用評級劃分的債券性證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	6,616,679	4.95	1,262,903	0.80
AA-至AA+	14,450,387	10.82	11,559,527	7.27
A+	50,370	0.04	-	-
未評級	110,037,027	82.37	146,112,065	91.93
應收利息	2,435,282	1.82	-	-
合計	133,589,745	100.00	158,934,495	100.00

2018年，本行增持了風險可控、收益較高的各類債券。於2018年12月31日，本行AAA級證券投資餘額較上年末增加人民幣53.54億元，佔比上升4.15個百分點；AA-至AA+級證券投資餘額較上年末增加人民幣28.91億元，佔比上升3.55個百分點；A+級證券投資較上年末增加0.50億元，佔比上升0.04個百分點；本行未評級證券投資較上年末減少360.75億元，佔比下降9.56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。

(三) 按剩餘期限劃分的債券性證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	6,126,573	4.59	28,515,015	17.94
3-12個月	20,243,716	15.15	36,985,886	23.27
1-5年	71,316,979	53.38	58,010,823	36.50
5年以上	35,902,477	26.88	35,422,653	22.29
合計	133,589,745	100.00	158,934,377	100.00

於2018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減少人民幣391.31億元，佔比下降21.47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2018年12月31日，本行金融債券面值餘額為人民幣50.40億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於所示日期本行持有的面值最大十支金融債券的情況。

債券名稱	面值(人民幣)	利率	到期日
2016年政策性金融債	1,000,000	3.18%	2026年4月5日
2018年商業銀行債券	800,000	4.50%	2021年5月29日
2018年同業存單	500,000	3.15%	2019年1月27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
2012年政策性金融債	500,000	4.21%	2019年6月29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
2018年商業銀行二級資本債	200,000	4.86%	2028年9月5日
2018年商業銀行二級資本債	200,000	5.30%	2028年6月8日

管理層討論與分析

6.3.5 分銷渠道

(一) 物理網點

截至2018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142家分支機構和58個離行式自助銀行及手機銀行、網上銀行和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2018年12月31日，本行擁有58個離行式自助銀行、136個在行式自助銀行及547台自助終端機（包括171台ATM和376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。2018年，本行處理的自助銀行交易宗數約為542萬宗，交易總額為人民幣132.6億元。

(三) 電子銀行

1. 網上銀行、手機銀行及微信銀行

(1) 個人客戶

截至2018年12月31日，個人客戶數累計達到149.87萬戶，其中：網上銀行客戶數為72.64萬戶，手機銀行客戶數為71.85萬戶，微信銀行客戶數為5.38萬戶。累計交易筆數為503.16萬筆，其中：網上銀行88.61萬筆，手機銀行414.55萬筆；累計交易金額人民幣2,117.99億元，其中：網上銀行人民幣649.65億元，手機銀行人民幣1,468.34億元。

(2) 企業客戶

截至2018年12月31日，企業網上銀行客戶數累計達到22,039戶，較上年末增加4,358戶，增幅24.6%；累計交易筆數達191.26萬筆，累計交易金額達人民幣3,138.94億元。

2. 第三方支付

截至2018年12月31日，第三方支付累計接入商戶9家，累計交易筆數3,149.66萬筆，交易金額達人民幣133.97億元。

3. 網貸業務

截至2018年12月31日，「好企貸」業務累計發放筆數為8,224筆，較上年末增加4,603筆；累計發放金額人民幣45.42億元，較上年末增加人民幣28.64億元；目前管戶4,186筆，管戶餘額人民幣26.57億元。

(四) 信息技術

本行2018年度信息科技工作有序推進，圓滿達成年度目標，為本行業務開展奠定了良好基礎。

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，2018年修訂信息科技內控制度2個；二是積極開展信息科技安全等級保護工作。本年度完成6個新系統的定級，3個二級及以上信息系統的備案，9個重要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；四是部署了安全運營管理平台，實現對資產運營狀態、漏洞情況的統一掌握，全面發現潛在的安全威脅；五是部署了新桌面安全管理系統，實現對全行辦公網電腦准入控制、非法外聯、移動存儲介質管控及文件流轉審計等功能。

持續保障全行信息系統運行穩定，加大基礎設施項目建設。一是有效監控信息系統運行情況；二是強化網絡、系統、安全設備管理，開展定期巡檢；三是按計劃有序開展系統、網絡、基礎設施等應急演練；四是全力開展兩地三中心災備體系建設工程，完成了新同城災備中心及重要信息系統雙活災備系統的應用部署，進一步提升了本行重要信息系統安全穩定運行的保障等級。

管理層討論與分析

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，完成了新一代核心系統、新一代電話銀行系統、資金業務管理系統等重要業務系統的建設並順利上線；二是全力支持大數據智能化金融科技創新，完成了多項重點業務需求，包括：採用動態人臉識別技術的網點客戶智能識別系統開展試點；基於網貸等十餘個系統聯動改造，成功上線四川好企貸業務；基於自建大數據平台部署風控決策模型，成功上線「捷e貸」2.0產品；保障本行小微條線達到銀監「兩增兩控」要求，完成小微業務好e貸改造上線；積極落實本行與重慶聯交所戰略合作，對接市公共資源交易中心，按期實現行內系統與市級保證金電子招投標系統的對接；配合重慶市公積金中心核心系統全面升級，實現本行系統與公積金中心核心系統實時對接；完成銀聯業務差錯處理平台建設，提升銀聯業務差錯處理的準確性和時效性；完成間聯收單系統建設，實現商戶的自主營銷。

6.3.6 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，其註冊資本為人民幣1.1億元，本集團出資人民幣0.22億元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融，本集團初始出資人民幣0.54億元。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2.05億元，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%；於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣40億元，本集團追加投資至6.55億元，佔比15.53%。

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。三峽銀行註冊資本為人民幣48.47億元，本集團持股佔比為4.97%。本集團的投資成本為人民幣3.79億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	316,796	696,374
應享稅後利潤	220,427	178,378
宣告分派的現金股利	(12,046)	—
年末餘額	1,638,323	1,113,146

6.4 員工及人力資源管理

6.4.1 員工情況

(一) 人員構成

截至2018年12月31日，本行有在崗員工4,119人，總行管理部門人員752人，佔比為18.26%，總行營銷部門人員140人，佔比為3.40%；重慶轄內分支機構2,310人，佔比為56.08%，異地分行917人，佔比為22.26%。

(二) 年齡構成

全行員工平均年齡34歲。其中：25歲及以下員工人數191人，佔比為4.64%；26-30歲員工人數1,073人，佔比為26.05%；31-35歲員工人數1,379人，佔比為33.48%；36-40歲員工人數484人，佔比為11.75%；41-45歲員工人數476人，佔比為11.55%；46-50歲員工人數395人，佔比9.59%；50歲以上員工人數121人，佔比為2.94%。

(三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工人數為488人，佔比為11.85%，其中博士7人；大學本科學歷員工人數為2,996人，佔比為72.73%；大學專科及以下學歷員工人數為635人，佔比為15.42%。

(四) 性別構成

男性員工1,813人，佔比為44.02%；女性員工2,306人，佔比為55.98%。

6.4.2 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，提升服務質量和管理水平，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。

管理層討論與分析

6.4.3 員工培訓開發

本行緊密圍繞戰略發展規劃，聚焦關鍵崗位和核心人才，大力開展銀行人才供應鏈建設，全方位打造認同本行企業文化、與經營發展要求相匹配的人才隊伍，推動本行人才培養和員工培訓工作提質增效。現已初步建立起多維度和分層分類的人才培養和培訓體系，並通過搭建E-learning和M-learning兩大培訓學習平台，建立員工職業發展通道制度，以及與員工職業發展掛鉤的繼續教育培訓體系，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。

6.5 風險管理

6.5.1 信用風險管理

信用風險是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。本集團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。

制定授信政策總體框架。堅持以風險為底線、以合規為前提、以效益為標準、以國家重大戰略為引領、以支持實體經濟為重點、以拓寬融資渠道為方向、以供給側結構性改革為抓手，從客戶、產品、區域、行業、渠道和緩釋等6大維度明確資產組合配置策略。

完善信用風險管理職能。在綜合評估全行授信產品、授信流程、授信制度管理情況的基礎上，進一步明確授信產品管理及授信前、中、後各環節的風險管理職責，進一步加強授信業務全流程管理，促進授信各環節職責明確、履職規範。

防範增量授信業務風險。通過多渠道深入了解借款人及相關方信息，重點關注借殼融資、關聯企業融資，重點調查涉及民間借貸、集資等外部融資風險。密切關注信貸資金走向，及時掌握借款人及相關方的風險預警信息，採取有效措施化解風險隱患。

加強存量授信風險化解。規範問題授信管理流程，建立系統化的一戶一策管理架構，實現問題授信動態跟蹤，提升問題授信化解督促與信息收集的及時性和準確性。實施不良資產集中管理機制，明確考核獎勵政策，調動清收工作積極性，強力推進訴訟清收，提升清收工作回收率。

推動內部評級融入管理流程。內部評級結果在信貸審批、貸後監控、限額設定、差異化信貸政策等核心應用方面發揮作用的同時，亦應用於IFRS 9貸款減值準備計量。

6.5.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本行不斷完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用。以操作風險管理系統為依托，優化管理工具，提升量化管理水平；完善風險報告機制，定期匯報流程梳理評估結果、風險監測指標變化情況、損失數據收集情況、風險防控措施執行情況等，為管理層決策提供參考；加強重點領域、重點業務環節風險排查，做到「早發現、早干預、早處置」，確保關鍵措施執行到位，降低風險隱患；持續強化業務連續性管理，以新一代核心系統建設為契機，推動同城雙中心應用雙活建設，確保全行重要業務持續運營。

6.5.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動使表內和表外業務發生損失的可能性，主要包括利率風險和匯率風險。

6.5.3.1 利率風險

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。本集團利率風險主要面臨的是重定價風險，它產生於資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

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

2018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，本集團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

本集團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
2018年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放於同業及其他金融機構的款項	42,926,826	7,100,008	7,706,052	-	-	182,193	57,915,079
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
客戶貸款及墊款	21,048,062	13,477,101	131,278,212	34,352,427	4,899,131	868,279	205,923,212
證券投資							
— 以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的金融投資	1,014,611	908,605	8,121,411	16,411,573	7,182,783	1,048,184	34,687,167
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
金融資產總額	101,944,054	24,940,454	168,762,543	107,414,335	25,711,722	14,690,290	443,463,398
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(17,565,634)	(7,265,568)	(31,792,939)	-	(52,326)	(413,472)	(57,089,939)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(657)	(657)
客戶存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
發行債券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,417,537)	(3,417,537)
金融負債總額	(114,164,528)	(41,598,411)	(145,177,865)	(96,247,509)	(10,257,799)	(6,438,827)	(413,884,939)
利率敏感度缺口總額	(12,220,474)	(16,657,957)	23,584,678	11,166,826	15,453,923	8,251,463	29,578,459

(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
2017年12月31日							
資產							
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 以公允價值計量且變動計入	25,429,214	4,056,175	7,514,702	-	-	-	37,000,091
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
金融資產總額	137,541,877	31,057,318	104,771,921	103,556,048	33,952,216	6,182,347	417,061,727
負債							
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)
金融負債總額	(114,339,236)	(46,983,224)	(127,056,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,893,391)	(389,096,651)
利率敏感度缺口總額	23,202,641	(15,925,906)	(22,284,266)	18,780,565	23,903,086	288,956	27,965,076

截至2018年12月31日，本集團各期限累計缺口人民幣295.78億元，較上年末增加人民幣16.13億元，增幅5.8%。

6.5.3.2 匯率風險

本集團面臨的匯率風險主要是指由於主要外匯匯率變動對持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量產生的影響。本集團通過設定外匯敞口限額及止損限額來降低和控制匯率風險，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

6.5.3.3 敏感性分析

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：

管理層討論與分析

(1) 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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(167,487)	6,077
所有收益率曲線向下平移100基點	167,487	(6,077)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(795,375)	(583,862)
所有收益率曲線向下平移100基點	835,318	646,770

(2) 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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	54,089	51,375
外匯對人民幣匯率下跌1%	(54,089)	(51,375)

6.5.4 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集團整體及在各產品、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。

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。

本集團定期計量頭寸餘額、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，不斷提升本行流動性風險管控能力。2018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。

2018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。2018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：

(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
2018年12月31日									
流動性缺口淨值	(77,094,835)	37,734,627	(17,384,101)	(50,429,271)	53,436,925	51,084,202	25,851,850	6,379,062	29,578,459

(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

管理層討論與分析

2018年，本集團各期限累計缺口為人民幣295.78億元，較上年末增加人民幣16.13億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣770.95億元，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)	2018年 12月31日	2017年 12月31日
合格優質流動性資產	43,812,705	54,275,756
未來30天現金淨流出量	17,383,563	27,932,208
流動性覆蓋率(%)	252.04	194.31

中國銀保監會十二項最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。本集團按照中國銀保監會最新流動性風險管理辦法（2018年7月1日生效）計算流動性覆蓋率。截至2018年12月31日，本集團流動性覆蓋率為252.04%，較上年末上升57.73個百分點，滿足中國銀保監會的監管要求。

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

於2018年12月31日，本集團可用的穩定資金為人民幣2,601.44億元，所需的穩定資金為人民幣2,413.95億元，淨穩定資金比例為107.77%，滿足監管要求。

6.6 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及資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

6.6.1 資本充足率

本集團按照中國銀保監會發佈的《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，本集團滿足中國銀保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。

下表列出於所示日期按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的本集團及本行資本淨額及資本充足率信息。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	28,552,917	26,317,273	26,303,430	24,351,832
一級資本淨額	33,541,222	31,226,580	31,260,935	29,261,139
資本淨額	44,558,427	41,704,166	41,501,684	39,270,283
資本充足率：				
核心一級資本充足率（以百分比列示）	8.47	8.15	8.62	8.20
一級資本充足率（以百分比列示）	9.94	9.67	10.24	9.85
資本充足率（以百分比列示）	13.21	12.92	13.60	13.22

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心資本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	4,898,704	4,325,902
盈餘公積及一般風險準備	8,016,715	6,992,384
合格的未分配利潤	12,044,820	11,596,948
少數股東資本可計入部份	592,485	361,481
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(126,862)	(100,340)
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	28,552,917	26,303,430
其他一級資本淨額	4,988,305	4,957,505
二級資本淨額	11,017,205	10,240,749
資本淨額	44,558,427	41,501,684
表內風險加權資產	307,153,940	276,140,999
表外風險加權資產	10,518,068	10,969,438
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	345	8,449
信用風險加權資產總額	317,672,353	287,118,886
市場風險加權資產總額	555,006	544,914
操作風險加權資產總額	19,064,920	17,605,686
應用資本底線之前的風險加權資產合計	337,292,279	305,269,486
應用資本底線之後的風險加權資產合計	337,292,279	305,269,486
核心一級資本充足率（以百分比列示）	8.47	8.62
一級資本充足率（以百分比列示）	9.94	10.24
資本充足率（以百分比列示）	13.21	13.60

截至報告期末，本行集團口徑資本充足率為13.21%，較上年末下降0.39個百分點；一級資本充足率為9.94%，較上年末下降0.30個百分點；核心一級資本充足率為8.47%，較上年末下降0.15個百分點。報告期資本充足率變化的主要原因是：(1)本行按照IFRS 9要求，增提減值準備，未分配利潤減少；及(2)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。

根據中國銀保監會《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。

6.6.2 槓桿率

於報告期末，本行槓桿率為7.05%，滿足中國銀保監會監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
槓桿率(%)	7.05	6.89
一級資本	33,668,084	31,361,275
一級資本扣減項	126,862	100,340
一級資本淨額	33,541,222	31,260,935
調整後表內資產餘額	442,851,211	422,662,686
調整後表外資產餘額	32,908,500	31,243,712
調整後表內外資產餘額	475,759,711	453,906,398

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2018年12月31日，本集團共有27筆涉及標的金額為人民幣2.85億元的應訴案件（2017年12月31日：16筆，涉及標的金額為人民幣2.81億元）。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

於報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

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2017年12月31日		報告期內變化			於2018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	1,490,785,032	47.67%	-	-	-	1,490,785,032	47.67%
其中：國有法人持股 ⁽¹⁾	1,034,153,537	33.07%	-	-	-	1,034,153,537	33.07%
民營法人持股	456,631,495	14.60%	-	-	-	456,631,495	14.60%
2. 內資股自然人持股	57,248,961	1.83%	-	-	-	57,248,961	1.83%
其中：職工自然人持股	35,234,266	1.13%	-	37,327	37,327	35,271,593	1.13%
非職工自然人持股	22,014,695	0.70%	-	(37,327)	(37,327)	21,977,368	0.70%
3. H股	1,579,020,812	50.50%	-	-	-	1,579,020,812	50.50%
總計	3,127,054,805	100.00%	-	-	-	3,127,054,805	100.00%

註：(1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市地產集團、重慶水利投資(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
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	407,929,748	13.05%
重慶路橋股份有限公司 ⁽¹⁾	民營	171,339,698	5.48%
重慶市地產集團	國有	139,838,675	4.47%
重慶市水利投資(集團)有限公司	國有	139,838,675	4.47%
力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.14%
北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.02%
重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.19%
重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	37,456,522	1.20%
重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	0.96%
民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.77%
合計		1,243,211,125	39.75%

註：(1) 重慶路橋股份有限公司一致行動關係人重慶國際信託股份有限公司持有本行非境外上市股份195,102股，合併持有本行非境外上市股份171,534,800股，合併持股佔本行總股份的5.49%。

股本變動及股東情況

本行內資股股份質押情況

股東名稱	持股總數	持股總數		質押股份數	
		佔總股份比率	質押股份數	佔持股總數比率	佔總股份比率
重慶南方集團有限公司	68,602,362	2.19%	68,600,000	99.99%	
重慶勝王機電設備進出口有限公司	5,000,000	0.16%	5,000,000	100.00%	
重慶協信控股(集團)有限公司	4,877,587	0.16%	4,877,587	100.00%	
重慶尊貴建設工程有限公司	4,500,000	0.14%	4,500,000	100.00%	
重慶互邦實業(集團)有限公司	4,052,290	0.13%	4,052,290	100.00%	
海口新源實業發展有限公司	2,281,734	0.07%	2,281,734	100.00%	
海南創業投資管理有限公司	1,488,054	0.05%	1,488,054	100.00%	
張家倫	595,064	0.02%	595,064	100.00%	
合計	91,397,091	2.92%	91,394,729		不適用

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2018年12月31日，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事及監事外的主要股東（根據證券及期貨條例的定義）擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

單位：股

股東名稱	身份	持有H股股份數目	佔本行總股本之	
			H股數目之百分比(%)	百分比(%)
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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) ⁽⁵⁾	受託人權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王守業 ⁽¹⁾	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853 (好倉)	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 ⁽¹⁾	配偶權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王祖興 ⁽¹⁾	被視作擁有權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
上海汽車香港投資有限公司 ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	實益擁有人	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
力帆實業(集團)股份有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶力帆控股有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶匯洋控股有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
尹明善 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
陳巧鳳 ⁽³⁾	配偶權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁴⁾	實益擁有人	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16

股本變動及股東情況

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%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、王嚴君琴女士及王祖興先生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2018年12月31日，力帆國際(控股)有限公司持有本行165,254,000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就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462,179,748股、458,574,853股、294,818,932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14.78%、14.66%、9.43%、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。

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（「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保監會、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

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1戶。

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例	質押或凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	-	37,500,000	100.00%	未知

股本變動及股東情況

註：

- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述優先股股東與普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2018年12月14日召開的董事會審議通過了《關於境外優先股股息派發方案的議案》。本行以現金形式向境外優先股股東支付股息，每年支付一次。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。根據境外優先股發行條款，本行於2018年12月20日派發境外優先股股息45,000,000美元，其中：實際支付給境外優先股股東40,500,000美元，代扣代繳所得稅4,500,000美元。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

境外優先股種類	2018年	
	股息率	派息總額(含稅)
境外優先股	5.4%	45,000,000美元

上述股息分配方案已實施完畢，具體情況請參見香港聯交所網站及本行官方網站發佈的公告。

優先股贖回或轉股情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉股。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

根據國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則的相關要求，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

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	55
冉海陵	執行董事、行長	男	55
劉建華	執行董事、副行長	男	53
黃華盛	執行董事、聯席公司秘書	男	58
黃漢興	非執行董事、副董事長	男	66
鄧勇	非執行董事	男	59
呂維	非執行董事	女	47
楊雨松	非執行董事	男	46
湯曉東	非執行董事	男	49
吳珩	非執行董事	男	42
李和	獨立非執行董事	男	65
孔祥彬	獨立非執行董事	男	49
王彭果	獨立非執行董事	男	47
靳景玉	獨立非執行董事	男	53
楊小濤	職工監事、監事長	男	55
黃常勝	職工監事	男	55
周曉紅	職工監事	男	52
陳焰	股東監事	男	55
吳冰	股東監事	男	55
陳重	外部監事	男	62
殷翔龍	外部監事	男	56
彭代輝	外部監事	男	64
隋軍	副行長	男	51
楊世銀	副行長	女	53
周國華	副行長	男	53
彭彥曦	副行長、董事會秘書	女	42
黃寧	副行長	男	44

董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 於2018年2月28日，本行收到本行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。於2018年5月25日，本行2017年度股東周年大會批准委任彭代輝先生為外部監事，自2018年5月25日起生效。
2. 於2018年3月9日，本行收到重慶銀監局於同日印發的《重慶銀監局關於林軍任職資格的批覆》(渝銀監覆[2018]23號)，核准林軍女士任本行董事及董事長的任職資格。林軍女士任第五屆董事會執行董事及董事長之任期自核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。
3. 於2018年5月25日，董事會接獲杜冠文先生的辭呈，彼因健康原因辭任本行獨立非執行董事、董事會轄下審計委員會、關聯交易控制委員會及風險管理委員會成員之職務，並於2018年5月25日起生效。根據上市規則第3.21條，本行獨立非執行董事靳景玉博士於同日獲委任為董事會轄下審計委員會成員。
4. 於2018年5月25日，董事會已審議通過建議委任宋敏博士為本行獨立非執行董事。該委任於2018年9月14日舉行的2018年第二次臨時股東大會上審議通過，尚須取得重慶銀保監局的核准。
5. 於2018年8月22日，董事會接獲楊駿先生的辭呈，彼因工作調整等原因辭任本行非執行董事、董事會轄下戰略委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會成員之職務，並於2018年8月22日起生效。
6. 於2018年8月22日，董事會已審議通過建議委任湯曉東先生為本行非執行董事、董事會轄下戰略委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會成員。該委任於2018年9月14日舉行的2018年第二次臨時股東大會上審議通過，並獲得重慶銀保監局於2018年12月18日印發的《重慶銀保監局關於湯曉東任職資格的批覆》(渝銀保監覆[2018]2號)核准。湯曉東先生擔任非執行董事之任期自重慶銀保監局核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。
7. 於2018年10月30日，董事會已審議通過建議委任吳珩先生為本行非執行董事。該委任於2018年12月28日舉行的2018年第三次臨時股東大會上審議通過，並獲重慶銀保監局於2019年4月12日印發的《重慶銀保監局關於吳珩任職資格的批覆》(渝銀保監覆[2019]139號)核准。吳珩先生擔任非執行董事之任期自重慶銀保監局核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。

董事、監事及高級管理人員情況

8. 於2018年12月19日，本行收到重慶銀保監局於2018年12月18日印發的《重慶銀保監局關於楊雨松任職資格的批覆》(渝銀保監覆[2018]3號)，核准楊雨松先生任本行非執行董事的任職資格。楊雨松先生擔任非執行董事之任期自重慶銀保監局核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。

自湯曉東先生和楊雨松先生擔任本行非執行董事的資格獲重慶銀保監局核准之日起至宋敏博士擔任本行獨立非執行董事的資格獲重慶銀保監局核准之日的過渡期內，本行未能完全遵守上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事的人數至少佔董事會三分之一的規定。

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，55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科員、副科長，主任科員、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，55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。

董事、監事及高級管理人員情況

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%。

劉建華先生，53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、風險管理委員會及關聯交易控制委員會成員。

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、結算運營業務及三農金融業務的管理和發展。

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，58歲，於2016年9月13日起擔任執行董事及首席風險官。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。

董事、監事及高級管理人員情況

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，66歲，獲本行其中一名主要股東大新銀行提名，自2007年7月25日起擔任本行的非執行董事及擔任本行的副董事長。黃先生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、大新保險(1976)有限公司執行董事及大新銀行(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、董事總經理兼行政總裁。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，59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。

董事、監事及高級管理人員情況

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，股票代碼：603100）董事及於2013年4月10日至2018年12月27日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。

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。

呂維女士，47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。

楊雨松先生，46歲，獲本行其中一名主要股東渝富提名，自2018年12月17日起擔任本行非執行董事。

董事、監事及高級管理人員情況

楊先生現擔任渝富職工董事、副總經理及黨委委員。此前，楊先生曾先後擔任重慶市總工會財務部員工、華夏證券有限公司重慶分公司投資銀行部副經理、華夏證券有限公司重慶臨江支路營業部副經理、華夏證券有限公司貴陽合群路營業部總經理、重慶港九股份有限公司投資部經理、重慶港九股份有限公司總經理助理、重慶渝富資產經營管理有限公司投資部經理助理、重慶渝富資產經營管理有限公司投資部副經理、重慶渝富資產經營管理有限公司投資部經理、渝富投資管理部部長、渝富產業事業部部長及渝富金融事業部部長。

楊先生於1992年取得重慶工業管理學院會計學專業大專學歷，於1999年取得重慶大學技術經濟及管理專業管理學碩士學位。楊先生為會計師。

湯曉東先生，49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2018年12月17日起擔任本行非執行董事。湯先生亦是本行戰略委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會成員。

湯先生現擔任重慶力帆控股有限公司總裁、力帆實業（集團）股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：601777）董事、重慶力帆財務有限公司董事、力帆融資租賃（上海）有限公司董事、成都摩寶網絡科技公司董事、上海中科力帆電動汽車有限公司董事、海博瑞德（重慶）汽車動力控制系統有限公司董事。湯先生曾於1994年4月至1997年5月擔任重慶商品交易所上市代表；於2000年1月至2003年12月擔任力帆實業（集團）有限公司投資證券部部長；於2002年2月至2004年5月擔任廣東南金期貨經紀有限公司總經理；於2004年6月至2007年1月擔任保加利亞LEVEE電器有限公司總經理；於2007年2月至2017年10月擔任力帆實業（集團）股份有限公司董事會秘書。

湯先生於2014年6月從中國人民解放軍後勤學院獲得經濟管理專業本科學位。

吳珩先生，42歲，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月12日起擔任本行非執行董事。

董事、監事及高級管理人員情況

吳先生現擔任上海汽車集團股份有限公司金融事業部副總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理。吳先生曾於2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理；於2005年3月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理；於2009年4月至2015年5月任華域汽車系統股份有限公司（股份代號：600741）財務總監，其中2014年5月至2015年5月兼任華域汽車系統（上海）有限公司董事、總經理。

吳先生於1997年6月畢業於上海財經大學企業管理專業，獲經濟學學士學位；並於2000年1月畢業於上海財經大學會計學專業，獲管理學碩士學位。吳先生為高級會計師。

獨立非執行董事

李和先生，65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。

孔祥彬先生，49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千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，47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、風險管理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月起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。

董事、監事及高級管理人員情況

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，53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、審計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月兼任重慶萬裡蓄電池股份有限公司（現稱：重慶萬裡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，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。靳博士於2015年6月至2017年7月擔任重慶金融產品交易所有限責任公司獨立董事，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。

董事、監事及高級管理人員情況

靳博士於1991年本科畢業於河南大學數學系，於1995年獲得中國科學技術大學管理科學專業工學碩士學位，並於2007年獲得西南交通大學管理科學與工程專業管理學博士學位。靳博士現任中國運籌協會企業運籌分會理事、中國投資專業建設委員會理事、長江上游經濟研究中心兼職研究員。

2. 監事履歷 職工監事

楊小濤先生，55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信貸員、主辦會計，巷口營業所主任、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2002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，2002年7月至2003年7月任農業銀行重慶市分行公司業務處副處長，2003年7月至2006年11月任重慶長壽區農村信用合作聯社理事長、黨委書記，2006年11月至2008年6月任重慶市農村信用社

合作聯合社副主任、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，55歲，於2013年4月獲委任為職工監事。

黃先生於1996年9月加入本行。黃先生現任本行黨委副書記、工會主席。此前，黃先生歷任本行小龍坎支行營業部主任、信貸部主任、辦公室主任，觀音橋支行行長助理，總行辦公室主任助理、副主任、主任，總行董事會秘書兼董事會辦公室副主任（主持工作），人力資源部總經理、貴陽分行籌備組組長及貴陽分行黨委書記、行長。

於加入本行前，黃先生於1994年2月至1996年9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。

董事、監事及高級管理人員情況

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，52歲，於2015年3月獲委任為職工監事。周先生於1995年5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2011年7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，55歲，由本行一名股東重慶市地產集團提名，於2014年3月獲委任為本行股東監事。

陳先生自2009年8月起先後擔任重慶市江北嘴投資集團公司投融資部經理、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，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董事長、總經理，重慶市雙發地產股權投資基金有限公司執行董事、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，55歲，由本行一名股東重慶北恒投資發展有限公司提名，於2015年8月獲委任為本行股東監事。

吳先生於2014年10月起擔任重慶高科集團有限公司、重慶北恒投資發展有限公司監事會主席。此前，吳先生於2008年5月至2014年10月先後擔任重慶北部新區管理委員會招商一局局長、政策發展研究室主任，於2003年10月至2008年5月擔任重慶經開區管理委員會經貿局局長，於2000年6月至2003年10月擔任重慶經開區管理委員會辦公室主任、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。

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，62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。

陳先生於1979年8月取得吉林大學經濟學學士學位，於1985年3月取得吉林大學經濟學碩士學位，並於2000年6月取得北京大學經濟學博士學位。

殷翔龍先生，56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，重慶華康資產評估土地房地產估價有限責任公司法定代表人、執行董事。於2010年1月至2010年10月就職於中瑞嶽華會計師事務所，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1978年12月至1990年11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。

彭代輝先生，64歲，於2018年5月獲委任為本行外部監事。

彭先生於2008年1月至2017年12月期間先後擔任重慶市政協民族宗教委員會特邀委員、副主任委員；於2000年2月至2014年11月期間歷任中國農業銀行重慶市分行資產負債管理處處長、副行長及黨委委員；於1984年1月至2000年1月期間曾先後擔任中國農業銀行南充地區中心支行辦公室副主任及農業信貸科科長、岳池縣支行行長及黨組書記、涪陵分行副行長及黨組成員、涪陵分行行長及黨委書記；於1976年12月至1983年12月期間在武勝縣樂善、義和信用社擔任出納、會計、主任。彭先生亦於2007年1月至2010年12月期間擔任西南政法大學民商法學院之兼職教授。

彭先生於2000年9月畢業於中國社會科學院市場經濟專業研究生課程進修班，並於1996年12月畢業於四川省委黨校函授學院經濟管理專業本科班。彭先生為高級經濟師。

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，51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、信息科技及互聯網金融等業務管理和發展。

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。

董事、監事及高級管理人員情況

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，53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，53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、金融市場業務及資產管理業務的管理和發展。

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

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

彭彥曦女士，42歲，自2016年3月11日起擔任本行副行長。彭女士現時負責董事會辦公室、企業文化及機構發展等相關工作的管理和發展。

董事、監事及高級管理人員情況

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，44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銀行業務、信用卡業務及行政和安全保衛工作的管理和發展。

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14和附註12。根據上海汽車集團股份有限公司關於領導人員兼職問題的相關規定，並經吳珩先生確認，其將不會就擔任本行非執行董事之職位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他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定對本行股東董事、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定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	
	2018年	2017年
0-500,000	8	8
500,001-1,000,000	-	-
合計	8	8

企業管治報告

報告期內，本行着力提高企業管治的透明度，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

為了堅持高水平的企業管治，本行已按照上市規則規定建立較為全面的企業管治架構，設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。

除「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」一節另有披露外，於報告期內，本行已全面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，完成了修訂公司章程、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、開展董事會和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。

本行致力保持高標準的企業管治，並將繼續加強自身企業管治水平，以確保遵守企業管治守則並符合股東及潛在投資者的期望。

股東大會 股東大會的會議情況

本行於2018年度召開了1次股東周年大會、1次內資股類別股東會議、1次H股類別股東會議和3次臨時股東大會。詳情如下：

2018年3月16日，本行召開了2018年第一次臨時股東大會，主要審議通過了延長有關發行非資本金融債券的授權事宜之有效期的1項特別決議案。

2018年5月25日，本行分別召開了2017年度股東周年大會、2018年第一次內資股類別股東會議及2018年第一次H股類別股東會議，主要審議通過了：2017年度董事會報告的議案、《2017年年度報告》的議案、《2018年度財務預算方案》的議案、2017年度監事會報告的議案、《2017年度財務決算》的議案、《2017年度利潤分配方案》的議案、續聘羅兵咸永道會計師事務所及普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2018年度外部審計師的議案、調整《重慶銀行領導班子薪酬管理辦法（暫行）》的議案、選舉彭代輝先生為本行外部監事的議案、調整股東大會對董事會授權方案的議案、建議修訂首次公開發行人民幣普通股（A股）股票募集資金使用可行性分析報告的議案、前次募集資金使用情況的議案、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》的議案、修訂《重慶銀行股份有限公司章程》及制訂A股上市後適用並生效的《重慶銀行股份有限公司章程（草案）》的議案、首次公開發行人民幣普通股（A股）股票攤薄即期回報及填補措施的議案、修訂《重慶銀行股份有限公司股東大會議事規則》的議案、建議修訂董事會議事規則的議案、建議修訂監事會議事規則的議案及關於發行H股的一般性授權的議案等12項普通議案和7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，分別審議和通過了首次公開發行人民幣普通股（A股）股票攤薄即

期回報及填補措施的議案及關於延長《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》等2項特別決議案。

2018年9月14日，本行召開了2018年第二次臨時股東大會，主要審議通過了建議委任宋敏博士為本行獨立非執行董事和建議委任湯曉東先生為本行非執行董事的2項普通決議案。

2018年12月28日，本行召開了2018年第三次臨時股東大會，主要審議通過了委任吳珩先生為本行非執行董事、建議修訂本行對外股權投資管理辦法和建議修訂本行關聯交易管理辦法的3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2017年度利潤分配、2017年度財務決算、續聘2018年度外部審計師、修訂公司章程等議案。

董事會的組成

截至報告發佈日期，本行董事會共有董事14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6名，即黃漢興先生（副董事長）、鄧勇先生、呂維女士、楊雨松先生、湯曉東先生及吳珩先生；獨立非執行董事4名，即李和先生、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，同時已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派各專門委員會之職責，有關各專門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情況－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，並予以確認。董事會的會議記錄由董事會辦公室保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

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

企業管治報告

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，同時組織開展戰略規劃、公司治理、對外投資管理、關聯交易管理、股權管理、投資者關係管理、信息披露及其它日常事務；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並，董事會可授權給本行戰略委員會行使；
- (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15次(包括8次書面議案及7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132項議案。各位董事出席2018年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表(涉及關聯交易須回避董事視同出席董事會會議)：

企業管治報告

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
執行董事										
林軍	13/0/13				10/0/10					4/0/4
冉海陵	14/1/15				11/0/11	5/0/5		2/0/2		3/0/4
劉建華	14/1/15					5/0/5	6/0/6	2/0/2	2/0/2	4/0/4
黃華盛	15/0/15				1/0/1	5/0/5		2/0/2	2/0/2	4/0/4
非執行董事										
黃漢興	15/0/15				11/0/11				2/0/2	2/0/4
鄧勇	13/2/15	12/0/12								0/0/4
呂維	15/0/15	12/0/12	5/0/5	2/0/2					2/0/2	4/0/4
楊駿(已於 2018年 8月22日辭任)	7/1/8		4/0/4	2/0/2	9/0/9					2/0/2
湯曉東	0/0/0		0/0/0	0/0/0	0/0/0					1/0/1
楊雨松	0/0/0									0/0/1
獨立非執行董事										
李和	12/3/15	12/0/12			10/0/11	5/0/5	10/0/10			2/0/4
杜冠文(已 於2018年 5月25日辭任)	7/0/7	5/0/5				2/0/2	5/0/5			1/0/1
孔祥彬	15/0/15		5/0/5	2/0/2			10/0/10	2/0/2	2/0/2	4/0/4
王彭果	14/1/15	12/0/12	5/0/5	2/0/2		2/0/3	10/0/10			4/0/4
靳景玉	15/0/15	7/0/7	5/0/5	2/0/2			10/0/10	2/0/2		2/0/2

註：1. 董事變動情況請參見「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」。

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的規定，且其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。

2018年5月25日，杜冠文先生辭任本行獨立非執行董事。建議委任宋敏博士為本行獨立非執行董事的議案於同日獲董事會審議通過，且宋敏博士的委任已於2018年9月14日舉行的2018年第二次臨時股東大會上審議通過，尚須取得重慶銀保監局核准。

2018年12月17日，重慶銀保監局批准楊雨松先生和湯曉東先生擔任本行非執行董事的資格。

於自湯曉東先生及楊雨松先生擔任本行非執行董事的資格獲重慶銀保監局批准當日起至宋敏博士的董事資格獲重慶銀保監局批准當日的過渡期內，本行未能完全遵守上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事的人數須至少佔董事會三分一的規定。

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2018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2018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。

企業管治報告

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，本行包括執行董事林軍女士、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（已辭任）、楊雨松先生、湯曉東先生，獨立非執行董事李和先生、杜冠文先生（已辭任）、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士在內的15名董事接受了本行組織的2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2018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	培訓時數
2018年4月26日	IPO專題培訓	方達律師事務所、招商證券和普華永道	3小時
2018年5月15日	戰略規劃專題調研	重慶銀行	8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2018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）及靳景玉博士（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。

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；
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；
- (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效；審計委員會應於審計工作開始前先與外部審計機構討論審計性質及範疇及有關申報責任；
- (3) 就外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；
- (4) 檢查外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的響應；及
- (5) 確保董事會及時響應於外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；

- (3) 因審計而出現的重大調整；
- (4) 企業持續經營的假設及任何保留意見；
- (5) 是否遵守會計準則；及
- (6) 是否遵守有關財務申報的上市規則及法律規定；

就上述事宜，審計委員會應與董事會及高級管理層聯絡，並至少每年與審計師開會1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. 提議董事會有關內審機構的設立、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；
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率進行評價，並向董事會報告；
9. 關於內部監管控制事宜的職責：
 - (1) 檢討及監督本行的財務監控、內部控制及風險管理制度，並審核相關規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性；
 - (2) 與管理層討論內部監控系統，持續檢查並監督管理層履行職責建立有效的內部監控系統。討論內容應包括本行在會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否充足；
 - (3) 確保有適當安排，以讓僱員可暗中就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；及

- (4) 主動或應董事會的委派，就有關內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的響應進行研究；
10. 跟進內部審計發展趨勢研究和分析，指導和推進審計機構改進和完善審計技術、方法和工具等；以及
11. 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，審計委員會共召開12次會議，審議了關於《2017年財務報表及附註》的議案等34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2018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）、湯曉東先生（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、市場稀缺性以及其他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. 提議經董事會考慮同類公司支付的薪金、須付出的時間及職責而釐定之本行內其他職位的僱用條件；
6. 檢討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；

7. 檢討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；
8. 審查董事及高級管理人員履行職責的情況及其績效考評；
9. 審閱本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策、架構及程序；
10. 監督本行薪酬制度的執行並提出修訂建議；
11. 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
12. 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2次會議，審議了調整領導班子薪酬等5項議案。

(三)提名委員會

截至2018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）、湯曉東先生（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. 審查董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出選任建議；
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5次會議，審議了林軍女士為重慶銀行股份有限公司授權代表的議案等5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14名董事，其中2名為女性，1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2018年12月31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）；及委員：冉海陵先生（執行董事兼行長）、黃漢興先生（非執行董事）、湯曉東先生（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、撤並方案；
 - (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、撤並、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11次會議，通報及審議了關於投資者關係與證券事務部撤並及職責劃轉的議案等37項事項。

(五)風險管理委員會

截至2018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）及王彭果先生（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5次會議，通報及審議了2017年度風險監測報告等28項事項。

(六)關聯交易控制委員會

截至2018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：劉建華先生（執行董事）、李和先生（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）。

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10次會議，審議了關聯方清單變動等涉及關聯交易的21項議案。

(七) 信息科技指導委員會

截至2018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）；及委員：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2017年信息科技工作報告等3項事項。

(八)消費者權益保護委員會

截至2018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）；及委員：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2017年度消費者權益保護工作報告等10項事項。

企業管治報告

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：職工監事3名，即楊小濤先生、黃常勝先生、周曉紅先生；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、殷翔龍先生、彭代輝先生。

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

2018年，本行共召開7次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共計32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、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	7/0/7
黃常勝	7/0/7
彭代輝	3/0/3
陳重	7/0/7
殷翔龍	7/0/7
陳焰	7/0/7
吳冰	7/0/7
周曉紅	7/0/7

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2018年12月31日，本行監督及提名委員會由5名監事構成。主任委員：彭代輝先生（外部監事）；委員：黃常勝先生（職工監事）、殷翔龍先生（外部監事）、吳冰先生（股東監事）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，監督及提名委員會共召開2次會議，審議議案共計2項，內控包括監事任職資格、檢查方案等。

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；

企業管治報告

- (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督管理機構和董事會、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非同業自營業務、同業自營業務、中間業務、固定資產購置、商品及服務採購、資產處置、資產核銷、資產出讓、資產抵押、對外融資性擔保、關聯交易、對外贈予、資金調動及使用、機構設置等事項。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。

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上述守則和管理辦法。

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133頁至第138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2018年度的境外和境內審計師。本行就截至2018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433萬元。

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，本行董事會下設專門委員會，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》、中國銀保監會《商業銀行內部控制指引》等內控規章，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；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、信息交流與反饋、監督評價與糾正；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。截至2018年12月31日止年度，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職能，未發現本行在內部控制設計或執行方面存在重大缺陷。

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2018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有表決權股份總數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有表決權股份總數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

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

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號舖
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
中國重慶市江北區永平門街6號
電話：+86 (23) 6336 7417
傳真：+86 (23) 6379 2238

其他信息

本行經重慶銀保監局批准持有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2018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

2018年，受貿易摩擦升級、地緣政治衝突加劇及經濟週期疊加等不利因素影響，世界經濟由同步復蘇逐漸走向分化，經濟增長動力不足，見頂回落跡象顯現。中國經濟繼續保持在合理區間運行，總體平穩、穩中有進，供給側結構性改革深入推進，改革開放力度不斷加大，新增長動能得到增強。

年度業績及銀行業務相當可能的未來發展的揭示

面對嚴峻複雜的內外部形勢，本集團按照高質量發展要求，堅持穩中求進，加快結構調整，齊心協力，努力拼搏，全行呈現出積極向好的態勢。

經營指標穩中向好。截至2018年12月31日，本集團經審計的總資產規模為人民幣4,503.69億元，較上年末增長6.5%；存款餘額人民幣2,563.94億元，較上年末增長7.4%；貸款及墊款淨額人民幣

2,059.23億元，較上年末增長19.6%；總資產、存貸款等主要指標均保持較快增長。2018年實現淨利潤人民幣38.22億元，較上年增長1.5%，淨利潤穩步提升。截至2018年12月31日，本集團不良貸款率為1.36%，較上年末上升0.01個百分點；資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為13.21%、9.94%和8.47%；風險管理指標均充分滿足監管要求。

業務發展穩中出新。本集團積極落實國家政策，服務實體經濟，研發實體經濟信用貸、商票通、微型企業成長扶持貸、小額票據貼現等產品，全年投向實體經濟的貸款餘額淨增人民幣40億元；同時全力拓展線上業務，「好企貸」累計投放人民幣45億元，推出稅抵貸、捷e貸等小微、零售線上金融產品，進一步提升對線上客戶的服務能力。

改革創新穩中增效。於年內重點推進考核激勵機制改革、幹部人事制度改革、資本市場化補充機制改革、信貸全流程管理改革等一系列任務目標，不斷增強本集團運營活力，為本集團持續、健康發展提供體制保障。

風險防控穩中見實。本集團有效調整和優化風險策略和偏好，重塑合規、健康的信貸文化，進一步夯實風險管控基礎，於年內通過不良資產收益權轉讓、核銷積極化解存量風險；同時堅持重點管理與日常監控相結合，繼續推進全面風險管理架構優化，風險管控能力持續加強。

強化管理穩重提質。本集團深入實施精細化管理，於年內積極強化信息科技保障、數據質量治理、戰略規劃管理、內控合規建設及基礎研究工作，各項管理工作質量持續提高，本集團經營管理效率得到有效提升。

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」一節。

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」「6.5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2018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2018年度財務表現，並編製2018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2018年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部份。

經於2018年5月25日舉行的2017年度股東周年大會審議批准，本行按照每股人民幣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」）。基於2017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368,992,466.99元（含稅）。該2017年度末期股息已經於2018年7月20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0.154元(含稅)向本行全體股東派發截至2018年12月31日止年度之末期股息(「**2018年度末期股息**」)，共人民幣481,566,439.97元(含稅)。該股息分配方案將提呈2018年度股東周年大會審議。如該建議於2018年度股東周年大會上獲得批准，股息將派發於2019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2018年度股東周年大會宣派股息日(2019年5月24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2019年6月24日(星期一)至2019年6月30日(星期日)(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2019年6月21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號舖。

本行董事會擬定於2019年7月19日(星期五)派發2018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)	2017年	2016年	2015年
現金分紅(含稅)	368.99	909.97	825.54
佔年度利潤的比例	10%	26%	26%

不存在股東放棄或同意放棄股息的安排。

2018年度股東周年大會及暫停股份過戶登記日期

本行2018年度股東周年大會將於2019年5月24日(星期五)舉行。為確定有權出席2018年度股東周年大會並於會上投票的H股股東名單，本行將於2019年4月24日(星期三)至2019年5月24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2018年度股東周年大會並於會上投票，須於2019年4月23日(星期二)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號舖。

董事會報告

儲備變動情況

本行截至2018年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「財務報表」之「合併權益變動表」及「財務報表」附註之「其他儲備」。

財務資料概要

本行截至2018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2018年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,007萬元。

物業和設備

本行截至2018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」附註之「固定資產」。

主要股東

於2018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」。

購買、出售及贖回本行之上市證券

於截至2018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募集新股、向現有股東配售新股、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本或法律、行政法規以及相關監管機構許可的其他方式進行。

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「股本變動及股東情況」及「財務報表」附註之「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周年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2018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2018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2018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2018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43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。

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2019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%但低於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2018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2018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

2018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，深入貫徹十九大報告精神，緊緊圍繞深化金融改革、服務實體經濟、防範系統性風險三大任務，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、監督及提名委員會會議共計9次，審議監督事項、聽取情況通報共計34項，內容包括檢查方案及報告、監事履職評價、財務預決算、利潤分配方案等方面；監事參加股東大會4次，列席董事會會議15次、董事會下設各專委會會議40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) 加強對重要領域的監督，紮實開展綜合性的項目檢查。

報告期內，監事會開展綜合性項目檢查共計3個，包含對2017年度的集中監督檢查、房地產業務專項檢查、授權管理及執行情況專項檢查。通過檢查，提出14個方面的問題及相應的整改建議，對董事會、高管層及行長、財務負責人提出4條履職建議。監事會揭示的問題涉及薪酬管理、績效考核、業務風險及授權管理等方面。

(二) 不斷強化事中監督，及時揭示主要問題和重大風險。

報告期內，監事會不斷強化事中監督，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「凱邦•兩江城」8.2億元項目貸款（融資）、非核算主體支行負責人履職、績效薪酬延期支付等3個方面存在的主要風險和問題形成日常監督專報，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。監事會還對人事管理的改進情況進行跟踪監督，建立了事前、事中、事後的跟踪台賬。

(三) 加強對問題整改的跟踪評價，提高監督有效性。

報告期內，監事會先後對2017年專項檢查、2017年集中監督檢查及日常監督等共計8個監督事項提示的18個問題整改情況進行跟踪評價，走訪了具體牽頭整改的董事會辦公室、人力資源部、風險管理部、資產負債管理部、個人銀行部、貴陽分行等部門和機構，逐項核實整改措施及執行情況，出具評價意見3份。並對十八大以來市委巡視組、市審計局，本行監事會、紀檢監察等4個維度對本行提出的111個問題進行了回顧、梳理，明確了今後的監督重點。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。

監事會報告

(四) 積極推動協同監督工作有效運行，提升整體監督質效。

自2017年本行建立協同監督工作機制以來，監事會積極發揮牽頭作用，按季組織召開領導小組聯席會，統籌全行監督工作，明確監督重點，組織實施全行性的監督檢查項目，推動協同監督工作機制有效運行，逐步形成了工作統籌規劃，資源有效整合，信息深度融合，效率整體提升的良好局面。

(五) 持續開展履職監督，實施履職評價。

報告期內，監事會持續開展履職監督。一是對董事會、高管層2017年度履職情況進行總體評價，並單獨對行長、財務負責人進行個人評價；二是對董事按照定性指標加定量指標，自評、互評、監事會評價相結合的方式實施2017年度個人評價；三是對離任的杜冠文董事實施離任履職評價；四是規範建立了董事、監事、高管層成員的個人履職檔案，按季更新履職信息。

2018年，監事會不斷加強自身建設，提高履職能力。針對個別部門和機構對監事會監督檢查不夠配合、對問題的整改流於形式等情況，擬發了《關於進一步加強過程監督、強化監督措施的通知》，強調了監督要求、明確了監督措施。並對本行《監事會對高級管理層履職評價辦法》及《監事會議事規則》進行了修訂，完善了相關規定。組織監事參加A股IPO上市輔導培訓，掌握相關法規及監管政策要求。通過參加「第十四屆京津滬渝城市商業銀行監事長聯席會」，接待廣州銀行、唐山銀行到本行交流工作等，加強與同業溝通，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

(一)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》等規定忠實誠信、勤勉履職，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、薪酬管理、並表管理、內控及合規管理，按照監管要求，定期聽取經營工作情況報告、盈利性分析報告、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、合規管理報告等，根據市場變化及本行實際情況，及時調整發展戰略，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、內控合規管理及反洗錢等方面工作落到實處，並在推動供給側結構性改革、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、持續穩健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。本行董事認真履職、勤勉盡責，根據《重慶銀行股份有限公司監事會對董事履職評價辦法》，監事會對11名董事履職情況進行了考核評分，評價結果均為「優秀」。

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，不斷優化業務結構；壓緊打牢風險防控基礎，繼續推進全面風險管理架構優化，信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險、聲譽風險防控工作取得新進展；不斷完善內部管理，緊盯重點任務、薄弱環節，建立健全制度體系，實現採購招標、費用報銷、印章使用集中管理，持續抓好辦公營業場所、員工行為、證照等管理工作，內控合規和內部管理基礎持續夯實和鞏固；積極推進考核激勵機制改革，實施全面風險管理框架下的經濟增加值考核模式，強化考核機制的導向作用；大力推進資本市場化補充機制改革，加快推進A股IPO，工作進程超出預期；深入

監事會報告

貫徹落實反洗錢監管新規，建設反洗錢系統，加大反洗錢排查力度；加強預算和費用管理，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。

(二) 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。

(三) 財務報告

本行2018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。

(四) 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。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2018年度企業社會責任報告》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托的內部控制體系。

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職能。董事會評估認為在2018年1月1日起至2018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139至302頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一八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二零一八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。

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，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資 – 預期信用損失計量
- 結構化主體的合併評估

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資 – 預期信用損失計量

請參見後附財務報表附註3.1.4、4(e)、13、21(c)、22。

於2018年12月31日，貴集團合併財務狀況表中客戶貸款及墊款總額人民幣2,124.31億元，管理層確認的損失準備人民幣65.08億元；以攤餘成本計量的金融投資總額人民幣839.97億元，管理層確認的損失準備人民幣14.74億元。合併綜合收益表中確認的2018年度客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資的信用減值損失合計為人民幣34.33億元。

客戶貸款及墊款損失準備、以攤餘成本計量的金融投資損失準備餘額反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號 – 金融工具》(IFRS 9)預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於公司貸款、零售貸款和以攤餘成本計量的金融投資，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。

我們評價和測試了與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- (1) 預期信用損失計量模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用的內部控制；
- (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性計量的覆核和審批；
- (3) 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；
- (4) 模型計量相關的信息系統內部控制。

我們執行的實質性程序，主要包括：

我們覆核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣驗證了模型的運算，以測試計量模型是否恰當地反映了管理層編寫的模式方法論。

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資 – 預期信用損失計量 (續)

預期信用損失計量模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用。

貴集團就預期信用損失計量建立了相關的治理流程和控制機制。

貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。

基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。

對於前瞻性計量，我們覆核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。

此外，我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。

對於階段三的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資，我們選取樣本，檢查了貴集團基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備與通過模型計算的損失準備的比較結果。

基於我們所執行的程序，考慮客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失計量的固有不確定性，管理層在損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。

結構化主體的合併評估

參見合併財務報表附註4(c)、22、37。

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2018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520.04億元，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658.28億元。

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需要合併這些結構化主體時涉及重大判斷，這些判斷包括貴集團對結構化主體的權力，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：

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；

我們抽樣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；
- 我們審核了結構化主體合同中涉及貴集團從結構化主體中享有的可變回報的條款，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結構化主體投資標的和投資者的合同收益。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和可變動性。
- 基於對貴集團主導結構化主體相關活動的權力，享有的可變回報以及影響可變回報能力的分析，我們評估了貴集團行使決策權的身份是主要責任人還是代理人，並將評估結果與管理層的評估結果進行比較。

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。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

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

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所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

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

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴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。

審計委員會須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）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或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誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任（續）

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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徐浩森。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2019年3月26日

合併綜合收益表

2018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	
		2018年	2017年
利息收入		19,322,772	18,920,176
利息支出		(12,447,126)	(10,805,081)
利息淨收入	6	6,875,646	8,115,095
手續費及佣金收入		1,453,712	1,940,881
手續費及佣金支出		(111,790)	(260,825)
手續費及佣金淨收入	7	1,341,922	1,680,056
淨交易收益／(損失)	8	467,771	(21,220)
證券投資淨收益	9	1,869,777	140,480
其他營業收入	10	74,968	100,395
營業收入		10,630,084	10,014,806
營業費用	11	(2,571,121)	(2,298,865)
資產減值損失	13	(3,436,768)	(2,999,164)
營業利潤		4,622,195	4,716,777
享有聯營利潤的份額	23	220,427	178,378
稅前利潤		4,842,622	4,895,155
所得稅	15	(1,020,527)	(1,130,958)
本年淨利潤		3,822,095	3,764,197
其他綜合收益			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
可供出售金融資產公允價值變動計入其他綜合收益		不適用	(782,112)
減：相關所得稅影響		不適用	195,528
小計		不適用	(586,584)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的淨收益		447,375	不適用
減：相關所得稅影響		(111,844)	不適用
小計		335,531	不適用

合併綜合收益表

2018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	
		2018年	2017年
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且變動計入其他 綜合收益的權益工具投資的淨收益		200,000	不適用
減：相關所得稅影響		(50,000)	不適用
小計		150,000	不適用
退休福利重估（損失）／盈餘		(4, 111)	1,404
減：相關所得稅影響		1,028	(351)
小計		(3,083)	1,053
其他綜合收益稅後總額	40	482,448	(585,531)
本年綜合收益總額		4,304,543	3,178,666
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,769,847	3,725,881
非控制性權益		52,248	38,316
		3,822,095	3,764,197
綜合收益歸屬於：			
本行股東		4,252,295	3,140,350
非控制性權益		52,248	38,316
		4,304,543	3,178,666
歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元）			
— 基本及稀釋	16	1.11	1.19

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

2018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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	33,216,841	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	18	57,915,079	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	19	27,421,858	702,202
客戶貸款及墊款	21	205,923,212	172,162,090
證券投資	22		
— 應收款項類投資		不適用	100,607,725
— 可供出售金融資產		不適用	37,106,799
— 持有至到期投資		不適用	21,012,375
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		34,687,167	不適用
— 以攤餘成本計量的金融投資		82,523,309	不適用
對聯營企業投資	23	1,638,323	1,113,146
固定資產	24	3,023,292	2,866,257
遞延所得稅資產	30	1,890,680	1,380,953
其他資產	25	2,129,212	5,083,955
資產總額		450,368,973	422,763,025
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	57,089,939	55,771,252
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	20	657	—
客戶存款	27	256,394,193	238,704,678
應交稅金		548,673	358,515
發行債券	28	96,982,613	88,727,330
其他負債	29	4,741,325	6,741,338
負債總額		415,757,400	390,303,113
股東權益			
股本	32	3,127,055	3,127,055
優先股	33	4,909,307	4,909,307
資本公積	34	4,680,638	4,680,638
其他儲備	35	8,289,192	6,637,648
未分配利潤		12,044,820	11,596,948
歸屬於本行股東權益合計		33,051,012	30,951,596
非控制性權益		1,560,561	1,508,316
股東權益合計		34,611,573	32,459,912
負債及股東權益合計		450,368,973	422,763,025

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2019年3月26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（擬任）：
楊昆

合併權益變動表

2018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32	優先股 附註33	資本公積 附註34	盈餘公積金 附註35	一般風險準備 附註35	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融資產 重估儲備 附註35	重估退休 福利計劃 附註35	未分配利潤	非控制性權益	合計
2016年12月31日餘額	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,042,421	233,262	(2,467)	9,858,572	-	23,811,912
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)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	3,725,881	38,316	3,178,666
發行優先股(附註33)	-	4,909,307	-	-	-	-	-	-	-	4,909,307
非控制性股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000
分配普通股股息(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(909,973)	-	(909,973)
轉入其他儲備	-	-	-	372,588	704,944	-	-	(1,077,532)	-	-
2017年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	4,747,365	(353,322)	(1,414)	11,596,948	1,508,316	32,459,912
2017年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	4,747,365	(353,322)	(1,414)	11,596,948	1,508,316	32,459,912
首次執行IFRS 9產生的變化 (附註2.1(a))	-	-	-	-	-	144,764	-	(1,618,490)	(3)	(1,473,729)
2018年1月1日經重述餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	4,747,365	(208,558)	(1,414)	9,978,458	1,508,313	30,986,183
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,769,847	52,248	3,822,095
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	485,531	(3,083)	-	-	482,448
綜合收益合計	-	-	-	-	-	485,531	(3,083)	3,769,847	52,248	4,304,543
分配普通股股息(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(368,992)	-	(368,992)
分配優先股股息(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(310,161)	-	(310,161)
轉入其他儲備	-	-	-	371,547	652,785	-	-	(1,024,332)	-	-
2018年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,616,566	5,400,150	276,973	(4,497)	12,044,820	1,560,561	34,611,573

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

2018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	
	2018年	2017年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	4,842,622	4,895,155
調整：		
折舊及攤銷	207,368	184,088
貸款損失準備	3,582,048	2,352,241
其他資產減值準備（轉回）／計提	(145,280)	646,923
處置固定資產和抵債資產淨收益	(27,271)	(13,981)
公允價值變動損益	(222,556)	29,801
金融投資淨收益	(1,870,657)	(163,022)
應佔聯營企業利潤	(220,427)	(178,378)
證券投資利息收入	(5,590,107)	(7,037,955)
發行債券利息支出	3,958,241	3,303,012
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行限定性存款淨減少／（增加）額	6,759,410	(1,552,442)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(1,667,823)	(3,901,437)
買入返售金融資產淨（增加）／減少額	(21,659,841)	18,882,843
客戶貸款及墊款淨增加額	(37,733,552)	(28,345,429)
其他營運資產淨增加額	(69,129)	(1,210,283)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加／（減少）額	1,487,846	(211,267)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少額	(4,755,851)	(445,241)
賣出回購金融資產淨增加／（減少）額	4,586,692	(9,496,711)
客戶存款淨增加額	17,689,515	9,110,885
其他營運負債淨（減少）／增加額	(2,411,446)	7,464,668
支付所得稅	(903,113)	(1,247,656)
經營活動產生的淨現金流出額	(34,163,311)	(6,934,186)

合併現金流量表

2018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	
	2018年	2017年
投資活動現金流量：		
收到股利	880	22,542
處置固定資產，無形資產和其他長期資產收到的現金淨額	71,895	53,018
購置固定資產，無形資產和其他長期資產支付的現金	(411,145)	(378,525)
收回投資收到的現金	259,306,810	331,273,393
投資支付的現金	(234,661,484)	(364,687,137)
投資活動產生的淨現金流入／(流出) 額	24,306,956	(33,716,709)
籌資活動現金流量：		
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	143,403,934	152,353,023
償還發行債券及同業存單支付的現金	(138,990,000)	(121,080,000)
支付發行債券的利息	(497,400)	(263,800)
支付股東的股利	(670,109)	(915,048)
籌資活動產生的淨現金流入額	3,246,425	36,473,482
匯率變動對現金及現金等價物的影響	452,025	(185,939)
現金及現金等價物淨減少	(6,157,905)	(4,363,352)
現金及現金等價物年初數	20,424,977	24,788,329
現金及現金等價物年末數 (附註41)	14,267,072	20,424,977

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2018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142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2019年3月26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，並就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產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2018年開始採用以下對本集團2018財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際財務報告準則第2號 (修訂)	以股份為基礎的支付
國際會計準則第40號 (修訂)	投資性房地產的轉讓
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
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付 / 預收對價
國際財務報告準則第9號	金融工具

已經採用的國際財務報告準則的修訂，除《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》(IFRS 9)外，在2018年度對於整個集團沒有重大影響。

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。該修訂的採用未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。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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。該修訂的採用未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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用 (續)

國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。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。該修訂的採用未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。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

重要會計政策變更

國際財務報告準則第9號

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他儲備。

基於以上處理，針對《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》(IFRS 7)在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

實施IFRS 9也導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如IFRS 7。

本集團實施IFRS 9的影響披露如下。當期適用IFRS 9的具體會計政策在本附註後有進一步介紹。

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 (續)

(1) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，本集團金融資產和金融負債分別按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

	2017年 12月31日	重新分類計量			2018年 1月1日 (經重述)
		重分類	重新計量	預期信用損失	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	43,727,432	-	-	-	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	37,000,091	-	-	(4,563)	36,995,528
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	702,202	44,449,780	(163,102)	-	44,988,880
客戶貸款及墊款	172,162,090	-	51,710	(1,313,966)	170,899,834
證券投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他					
綜合收益的金融投資	不適用	32,219,701	-	-	32,219,701
證券投資 - 以攤餘成本計量的金融投資	不適用	82,057,418	-	(405,747)	81,651,671
證券投資 - 應收款項類投資	100,607,725	(100,607,725)	-	-	不適用
證券投資 - 可供出售金融資產	37,106,799	(37,106,799)	-	-	不適用
證券投資 - 持有至到期投資	21,012,375	(21,012,375)	-	-	不適用
其他金融資產	4,743,013	-	-	-	4,743,013
小計	417,061,727	-	(111,392)	(1,724,276)	415,226,059
非金融資產					
遞延所得稅資產	1,380,953	-	27,848	463,395	1,872,196
其他非金融資產	4,320,345	-	-	-	4,320,345
小計	5,701,298	-	27,848	463,395	6,192,541
資產總計	422,763,025	-	(83,544)	(1,260,881)	421,418,600
其他負債	6,741,338	-	-	129,304	6,870,642
其他	383,561,775	-	-	-	383,561,775
負債總計	390,303,113	-	-	129,304	390,432,417
其他儲備	6,637,648	-	949	143,815	6,782,412
未分配利潤	11,596,948	-	(84,493)	(1,533,997)	9,978,458
其他股東權益	12,717,000	-	-	-	12,717,000
歸屬於母公司股東權益合計	30,951,596	-	(83,544)	(1,390,182)	29,477,870
少數股東權益	1,508,316	-	-	(3)	1,508,313
股東權益合計	32,459,912	-	(83,544)	(1,390,185)	30,986,183
負債及股東權益合計	422,763,025	-	(83,544)	(1,260,881)	421,418,600

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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用 (續)

(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。下表將按照IAS 39計量類別列示的金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

攤餘成本	附註	按IAS 39列示 的賬面價值			預期 信用損失	按IFRS 9列示 的賬面價值
		2017年 12月31日	重分類	重新計量		2018年 1月1日
現金及存放中央銀行款項						
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的餘額		43,727,432				43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項						
按IAS 39列示的餘額		37,000,091				
重新計量：預期信用損失					(4,563)	
按IFRS 9列示的餘額						36,995,528
客戶貸款及墊款						
按IAS 39列示的餘額		172,162,090				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款	(i)		(4,751,922)			
重新計量：預期信用損失					(1,313,966)	
按IFRS 9列示的餘額						166,096,202
證券投資 – 應收款項類投資						
按IAS 39列示的餘額		100,607,725				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(ii)		(39,332,682)			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融投資	(v)		(61,275,043)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用
證券投資 – 持有至到期投資						
按IAS 39列示的餘額		21,012,375				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(ii)		(230,000)			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融投資	(v)		(20,782,375)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用

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 (續)

(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

攤餘成本	附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年				按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年 1月1日
		12月31日	重分類	重新計量	預期信用損失	
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資						
按IAS 39列示的餘額		不適用				
加：自證券投資 – 應收款項類投資 (IAS 39) 轉入	(v)		61,275,043			
加：自證券投資 – 持有至到期投資 (IAS 39) 轉入	(v)		20,782,375			
重新計量：預期信用損失準備					(405,747)	
按IFRS 9列示的餘額						81,651,671
合計		374,509,713	(44,314,604)	-	(1,724,276)	328,470,833

以公允價值計量且其變動計入損益	附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年				按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年 1月1日
		12月31日	重分類	重新計量	預期信用損失	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產						
按IAS 39列示的餘額		702,202				
加：自證券投資 – 應收款項類投資 (IAS 39) 轉入	(ii)		39,332,682			
加：自證券投資 – 可供出售金融資產 (IAS 39) 轉入	(iii)					
	(iv)		4,887,098			
加：自證券投資 – 持有至到期投資 (IAS 39) 轉入	(ii)		230,000			
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量				(163,102)		
按IFRS 9列示的餘額						44,988,880
合計		702,202	44,449,780	(163,102)	-	44,988,880

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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用 (續)

(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

	附註	按IAS 39列示 的賬面價值			預期信用損失	按IFRS 9列示 的賬面價值
		2017年 12月31日	重分類	重新計量		2018年 1月1日
客戶貸款及墊款						
按IAS 39列示的餘額		不適用				
加：自客戶貸款及墊款(IAS 39)轉入	(i)		4,751,922			
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量	(i)			1,266		
重新計量：自減值準備轉入其他綜合收益	(i)			50,444		
按IFRS 9列示的餘額						4,803,632
證券投資 – 可供出售金融資產						
按IAS 39列示的餘額		37,106,799				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(iii) (iv)		(4,887,098)			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	(iv) (v)		(32,219,701)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益						
按IAS 39列示的餘額		不適用				
加：自證券投資 – 可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	(iv) (v)		32,219,701			
按IFRS 9列示的餘額						32,219,701
合計		37,106,799	(135,176)	51,710	-	37,023,333

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 (續)

(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

上表中，本集團與金融資產重新計量相關的稅前損失共計人民幣111,392千元，稅後計入2018年1月1日的期初儲備。

上表中匯總了本集團應用IFRS 9新分類規定導致金融資產分類發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

(i) 貼現業務

由於貼現業務模式屬於收取合同現金流量及出售金融資產兩者兼有，故將其計量模式從攤餘成本分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。準則轉換前的金額為人民幣4,751,922千元，準則轉換後的金額為人民幣4,803,632千元。

(ii) 債務工具

本集團持有的部分債務工具合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付的」條件，這些金融資產的計量模式重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。準則轉換前的金額為人民幣39,562,682千元，準則轉換後的金額為人民幣39,399,580千元。

(iii) 基金投資

本集團持有基金投資的金額為人民幣4,401,106千元，由於上述金融合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付的」條件，該金融資產的計量模式從可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用 (續)

(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

(iv) 權益工具投資

在新準則允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將對結算機構的非交易權益證券投資（共計人民幣8,600千元）指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。在處置時，該投資的公允價值變動不再重分類至損益。這些投資在執行新準則之前分類為可供出售金融資產。此外，原有分類為可供出售金融資產的對非結算機構的權益證券投資（共計人民幣485,992千元）重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(v) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

除上述情況之外，由於此前在舊準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新準則下的新類別，但其計量方式沒有變化：

a) 此前分類為可供出售金融資產，現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；以及

b) 此前分類為應收款項類投資、持有至到期投資，現在分類為以攤餘成本計量的金融投資。

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 (續)

(3) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的以前期間期末減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的新損失準備：

計量類別	按IAS 39計提 損失準備／ 按IAS 37 預計負債	重分類	預期 信用損失	按IFRS 9 計提損失準備
攤餘成本				
存放於同業及其他金融 機構的款項	—	—	4,563	4,563
客戶貸款及墊款	5,044,814	(50,444)	1,313,966	6,308,336
證券投資 — 應收款項 類投資	1,217,482	(1,217,482)	—	不適用
證券投資 — 持有至 到期投資	—	—	—	不適用
證券投資 — 以攤餘 成本計量的金融投資	不適用	1,217,482	405,747	1,623,229
小計	6,262,296	(50,444)	1,724,276	7,936,128
財務擔保和信貸承諾				
預期信用減值準備	—	—	129,304	129,304
以公允價值計量且其 變動計入其他 綜合收益				
客戶貸款及墊款	不適用	50,444	(29,061)	21,383
證券投資 — 以公允價值 計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	不適用	—	170,371	170,371
小計	不適用	50,444	141,310	191,754
合計	6,262,296	—	1,994,890	8,257,186

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

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號 (修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或 注資／資產出資	這些修訂原計劃 於2016年1月1日 起／之後的年度 生效。目前， 其生效日期 已延遲或取消。
國際財務報告準則解釋第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第3號，國際財務 報告準則第11號，國際會計準則 第12號及國際會計準則第23號 的修訂	國際財務報告準則年度 改進2015-2017年週期	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號 (修訂)	反向賠償的提前還款特徵 與金融負債的變更	2019年1月1日

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修訂)

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

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。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。本集團預期該準則解釋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)

國際財務報告準則第16號

《國際財務報告準則第16號》已於2016年1月正式發佈，並將自2019年1月1日起施行。新準則完善了租賃的識別、分拆與合併，要求承租人將租賃計入其資產負債表內。對於承租人而言，由於對經營租賃和融資租賃的劃分已經刪除，新租賃準則將會導致幾乎所有租賃均須在資產負債表內確認。根據新準則，主體須確認使用權資產和租賃負債，豁免僅適用於短期和低價值的租賃，同時新準則也改進了承租人的後續計量和租賃變更時的會計處理。新準則對於出租人的會計核算未發生實質性變化。

本集團將於2019年1月1日採用該準則，並打算採用準則允許的簡易過渡方法，不對首次採納上一年度的比較金額進行重述。在首次執行日，本集團將根據剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，對於存量租賃的使用權資產將視同自首次執行日即採用新準則進行計量。對於在首次執行日屬於短期和低價值的租賃，本集團適用豁免規定。

本集團預計首次採用新租賃準則不會對本集團的合併財務報表造成重大影響。

國際財務報告準則 (修訂)：國際財務報告準則年度改進 (2015-2017年週期)

國際財務報告準則年度改進 (2015-2017年週期) 包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號 — 企業合併，對國際財務報告準則第11號 — 合營安排，對國際會計準則第12號 — 所得稅，對國際會計準則第23號 — 借款費用的修訂。本集團預計採用此項修訂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 (修訂)

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。本集團預計採用此項修訂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)

2.2 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 主要會計政策 (續)

2.3 聯營企業

聯營企業是指本集團能夠對其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。

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。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入當期損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入當期損益，或者選擇將主合同並非金融資產的混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

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)

2.5 金融資產

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度

(a) 計量方法

攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

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

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

(b) 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- 1) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- 2) 對於源生或購入未發生信用減值，但後續成為已發生信用減值的金融資產（或「第三階段」），其利息收入用實際利率乘以攤餘成本（即，扣除預期信用損失準備後的淨額）計算得出。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(c) 初始確認與計量

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

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- 1) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定 (即第一層級輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- 2) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

合併財務報表附註

(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)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(d) 分類及後續計量

本集團自2018年1月1日起應用IFRS 9，並按以下計量類別對其金融資產進行分類：

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

債務工具和權益工具的分類要求如下：

(1) 債務工具

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

債務工具的分類與後續計量取決於本集團管理該資產的業務模式及該資產的現金流量特徵。

(i) 業務模式

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

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(d) 分類及後續計量 (續)

(1) 債務工具 (續)

(ii) 合同現金流是否僅為對本金和利息的支付

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

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

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

(i) 以攤餘成本計量

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

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)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(d) 分類及後續計量 (續)

(1) 債務工具 (續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

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

(iii) 以公允價值計量且其變動計入損益

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

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

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(d) 分類及後續計量 (續)

(2) 權益工具

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

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

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入合併綜合收益表中的「淨交易收益」。

(e) 貸款合同修改

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

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

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)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(e) 貸款合同修改 (續)

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

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

(f) 除合同修改以外的終止確認

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

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

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

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度 (續)

(f) 除合同修改以外的終止確認 (續)

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

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

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度

(g) 分類

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。

(1) 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。

(2) 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)。

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)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度 (續)

(g) 分類 (續)

(3) 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。

(4) 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。

(h) 初始確認與後續計量

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損益。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。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度 (續)

(h) 初始確認與後續計量 (續)

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。

2.6 金融資產的減值

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度

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

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

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

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)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度

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；

2 主要會計政策 (續)

2.6 金融資產的減值 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度 (續)

- 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。

(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。

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)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度 (續)

(a) 以攤餘成本計量的資產 (續)

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。

(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 主要會計政策 (續)

2.7 金融負債

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度

(a) 分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.5(f)。
- 財務擔保合同和貸款承諾。

(b) 終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

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

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)

2.7 金融負債 (續)

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度

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，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。

(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 主要會計政策 (續)

2.8 財務擔保合同及貸款承諾

以下金融工具相關會計政策適用於2018年度

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按照以下兩項孰高進行計量：

- 附註3.1.4中的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認金額扣除按照《國際財務報告準則第15號－收入》相關規定所確認的累計攤銷後的餘額。

本集團提供的貸款承諾按照附註3.1.4中的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

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

以下金融工具相關會計政策適用於2017年度

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。

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)

2.9 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。

2.10 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。對於原生或購入已發生信用減值的金融資產的利息確認方法，參見附註2.5。

2.11 手續費及佣金收入

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得並消耗了本集團履約所帶來的經濟利益時確認收入。對於履約義務在某一時段內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.12 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

2.13 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 主要會計政策 (續)

2.14 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：

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%

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)

2.14 固定資產 (續)

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。

2.15 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。

2.16 土地使用權

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

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

2.17 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 主要會計政策 (續)

2.18 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高確認。

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)

2.19 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，並計入當期損益。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損益。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。

2.20 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。

2.21 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。

2 主要會計政策 (續)

2.22 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。

2.23 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額作出撥備。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、以攤餘成本計量的金融資產減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的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。

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)

2.24 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.25 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。

2.26 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。

2 主要會計政策 (續)

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。

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

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（包括匯率風險和利率風險）、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。

本集團通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。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 信用風險管理

(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。

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 信用風險管理 (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質押品進行評估，抵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，具體的抵質押和擔保指引請參見附註3.1.5(c)。

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、美國政府及歐洲國家政府（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金融市場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。

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)

3.1.3 信用風險計量

以下適用於2018年度

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨着市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息（例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類）都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。本集團在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

本集團對該評級結果進行校準，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味着A和A-級之間的違約概率差異低於B及B-級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。外部評級體系包括18個未違約等級及1個違約等級。本集團使用外部評級機構發佈的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公佈的過去12個月期間的實際違約率而確定。

針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 信用風險計量 (續)

以下適用於2018年度 (續)

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C) 及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團每年對評級方法進行驗證和重新校准，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

本集團的內部評級主標尺列示如下：

評級序號	PD最小值	PD最大值 (含)	評級	信用等級
1	0.03%	0.05%	AAA+	低
2	0.05%	0.10%	AAA	
3	0.10%	0.47%	AAA-	
4	0.47%	0.63%	AA+	
5	0.63%	0.84%	AA	
6	0.84%	1.13%	AA-	
7	1.13%	1.52%	A+	中
8	1.52%	2.04%	A	
9	2.04%	2.74%	A-	
10	2.74%	3.67%	BBB	
11	3.67%	6.22%	BB	高
12	6.22%	10.54%	B	
13	10.54%	17.87%	CCC	
14	17.87%	30.28%	CC	
15	30.28%	100.00%	C	
16	100.00%	100.00%	D	

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)

3.1.3 信用風險計量 (續)

以下適用於2017年度

財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失 (請見附註2.6)。

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依據是否確實存在：

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

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

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)

3.1.4 預期信用損失的計量

新金融工具準則規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註3.1.4(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註3.1.4(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註3.1.4(c)。
- 根據新金融工具準則計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註3.1.4(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

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 預期信用損失的計量 (續)

(a) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

使用內部評級的公司貸款及證券投資業務在報告日剩餘存續期違約概率較初始確認時對應相同期限的違約概率上升超過100%，且報告日違約概率大於2%。

為了說明臨界值的使用，以一筆公司貸款為例，貸款在初始確認時違約概率為1.31%。如果在本報告日期的剩餘存續期違約概率為2.74%，與初始變化超過上述臨界值，則信用風險已發生顯著增加。

本集團基於各類工具發生違約前整個存續期違約概率如何變動的評估，對使用內部評級的公司貸款及投資業務確定了相應的臨界值。

定性標準

- 1) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- 2) 資產風險分類為關注一級至關注三級的3類債項；或
- 3) 內部管理狀態分類為問題或逾期的信用卡。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用損失的計量 (續)

(a) 信用風險顯著增加 (續)

上限指標

如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款，則視為該金融工具已經發生信用風險顯著增加。

2018年度，原信用等級較高的低風險類客戶（內部評級為AA以上客戶），視為具有較低信用風險而不再比較報告日的信用風險與初始確認時相比是否發生顯著增加。

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

- 1) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- 2) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- 3) 信用卡內部管理狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

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 預期信用損失的計量 (續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義 (續)

定性標準 (續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，劃分至不良債項，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款 (一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用損失的計量 (續)

(c) 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註3.1.4(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12月個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

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 預期信用損失的計量 (續)

(c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明 (續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註3.1.4(d)。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

2018年度，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.4 預期信用損失的計量 (續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標主要包括：

	使用敞口	範圍
GDP：累計同比	對公表內外業務、債券投資、 抵押類零售貸款、消費類零售貸款	6%-6.7%
CPI：累計同比	對公表內外業務、債券投資、 抵押類零售貸款、同業業務	1.85%-2.7%
固定資產投資完成額： 累計同比	對公表內外業務、債券投資、 同業業務	4.4%-15.2%
廣義貨幣發行量：累計同比	抵押類零售貸款、消費類零售貸款	7%-10.2%

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團利用外部數據，按年對這些經濟指標進行預測（「基本經濟情景」），並提供未來三年經濟情況的最佳估計。對於三年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團採用均值回歸法，即認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期保持平均值或長期保持平均增長。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失（第1階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第2階段及第3階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2018年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」20%，「悲觀」10%。

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 預期信用損失的計量 (續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息 (續)

於2018年12月31日，本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2018年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	5,351,839	1,155,718	1,562,521
基準情景下的信用損失準備	5,359,864	1,157,246	1,567,967
樂觀情景下的信用損失準備	5,293,304	1,126,334	1,521,134
悲觀情景下的信用損失準備	5,412,737	1,203,792	1,607,175

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

下表列示了假設第2階段的金融資產和財務擔保及信貸承諾全部進入第1階段，合併財務狀況表中的預期信用減值準備和預計負債將發生的變化：

	2018年12月31日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段，減值準備和預計負債合計金額	1,908,977
於合併財務狀況表中確認的減值準備和預計負債合計金額	2,403,523
差異－金額	(494,546)
差異－百分比	-21%

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2018年 12月31日 集團賬面價值	2017年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項	32,637,748	43,157,747
存放於同業及其他金融機構的款項	57,915,079	37,000,091
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	192,421,831	172,162,090
第1階段	180,202,989	不適用
第2階段	10,014,627	不適用
第3階段	982,497	不適用
應收利息	1,221,718	不適用
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	13,501,381	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	82,523,309	不適用
第1階段	80,141,996	不適用
第2階段	403,699	不適用
第3階段	381,902	不適用
應收利息	1,595,712	不適用
應收款項類投資	不適用	100,607,725
持有至到期投資	不適用	21,012,375
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資 (第1階段)	34,478,553	不適用
可供出售金融資產	不適用	37,106,799
表內合計	413,477,901	411,046,827
表外合計	35,459,110	27,504,706
合計	448,937,011	438,551,533

於2018年12月31日，本集團存放中央銀行款項和存放於同業及其他金融機構的款項均處於第1階段。

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)

3.1.5 信用風險敞口 (續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	2018年			總計
	預期信用損失階段			
信用等級	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
低風險	121,519,847	178,278	–	121,698,125
中風險	61,087,123	7,159,860	–	68,246,983
高風險	–	4,881,398	2,881,164	7,762,562
本金餘額	182,606,970	12,219,536	2,881,164	197,707,670
減值準備	(2,403,981)	(2,204,909)	(1,898,667)	(6,507,557)
合計	180,202,989	10,014,627	982,497	191,200,113

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 信用風險敞口 (續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	2018年			總計
	預期信用損失階段			
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
低風險	48,909,867	–	–	48,909,867
中風險	32,281,313	–	–	32,281,313
高風險	–	602,237	608,209	1,210,446
本金餘額	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
減值準備	(1,049,184)	(198,538)	(226,307)	(1,474,029)
合計	80,141,996	403,699	381,902	80,927,597

(b) 最大信用風險敞口 – 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	1,146,366	702,084
信託投資	5,174,858	不適用
定向資產管理計劃	10,266,659	不適用
合計	16,587,883	702,084

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)

3.1.5 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級

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風險管理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%

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級 (續)

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外沒有其他擔保。

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39。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2018年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	2,026,277	(1,356,750)	669,527	552,171
— 零售貸款	854,887	(541,917)	312,970	231,169
以攤餘成本計量的金融投資	608,209	(226,307)	381,902	264,993
已發生信用減值的資產總額	3,489,373	(2,124,974)	1,364,399	1,048,333

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 損失準備的變動

本年確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加 (或減少) 或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本年新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本年內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本年終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本年期初至期末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註21(c)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22。

3.1.7 核銷政策

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)強制執行已終止，以及(2)本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2018年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為3,850,730千元 (2017年度：1,673,174千元)。

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.8 貸款及墊款

貸款及墊款匯總如下：

	2017年12月31日	
	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
逾期末減值	5,901,485	–
個別減值	2,400,460	–
總額	171,411,405	5,795,499
減：組合減值撥備	(3,852,558)	(64,910)
個別減值撥備	(1,127,346)	–
撥備合計	(4,979,904)	(64,910)
淨額	166,431,501	5,730,589

(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

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)

3.1.8 貸款及墊款 (續)

(b) 逾期末減值貸款

	2017年12月31日				合計
	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	
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

(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個別確認減值的客戶貸款及墊款金額為人民幣2,400,460千元。

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
公司客戶	1,689,669
零售客戶	710,791
個別確認減值的貸款及墊款	2,400,460

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
零售客戶	490,302
個別確認減值的貸款及墊款	1,633,714

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)

3.1.8 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2018年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣3,801,766千元(2017年12月31日：3,105,944元)。

(e) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2018年12月31日			2017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	164,278,293	77.33	0.86%	137,070,759	77.36	0.98%
四川省	16,980,357	7.99	3.94%	14,483,714	8.17	4.06%
貴州省	15,600,692	7.34	3.63%	14,698,036	8.29	2.51%
陝西省	14,349,709	6.76	1.64%	10,954,395	6.18	0.86%
應收客戶貸款 及墊款利息	1,221,718	0.58	不適用	不適用	不適用	不適用
合計	212,430,769	100.00	1.36%	177,206,904	100.00	1.35%

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)

3.1.8 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)：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款 - 以攤餘成本計量				
水利、環境和公共設施管理業	35,482,723	24.91	21,426,164	18.70
租賃和商務服務業	20,446,505	14.36	13,373,813	11.67
製造業	16,634,742	11.68	15,544,339	13.57
批發和零售業	13,462,906	9.45	14,587,355	12.73
建築業	12,182,083	8.55	10,961,064	9.57
房地產業	11,642,543	8.17	13,997,831	12.22
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,638,130	2.56	3,319,765	2.90
交通運輸、倉儲和郵政業	2,422,016	1.70	2,075,708	1.81
採礦業	2,417,486	1.70	2,710,914	2.37
衛生和社會工作	2,135,471	1.50	1,406,978	1.23
農、林、牧、漁業	1,998,964	1.40	2,101,230	1.83
居民服務、修理和其他服務業	1,755,783	1.23	2,832,632	2.47
住宿和餐飲業	1,150,115	0.81	954,832	0.83
科學研究和技術服務業	994,808	0.70	1,044,204	0.91
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	788,231	0.55	460,005	0.40
金融業	765,493	0.54	90,446	0.08
教育	631,729	0.44	768,353	0.67
文化、體育和娛樂業	383,030	0.27	257,500	0.22
公共管理、社會保障和社會組織	-	-	1,867,000	1.63
貼現	不適用	不適用	4,802,366	4.19
公司貸款 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
貼現	13,501,381	9.48	不適用	不適用
公司貸款總額	142,434,139	100.00	114,582,499	100.00
零售貸款 - 以攤餘成本計量				
個人消費貸款	31,199,939	45.37	30,024,576	47.94
按揭貸款	20,606,735	29.96	17,235,358	27.52
個人經營貸款	12,243,480	17.80	11,170,569	17.84
信用卡透支	4,724,758	6.87	4,193,902	6.70
零售貸款總額	68,774,912	100.00	62,624,405	100.00
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718		不適用	
客戶貸款及墊款總額	212,430,769		177,206,904	

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.8 貸款及墊款 (續)

(f) 行業分析 (續)

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。

(g) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款按擔保方式分析 (總額)：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
抵押貸款	69,774,637	69,308,295
保證貸款	97,113,789	75,927,183
質押貸款	22,235,920	15,063,354
信用貸款	22,084,705	16,908,072
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	不適用
合計	212,430,769	177,206,904

3.1.9 證券投資

截至2018年12月31日及2017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、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：

2018年12月31日	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘成本 計量的金融投資	合計
AAA	226,799	3,110,352	3,279,528	6,616,679
AA-到AA+	614,106	13,836,281	–	14,450,387
A+	50,370	–	–	50,370
未評級債券 ^(a) ：	15,696,608	16,692,350	77,648,069	110,037,027
應收利息	–	839,570	1,595,712	2,435,282
合計	16,587,883	34,478,553	82,523,309	133,589,745

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)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.9 證券投資 (續)

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	證券投資－ 用於交易的 債券性證券	合計
AAA	–	1,084,533	150,000	28,370	1,262,903
AA-到AA+	–	10,947,817	230,000	381,710	11,559,527
未評級債券 ^(a)	100,607,725	20,178,737	20,632,375	292,004	141,710,841
合計	100,607,725	32,211,087	21,012,375	702,084	154,533,271

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本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2018年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣88,492千元和人民幣1,474,029千元。

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。

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
未逾期未減值	99,221,797
逾期未減值	–
已減值	2,603,410
合計	101,825,207
減：減值準備	(1,217,482)
淨額	100,607,725

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.9 證券投資 (續)

信託投資／資管計劃按底層資產分類匯總如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 信貸類資產	15,441,517	-
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的金融投資		
－ 信貸類資產	26,164,632	51,794,466
－ 債券類資產	22,919,000	13,200,000
－ 票據類資產	-	2,854,909
－ 同業類資產	-	5,347,131
	49,083,632	73,196,506

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)

3.1.10 抵債資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
商業物業	11,621	10,611
住宅物業	340	340
其他	5,112	5,109
合計	17,073	16,060

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。在財務狀況表日，抵債資產列於其他資產項下。

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。

根據中國銀行保險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 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.2 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)

3.2.2 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
2018年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放於同業及其他金融機構 的款項	42,926,826	7,100,008	7,706,052	-	-	182,193	57,915,079
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
客戶貸款及墊款	21,048,062	13,477,101	131,278,212	34,352,427	4,899,131	868,279	205,923,212
證券投資							
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	1,014,611	908,605	8,121,411	16,411,573	7,182,783	1,048,184	34,687,167
— 以攤餘成本計量的 金融投資	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
金融資產總額	101,944,054	24,940,454	168,762,543	107,414,335	25,711,722	14,690,290	443,463,398
負債							
同業及其他金融機構存放 和拆入	(17,565,634)	(7,265,568)	(31,792,939)	-	(52,326)	(413,472)	(57,089,939)
以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(657)	(657)
客戶存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
發行債券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,417,537)	(3,417,537)
金融負債總額	(114,164,528)	(41,598,411)	(145,177,865)	(96,247,509)	(10,257,799)	(6,438,827)	(413,884,939)
利率敏感度缺口總額	(12,220,474)	(16,657,957)	23,584,678	11,166,826	15,453,923	8,251,463	29,578,459

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.2 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
2017年12月31日							
資產							
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
金融資產總額	137,541,877	31,057,318	104,771,921	103,556,048	33,952,216	6,182,347	417,061,727
負債							
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)
金融負債總額	(114,339,236)	(46,983,224)	(127,056,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,893,391)	(389,096,651)
利率敏感度缺口總額	23,202,641	(15,925,906)	(22,284,266)	18,780,565	23,903,086	288,956	27,965,076

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 利率風險 (續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出於資產負債表日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

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財務狀況表日平行移動100個基點，對本集團2018年12月31日及2017年12月31日未來1年的利息淨收入的潛在稅前影響分析如下：

	利息淨收入變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(167,487)	6,077
所有收益率曲線向下平移100基點	167,487	(6,077)

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稅前影響：

	其他綜合收益變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(795,375)	(583,862)
所有收益率曲線向下平移100基點	835,318	646,770

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.3 匯率風險

本集團的主要經營位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團已確認的外幣資產和負債及未來的外幣交易依然存在外匯風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。本集團的日常匯率風險管理由貿易金融部負責，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
2018年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	32,767,657	448,843	160	181	33,216,841
存放於同業及其他金融機構的款項	47,117,151	10,734,214	3,355	60,359	57,915,079
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	27,421,858	-	-	-	27,421,858
客戶貸款及墊款	205,390,375	532,837	-	-	205,923,212
證券投資					
— 以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融投資	29,616,535	5,070,632	-	-	34,687,167
— 以攤餘成本計量的金融投資	81,807,189	716,120	-	-	82,523,309
其他金融資產	1,775,784	148	-	-	1,775,932
金融資產總額	425,896,549	17,502,794	3,515	60,540	443,463,398
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(54,077,315)	(2,960,286)	-	(52,338)	(57,089,939)
以公允價值計量且變動計入					
當期損益的金融負債	(657)	-	-	-	(657)
客戶存款	(247,346,047)	(9,047,667)	(92)	(387)	(256,394,193)
發行債券	(96,982,613)	-	-	-	(96,982,613)
其他金融負債	(3,320,345)	(97,166)	(26)	-	(3,417,537)
金融負債總額	(401,726,977)	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(413,884,939)
頭寸淨值	24,169,572	5,397,675	3,397	7,815	29,578,459
財務擔保及信貸承諾	25,744,083	9,122,582	-	794,057	35,660,722

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 匯率風險 (續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2017年12月31日					
資產					
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 以公允價值計量且其變動計入當期	23,852,434	13,063,905	12,951	70,801	37,000,091
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
金融資產總額	402,572,987	14,404,657	13,104	70,979	417,061,727
負債					
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)
金融負債總額	(379,745,386)	(9,281,029)	(128)	(70,108)	(389,096,651)
頭寸淨值	22,827,601	5,123,628	12,976	871	27,965,076
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)

3.2.3 匯率風險 (續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤的可能影響。下表列出了於資產負債表日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	54,089	51,375
外匯對人民幣匯率下跌1%	(54,089)	(51,375)

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2018年12月31日本集團的人民幣客戶存款總額的11% (2017年12月31日：14.5%)和本集團的外幣客戶存款總額的5% (2017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、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
2018年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(308,302)	(17,313,335)	(7,429,199)	(32,737,252)	(174,782)	(64,519)	-	-	(58,027,389)
客戶存款	(79,097,544)	(13,530,097)	(12,458,307)	(63,895,087)	(97,829,763)	(3,415,966)	-	-	(270,226,764)
發行債券	-	(4,414,519)	(23,577,211)	(55,971,846)	(11,149,033)	(8,563,886)	-	-	(103,676,495)
其他金融負債	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
金融負債總額	(79,405,846)	(35,592,832)	(43,464,717)	(152,639,067)	(109,749,924)	(12,289,408)	(2,206,391)	-	(435,348,185)
資產									
現金及存放中央銀行款項	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放於同業及其他金融機構的款項	1,716,006	41,288,949	7,194,425	7,981,650	-	-	-	-	58,181,030
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	-	8,054,390	2,595,723	794,592	4,295,182	19,092,614	438,523	-	35,271,024
客戶貸款及墊款	-	12,682,005	14,986,557	66,052,444	103,956,895	31,223,944	-	7,722,931	236,624,776
證券投資									
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,042,721	931,266	8,773,076	19,163,376	10,416,352	208,600	-	40,535,391
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	3,043,663	1,298,121	14,743,524	62,551,928	13,183,006	-	1,500,716	96,320,958
其他金融資產	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,125	1,775,942
金融資產總額	2,311,022	72,771,816	27,006,092	98,345,286	189,967,381	74,145,352	28,058,241	9,320,772	501,925,962
流動性缺口淨值	(77,094,824)	37,178,984	(16,458,625)	(54,293,781)	80,217,457	61,855,944	25,851,850	9,320,772	66,577,777

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
2017年12月31日									
負債									
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)
金融負債總額	(80,418,040)	(35,052,458)	(48,289,225)	(130,896,539)	(98,477,979)	(11,574,295)	(1,573,841)	-	(406,282,377)
資產									
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
金融資產總額	3,044,148	60,075,991	27,110,377	91,760,542	166,976,021	90,368,934	34,169,047	8,395,084	481,900,144
流動性缺口淨值	(77,373,892)	25,023,533	(21,178,848)	(39,135,997)	68,498,042	78,794,639	32,595,206	8,395,084	75,617,767

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)

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在托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。

3.3.4 衍生工具現金流

本集團於2018年12月31日持有的衍生金融工具為以淨額交割的利率互換衍生工具。下表列示了本集團於報告期末持有的以淨額交割的衍生金融工具按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。

以淨額交割的衍生金融工具

	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
2018年12月31日						
利率互換衍生工具						
現金流出	-	-	-	(657)	-	(657)

本集團於2017年12月31日持有的衍生金融工具為以全額交割的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按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。

以全額交割的衍生金融工具

	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
2017年12月31日						
外匯衍生工具						
現金流入	32,694	-	-	-	-	32,694
現金流出	(32,576)	-	-	-	-	(32,576)
合計	118	-	-	-	-	118

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
2018年12月31日									
資產									
現金及存放於中央 銀行款項	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放於同業及其他金融 機構的款項	1,715,995	41,261,831	7,143,741	7,793,512	-	-	-	-	57,915,079
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	-	8,052,876	2,357,023	106,052	328,192	16,139,192	438,523	-	27,421,858
客戶貸款及墊款	-	13,016,270	13,206,484	67,814,823	80,144,126	26,865,960	-	4,875,549	205,923,212
證券投資									
- 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	1,040,896	918,426	8,362,771	16,815,425	7,341,049	208,600	-	34,687,167
- 以攤餘成本計量的 金融投資	-	3,018,106	1,134,698	11,774,893	54,173,362	11,015,852	-	1,406,398	82,523,309
其他金融資產	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,115	1,775,932
金融資產總額	2,311,011	73,050,067	24,760,372	95,852,051	151,461,105	61,591,489	28,058,241	6,379,062	443,463,398
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(308,302)	(17,296,840)	(7,375,551)	(31,882,092)	(174,782)	(52,372)	-	-	(57,089,939)
以公允價值計量且變動計 入當期損益的金融負債	-	-	-	-	(657)	-	-	-	(657)
客戶存款	(79,097,544)	(13,421,612)	(12,007,166)	(60,988,190)	(88,164,012)	(2,715,669)	-	-	(256,394,193)
發行債券	-	(4,262,107)	(22,761,756)	(53,376,158)	(9,088,383)	(7,494,209)	-	-	(96,982,613)
其他金融負債	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
金融負債總額	(79,405,846)	(35,315,440)	(42,144,473)	(146,281,322)	(98,024,180)	(10,507,287)	(2,206,391)	-	(413,884,939)
流動性缺口淨值	(77,094,835)	37,734,627	(17,384,101)	(50,429,271)	53,436,925	51,084,202	25,851,850	6,379,062	29,578,459

3 金融風險管理 (續)

3.3 流動性風險 (續)

3.3.5 到期分析 (續)

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
2017年12月31日									
資產									
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
金融資產總額	3,044,148	59,806,628	25,687,828	85,696,582	141,829,740	58,677,527	34,169,047	8,150,227	417,061,727
負債									
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)
金融負債總額	(80,418,040)	(34,802,210)	(47,469,548)	(128,050,731)	(86,458,967)	(10,323,314)	(1,573,841)	-	(389,096,651)
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

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。

2018年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	18,012,260	–	–	18,012,260
開出信用證	10,446,455	11,997	–	10,458,452
開出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡額度	3,169,448	–	–	3,169,448
融資租賃租出承諾	–	–	–	–
不可撤銷的貸款承諾	29,530	50,402	–	79,932
經營租賃承擔	42,079	88,809	17,191	148,079
資本開支承擔	214,525	154,124	–	368,649
合計	34,263,092	1,896,487	17,871	36,177,450

2017年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	13,510,911	–	–	13,510,911
開出信用證	6,204,635	–	–	6,204,635
開出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
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	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

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

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：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、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

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。

	2018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	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的 金融投資	82,523,309	—	—	84,643,116	84,643,116
金融負債					
發行債券	96,982,613	—	97,103,003	—	97,103,003

	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	
金融資產					
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
金融負債					
發行債券	88,727,330	—	88,456,443	—	88,456,443

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)

(a) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

證券投資

以攤餘成本計量的金融投資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。

(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。

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)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2018年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	–	13,501,381	–	13,501,381
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	135,953	1,010,413	–	1,146,366
— 基金投資	8,038,429	–	–	8,038,429
— 信託投資	–	–	5,174,858	5,174,858
— 向金融機構購買的理財產品	–	–	2,357,023	2,357,023
— 定向資產管理計劃	–	–	10,266,659	10,266,659
— 以公允價值計量的股權投資	438,523	–	–	438,523
— 衍生金融資產	–	–	–	–
	8,612,905	1,010,413	17,798,540	27,421,858
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	9,419,631	25,058,936	–	34,478,567
— 權益性證券	–	–	208,600	208,600
	9,419,631	25,058,936	208,600	34,687,167
合計	18,032,536	39,570,730	18,007,140	75,610,406

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 (續)

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	359,485	342,599	—	702,084
— 衍生金融資產	—	118	—	118
	359,485	342,717	—	702,202
可供出售金融資產				
— 債券性證券	8,155,692	28,456,515	—	36,612,207
— 權益性證券	485,992	—	8,600	494,592
	8,641,684	28,456,515	8,600	37,106,799
合計	9,001,169	28,799,232	8,600	37,809,001

本年度無第一層級與第二層級間的轉換。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、流動性溢價、EBITDA乘數、缺乏流動性折價等。

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)

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：

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資
2018年1月1日餘額 (經重述)	39,169,120	8,600
總收益和損失		
— 當期損益	(170,364)	—
— 其他綜合收益	—	200,000
購入	2,345,000	—
結算	(23,545,216)	—
2018年12月31日餘額	17,798,540	208,600
2018年12月31日持有的金融資產計入 合併綜合收益表的收益	70,290	200,000

	可供出售金融資產
2016年12月31日餘額	576,664
總收益和損失	
— 其他綜合收益	(189,040)
結算	(379,024)
2017年12月31日餘額	8,600
2017年12月31日持有的金融資產計入合併綜合收益表的收益	—

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)

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心資本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	4,898,704	4,325,902
盈餘公積及一般風險準備	8,016,715	6,992,384
合格的未分配利潤	12,044,820	11,596,948
非控制性權益注入資本	592,485	361,481
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(126,862)	(100,340)
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	28,552,917	26,303,430
其他一級資本淨額	4,988,305	4,957,505
二級資本淨額	11,017,205	10,240,749
資本淨額	44,558,427	41,501,684
表內風險加權資產	307,153,940	276,140,999
表外風險加權資產	10,518,068	10,969,438
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	345	8,449
信用風險加權資產總額	317,672,353	287,118,886
市場風險加權資產總額	555,006	544,914
操作風險加權資產總額	19,064,920	17,605,686
應用資本底線之前的風險加權資產合計	337,292,279	305,269,486
應用資本底線之後的風險加權資產合計	337,292,279	305,269,486
核心一級資本充足率	8.47%	8.62%
一級資本充足率	9.94%	10.24%
資本充足率	13.21%	13.60%

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。

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
投資託管賬戶	50,138,561	37,648,746
委託貸款	9,337,569	10,281,683

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。

以下重大會計估計及判斷適用於2018年度及2017年度

(a) 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。

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷 (續)

以下重大會計估計及判斷適用於2018年度及2017年度 (續)

(b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本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。

(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) 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、遞延所得稅產生影響 (附註30)。

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)

以下重大會計估計及判斷適用於2018年度

(e) 預期信用損失的計量

對於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性情景數量和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

以下重大會計估計及判斷適用於2017年度

(f) 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，本集團不僅針對可個別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)

以下重大會計估計及判斷適用於2017年度 (續)

(g) 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。

(h) 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 子公司

於2018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		實收資本	權益比例	本行	
	成立日期	註冊地點			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			15,287,072	12,102,254	456,212	106,629

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)

6 利息淨收入

	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行款項	524,600	578,520
存放於同業及其他金融機構的款項	1,359,910	1,899,824
客戶貸款及墊款	11,848,155	9,403,877
證券投資	5,590,107	6,958,327
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	不適用	79,628
	19,322,772	18,920,176
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,109,814)	(2,159,215)
客戶存款	(6,379,071)	(5,342,854)
發行債券	(3,958,241)	(3,303,012)
	(12,447,126)	(10,805,081)
利息淨收入	6,875,646	8,115,095
	2018年	2017年
已減值的客戶貸款的應計利息收入	不適用	117,090

7 手續費及佣金淨收入

	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
財務顧問和諮詢服務	144,757	159,698
代理理財業務	542,435	887,823
託管業務	252,592	358,836
銀行卡年費及手續費	323,068	280,296
擔保及承諾業務	96,923	140,016
支付結算及代理業務	93,937	114,212
	1,453,712	1,940,881
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(63,024)	(56,764)
銀行卡手續費	(34,221)	(26,234)
其他	(14,545)	(177,827)
	(111,790)	(260,825)
手續費及佣金淨收入	1,341,922	1,680,056

8 淨交易收益／(損失)

	2018年	2017年
匯兌收益	245,215	8,581
公允價值變動損益	222,556	(29,801)
	467,771	(21,220)

匯兌損益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。

2018年度外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益為224,755千元(2017年：損失人民幣8,214千元)。

公允價值變動損益主要包括交易性證券的公允價值變動產生的損益。

9 證券投資淨收益

	2018年	2017年
交易性金融資產買賣價差	不適用	(33,389)
可供出售金融資產買賣價差	不適用	173,869
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益	1,884,335	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資買賣價差	(14,558)	不適用
	1,869,777	140,480

10 其他營業收入

	2018年	2017年
出售固定資產收益	13,583	13,455
出售持有待售資產收益	14,096	—
出售抵債資產收益	—	602
非上市可供出售證券的股息收入	880	22,542
政府補助 ^(a)	33,619	30,598
房屋出租收入	1,033	808
久懸未取戶轉收入	497	1,318
違約金收入	2,824	24,316
其他雜項收入 ^(b)	8,436	6,756
	74,968	100,395

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)

10 其他營業收入 (續)

(a) 政府補助

2018年度政府補助主要為：各個支行的區域信貸支持、涉農貸款獎勵、創業擔保貸款獎勵及其他類型政府補助合計約人民幣16,374千元以及子公司獲得的渝中區招商引資政策扶持財政補貼人民幣17,245千元。

2017年度政府補助主要為：各個支行的涉農貸款獎勵、小微貸款獎勵、創業擔保貸款獎勵及其他類型政府補助合計約人民幣30,598千元。

(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。

11 營業費用

	2018年	2017年
人工成本(包括董事及監事酬金)(附註12)	1,525,596	1,282,237
一般及行政支出	554,472	592,466
稅金及附加	134,100	95,112
固定資產折舊(附註24)	147,539	125,394
無形資產攤銷(附註25(c))	35,371	28,897
土地使用權攤銷(附註25(b))	4,672	4,705
投資性房地產折舊(附註25(d))	139	307
長期待攤費用攤銷	19,647	24,785
經營性租賃租金	64,980	74,776
專業費用	51,704	44,972
核數師酬金		
— 核數服務	3,858	3,328
— 非核數服務	472	550
捐贈	10,070	13,662
其他	18,501	7,674
	2,571,121	2,298,865

12 人工成本 (包括董事及監事酬金)

	2018年	2017年
薪金和獎金	1,126,679	860,806
養老金費用 (附註31)	152,782	156,083
住房福利及補貼	85,136	80,783
工會經費和職工教育經費	27,289	21,727
其他社會保障和福利費用	133,710	162,838
合計 (附註11)	1,525,596	1,282,237

五位最高薪酬人士

2018年度及2017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：

	2018年	2017年
薪金、房屋津貼、其他津貼	1,870	1,296
酌情獎金	7,278	19,003
養老金計劃供款	489	434
	9,637	20,733

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 人工成本（包括董事及監事酬金）（續）

五位最高薪酬人士（續）

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2018年	2017年
人民幣1,500,001元－2,000,000元	4	–
人民幣2,000,001元－2,500,000元	1	1
人民幣2,500,001元－3,000,000元	–	2
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
	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。

13 資產減值損失

	2018年	2017年
客戶貸款及墊款（附註21(c)）		
－組合貸款減值撥備	不適用	416,418
－個別貸款減值撥備	不適用	1,935,823
應收款項類投資（附註22）	不適用	631,693
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,531,882	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	50,166	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	(149,200)	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(81,879)	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	72,308	不適用
存放於同業及其他金融機構的款項	1,391	不適用
其他	12,100	15,230
	3,436,768	2,999,164

14 董事、監事的利益和權益

(a) 董事、監事的酬金

2018年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	薪金、津貼 酬金	及福利	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
林軍 ⁽¹⁾	-	126	126	75	327
冉海陵(行長)	-	168	168	100	436
劉建華	-	134	134	99	367
黃華盛	-	134	134	-	268
非執行董事					
鄧勇	95	-	-	-	95
黃漢興	112	-	-	-	112
呂維	113	-	-	-	113
楊駿 ⁽²⁾	45	-	-	-	45
靳景玉	183	-	-	-	183
孔祥彬	169	-	-	-	169
李和	196	-	-	-	196
杜冠文 ⁽³⁾	44	-	-	-	44
王彭果	190	-	-	-	190
湯曉東 ⁽⁴⁾	3	-	-	-	3
監事					
黃常勝	-	134	134	99	367
楊小濤	-	168	168	100	436
周曉紅	-	387	1,205	96	1,688
陳重	-	82	-	-	82
陳正生 ⁽⁵⁾	-	47	-	-	47
殷翔龍	-	90	-	-	90
陳焰	-	61	-	-	61
吳冰	-	62	-	-	62
彭代輝 ⁽⁵⁾	-	60	-	-	60
合計	1,150	1,653	2,069	569	5,441

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)

14 董事、監事的利益和權益 (續)

(a) 董事、監事的酬金 (續)

2017年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	薪金、津貼 及福利	酬金	酌情獎金	養老金 計劃供款	合計
執行董事					
甘為民(1-6月) ⁽⁶⁾	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
非執行董事					
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
監事					
黃常勝	134	—	154	95	383
林敏 ⁽⁷⁾	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	1,653	1,196	2,683	560	6,092

14 董事、監事的利益和權益 (續)

(a) 董事、監事的酬金 (續)

- (1) 林軍於2018年3月9日獲銀保監局任職資格核准為董事長。
- (2) 楊駿於2018年8月22日離任非執行董事。
- (3) 杜冠文於2018年5月25日離任非執行董事。
- (4) 湯曉東於2018年12月17日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。
- (5) 彭代輝於2018年5月25日新任為本行監事，陳正生於同日不再擔任監事。
- (6) 甘為民於2017年6月28日離任董事長。
- (7) 林敏於2017年5月26日離任監事。

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2018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2018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2018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(2017年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

截至2018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(2017年：無)。

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

截至2018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(2017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)

14 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2018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	年初未償還款額	年末未償還款額	年內最高未償還款	已到期但未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	1,924	1,844	1,924	-	-	18年，等額本息	4.165%	抵押 - 房產
靳景玉	董事	500	500	500	-	-	3年，到期還本，按期付息	4.75%	抵押
陳焰	監事	110	270	300	-	-	12月，利隨本清	5.66%	保證

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	年初未償還款額	年末未償還款額	年內最高未償還款	已到期但未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
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

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

截至2018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。(2017年：無)。

15 所得稅

	2018年	2017年
本年稅項	1,200,855	1,311,112
遞延稅項(附註30)	(180,328)	(180,154)
	1,020,527	1,130,958

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%(2017年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2018年	2017年
稅前利潤	4,842,622	4,895,155
按25%稅率計算的稅額	1,210,656	1,223,789
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(166,189)	(169,544)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	29,246	153,364
以前年度所得稅調整	(53,186)	(76,651)
所得稅支出	1,020,527	1,130,958

(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。

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 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。

	2018年	2017年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,769,847	3,725,881
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(310,161)	–
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,459,686	3,725,881
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)	1.11	1.19

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33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2018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2018年12月31日基本及稀釋每股盈利的計算沒有影響。

17 現金及存放中央銀行款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
現金	579,093	569,685
法定存款準備金	27,281,612	34,062,459
超額存款準備金	5,236,640	9,000,132
財政性存款	103,573	95,156
合計	33,200,918	43,727,432
應收存放中央銀行款項利息	15,923	不適用
	33,216,841	43,727,432

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。

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	11.0%	14.5%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

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。

18 存放於同業及其他金融機構的款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	7,432,476	10,339,855
買入返售票據	32,894,298	17,996,326
買入返售證券	7,390,900	631,000
拆放同業	10,021,166	8,032,910
合計	57,738,840	37,000,091
應收同業及其他金融機構利息	182,193	不適用
減：預期信用減值準備	(5,954)	不適用
	57,915,079	37,000,091

於2018年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構的款項未發生信用減值，無核銷金額（2017年12月31日：無）。

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	135,953	359,485
－ 非上市	16,451,930	342,599
	16,587,883	702,084
權益性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	438,523	-
－ 非上市	10,395,452	-
	10,833,975	-
衍生金融工具 (附註20)	-	118
	27,421,858	702,202

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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－ 信託投資 ^(a)	5,174,858	－
－ 定向資產管理計劃 ^(b)	10,266,659	－
－ 商業銀行債券	702,578	－
－ 公司債券	106,052	152,836
－ 政府債券	201,783	189,763
	16,451,930	342,599
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－ 向金融機構購買的理財產品	2,357,023	－
－ 基金投資	8,038,429	－
	10,395,452	－

本集團未上市商業銀行債券、公司債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2018年12月31日，本集團無回購協議中抵押給第三方的交易性證券(2017年12月31日：189,763千元)。

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 商業銀行	2,058,258	－
－ 證券公司	10,266,659	－
－ 基金公司	8,038,429	－
－ 信託公司	5,174,858	－
－ 企業	242,005	512,321
－ 政府	201,783	189,763
－ 政策性銀行	1,001,343	－
－ 股權投資	438,523	－
	27,421,858	702,084

(a) 信託投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向信託公司購買		
－ 第三方企業擔保	5,169,956	－
－ 信用	4,902	－
	5,174,858	－

(b) 定向資產管理計劃

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向證券公司購買		
－ 第三方企業擔保	10,266,659	－

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 衍生金融工具

2018年12月31日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
掉期合約	137,264	-	(657)

2017年12月31日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
掉期合約	32,694	118	-

21 客戶貸款及墊款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	197,707,670	177,206,904
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	13,501,381	不適用
合計	211,209,051	177,206,904
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	不適用
減：貸款減值準備	不適用	(5,044,814)
減：預期信用減值準備	(6,507,557)	不適用
	205,923,212	172,162,090

21 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－公司貸款	128,932,758	109,780,133
－貼現	不適用	4,802,366
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		
－貼現	13,501,381	不適用
小計	142,434,139	114,582,499
零售貸款－以攤餘成本計量		
－按揭貸款	20,606,735	17,235,358
－個人消費貸款	31,199,939	30,024,576
－信用卡透支	4,724,758	4,193,902
－個人經營貸款	12,243,480	11,170,569
小計	68,774,912	62,624,405
合計	211,209,051	177,206,904
應收客戶貸款及墊款利息	1,221,718	不適用
客戶貸款及墊款總額	212,430,769	177,206,904
減：組合貸款減值撥備	不適用	(3,917,468)
個別貸款減值撥備	不適用	(1,127,346)
預期信用減值損失	(6,507,557)	不適用
貸款減值準備總額	(6,507,557)	(5,044,814)
客戶貸款及墊款賬面價值	205,923,212	172,162,090

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)

21 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	278,797	163,017	50,172	8,898	500,884
保證貸款	2,193,873	270,950	284,650	12,445	2,761,918
抵押貸款	1,707,901	1,004,686	507,102	198,361	3,418,050
質押貸款	294,308	49,985	147,121	–	491,414
合計	4,474,879	1,488,638	989,045	219,704	7,172,266

	2017年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	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

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值撥備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日(經重述)	1,633,763	1,899,933	1,312,599	4,846,295
本年計提 ⁽ⁱ⁾	1,300,754	1,101,636	3,047,745	5,450,135
本年轉回 ⁽ⁱⁱ⁾	(697,760)	(842,415)	(316,300)	(1,856,475)
本年轉讓/核銷	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(78,964)	78,964	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(69,221)	-	69,221	-
從第2階段轉移至第1階段	5,037	(5,037)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(466,676)	466,676	-
從第3階段轉移至第2階段	-	135,075	(135,075)	-
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	198,713	198,713
折現因素的釋放	-	-	125,942	125,942
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839

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)

21 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款減值撥備的變動 (續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動 (續)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日 (經重述)	368,525	264,887	828,629	1,462,041
本年計提 ⁽ⁱ⁾	215,553	258,630	353,874	828,057
本年轉回 ⁽ⁱⁱ⁾	(290,275)	(200,705)	(398,855)	(889,835)
本年核銷	–	–	(437,959)	(437,959)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(16,092)	16,092	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(28,784)	–	28,784	–
從第2階段轉移至第1階段	13,438	(13,438)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(51,261)	51,261	–
從第3階段轉移至第2階段	–	29,224	(29,224)	–
從第3階段轉移至第1階段	48,007	–	(48,007)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	140,290	140,290
折現因素的釋放	–	–	53,124	53,124
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718

(i) 該項目主要包括因新增源生或購入導致的變動或由模型參數的常規更新導致的違約概率、違約敞口、違約損失率變動以及階段變化對預期信用損失計量產生的影響，適用於本報告所有金融資產減值變動。

(ii) 該項目主要包括因除核銷外的終止確認導致的變動或由模型參數的常規更新導致的違約概率、違約敞口、違約損失率變動以及階段變化對預期信用損失計量產生的影響，適用於本報告所有金融資產減值變動。

21 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款減值撥備的變動 (續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動 (續)

按組合或個別撥備分析	截至2017年12月31日止年度	
	組合撥備	個別撥備
年初餘額	3,501,050	730,545
計提客戶貸款減值撥備	970,173	2,213,935
沖回客戶貸款減值撥備	(553,755)	(278,112)
計提客戶貸款減值撥備淨額	416,418	1,935,823
本年釋放的減值撥備折現利息	–	(117,090)
年內核銷的貸款	–	(1,673,174)
收回已核銷呆賬	–	251,242
年末餘額	3,917,468	1,127,346

按公司或零售貸款分析	截至2017年12月31日止年度	
	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,253,544	978,051
計提客戶貸款減值撥備	1,990,170	1,193,938
沖回客戶貸款減值撥備	(222,248)	(609,619)
計提客戶貸款減值撥備淨額	1,767,922	584,319
本年釋放的減值撥備折現利息	(85,478)	(31,612)
年內核銷的貸款	(1,441,399)	(231,775)
收回已核銷呆賬	228,733	22,509
年末餘額	3,723,322	1,321,492

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)

21 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款減值撥備的變動 (續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失
預期信用減值準備			
2018年1月1日 (經重述)	21,383	–	–
本年計提	71,549	–	–
本年轉回	(21,383)	–	–
2018年12月31日	71,549	–	–

(d) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額 (不含應收利息) 變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日 (經重述)	97,965,237	8,679,607	3,135,289	109,780,133
新增源生或購入的金融資產	60,525,289	3,321,251	1,571,783	65,418,323
到期的金融資產	(37,919,167)	(3,480,321)	(1,453,439)	(42,852,927)
本年終止確認 (核銷除外)	–	–	(1,458,060)	(1,458,060)
本年核銷	–	–	(1,954,711)	(1,954,711)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,945,260)	3,945,260	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(804,897)	–	804,897	–
從第2階段轉移至第1階段	91,000	(91,000)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,713,018)	1,713,018	–
從第3階段轉移至第2階段	–	332,500	(332,500)	–
2018年12月31日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758

21 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額 (不含應收利息) 變動 (續)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日 (經重述)	60,180,359	1,007,050	1,436,996	62,624,405
新增源生或購入的金融資產	40,513,519	536,581	187,038	41,237,138
到期的金融資產	(33,010,457)	(863,861)	(774,354)	(34,648,672)
本年終止確認 (核銷除外)	—	—	(170,246)	(170,246)
本年核銷	—	—	(267,713)	(267,713)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(815,921)	815,921	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(317,824)	—	317,824	—
從第2階段轉移至第1階段	75,323	(75,323)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(240,112)	240,112	—
從第3階段轉移至第2階段	—	45,001	(45,001)	—
從第3階段轉移至第1階段	69,769	—	(69,769)	—
2018年12月31日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912

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)

22 證券投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	5,243,620	不適用
－ 香港上市	4,176,011	不適用
－ 非上市	24,219,352	不適用
合計	33,638,983	不適用
應收以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息	839,570	不適用
	34,478,553	不適用
權益性證券－按公允價值		
－ 非上市	208,600	不適用
其他	14	不適用
	34,687,167	不適用

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券性證券－按公允價值（非上市）		
－ 公司債券	20,527,463	不適用
－ 政策性銀行債券	2,090,419	不適用
－ 商業銀行債券	1,410,517	不適用
－ 政府債券	190,953	不適用
	24,219,352	不適用
權益性證券－按公允價值（非上市）		
－ 股權投資	208,600	不適用
	24,427,952	不適用

22 證券投資 (續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券 – 按攤餘成本		
– 香港以外上市	12,754,742	不適用
– 非上市	69,646,884	不適用
合計	82,401,626	不適用
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	1,595,712	不適用
減：預期信用減值準備	(1,474,029)	不適用
	82,523,309	不適用

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券性證券 – 按攤餘成本 (非上市)		
– 信託投資 ^(a)	22,165,632	不適用
– 定向資產管理計劃 ^(b)	26,918,000	不適用
– 債券	15,313,226	不適用
– 債權融資計劃	4,420,000	不適用
– 向金融機構購買的理財產品	315,505	不適用
– 其他	514,521	不適用
	69,646,884	不適用

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)

22 證券投資 (續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資－應收款項類投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 信託投資 ^(a)	不適用	34,532,649
－ 定向資產管理計劃 ^(b)	不適用	38,663,857
－ 向金融機構購買的理財產品	不適用	22,920,801
－ 地方政府債	不適用	5,707,900
合計	不適用	101,825,207
減：減值準備	不適用	(1,217,482)
	不適用	100,607,725
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資－可供出售金融資產		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	不適用	8,090,966
－ 香港上市	不適用	64,726
－ 非上市	不適用	28,456,501
	不適用	36,612,193
權益性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	不適用	485,992
－ 非上市	不適用	8,600
	不適用	494,592
其他	不適用	14
	不適用	37,106,799
證券投資－持有至到期投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 香港以外上市	不適用	11,827,162
－ 非上市	不適用	9,185,213
	不適用	21,012,375

22 證券投資 (續)

證券投資減值準備變動概述如下：

	證券投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				合計
	證券投資 - 以攤餘成本計量的金融投資				
	第1階段 12個月預期 信用損失	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日 (經重述)	170,371	936,958	152,169	534,102	1,793,600
本年計提	49,393	442,118	99,729	45,569	636,809
本年轉回	(131,272)	(328,756)	(1,943)	(405,917)	(867,888)
本年轉移：					
從第1階段轉移至第2階段	-	(1,136)	1,136	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	(52,553)	52,553	-
2018年12月31日	88,492	1,049,184	198,538	226,307	1,562,521

	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12月31日	799,831	-	-	799,831
本年計提	657,996	-	-	657,996
本年轉回	(26,303)	-	-	(26,303)
本年核銷	(214,042)	-	-	(214,042)
2017年12月31日	1,217,482	-	-	1,217,482

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)

22 證券投資 (續)

證券投資賬面總額 (不含應收利息) 變動概述如下：

	證券投資 – 以攤餘 成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日 (經重述)	80,645,964	817,237	1,811,699	83,274,900
新增源生或購入的金融資產	23,388,467	–	21,738	23,410,205
到期的金融資產	(22,753,251)	(55,000)	(1,475,228)	(24,283,479)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(90,000)	90,000	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(250,000)	250,000	–
2018年12月31日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626

22 證券投資 (續)

證券投資按發行人分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
– 企業	29,926,526	不適用
– 政策性銀行	2,090,419	不適用
– 商業銀行	1,431,085	不適用
– 以公允價值計量的股權投資	208,600	不適用
– 政府	190,953	不適用
– 其他	14	不適用
合計	33,847,597	不適用
應收以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息	839,570	不適用
	34,687,167	不適用
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
– 信託公司	22,165,632	不適用
– 政府	26,183,390	不適用
– 證券公司	8,773,521	不適用
– 資產管理公司	18,659,000	不適用
– 企業	4,450,000	不適用
– 政策性銀行	1,734,578	不適用
– 商業銀行	435,505	不適用
合計	82,401,626	不適用
應收以攤餘成本計量的金融投資利息	1,595,712	不適用
減：預期信用減值準備	(1,474,029)	不適用
	82,523,309	不適用

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)

22 證券投資 (續)

證券投資按發行人分析如下 (續)：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
證券投資 – 應收款項類投資		
– 信託公司	不適用	32,052,648
– 商業銀行	不適用	25,220,801
– 證券公司	不適用	24,702,954
– 資產管理公司	不適用	14,140,904
– 地方政府	不適用	5,707,900
合計	不適用	101,825,207
減：減值準備	不適用	(1,217,482)
	不適用	100,607,725
證券投資 – 可供出售金融資產		
– 企業	不適用	28,932,697
– 基金公司	不適用	4,401,106
– 政策性銀行	不適用	2,985,313
– 以公允價值計量的股權投資	不適用	494,592
– 政府	不適用	181,394
– 信託公司	不適用	61,728
– 商業銀行	不適用	49,955
– 其他	不適用	14
	不適用	37,106,799
證券投資 – 持有至到期投資		
– 政府	不適用	17,450,368
– 政策性銀行	不適用	3,182,007
– 商業銀行	不適用	350,000
– 企業	不適用	30,000
	不適用	21,012,375

22 證券投資 (續)

(a) 信託投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向信託公司購買		
— 擔保公司擔保	—	125,000
— 存單質押	—	280,100
— 財產抵押	7,183,660	12,308,243
— 第三方企業擔保	11,432,287	17,461,258
— 信用	3,149,685	2,058,048
小計	21,765,632	32,232,649
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	400,000	2,300,000
合計	22,165,632	34,532,649

(b) 定向資產管理計劃

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
向證券公司購買		
— 存單質押	—	200,000
— 財產抵押	1,275,000	1,880,000
— 第三方企業擔保	3,894,000	14,538,250
— 信用	3,090,000	8,584,703
小計	8,259,000	25,202,953
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	4,735,000	3,250,000
— 基金公司擔保	—	362,216
— 擔保公司擔保	90,000	—
— 信用	13,834,000	9,848,688
小計	18,659,000	13,460,904
合計	26,918,000	38,663,857

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 聯營企業投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	316,796	696,374
應享稅後利潤	220,427	178,378
宣告分派的現金股利	(12,046)	—
年末餘額	1,638,323	1,113,146

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%。

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%，於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至40億元，本集團追加投資至655,142千元，佔比15.53%。

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。

23 聯營企業投資 (續)

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	收入	淨 (虧損) / 利潤	持股比例
2018年12月31日						
興義萬豐	中國	1,339,474	1,201,146	61,925	(11,679)	20.00%
馬上消費金融	中國	40,262,460	34,675,397	8,239,332	801,200	15.53%
三峽銀行	中國	204,016,900	190,731,370	4,634,565	2,012,321	4.97%
2017年12月31日						
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%

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 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
原值						
2017年12月31日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559
增加	16,681	–	73,028	9,133	234,727	333,569
在建工程轉入／(轉出)	14,252	–	–	–	(14,252)	–
處置	(22,790)	–	(11,482)	(9,139)	–	(43,411)
轉入長期待攤費用	–	–	–	–	(2,640)	(2,640)
轉入投資性房地產	(1,638)	–	–	–	–	(1,638)
轉入持有待售資產	(29,684)	–	–	–	–	(29,684)
2018年12月31日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	574,275	3,984,755
累計折舊						
2017年12月31日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	–	(862,302)
本年折舊(附註11)	(87,333)	(357)	(46,903)	(12,946)	–	(147,539)
處置	12,267	–	10,393	8,727	–	31,387
轉入投資性房地產	729	–	–	–	–	729
轉入持有待售資產	16,262	–	–	–	–	16,262
2018年12月31日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	–	(961,463)
賬面淨值						
2018年12月31日	2,250,638	1,337	163,338	33,704	574,275	3,023,292
原值						
2016年12月31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)
2017年12月31日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559
累計折舊						
2016年12月31日	(408,644)	(17,436)	(242,636)	(86,478)	–	(755,194)
本年折舊(附註11)	(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
2017年12月31日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	–	(862,302)
賬面淨值						
2017年12月31日	2,331,892	1,694	138,302	37,929	356,440	2,866,257

24 固定資產 (續)

於2018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33,559千元(2017年12月31日：人民幣63,942千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

25 其他資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應收利息 ^(a)	94,428	3,234,293
應收手續費及佣金	475,779	493,421
其他應收款項	982,616	796,343
減：減值準備	(7,683)	(10,731)
土地使用權 ^(b)	143,085	147,984
租入房屋裝修	28,249	39,414
無形資產 ^(c)	126,705	100,195
抵債資產	16,733	15,548
預付租金開支	24,380	33,580
投資性房地產 ^(d)	2,703	1,933
繼續涉入資產	229,437	229,414
持有待售資產	11,319	512
清算資金	–	671
其他	1,461	1,378
	2,129,212	5,083,955

(a) 應收利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存拆放同業及央行利息	–	138,208
證券投資	–	2,357,431
客戶貸款和墊款	94,428	738,654
	94,428	3,234,293

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)

25 其他資產 (續)

(b) 土地使用權

	2018年	2017年
原值		
年初餘額	187,445	194,165
處置	(540)	(6,720)
年末餘額	186,905	187,445
累計攤銷		
年初餘額	(39,461)	(35,845)
新增(附註11)	(4,672)	(4,705)
轉出	313	1,089
年末餘額	(43,820)	(39,461)
賬面淨值		
年末餘額	143,085	147,984

(c) 無形資產

	2018年	2017年
原值		
年初餘額	236,062	180,983
新增	61,881	55,079
處置	(69)	—
年末餘額	297,874	236,062
累計攤銷		
年初餘額	(135,867)	(106,970)
新增(附註11)	(35,371)	(28,897)
處置	69	—
年末餘額	(171,169)	(135,867)
賬面淨值		
年末餘額	126,705	100,195

25 其他資產 (續)

(d) 投資性房地產

	2018年	2017年
原值		
年初餘額	4,335	9,868
新增	-	-
固定資產轉入	1,638	-
轉出	-	(1,638)
處置	-	(3,895)
年末餘額	5,973	4,335
累計折舊		
年初餘額	(2,402)	(5,465)
從固定資產轉入	(729)	-
計提 (附註11)	(139)	(307)
轉出	-	3,370
年末餘額	(3,270)	(2,402)
賬面淨值		
年末餘額	2,703	1,933

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)

26 同業及其他金融機構存放和拆入

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中央銀行拆入	3,232,088	1,745,881
同業存款	28,482,610	36,832,862
其他金融機構存款	358,010	5,098,009
同業和其他金融機構拆入	14,029,645	6,100,000
賣出回購票據	3,023,414	—
賣出回購證券	7,550,700	5,994,500
合計	56,676,467	55,771,252
應付同業及其他金融機構利息	413,472	不適用
	57,089,939	55,771,252

27 客戶存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企業活期存款	66,883,415	69,460,773
企業定期存款	85,905,724	83,239,393
個人活期存款	12,005,521	10,275,560
個人定期存款	68,480,223	57,445,728
其他存款	20,894,394	18,283,224
合計	254,169,277	238,704,678
應付客戶存款利息	2,224,916	不適用
	256,394,193	238,704,678
包括：		
保證金存款	13,284,371	6,601,609

28 發行債券

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2026年 ^(a)	1,497,618	1,497,390
固定利率二級資本債－2027年 ^(b)	5,996,591	5,996,454
金融債		
固定利率金融債－2018年 ^(c)	–	2,999,074
固定利率金融債－2021年 ^(d)	2,995,341	–
固定利率綠色金融債－2021年 ^(e)	5,996,470	–
同業存單 ^(f)	80,114,348	78,234,412
合計	96,600,368	88,727,330
應付發行債券利息	382,245	不適用
	96,982,613	88,727,330

(a) 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。

(b) 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。

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。

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 發行債券 (續)

- (c) 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。該債券已於2018年4月25日贖回。
- (d) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月3日中國銀監會重慶銀監局《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》渝銀監覆[2017]156號核准，本行於2018年6月8日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的雙創債金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.50%。本期債券募集資金將用於支持雙創企業(項目)。
- (e) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月2日中國銀監會重慶銀監局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》渝銀監覆[2017]157號核准，本行於2018年11月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為4.05%；於2018年11月21日中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第二期，在債券存續期間票面年利率為3.88%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。
- (f) 2018年度，本集團以貼現方式共發行196期同業存單，期限為1個月至1年(2017年：共發行205期同業存單，期限為1個月至1年)。於2018年12月31日，尚未到期已發行同業存單共119期，面值合計人民幣816.5億元(2017年12月31日：共124期，面值合計人民幣797.7億元)。

2018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(2017年：無)。

29 其他負債

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應付利息 ^(a)	–	2,906,494
非保本理財產品待兌付資金	2,035,729	1,697,837
應付員工薪酬	536,189	452,348
應付增值稅及其他	289,464	181,880
應付股利	28,482	19,438
遞延收益	282,397	213,282
其他應付款	988,909	892,339
清算資金	96,493	–
開出本票	10,257	50,042
繼續涉入負債	229,437	229,414
預計負債	215,112	–
其他	28,856	98,264
	4,741,325	6,741,338

(a) 應付利息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	不適用	457,792
客戶存款	不適用	2,068,194
已發行債券	不適用	380,508
合計	不適用	2,906,494

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)

30 遞延所得稅

於2018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%（2017年12月31日：25%）計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初餘額	1,380,953	1,005,271
首次適用IFRS 9對期初的影響	491,243	不適用
年初餘額（經重述）	1,872,196	不適用
貸記所得稅費用（附註15）	180,328	180,154
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	(169,772)	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產預期信用減值準備	7,928	不適用
可供出售金融資產公允價值變動	不適用	195,528
年末餘額	1,890,680	1,380,953

30 遞延所得稅 (續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	1,792,351	1,193,434
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產公允價值變動損失	19,738	不適用
可供出售金融資產公允價值變動損失	不適用	117,833
其他 ^(a)	276,386	163,254
	2,088,475	1,474,521
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產公允價值變動收益	-	(124)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產公允價值變動收益	(52,256)	不適用
聯營企業權益法核算收益	(145,539)	(93,444)
	(197,795)	(93,568)
遞延所得稅資產淨額	1,890,680	1,380,953

(a) 本集團其他遞延所得稅資產主要由尚未發放的薪金和獎金、預收款項、政府補助款等產生。

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2018年	2017年
資產減值準備	140,204	104,777
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(20,913)	2,033
聯營企業損益調整	(52,095)	(60,009)
其他	113,132	(60,878)
	180,328	(14,077)

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)

31 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。

	2018年	2017年
退休福利計劃開支	124,477	110,380
補充退休福利支出	327	892
企業年金計劃支出	27,978	44,811
合計 (附註12)	152,782	156,083

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	23,210	20,659

	2018年	2017年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	327	892

31 退休福利負債 (續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
未提供資金責任的現值	23,210	20,659
未確認歷史服務成本	-	-
於合併財務狀況表的債務淨額	23,210	20,659

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2018年	2017年
年初數	20,659	22,745
支付退休金補貼	(1,887)	(1,574)
當期服務成本	-	-
利息成本	327	892
淨精算損益	4,111	(1,404)
歷史服務成本	-	-
年末數	23,210	20,659

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)

31 退休福利負債(續)

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2018年	2017年
當期服務成本	-	-
利息成本	327	892
歷史服務成本	-	-
退休福利費用合計數	327	892

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2018年	2017年
退休計劃重新計量(附註40)	3,083	(1,053)

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

32 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	股份數目 (以千股計)	金額
於2018年12月31日及2017年12月31日	3,127,055	3,127,055

33 優先股

(1) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	股息率	原幣發行價格	數量(股)	原幣	折合人民幣	到期日	轉換情況
			(美元)		(美元, 千元)	(千元)		
境外優先股	2017年12月20日	初始股息率為5.40%，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

	2017年 12月31日	本年增加	本年減少	2018年 12月31日
數量(股)	37,500,000	–	–	37,500,000
賬面價值(千元)	4,909,307	–	–	4,909,307

	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	–	37,500,000
賬面價值(千元)	–	4,909,307	–	4,909,307

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)

33 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。

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。

33 優先股 (續)

(3) 主要條款 (續)

(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份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)

33 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。

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）。

33 優先股 (續)

(3) 主要條款 (續)

(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。

34 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。

本行按股份溢價在扣除直接發行成本（主要包括承銷費及專業費用）後計入資本公積。

本集團的資本公積明細如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本溢價	4,679,838	4,679,838
股東捐贈	800	800
	4,680,638	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)

35 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險 準備 ^(b)	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的債務 工具重估增值儲備	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的權益 工具重估增值儲備	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 資產減值準備	重估退休 福利計劃	合計
2017年12月31日餘額	2,245,019	4,747,365	-	(353,322)	不適用	(1,414)	6,637,648
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	949	143,815	-	144,764
2018年1月1日(經重述)	2,245,019	4,747,365	-	(352,373)	143,815	(1,414)	6,782,412
其他綜合收益	-	-	150,000	359,316	(23,785)	(3,083)	482,448
提取儲備	371,547	652,785	-	-	-	-	1,024,332
2018年12月31日	2,616,566	5,400,150	150,000	6,943	120,030	(4,497)	8,289,192
2016年12月31日	1,872,431	4,042,421	141,780	91,482	不適用	(2,467)	6,145,647
其他綜合收益	-	-	(141,780)	(444,804)	不適用	1,053	(585,531)
提取儲備	372,588	704,944	-	-	不適用	-	1,077,532
2017年12月31日	2,245,019	4,747,365	-	(353,322)	不適用	(1,414)	6,637,648

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，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2018年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣2,616,689千元(2017年12月31日：人民幣2,245,019千元)。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金2012[20]號)提取一般準備，原則上一般準備餘額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。該辦法自2012年7月1日起施行。

本行董事會建議根據2018年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣76,790千元，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。

2018年度，本集團從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣652,785千元(2017年度：人民幣704,944千元)。於2018年12月31日，本集團一般風險準備餘額為人民幣5,400,150千元(2017年12月31日：人民幣4,747,365千元)。

36 股息

	2018年	2017年
年內宣派的普通股股息	368,992	909,973
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.118	0.291
年內宣派的優先股股息	310,161	-

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，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2018年度每股股息為人民幣0.154元(2017年：人民幣0.118元/股)，基於2018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481,566千元。該等2018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。

37 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2018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5,853,716千元(2017年12月31日：13,165,158千元)，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)

37 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非保本理財產品。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。於2018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542,435千元（2017年度：人民幣748,927千元）。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2018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（2017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（2017年度：無）。

於2018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資產規模為人民幣49,967,816千元（2017年12月31日：人民幣52,071,951千元），相應的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52,003,545千元（2017年12月31日：人民幣53,578,777千元）。

於2018年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其它承諾，亦不存在本集團優先於其他方承擔理財產品損失的條款（2017年度：無）。於2018年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難（2017年度：無）。

(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2018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以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以攤餘成本計量的金融投資（2017年度：應收款項類投資）。

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。

37 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)

2018年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17,798,540	17,798,540
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資	48,029,120	48,029,120
	65,827,660	65,827,660

2017年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
證券投資 – 應收款項類投資	95,601,296	95,601,296

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。

本集團自上述管理及投資的未合併結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	2018年	2017年
利息收入	2,824,400	5,028,918
投資收益	1,617,308	不適用
手續費及佣金收入	795,027	1,107,763
	5,236,735	6,136,681

2018年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失（2017年：無）。

2018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（2017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)

38 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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
擔保	3,940,630	4,630,967
信用證	10,458,452	6,204,635
承兌	18,012,260	13,510,911
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	3,198,978	3,095,169
— 1年以上	50,402	63,024
	35,660,722	27,504,706

資本開支承擔

	2018年 12月31日	2017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	133,072	181,699
— 電子信息系統購置	166,256	142,093
	299,328	323,792
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	69,321	55,021
	69,321	55,021

38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年內	42,079	42,949
1年以上及5年內	88,809	88,803
5年以上	17,191	25,255
	148,079	157,007

對外投資承諾

於2018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2018年12月31日，本集團有27筆涉及標的金額共計人民幣284,540千元的應訴案件（2017年12月31日：16筆，涉及標的金額共計人民幣281,358千元的應訴案件）。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。

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)

39 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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券	7,550,700	5,994,500
買入返售票據	508,334	–
貼現票據	2,527,429	–
合計	10,586,463	5,994,500

被用作向央行再貸款的質押物的資產賬面價值如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
貸款	4,442,000	2,483,493
債券	619,200	–
	5,061,200	2,483,493

於2018年12月31日及2017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2018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40,285,198千元（2017年：17,995,796千元）。於2018年12月31日，本集團有人民幣508,334千元已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2017年12月31日：無）。

40 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2018年12月31日			
<i>期後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值淨收益	464,530	(116,132)	348,398
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的收益	14,558	(3,640)	10,918
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	(31,713)	7,928	(23,785)
<i>期後不會重分類至損益的項目：</i>			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨收益	200,000	(50,000)	150,000
重估退休福利計劃	(4,111)	1,028	(3,083)
本年其他綜合收益	643,264	(160,816)	482,448
截至2017年12月31日			
<i>期後可能會重分類至損益的項目：</i>			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入其他綜合收益	(782,112)	195,528	(586,584)
<i>期後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	1,404	(351)	1,053
本年其他綜合收益	(780,708)	195,177	(585,531)

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	5,815,733	9,566,914
存放於同業及其他金融機構的款項	4,882,475	8,885,308
拆放同業	3,568,864	1,972,755
	14,267,072	20,424,977

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 金融資產的轉讓

(a) 客戶貸款批量轉讓

2018年度，本集團因要求第三方履行擔保責任向其關聯公司批量轉讓（指向同一受讓方轉讓超過一戶貸款的債權）原值為人民幣315,844千元的貸款（2017年：人民幣2,252,777千元），轉讓價格為人民幣315,844千元（2017年：人民幣1,214,764千元），於2018年12月31日，轉讓價款中尚有人民幣225,806千元未收到，將在未來四年內分期收回。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

(b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2018年12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產價值為人民幣229,437千元（2017年12月31日：人民幣229,414千元）。

於2018年12月31日，未到期的已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣5,203,226千元和人民幣3,543,475千元（2017年12月31日：分別為人民幣2,340,962千元和人民幣2,314,744千元）。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣2,862,264千元（2017年12月31日：無），本集團認為符合完全終止確認條件。

43 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行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。

43 關聯方交易 (續)

(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交易如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	-	300,000
同業及其他金融機構存放和拆入	123	521
	2018年	2017年
利息收入	25,358	23,846
利息支出	1	16

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	583,014	117,934
客戶存款	1,036,983	1,022,435
同業及其他金融機構存放和拆入	1,324	788,798
其他應收款	162,877	228,193
以攤餘成本計量的金融投資	500,000	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	540,000	-

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)

43 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	4.165%-5.655%	4.17%-5.66%
客戶存款	0.05%-4.8%	0.385%-3.575%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.05%-0.385%	0.385%
以攤餘成本計量的金融投資	5.3%	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6.3%	不適用

	2018年	2017年
貸款利息收入	7,123	5,286
證券投資利息收入	38,936	-
存款利息支出	4,261	4,728
手續費及佣金收入	445	-

於2018年3月28日，本集團關聯法人重慶渝康資產經營管理有限公司分別以人民幣733,592千元、人民幣490,139千元和227,324千元認購了由第三方信託公司成立的三支信託計劃，認購份額分別為99.32%、100%和100%。信託計劃的投資標的分別為本集團轉讓的本金為人民幣1,619,902千元、人民幣1,242,362千元和人民幣444,296千元的信貸資產收益權。

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	466,180	645,880
重慶市小微企業融資擔保有限公司	79,789	-
重慶市教育融資擔保有限公司	163,150	-
重慶渝台融資擔保有限公司	90,263	-
重慶興農融資擔保集團有限公司	-	441,370
重慶進出口信用擔保有限公司	-	96,000
重慶市再擔保有限公司	34,500	113,000
	833,882	1,296,250

43 關聯方交易 (續)

(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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	1,600,000	–
同業及其他金融機構存放和拆入	151,215	26,314

本銀行	2018年	2017年
利息收入	14,779	–
利息支出	4,823	21,440
手續費收入	2,008	–

(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。2018年度及2017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2018年度及2017年度的薪酬組成如下：

	2018年	2017年
酬金、薪金、津貼及福利	3,485	2,407
酌情獎金	2,751	3,666
養老金計劃供款	1,074	1,055
	7,310	7,128

(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。

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 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。

	2018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	5,567,780	398,680	909,186	–	6,875,646
分部內部淨利息收入／(支出)	1,826,220	1,526,162	(3,352,382)	–	–
淨利息收入／(支出)	7,394,000	1,924,842	(2,443,196)	–	6,875,646
手續費及佣金淨收入	253,567	293,328	795,027	–	1,341,922
淨交易收益	245,215	–	222,556	–	467,771
投資類證券淨收益	–	–	1,869,777	–	1,869,777
對聯營企業的投資收益	–	–	220,427	–	220,427
其他營業收入	–	2,824	880	71,264	74,968
資產減值損失	(3,593,659)	61,776	107,214	(12,099)	(3,436,768)
營業費用	(1,340,359)	(1,028,132)	(163,636)	(38,994)	(2,571,121)
– 折舊和攤銷	(108,104)	(82,921)	(13,198)	(3,145)	(207,368)
– 其他	(1,232,255)	(945,211)	(150,438)	(35,849)	(2,363,753)
稅前利潤	2,958,764	1,254,638	609,049	20,171	4,842,622

	2018年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
資本開支	151,731	71,256	186,402	1,756	411,145
分部資產	166,206,234	78,053,909	204,185,736	1,923,094	450,368,973
分部負債	(182,012,244)	(81,570,116)	(152,173,991)	(1,049)	(415,757,400)

44 分部分析 (續)

	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)

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)

45 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	33,216,841	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	59,492,166	36,900,088
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,421,858	702,202
客戶貸款及墊款	190,973,038	163,283,323
證券投資		
— 應收款項類投資	不適用	100,607,725
— 可供出售金融資產	不適用	37,106,799
— 持有至到期投資	不適用	21,012,375
— 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資	34,687,167	不適用
— 以攤餘成本計量的金融投資	82,523,309	不適用
對子公司的投資	1,530,000	1,530,000
對聯營企業投資	1,638,323	1,113,146
固定資產	2,978,159	2,830,692
遞延所得稅資產	1,778,471	1,369,094
其他資產	2,126,011	5,040,438
資產總額	438,365,343	415,223,314
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	47,444,989	50,197,566
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	657	—
客戶存款	256,394,193	238,704,678
應交稅金	474,564	331,343
發行債券	96,982,613	88,727,330
其他負債	4,111,572	6,350,681
負債總額	405,408,588	384,311,598
股東權益		
股本	3,127,055	3,127,055
優先股	4,909,307	4,909,307
資本公積	4,680,638	4,680,638
其他儲備	8,237,748	6,619,611
未分配利潤	12,002,007	11,575,105
股東權益合計	32,956,755	30,911,716
負債及股東權益合計	438,365,343	415,223,314

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理（擬任）：楊昆

45 本行財務狀況表和權益變動表 (續)

(b) 本行權益變動表

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融								合計
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	資產重估儲備	重估退休福利計劃	未分配利潤	
2016年12月31日餘額	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,042,421	233,262	(2,467)	9,858,572	23,811,912
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)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(586,584)	1,053	3,686,001	3,100,470
發行優先股	-	4,909,307	-	-	-	-	-	-	4,909,307
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	(909,973)	(909,973)
轉入其他儲備	-	-	-	368,600	690,895	-	-	(1,059,495)	-
2017年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,241,031	4,733,316	(353,322)	(1,414)	11,575,105	30,911,716
2017年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,241,031	4,733,316	(353,322)	(1,414)	11,575,105	30,911,716
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	-	-	144,764	-	(1,618,487)	(1,473,723)
2018年1月1日經重述餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,241,031	4,733,316	(208,558)	(1,414)	9,956,618	29,437,993
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,715,467	3,715,467
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	485,531	(3,083)	-	482,448
綜合收益合計	-	-	-	-	-	485,531	(3,083)	3,715,467	4,197,915
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	(368,992)	(368,992)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	(310,161)	(310,161)
轉入其他儲備	-	-	-	371,547	619,378	-	-	(990,925)	-
2018年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,612,578	5,352,694	276,973	(4,497)	12,002,007	32,956,755

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的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2018年 12月31日	於2017年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	78.84	75.25
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	146.55	687.92

上述流動性比例乃按中國人民銀行及中國銀保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2018年 12月31日	於2017年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	1,174,254	4,892,457
— 其中香港應佔部份	1,173,788	4,891,815
歐洲	2,509	2,379
北美	424,427	444,194
大洋洲	—	649
合計	1,601,190	5,339,679

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2018年12月31日				
現貨資產	17,502,794	3,515	60,540	17,566,849
現貨負債	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(12,157,962)
淨長／(短)倉	5,397,675	3,397	7,815	5,408,887

(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

4. 逾期和重組資產

(1) 逾期貸款總額

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年12月31日		於2017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	4,476,712	62.42	4,260,480	52.74
三至六個月	483,543	6.74	822,409	10.18
六至十二個月	1,003,262	13.99	1,372,474	16.99
十二個月以上	1,208,749	16.85	1,623,208	20.09
合計	7,172,266	100.00	8,078,571	100.00

(2) 逾期且重組的貸款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
逾期且重組貸款總額	928,953	1,227,618

未經審計的補充財務資料

4. 逾期和重組資產 (續)

(3) 逾期貸款擔保方式

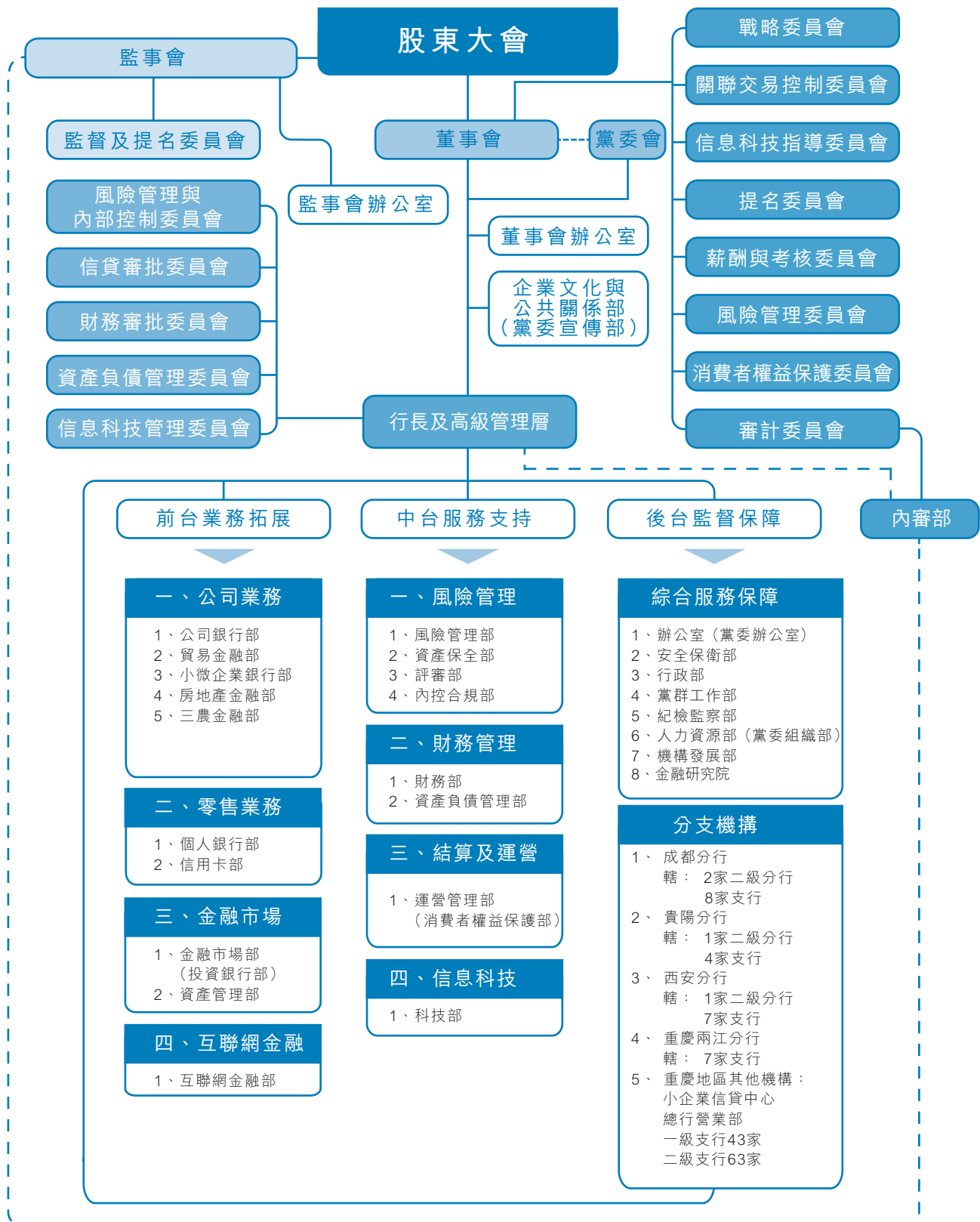
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
於2018年12月31日					
信用貸款	278,797	163,017	50,172	8,898	500,884
保證貸款	2,193,873	270,950	284,650	12,445	2,761,918
抵押貸款	1,707,901	1,004,686	507,102	198,361	3,418,050
質押貸款	294,308	49,985	147,121	–	491,414
合計	4,474,879	1,488,638	989,045	219,704	7,172,266

(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

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	400020
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新區軒轅大道與子長路 西南角延安民投金融小鎮A棟1層和4層	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
19	重慶銀行股份有限公司大陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010
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三峽廣場支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	400030
27	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
28	重慶銀行股份有限公司小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街18號	400030
29	重慶銀行股份有限公司天星橋支行	重慶市沙坪壩區天星橋正街40-28號	400030
30	重慶銀行股份有限公司西永微 電園支行	重慶市沙坪壩區西雙大道26號附17-21號、 附63-67號	401332
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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
39	重慶銀行股份有限公司渝州路支行	重慶市九龍坡區渝州路18號附1號	400039
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	重慶市巴南區龍洲大道40號1－商舖13-20、 2－商舖9-14、3－商舖6-12號	401320
45	重慶銀行股份有限公司魚洞支行	重慶市巴南區新市街60號附1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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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
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
69	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
70	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
71	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
72	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
73	重慶銀行股份有限公司李渡支行	重慶市涪陵區太白大道29號附20、21、22、 23號攀華國際廣場S2幢1—商業17、18、 19、20	408100
74	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
75	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
76	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
77	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
78	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
79	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
80	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
81	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
82	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120號	409000
83	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
84	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
85	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
86	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
87	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
88	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
89	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
90	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
91	重慶銀行股份有限公司梁平 三峽風支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢1-21至 1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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
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	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號1-4、 1-5、2-4、2-5	409900
102	重慶銀行股份有限公司秀山 五岳廣場支行	重慶市秀山縣中和街道白沙大道北段3號 1幢1單元1-4、1-5、1-6	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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號商舖	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	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附26-30號	409100
112	重慶銀行股份有限公司石柱萬壽支行	重慶市石柱縣萬安街道萬壽大道100號附9號	409100
113	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
114	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
115	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
116	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
117	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
118	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
119	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
120	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
121	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
122	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
123	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
124	重慶銀行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、濱河路南一段79號	611230
125	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
126	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
127	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
128	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
129	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
130	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
131	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
132	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
133	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
134	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
135	重慶銀行股份有限公司貴陽觀山湖支行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天·會展城B區金融商務區北區(4)1層3號	550081
136	重慶銀行股份有限公司西安經濟技術開發區支行	陝西省西安市未央區北二環中段369號華帝金座一層	710015
137	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
138	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
139	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
140	重慶銀行股份有限公司西安雁塔南路支行	陝西省西安曲江新區雁塔南路396號1幢10108	710061
141	重慶銀行股份有限公司西安航天城支行	陝西省西安市航天經濟技術開發區雁塔南路391號陝西正衡金融投資服務總部基地1幢3單元1層30102、30103號、1單元十九層11901、11902、11903、11904號	710100
142	重慶銀行股份有限公司延安南市街支行	陝西省延安市寶塔區南市街1號	716000

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
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	中國銀行保險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%
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「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
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「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	2019年4月23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2018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
「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14.78%