



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)



二零一九年年度報告

- * 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000202869177Y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。

目錄

1. 公司基本情況	2
2. 財務摘要	3
3. 董事長致辭	6
4. 行長致辭	8
5. 榮譽與獎項	9
6. 管理層討論與分析	10
6.1 概述	10
6.2 財務回顧	11
6.3 業務綜述	47
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	68
6.7 環境與展望	72
7. 重要事項	73
8. 股本變動及股東情況	74
9. 董事、監事及高級管理人員情況	83
10. 企業管治報告	102
11. 董事會報告	124
12. 監事會報告	131
13. 內部控制	136
14. 獨立核數師報告	137
15. 合併財務報表	144
16. 合併財務報表附註	150
17. 未經審計的補充財務資料	299
18. 組織架構圖	302
19. 分支機構名錄	303
20. 釋義	311

公司基本情況

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

公司秘書

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 17USDPRF
股份代號：4616

首次註冊登記日期、登記機關

1996年9月2日
中國重慶市市場監督管理局
(原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(特殊普通合伙)
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照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2019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					
	2019年	2018年	2019年與 2018年 同比變動 變動率(%)	2017年	2016年	2015年
經營業績			變動率(%)			
利息收入	21,892,641	19,322,772	13.3	18,920,176	16,226,274	15,507,610
利息支出	(13,053,512)	(12,447,126)	4.9	(10,805,081)	(8,548,876)	(8,505,537)
利息淨收入	8,839,129	6,875,646	28.6	8,115,095	7,677,398	7,002,073
手續費及佣金淨收入	1,257,593	1,341,922	(6.3)	1,680,056	1,926,017	1,512,053
淨交易收益、證券投資 淨收益及其他營業收入	1,694,315	2,412,516	(29.8)	219,655	(381)	78,455
營業收入	11,791,037	10,630,084	10.9	10,014,806	9,603,034	8,592,581
營業費用	(2,768,419)	(2,571,121)	7.7	(2,298,865)	(2,537,298)	(3,190,171)
資產減值損失	(3,613,581)	(3,436,768)	5.1	(2,999,164)	(2,411,134)	(1,135,300)
營業利潤	5,409,037	4,622,195	17.0	4,716,777	4,654,602	4,267,110
享有聯營利潤的份額	163,250	220,427	(25.9)	178,378	3,910	2,809
稅前利潤	5,572,287	4,842,622	15.1	4,895,155	4,658,512	4,269,919
所得稅	(1,250,830)	(1,020,527)	22.6	(1,130,958)	(1,156,345)	(1,099,858)
淨利潤	4,321,457	3,822,095	13.1	3,764,197	3,502,167	3,170,061
歸屬於本行股東的淨利潤	4,207,488	3,769,847	11.6	3,725,881	3,502,167	3,170,061
每股計（人民幣元）			變動			
歸屬於本行股東的每股淨資產	10.25	9.00	1.25	8.33	7.61	6.81
基本每股盈利	1.25	1.11	0.14	1.19	1.12	1.17
每股分配股利	0.236	0.154	0.082	0.118	0.291	0.264
資產／負債主要指標			變動率(%)			
資產總額	501,231,864	450,368,973	11.3	422,763,025	373,103,734	319,807,987
其中：客戶貸款及墊款淨額	238,626,834	205,923,212	15.9	172,162,090	146,789,046	121,816,452
負債總額	462,618,195	415,757,400	11.3	390,303,113	349,291,822	298,514,992
其中：客戶存款	281,048,911	256,394,193	9.6	238,704,678	229,593,793	199,298,705
股本	3,127,055	3,127,055	0.0	3,127,055	3,127,055	3,127,055
歸屬於本行股東權益	36,949,429	33,051,012	11.8	30,951,596	23,811,912	21,292,995
權益總額	38,613,669	34,611,573	11.6	32,459,912	23,811,912	21,292,995

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					
	2019年	2018年	2019年與 2018年 同比變動	2017年	2016年	2015年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.91	0.88	0.03	0.95	1.01	1.07
歸屬於本行股東的 平均權益回報率 ⁽²⁾	13.0	12.8	0.2	14.9	15.5	17.0
淨利差 ⁽³⁾	2.03	1.78	0.25	不適用	不適用	不適用
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.11	1.79	0.32	不適用	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	10.67	12.62	(1.95)	16.78	20.06	17.60
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	22.27	22.93	(0.66)	22.00	23.72	30.69
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.27	1.36	(0.09)	1.35	0.96	0.97
減值準備對不良貸款比率 ⁽⁶⁾	279.83	225.87	53.96	210.16	293.35	243.98
減值準備對貸款總額比率 ⁽⁷⁾	3.56	3.08	0.48	2.85	2.80	2.37
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.51	8.47	0.04	8.62	9.82	10.49
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.82	9.94	(0.12)	10.24	9.82	10.49
資本充足率 ⁽⁸⁾	13.00	13.21	(0.21)	13.60	11.79	11.63
總權益對資產總額比率	7.70	7.69	0.01	7.68	6.38	6.66
其他指標(%)			變動			
流動性比率 ⁽⁹⁾	78.35	92.53	(14.18)	79.55	60.05	55.32
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	2.52	2.15	0.37	2.28	4.52	4.00
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	19.30	18.79	0.51	17.19	29.24	30.79

財務摘要

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 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。
- (3) 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。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利息收益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。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。2015年、2016年及2017年基於《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計算淨利差和淨利息收益率，與IFRS 9和IAS 1規定之口徑不可比。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款及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之和，按同比口徑，2018年本行經審計的減值準備對不良貸款比率為228.35%。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為150%。
- (7) 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%。
- (8) 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)。
- (9) 流動性比率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 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：

2019年，是新中國成立70周年，也是重慶銀行轉型發展的關鍵之年。我們用汗水澆灌收穫，以實幹篤定前行，在時間坐標中鐫刻不平凡的印記、收穫沉甸甸的果實，用奮鬥賦予時間的意義。一年來，在董事會科學決策、股東客戶鼎力支持、全行幹部員工奮力拼搏下，重慶銀行這艘航船在高質量發展的大海中逐浪前行、奮楫爭先。

持續增強硬實力，規模與效益協調發展。總資產邁上5,000億台階。綜合實力排名升至「全球1000家銀行」第247位。連續3年保持標準普爾投資級評級，在內地城商行中處於領先水平。實現淨利潤43.21億元，同比增長13.1%，增速創近五年新高，其中歸屬股東的淨利潤42.07億元，同比增長11.6%，平均總資產回報率升至0.91%，股東權益回報率升至13.0%。

持續穩固基本盤，發展與風控統籌兼顧。一手抓存款、貸款、營收、客群等指標穩健增長，資產、負債、收入等結構不斷優化，實體企業貸款、個人貸款以及儲蓄存款佔比穩步提升。一手抓資產質量改善，歸集整合貸後管理、不良資產處置職能，綜合施策，精準發力，不良貸款率1.27%，下降0.09個百分點，撥備覆蓋率近280%，上升近54個百分點，資本充足率13%，全面風險管理的「防護網」更加嚴實。

董事長致辭

持續增強方向感，戰略與戰術相互促進。把創新驅動、綜合經營作為戰略轉型方向，以有力的戰術執行確保落地見效。跑出金融科技「加速度」，完成科技項目40多個，其中普惠金融智能化、公司金融數字化風控、移動展業平台等重點項目亮點頻現，「好企貸」「捷e貸」等線上產品廣獲口碑，圍繞營銷、風控等場景經營數據資產，加速打造智能銀行。把握綜合經營「着力點」，與控股的鈔渝金租、參股的馬上消費金融經營協同效應不斷顯現，在西部地區城商行中首家獲得普通類衍生品交易資格，獲批B類主承銷商資格，在新的發展領域開拓耕耘。

有風有雨是常態，風雨兼程是狀態。面對外部加大的不確定性及疫情影響，我們相信，有黨中央和市委、市政府的堅強領導，有股東客戶、社會各界的關心支持，有全行上下的戮力同心，重慶銀行定會乘風破浪、堅毅前行。2020年，我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，穩增長、調結構、重創新、防風險、強管理，堅定不移沿着高質量發展揚帆遠航，深度融入成渝地區雙城經濟圈建設等重大戰略，助力打贏疫情防控攻堅戰、全面建成小康社會，以真抓實幹、穩健業績向股東、客戶和投資者交出合格答卷。

董事長

林軍

重慶銀行股份有限公司

行長致辭



尊敬的各位股東：

2019年，本行面對持續加大的經濟下行壓力和複雜多變的內外形勢，緊緊圍繞年初確定的目標任務，鼓足幹勁、攻堅克難，全力以赴抓投放、控成本、促改革、防風險、強內控，取得了符合預期的經營管理業績，實現規模上檔升級、效益較快提升、質量得到改善、結構持續優化。

一年來，我們全面貫徹重大戰略，堅決恪守本源。以「優優貸」「好企貸」等優勢產品為抓手，推進信貸投向轉型，助力實體經濟高質量發展。實體企業貸款餘額增長141億元、增幅10%，戰略性新興行業貸款餘額增長118億元、增幅176%。積極發展普惠金融，「兩增」貸款增長57億元、增幅21.6%，零售貸款增長220億元、增幅32.0%。我們全面

貫徹監管意見，保持穩健運行。嚴格執行人行信貸調控方針，第一時間落實LPR政策，遵循窗口指導各項要求。按照銀保監部門的監管意見，強化信用風險管理、線上業務規範、內部控制、員工行為管理等重點環節管控，鞏固了穩健經營的良好局面。我們全面貫徹董事會決策部署，完成目標任務。狠抓資產投放，總資產、同業資產、貸款等6項指標超額完成任務。加大「安居分」「幸福存」等特色產品的營銷推動，信用卡餘額、個人存款等指標達成率較2018年有較大提升。與此同時，加快金融科技發展步伐，關聯風險系統、移動展業平台等項目建成上線，對高質量發展的支撐作用初步顯現。成績來之不易。我謹代表經營管理層，向鼎力支持本行發展的廣大投資者和社會各界人士，表示衷心感謝和誠摯敬意！

2020年是本行落實三年戰略發展規劃的開局之年。我們將堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，以供給側結構性改革為主線，以改革開放為動力，服務好堅決打贏「三大攻堅戰」、深入實施「八項行動計劃」、全面做好「六穩」工作，統籌推進穩增長、促改革、調結構、防風險、夯基礎，在多重目標中尋求動態平衡，推動高質量發展之路越走越寬廣，以品牌和實力的保值增值回饋廣大投資者的厚愛。

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2019年全球千家銀行排名中，位列第247名，較2018年提升5位；
- 本行在中國銀行業協會2018年度陀螺體系城商行綜合評價中位列第7位，較2017年度提升2位；
- 本行榮獲中國銀行業協會銀行業產品和服務標準化委員會「最佳常委單位」；
- 本行榮獲中國互聯網金融協會2019年度網上銀行服務企業標準「領跑者」；
- 本行榮獲中國人民銀行重慶營業管理部「支付系統運行維護先進集體」；
- 本行榮獲城市商業銀行資金清算中心「支付清算業務突出貢獻獎」；
- 本行渝中管理部榮獲中共重慶市委、重慶市人民政府授予的「重慶市文明單位」；
- 本行銅梁支行、永川支行榮獲中國企業文化研究會授予的「新中國70年企業文化建設優秀單位」。

管理層討論與分析

6.1 概述

2019年是本集團聚焦高質量、實現新發展的關鍵之年。面對複雜的國際國內形勢，本集團堅守本源、專注主業，創新驅動、夯實管理，注重規模、效益、質量、結構協調發展，經營業績顯著提升，綜合實力不斷增強，高質量發展取得新的成效。

經營規模邁上新台阶。截至2019年末，本集團總資產邁上5,000億台階，達到5,012.32億元，同比增長11.3%。客戶貸款及墊款總額2,473.49億元，同比增長16.4%。客戶存款總額2,810.49億元，同比增長9.6%。

經營效益實現新飛躍。2019年，本集團實現淨利潤43.21億元，同比增長13.1%，增速創近五年新高。平均總資產回報率(ROA)0.91%，同比提升0.03個百分點。屬於本行股東的平均權益回報率(ROE)13.0%，同比提升0.2個百分點。淨利息收益率2.11%，同比提升0.32個百分點。

資產質量得到新改善。本集團歸集整合風險管理有關職能，提前預判、及時化解、分級處置，確保資產質量穩中向好。截至2019年末，本集團的不良貸款率為1.27%，同比降低0.09個百分點。減值準備對不良貸款比率為279.83%，同比提高53.96個百分點。

資本管理得到新優化。本集團大力發展資本節約型業務，強化內源性資本積累，加快推進外源性資本補充，資本管理不斷改善。截至2019年末，資本充足率、核心一級資本充足率分別為13.00%、8.51%，核心一級資本充足率較上年上升0.04個百分點。

經營效率得到新提升。本集團堅持開源增收和節支降耗雙向發力，進一步提升經營效率。截至2019年末，本集團的營業收入117.91億元，同比增長10.9%。營業費用27.68億元，同比增長7.7%。成本收入比22.27%，同比下降0.66個百分點。

管理層討論與分析

6.2 財務回顧

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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	21,892,641	19,322,772	2,569,869	13.3
利息支出	(13,053,512)	(12,447,126)	(606,386)	4.9
利息淨收入	8,839,129	6,875,646	1,963,483	28.6
手續費及佣金淨收入	1,257,593	1,341,922	(84,329)	(6.3)
淨交易收益	248,103	467,771	(219,668)	(47.0)
證券投資淨收益	1,381,023	1,869,777	(488,754)	(26.1)
其他營業收入	65,189	74,968	(9,779)	(13.0)
營業收入	11,791,037	10,630,084	1,160,953	10.9
營業費用	(2,768,419)	(2,571,121)	(197,298)	7.7
資產減值損失	(3,613,581)	(3,436,768)	(176,813)	5.1
享有聯營利潤的份額	163,250	220,427	(57,177)	(25.9)
稅前利潤	5,572,287	4,842,622	729,665	15.1
所得稅	(1,250,830)	(1,020,527)	(230,303)	22.6
淨利潤	4,321,457	3,822,095	499,362	13.1

2019年，本集團利息淨收入為人民幣88.39億元，較上年增加人民幣19.63億元，增幅28.6%；手續費及佣金淨收入為人民幣12.58億元，較上年減少人民幣0.84億元，降幅6.3%；享有聯營利潤的份額為人民幣1.63億元，較上年減少人民幣0.57億元，降幅25.9%；營業費用為人民幣27.68億元，較上年增加人民幣1.97億元，增幅7.7%；資產減值損失為人民幣36.14億元，較上年增加人民幣1.77億元，增幅5.1%。綜合以上因素，本集團2019年實現淨利潤人民幣43.21億元，較上年增加人民幣4.99億元，增幅13.1%。

1. 利息淨收入

2019年，本集團利息淨收入為人民幣88.39億元，較上年增加人民幣19.63億元，增幅28.6%。

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(%)
	2019年	2018年		
利息收入	21,892,641	19,322,772	2,569,869	13.3
利息支出	(13,053,512)	(12,447,126)	(606,386)	4.9
利息淨收入	8,839,129	6,875,646	1,963,483	28.6

管理層討論與分析

下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及資產平均收益率或負債平均成本率的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	227,407,554	13,725,614	6.04	194,399,165	11,848,155	6.09
證券投資	120,269,079	6,630,622	5.51	109,574,922	5,590,107	5.10
現金及存放中央銀行款項	31,175,632	456,280	1.46	35,311,761	524,600	1.49
存放於同業及其他金融機構款項	40,014,224	1,080,125	2.70	45,435,429	1,359,910	2.99
生息資產總額	418,866,489	21,892,641	5.23	384,721,277	19,322,772	5.03
負債						
客戶存款	265,952,812	7,804,042	2.93	245,527,455	6,379,071	2.60
同業及其他金融機構存放和拆入	43,778,630	1,696,171	3.87	48,810,885	2,109,814	4.32
發行債券	98,329,123	3,553,299	3.61	89,039,781	3,958,241	4.45
計息負債總額	408,060,565	13,053,512	3.20	383,378,121	12,447,126	3.25
利息淨收入		8,839,129			6,875,646	
淨利差			2.03			1.78
淨利息收益率			2.11			1.79

2019年，本集團生息資產平均餘額較上年增長人民幣341.45億元，增幅8.9%，至人民幣4,188.66億元；生息資產平均收益率較上年上升20個基點至5.23%。

2019年，本集團計息負債平均餘額較上年增長人民幣246.82億元，增幅6.4%，至人民幣4,080.61億元；計息負債平均成本率較上年下降5個基點至3.20%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年上升25個基點至2.03%；淨利息收益率較上年上升32個基點至2.11%。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均收益率／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	1,974,659	(97,200)	1,877,459
證券投資	591,258	449,257	1,040,515
現金及存放中央銀行款項	(57,726)	(10,594)	(68,320)
存放於同業及其他金融機構款項	(148,022)	(131,763)	(279,785)
利息收入變化	2,360,169	209,700	2,569,869
負債			
客戶存款	614,730	810,241	1,424,971
同業及其他金融機構存放和拆入	(193,994)	(219,649)	(413,643)
發行債券	342,992	(747,934)	(404,942)
利息支出變化	763,728	(157,342)	606,386

管理層討論與分析

2. 利息收入

2019年，本集團利息收入為人民幣218.93億元，較上年增加人民幣25.70億元，增幅13.3%。

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2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
客戶貸款及墊款	227,407,554	13,725,614	6.04	194,399,165	11,848,155	6.09
證券投資	120,269,079	6,630,622	5.51	109,574,922	5,590,107	5.10
現金及存放中央銀行款項	31,175,632	456,280	1.46	35,311,761	524,600	1.49
存放於同業及其他金融機構款項	40,014,224	1,080,125	2.70	45,435,429	1,359,910	2.99
生息資產合計	418,866,489	21,892,641	5.23	384,721,277	19,322,772	5.03

2.1 客戶貸款及墊款利息收入

2019年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為人民幣137.26億元，較上年增加人民幣18.77億元，增幅15.8%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長17.0%。

2.2 證券投資利息收入

2019年，本集團證券投資利息收入為人民幣66.31億元，較上年增加人民幣10.41億元，增幅18.6%，主要是由於證券投資平均餘額較上年增長9.8%，且平均收益率上升41個基點。

2.3 現金及存放中央銀行款項利息收入

2019年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為人民幣4.56億元，較上年減少人民幣0.68億元，降幅13.0%，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11.7%，且平均收益率較上年下降3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分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
存拆放同業及其他金融機構款項	13,569,517	358,722	2.64	17,674,375	484,372	2.74
買入返售金融資產	26,444,707	721,403	2.73	27,761,054	875,538	3.15
合計	40,014,224	1,080,125	2.70	45,435,429	1,359,910	2.99

2019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3.59億元，較上年減少人民幣1.26億元，降幅25.9%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年下降23.2%，且平均收益率較上年下降10個基點。

2019年，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣7.21億元，較上年減少人民幣1.54億元，降幅17.6%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年下降4.7%，且平均收益率較上年下降42個基點。

綜合以上因素影響，2019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10.80億元，較上年減少人民幣2.80億元，降幅20.6%。

管理層討論與分析

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分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
活期	60,335,257	568,444	0.94	68,642,651	547,940	0.80
定期	95,517,273	3,447,790	3.61	89,828,395	3,020,350	3.36
小計	155,852,530	4,016,234	2.58	158,471,046	3,568,290	2.25
零售存款						
活期	11,908,761	46,428	0.39	11,020,508	43,028	0.39
定期	82,105,331	3,297,881	4.02	65,066,317	2,482,138	3.81
小計	94,014,092	3,344,309	3.56	76,086,825	2,525,166	3.32
其他存款	16,086,190	443,499	2.76	10,969,584	285,615	2.60
合計	265,952,812	7,804,042	2.93	245,527,455	6,379,071	2.60

2019年，本集團客戶存款利息支出為人民幣78.04億元，較上年增加人民幣14.25億元，增幅22.3%，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33個基點。

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分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
同業存放及拆入	31,978,392	1,344,491	4.20	38,663,520	1,816,778	4.70
向央行借款	7,480,530	235,355	3.15	2,169,564	63,507	2.93
賣出回購金融資產	4,201,573	112,025	2.67	7,977,801	229,529	2.88
租賃負債	118,135	4,300	3.64	不適用	不適用	不適用
合計	43,778,630	1,696,171	3.87	48,810,885	2,109,814	4.32

2019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16.96億元，較上年減少人民幣4.14億元，降幅19.6%，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10.3%，且平均成本率較上年下降45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2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
次級債	7,500,000	354,610	4.73	7,500,000	354,583	4.73
小微金融債	—	—	—	945,205	46,106	4.88
同業存單	81,829,123	2,817,816	3.44	78,482,247	3,456,807	4.40
金融債	9,000,000	380,873	4.23	2,112,329	100,745	4.77
合計	98,329,123	3,553,299	3.61	89,039,781	3,958,241	4.45

2019年，本集團債券發行利息支出為人民幣35.53億元，較上年減少人民幣4.05億元，降幅10.2%。主要是由於債券發行平均成本率較上年下降84個基點。

管理層討論與分析

4. 淨利差及淨利息收益率

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

2019年，本集團生息資產平均收益率較上年上升20個基點，同時計息負債平均成本率較上年下降5個基點。整體來看，本集團淨利差較上年上升25個基點，為2.03%。

2019年，本集團淨利息收益率為2.11%，較上年上升32個基點，主要原因是：生息資產平均餘額較上年增加人民幣341.45億元，增幅8.9%；而利息淨收入較上年增加人民幣19.63億元，增幅28.6%，增速快於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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	1,363,684	1,453,712	(90,028)	(6.2)
財務顧問和諮詢服務	19,320	144,757	(125,437)	(86.7)
代理理財業務	661,875	542,435	119,440	22.0
託管業務	135,156	252,592	(117,436)	(46.5)
銀行卡年費及手續費	345,677	323,068	22,609	7.0
擔保及承諾業務	115,360	96,923	18,437	19.0
支付結算及代理業務	86,296	93,937	(7,641)	(8.1)
手續費及佣金支出	(106,091)	(111,790)	5,699	(5.1)
手續費及佣金淨收入	1,257,593	1,341,922	(84,329)	(6.3)

2019年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣12.58億元，較上年減少人民幣0.84億元，降幅6.3%，佔營業收入比例較上年下降1.95個百分點至10.67%，主要原因是財務顧問和諮詢服務手續費、託管業務手續費出現下降。

財務顧問和諮詢服務手續費收入為人民幣0.19億元，較上年減少人民幣1.25億元，降幅86.7%，主要是本行積極響應國家政策，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6.62億元，較上年增加人民幣1.19億元，增幅22.0%，主要原因是理財產品發行成本下降帶動帶動收入增長。

託管業務手續費收入為人民幣1.35億元，較上年減少人民幣1.17億元，降幅46.5%，主要是受市場影響，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3.46億元，較上年增加人民幣0.23億元，增幅7.0%，主要原因是銀行卡發卡量、結算交易量穩步增長。

擔保及承諾業務手續費收入為人民幣1.15億元，較上年增加人民幣0.18億元，增幅19.0%，主要原因是跨境及保函業務增長。

支付結算及代理業務手續費收入為人民幣0.86億元，較上年減少人民幣0.08億元，降幅8.1%，主要是委託代理業務規模下降所致。

管理層討論與分析

5.2 淨交易收益

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

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。2019年，本集團實現匯兌收益人民幣1.06億元；2019年，債券及基金投資產生的淨交易收益為人民幣1.65億元，權益投資產生的淨交易損失為人民幣0.20億元，衍生金融工具產生的淨交易損失為人民幣0.03億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
匯兌收益	106,498	245,215	(138,717)	(56.6)
債券及基金投資	164,916	270,800	(105,884)	(39.1)
權益投資	(20,344)	(47,469)	27,125	(57.1)
衍生金融工具	(2,967)	(775)	(2,192)	282.8
合計	248,103	467,771	(219,668)	(47.0)

5.3 證券投資淨收益

2019年，本集團證券投資淨收益為人民幣13.81億元，較上年減少人民幣4.89億元，降幅26.1%。本集團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。2019年，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投資收益為人民幣13.81億元，較上年減少人民幣5.03億元，降幅26.7%，主要原因為2019年高收益債券陸續到期後，投資了低收益的國債。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益	1,381,023	1,884,335	(503,312)	(26.7)
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)	14,558	(100.0)
合計	1,381,023	1,869,777	(488,754)	(26.1)

6. 營業費用

2019年，本集團營業費用為人民幣27.68億元，較上年增加人民幣1.97億元，增幅7.7%。

(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(%)
	2019年	2018年		
人工成本	1,672,798	1,525,596	147,202	9.6
稅金及附加	142,450	134,100	8,350	6.2
折舊及攤銷	273,497	207,368	66,129	31.9
一般及行政支出	578,025	554,472	23,553	4.2
其他	101,649	149,585	(47,936)	(32.0)
營業費用	2,768,419	2,571,121	197,298	7.7

6.1 人工成本

人工成本是本集團營業費用的最大組成部分，2019年及2018年分別佔營業費用總額的60.42%及59.34%。

(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(%)
	2019年	2018年		
薪金和獎金	1,233,972	1,126,679	107,293	9.5
養老金費用	160,570	152,782	7,788	5.1
住房福利及補貼	94,568	85,136	9,432	11.1
工會經費和職工教育經費	31,150	27,289	3,861	14.1
其他社會保障和福利費用	152,538	133,710	18,828	14.1
人工成本	1,672,798	1,525,596	147,202	9.6

2019年，本集團人工成本為人民幣16.73億元，較上年增加人民幣1.47億元，增幅9.6%。主要原因是：(1) 職工薪酬及福利人均水平較上年增長5.7%；(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2019年12月31日，本行有在崗員工4,274人，較上年末增加155人，增幅3.8%。

6.2 稅金及附加

2019年，本集團稅金及附加為人民幣1.42億元，較上年增加人民幣0.08億元，增幅6.2%。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。

管理層討論與分析

6.3 折舊及攤銷

2019年，本集團折舊及攤銷為人民幣2.73億元，較上年增加人民幣0.66億元，增幅31.9%，主要因為會計政策變更導致使用權資產折舊增加人民幣0.42億元。

6.4 一般及行政支出

2019年，本集團一般及行政支出為人民幣5.78億元，較上年增加人民幣0.24億元，增幅4.2%。

7. 資產減值損失

2019年，本集團減值損失計提的撥備為人民幣36.14億元，較上年增加人民幣1.77億元，增幅5.1%。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率(%)
	2019年	2018年		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,305,780	3,531,882	(226,102)	(6.4)
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	(32,437)	50,166	(82,603)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	(71,725)	(149,200)	77,475	(51.9)
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產	15,807	(81,879)	97,686	不適用
貸款承諾及財務擔保合同	206,722	72,308	134,414	185.9
存放於同業及其他金融機構的款項	25,500	1,391	24,109	1,733.2
其他	163,934	12,100	151,834	1,254.8
資產減值損失	3,613,581	3,436,768	176,813	5.1

8. 享有聯營利潤的份額

2019年，本集團享有聯營利潤的份額為人民幣1.63億元，較上年減少人民幣0.57億元，降幅25.9%。截至2019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%，2019年及2018年的實際稅率分別為22.45%及21.07%。

下表載列截至2019年12月31日及2018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(%)
	2019年	2018年		
稅前利潤	5,572,287	4,842,622	729,665	15.1
按25%稅率計算的稅項	1,393,072	1,210,656	182,416	15.1
免稅收入產生的稅務影響	(183,198)	(166,189)	(17,009)	10.2
不可抵稅支出的稅務影響	30,761	29,246	1,515	5.2
以前年度所得稅調整	10,195	(53,186)	63,381	不適用
所得稅	1,250,830	1,020,527	230,303	22.6

管理層討論與分析

二、財務狀況表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	247,348,738	49.3	212,430,769	47.2
其中：客戶貸款及墊款本金總額	245,831,593	49.0	211,209,051	46.9
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	0.3	1,221,718	0.3
預期信用減值準備總額	(8,721,904)	(1.7)	(6,507,557)	(1.4)
客戶貸款及墊款淨額	238,626,834	47.6	205,923,212	45.7
證券投資	132,501,429	26.4	117,210,476	26.0
對聯營企業投資	1,801,573	0.4	1,638,323	0.4
現金及存放中央銀行款項	32,033,098	6.4	33,216,841	7.4
存放於同業及其他金融機構的款項	61,276,742	12.2	57,915,079	12.9
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,977,016	5.4	27,421,858	6.1
固定資產	3,070,011	0.6	3,023,292	0.7
遞延所得稅資產	2,479,531	0.5	1,890,680	0.4
其他資產	2,465,630	0.5	2,129,212	0.5
資產總額	501,231,864	100.0	450,368,973	100.0

於2019年12月31日，本集團資產總額為人民幣5,012.32億元，較上年末增加人民幣508.63億元，增幅11.3%。其中：

客戶貸款及墊款總額為人民幣2,473.49億元，較上年末增加人民幣349.18億元，增幅16.4%，主要是由於本集團順應政策導向，積極服務實體經濟，有針對性地營銷以綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造以及「一帶一路」等順應國家政策導向的項目；同時，本集團不斷推進個人消費貸款產品和服務提檔升級，豐富線上獲客渠道，擴大客戶流量，個人消費類貸款業務繼續較快發展。

證券投資為人民幣1,325.01億元，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360.94億元，以攤餘成本計量的金融投資為人民幣964.07億元。

現金及存放中央銀行款項為人民幣320.33億元，較上年末減少人民幣11.84億元，降幅3.6%。

存放於同業及其他金融機構的款項為人民幣612.77億元，較上年末增加人民幣33.62億元，增幅5.8%。

1.1 客戶貸款及墊款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量				
－公司貸款	140,780,210	56.9	128,932,758	60.7
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	14,271,520	5.8	13,501,381	6.3
小計	155,051,730	62.7	142,434,139	67.0
零售貸款－以攤餘成本計量				
－按揭貸款	26,757,377	10.8	20,606,735	9.7
－個人消費貸款	41,172,219	16.7	31,199,939	14.7
－信用卡透支	6,657,610	2.7	4,724,758	2.2
－個人經營貸款	16,192,657	6.5	12,243,480	5.8
小計	90,779,863	36.7	68,774,912	32.4
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	0.6	1,221,718	0.6
客戶貸款及墊款總額	247,348,738	100.0	212,430,769	100.0

於2019年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,473.49億元，較上年末增加人民幣349.18億元，增幅16.4%。

公司貸款（不含貼現）為人民幣1,407.80億元，較上年末增加人民幣118.47億元，增幅9.2%，主要是因為本集團深入一線了解市場，走進重慶27個區縣政府，開展「金融服務推介會」，大力拓展了一批實體客戶，同時，本集團還通過「優優貸」、「實體企業信用貸」等創新產品迎合市場，並藉助組織企業走進上交所等附加服務和緊跟區域招商為企業提供一對一服務等手段，服務了一批優質行業中的優質實體企業。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。報告期內建築業、製造業貸款增長較快，分別新增貸款人民幣37.37億元、人民幣30.19億元。

管理層討論與分析

零售貸款為人民幣907.80億元，較上年末大幅增加人民幣220.05億元，增幅32.0%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升4.3個百分點至36.7%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣61.51億元，增幅29.8%，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99.72億元，增幅32.0%，主要是由於本集團不斷推進消費貸款產品和服務提檔升級，推出了服務高端人才的「人才貸」，同時積極推進線上消費貸款產品智能化建設、開放式智能化營銷體系建設，不斷豐富線上獲客渠道、擴大客戶流量；信用卡透支較上年末增加人民幣19.33億元，增幅40.9%，主要是由於信用卡發卡量持續增加、信用卡平均透支金額增長，且推出的「安居分」產品廣受歡迎；個人經營性貸款較上年末增加人民幣39.49億元，增幅32.3%，主要是因為本集團堅持創新驅動發展戰略，通過金融與互聯網、大數據等現代科技深入融合，研發推出「好企貸」系列和「微E貸」金融科技產品，支持小微企業以及小微企業主和個體工商戶發展，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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	76,819,536	31.1	69,774,637	32.8
質押貸款	22,796,136	9.2	22,235,920	10.5
保證貸款	114,310,120	46.2	97,113,789	45.7
信用貸款	31,905,801	12.9	22,084,705	10.4
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	0.6	1,221,718	0.6
客戶貸款及墊款總額	247,348,738	100.0	212,430,769	100.0

貸款預期信用減值準備

下表列出於所示日期本集團貸款預期信用減值準備情況。

	第1階段	第2階段	第3階段	
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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	總計
公司貸款及墊款				
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
新增源生或購入的金融資產	884,973	—	—	884,973
重新計量	(226,939)	2,298,039	930,151	3,001,251
還款	(781,996)	(367,474)	(280,151)	(1,429,621)
本年核銷	—	—	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(360,978)	360,978	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(20,307)	—	20,307	—
從第2階段轉移至第1階段	74,006	(74,006)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(411,830)	411,830	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	146,317	146,317
折現因素的影響	—	—	(77,724)	(77,724)
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
零售貸款				
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增或源生購入的金融資產	543,862	—	—	543,862
重新計量	47,578	295,034	432,885	775,497
還款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本期核銷	—	—	(422,846)	(422,846)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15,358)	15,358	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(34,637)	—	34,637	—
從第2階段轉移至第1階段	14,930	(14,930)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(74,269)	74,269	—
從第3階段轉移至第2階段	—	3,169	(3,169)	—
從第3階段轉移至第1階段	4,148	—	(4,148)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	101,592	101,592
折現因素的影響	—	—	(13,164)	(13,164)
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477

管理層討論與分析

2019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2019年12月31日，客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣87.22億元，較上年末增加人民幣22.14億元，增幅34.0%；減值準備對不良貸款比率為279.83%，較上年末上升53.96個百分點。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	6,189,898	4.7	5,243,620	4.5
－香港上市	3,948,840	3.0	4,176,011	3.5
－非上市	24,804,608	18.7	24,219,352	20.7
其中：公司債券	22,611,823	17.1	20,527,463	17.5
政策性銀行債券	1,082,057	0.8	2,090,419	1.8
商業銀行債券	915,810	0.7	1,410,517	1.2
政府債券	194,918	0.1	190,953	0.2
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	873,718	0.6	839,570	0.7
權益性證券－按公允價值				
－非上市	277,000	0.2	208,600	0.2
其中：股權投資	277,000	0.2	208,600	0.2
其他	14	0.0	14	0.0
小計	36,094,078	27.2	34,687,167	29.6

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	11,790,198	8.9	12,754,742	10.9
– 非上市	84,069,275	63.4	69,646,884	59.4
其中：信託投資	15,909,408	12.0	22,165,632	18.9
定向資產管理計劃	40,819,000	30.8	26,918,000	23.0
債券	18,716,867	14.1	15,313,226	13.1
債權融資計劃	8,624,000	6.5	4,420,000	3.8
向金融機構購買的理財產品	–	–	315,505	0.3
其他	–	–	514,521	0.4
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	1,950,182	1.5	1,595,712	1.4
減：預期信用減值準備	(1,402,304)	(1.0)	(1,474,029)	(1.3)
小計	96,407,351	72.8	82,523,309	70.4
合計	132,501,429	100.0	117,210,476	100.0

於2019年12月31日，本集團證券投資餘額為人民幣1,325.01億元，較上年末增加人民幣152.91億元，增幅13.0%。截至2019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360.94億元，佔證券投資餘額的27.2%；以攤餘成本計量的金融投資為人民幣964.07億元，佔證券投資餘額的72.8%。

管理層討論與分析

1.3 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初餘額	1,638,323	1,113,146
新增聯營企業投資	–	316,796
應享稅後利潤	163,250	220,427
宣告分派的現金股利	–	(12,046)
年末餘額	1,801,573	1,638,323

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	74,439	0.3	135,953	0.5
— 非上市	16,865,582	62.5	16,451,930	60.0
其中：信託投資	5,219,379	19.4	5,174,858	18.9
定向資產管理計劃	10,360,368	38.4	10,266,659	37.4
商業銀行債券	683,689	2.5	702,578	2.6
公司債券	—	—	106,052	0.4
政府債券	602,146	2.2	201,783	0.7
權益性證券 — 按公允價值				
— 香港以外上市	418,179	1.5	438,523	1.6
— 非上市	9,618,383	35.7	10,395,452	37.9
其中：向金融機構購買的理財產品	9,618,383	35.7	2,357,023	8.6
基金投資	—	—	8,038,429	29.3
衍生金融工具	433	0.0	—	—
合計	26,977,016	100.0	27,421,858	100.0

於2019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269.77億元，較上年末減少人民幣4.45億元，降幅1.6%。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	70,149,225	15.2	57,089,939	13.7
客戶存款	3,602	0.0	657	0.0
發行債券	281,048,911	60.7	256,394,193	61.7
應交稅金	105,386,006	22.8	96,982,613	23.3
其他負債	503,815	0.1	548,673	0.1
	5,526,636	1.2	4,741,325	1.2
負債總額	462,618,195	100.0	415,757,400	100.0

於2019年12月31日，本集團負債總額為人民幣4,626.18億元，較上年末增加人民幣468.61億元，增幅11.3%。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246.55億元至人民幣2,810.49億元，增幅9.6%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加人民幣130.59億元至人民幣701.49億元，增長22.9%；發行債券較上年末增加人民幣84.03億元至人民幣1,053.86億元，增幅8.7%，主要是同業存單餘額增加。截至2019年12月31日，本集團發行的同業存單餘額為人民幣885.09億元，較上年末增長10.5%。

2.1 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
企業活期存款	69,294,876	24.7	66,883,415	26.1
企業定期存款	88,913,327	31.6	85,905,724	33.5
個人活期存款	12,799,558	4.6	12,005,521	4.7
個人定期存款	88,013,730	31.3	68,480,223	26.7
其他存款	19,480,960	6.9	20,894,394	8.1
應付客戶存款利息	2,546,460	0.9	2,224,916	0.9
客戶存款總額	281,048,911	100.0	256,394,193	100.0
其中：保證金存款	12,140,299	4.3	13,284,371	5.2

於2019年12月31日，本集團客戶存款總額為人民幣2,810.49億元，較上年末增加人民幣246.55億元，增幅9.6%。其中：企業存款餘額為人民幣1,582.08億元，較上年末增加人民幣54.19億元，增長3.6%；個人存款餘額為人民幣1,008.13億元，較上年末增加人民幣203.28億元，增幅25.3%；企業及個人活期存款餘額為人民幣820.94億元，較上年末增加人民幣32.05億元，增幅4.1%；企業及個人定期存款餘額為人民幣1,769.27億元，較上年末增加人民幣225.41億元，增幅14.6%。

2.2 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
次級債				
固定利率二級資本債－2026年	1,497,618	1.4	1,497,618	1.5
固定利率二級資本債－2027年	5,996,830	5.7	5,996,591	6.7
金融債				
固定利率金融債－2021年	2,997,174	2.8	2,995,341	3.1
固定利率綠色金融債－2021年	5,997,434	5.7	5,996,470	6.2
同業存單	88,508,834	84.0	80,114,348	82.6
應付發行債券利息	388,116	0.4	382,245	0.4
合計	105,386,006	100.0	96,982,613	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。

2019年度，本集團以貼現方式共發行181期同業存單，期限為1個月至1年。於2019年12月31日，尚未到期已發行同業存單共136期，面值合計人民幣899億元。

2019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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中央銀行拆入	12,280,000	17.5	3,232,088	5.7
同業存款	24,460,654	34.9	28,482,610	49.9
其他金融機構存款	2,641,989	3.8	358,010	0.6
同業和其他金融機構拆入	16,773,592	23.9	14,029,645	24.6
賣出回購票據	4,005,102	5.7	3,023,414	5.3
賣出回購證券	9,420,500	13.4	7,550,700	13.2
應付同業及其他金融機構利息	567,388	0.8	413,472	0.7
合計	70,149,225	100.0	57,089,939	100.0

於2019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701.49億元，較上年末增加人民幣130.59億元，增幅22.9%。其中：中央銀行拆入餘額為人民幣122.80億元，較上年末增加人民幣90.48億元，增長279.9%，主要原因是中期借貸便利增加人民幣75.00億元；同業存款餘額為人民幣244.61億元，較上年末減少人民幣40.22億元，降幅14.1%；其他金融機構存款餘額為人民幣26.42億元，較上年末增加人民幣22.84億元，大幅上升638.0%；同業和其他金融機構拆入餘額為人民幣167.74億元，較上年末增加人民幣27.44億元，增長19.6%；賣出回購票據餘額為人民幣40.05億元，較上年末新增人民幣9.82億元；賣出回購證券餘額為人民幣94.21億元，較上年末增加人民幣18.70億元，增幅24.8%。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	3,127,055	8.1	3,127,055	9.0
優先股	4,909,307	12.7	4,909,307	14.2
資本公積	4,680,638	12.1	4,680,638	13.5
其他儲備	9,298,770	24.1	8,289,192	23.9
未分配利潤	14,933,659	38.7	12,044,820	34.8
歸屬於本行股東權益合計	36,949,429	95.7	33,051,012	95.5
非控制性權益	1,664,240	4.3	1,560,561	4.5
權益總額	38,613,669	100.0	34,611,573	100.0

於2019年12月31日，歸屬於本行股東的權益為人民幣369.49億元，較上年末增加人民幣38.98億元，增幅11.8%，其中：實收資本為人民幣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92.99億元，未分配利潤為人民幣149.34億元。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	235,044,428	95.61	201,291,218	95.31
關注	7,656,338	3.12	7,036,669	3.33
次級	980,046	0.40	1,371,389	0.65
可疑	1,547,069	0.63	889,139	0.42
損失	603,712	0.24	620,636	0.29
客戶貸款及墊款本金總額	245,831,593	100.00	211,209,051	100.00
不良貸款額	3,130,827	1.27	2,881,164	1.36

2019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，加強預警跟踪與貸後管理，加大風險處置力度，信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。於2019年12月31日，不良貸款餘額為人民幣31.31億元，較上年末增長人民幣2.50億元；不良貸款率為1.27%，較上年末下降0.09個百分點；關注類貸款佔比3.12%，較上年末下降0.21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2019年12月31日				於2018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	19,654,168	8.0	571,731	2.91	16,634,742	7.9	332,358	2.00
批發和零售業	13,425,889	5.5	904,838	6.74	13,462,906	6.4	671,628	4.99
建築業	15,919,277	6.5	151,586	0.95	12,182,083	5.8	114,003	0.94
房地產業	13,712,652	5.6	246,091	1.79	11,642,543	5.5	176,132	1.51
租賃和商務服務業	21,696,220	8.8	66,029	0.30	20,446,505	9.7	122,988	0.60
水利、環境和公共設施管理業	35,925,100	14.6	248	0.00	35,482,723	16.8	3,248	0.01
交通運輸、倉儲和郵政業	3,762,158	1.5	16,898	0.45	2,422,016	1.1	6,384	0.26
採礦業	1,931,622	0.8	73,086	3.78	2,417,486	1.1	397,447	16.44
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,094,776	2.1	143,855	2.82	3,638,130	1.7	144,336	3.97
農、林、牧、漁業	2,397,875	1.0	44,515	1.86	1,998,964	0.9	37,141	1.86
居民服務、修理和其他服務業	324,810	0.1	2,250	0.69	1,755,783	0.8	7,010	0.40
教育	749,455	0.3	844	0.11	631,729	0.3	–	–
金融業	765,156	0.3	–	–	765,493	0.4	–	–
科學研究和技術服務業	1,317,998	0.5	4,735	0.36	994,808	0.5	–	–
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	700,468	0.3	–	–	788,231	0.4	–	–
住宿和餐飲業	1,170,175	0.5	13,224	1.13	1,150,115	0.5	10,795	0.94
文化、體育和娛樂業	447,429	0.2	4,499	1.01	383,030	0.2	–	–
衛生和社會工作	1,784,982	0.7	2,368	0.13	2,135,471	1.0	2,808	0.13
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	14,271,520	5.8	–	–	13,501,381	6.4	–	–
零售貸款 – 以攤餘成本計量								
零售貸款	90,779,863	36.9	884,030	0.97	68,774,912	32.6	854,886	1.24
合計	245,831,593	100.0	3,130,827	1.27	211,209,051	100.0	2,881,164	1.36

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。

2019年，本集團持續優化行業客戶信貸准入、退出標準，進一步完善行業限額管理，加大不良資產處置力度。2019年末不良貸款率較上年末下降0.09個百分點，主要行業變動情況如下：

採礦業不良貸款餘額較上年末減少人民幣3.24億元，不良貸款率下降12.66個百分點；

租賃和商務服務業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.57億元，不良貸款率下降0.30個百分點；

水利、環境和公共設施管理業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.03億元，不良貸款率下降0.01個百分點；

居民服務、修理和其他服務業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.05億元，不良貸款率上升0.29個百分點。

管理層討論與分析

2.2 借款人集中度

於2019年12月31日，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.52%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的19.30%，均符合監管要求。於2019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2019年 12月31日	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.52	2.15	2.28
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	—	19.30	18.79	17.19

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2019年12月31日	
		金額	估貸款及 墊款本金總額 百分比(%)
客戶A	水利、環境和公共設施管理業	1,249,959	0.51
客戶B	製造業	1,113,540	0.45
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	1,035,000	0.42
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,000,000	0.41
客戶E	租賃和商務服務業	970,000	0.39
客戶F	房地產業	954,200	0.39
客戶G	租賃和商務服務業	905,000	0.37
客戶H	製造業	850,000	0.35
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	770,000	0.31
客戶J	房地產業	737,000	0.30

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2019年12月31日			於2018年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量	140,780,210	2,246,797	1.60	128,932,758	2,026,278	1.57
公司貸款	140,780,210	2,246,797	1.60	128,932,758	2,026,278	1.57
短期貸款	25,802,480	1,409,832	5.46	28,078,682	1,363,546	4.86
中長期貸款	114,977,730	836,965	0.73	100,854,076	662,732	0.66
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	14,271,520	–	–	13,501,381	–	–
零售貸款－以攤餘成本計量	90,779,863	884,030	0.97	68,774,912	854,886	1.24
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 ⁽¹⁾	26,756,056	90,493	0.34	20,602,122	120,509	0.58
個人經營及再就業貸款	16,192,657	418,518	2.58	12,243,480	422,500	3.45
其他 ⁽²⁾	47,831,150	375,019	0.78	35,929,310	311,877	0.87
合計	245,831,593	3,130,827	1.27	211,209,051	2,881,164	1.36

註：

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

(2) 其他貸款包含的品種為：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2019年12月31日，公司類不良貸款餘額為人民幣22.47億元，較上年末增加人民幣2.21億元，不良貸款率較上年末上升0.03個百分點至1.60%；零售類不良貸款餘額為人民幣8.84億元，較上年末增加人民幣2.91億元，不良貸款率較上年末下降0.27個百分點至0.97%。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	4,053,545	60.03	4,474,879	62.39
逾期90天至1年	1,204,187	17.83	1,488,638	20.76
逾期1年以上3年以內	1,370,514	20.30	989,045	13.79
逾期3年以上	124,030	1.84	219,704	3.06
已逾期客戶貸款及墊款總額	6,752,276	100.00	7,172,266	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

於2019年12月31日，逾期貸款總額為人民幣67.52億元，較上年末減少人民幣4.20億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為2.75%，較上年末下降0.65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							
	2019年		2018年		2017年		2016年	
	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	86.73	13.27	86.09	13.91	84.36	15.64	81.55	18.45
貸款	79.21	20.79	75.66	24.34	76.18	23.82	74.93	25.07
資產	90.20	9.80	88.40	11.60	87.34	12.66	85.88	14.12
貸存比	72.08	123.72	62.34	124.10	60.85	102.57	58.73	86.84
不良貸款率	0.99	3.07	1.06	3.43	1.09	2.71	0.76	1.64
減值準備對不良貸款率	336.43	190.37	244.68	181.86	286.65	131.98	372.68	183.92

(以百分比列示)	截至12月31日止年度							
	2019年		2018年		2017年		2016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	1.76	1.29	1.81	1.14	2.35	(1.41)	1.07	0.63
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.33	4.47	15.05	6.09	19.23	13.08	21.53	13.02
成本收入比率	22.69	22.11	22.61	24.50	20.61	33.35	22.85	30.11

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

管理層討論與分析

2. 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019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	5,258,190	566,062	3,014,877	–	8,839,129
分部內部淨利息收入／(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	–	–
淨利息收入／(支出)	6,888,716	2,344,032	(393,619)	–	8,839,129
手續費及佣金淨收入	137,937	322,624	797,032	–	1,257,593
淨交易收益	106,498	–	141,605	–	248,103
投資類證券淨收益	–	–	1,381,023	–	1,381,023

(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／(支出)	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	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／(損失)	245,215	–	222,556	–	467,771
投資類證券淨收益	–	–	1,869,777	–	1,869,777

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、不可撤銷的貸款承諾、經營租賃承擔和資本開支承擔。於2019年12月31日，銀行承兌匯票餘額為人民幣292.21億元，較上年末增加人民幣112.09億元，增幅62.2%；開出信用證餘額為人民幣90.87億元，較上年末減少人民幣13.72億元，降幅13.1%；開出保函餘額為人民幣67.69億元，較上年末增加人民幣28.28億元，增幅71.8%；未使用的信用卡額度餘額為人民幣42.65億元，較上年末增加人民幣10.96億元，增幅34.6%；不可撤銷的貸款承諾餘額為人民幣0.25億元，較上年末減少人民幣0.55億元，降幅68.7%；經營租賃承擔餘額減少人民幣1.48億元，餘額為0；資本開支承擔餘額為人民幣2.07億元，較上年末減少人民幣1.62億元，降幅44.0%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	29,221,132	—	—	29,221,132
開出信用證	9,086,819	—	—	9,086,819
開出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡額度	4,265,204	—	—	4,265,204
不可撤銷的貸款承諾	20,667	4,340	—	25,007
資本開支承擔	118,139	88,442	—	206,581
合計	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052

(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

管理層討論與分析

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		
	2019年	2018年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	5,258,190	5,567,780	(5.6)
分部內部淨利息收入／(支出)	1,630,526	1,826,220	(10.7)
利息淨收入／(支出)	6,888,716	7,394,000	(6.8)
手續費及佣金淨收入	137,937	253,567	(45.6)
淨交易收益	106,498	245,215	(56.6)
資產減值損失	(3,321,733)	(3,593,659)	(7.6)
營業費用	(1,395,051)	(1,340,359)	4.1
－ 折舊和攤銷	(137,819)	(108,104)	27.5
－ 其他	(1,257,232)	(1,232,255)	2.0
稅前利潤	2,416,367	2,958,764	(18.3)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年		
	12月31日	於2018年 12月31日	變動率(%)
資本開支	132,720	151,731	(12.5)
分部資產	179,118,971	166,206,234	7.8
分部負債	(197,208,744)	(182,012,244)	8.3

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

本行堅持「存款立行」戰略，大力營銷企業存款。上線現金管理系統，為客戶提供方便快捷高效的資金管理服務，提升服務質量。推出單位結構性存款產品，豐富產品體系。綜合運用一般存款、大額存單、結構性存款，滿足客戶日常結算、投資等資金需求。本行作為「地方的銀行」，利用貼近本地客戶的優勢，積極參與地方重點客戶存款招標、債券發行，營銷存款。截至2019年12月31日，企業存款餘額達人民幣1,582.08億元，較上年末增加人民幣54.19億元，增長3.5%，企業存款佔各項存款餘額的56.3%。

(二) 公司貸款

報告期內，本行積極順應政策導向，有針對性地營銷以綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造、「一帶一路」戰略等順應國家政策導向的項目。同時，根據渝川黔陝區域特徵，將區域優勢產業作為信貸投放重點。

在行業選擇上，堅持回歸本源，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；在產品運用上，整合傳統信貸、同業、資金工具，形成綜合化金融服務方案，在客戶營銷中取得了良好效果。

截至2019年12月31日，公司貸款及墊款（含貼現）餘額為人民幣1,550.52億元，較上年末增加人民幣126.18億元，增幅8.9%。

(三) 公司業務發展措施

報告期內，本行公司業務產品體系進一步豐富完善。

1. 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，主動設計研發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。
2. 積極響應國家號召，加大實體經濟支持力度，優化升級「優優貸」和「實體信用貸」等產品，拓寬業務覆蓋面，拓展客群，為區域優質實體企業提供融資，提升合作黏性。
3. 推動平台批量營銷結算，運用保證金平台，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；推出現金管理業務平台，為客戶資金精細化管理提供有力支撐。

管理層討論與分析

4. 豐富金融牌照，增強客戶金融服務與自身風險管控手段。2019年2月25日，重慶銀保監局正式批覆本行普通類衍生產品交易業務資格，這是本行繼2017年7月10日獲得基礎類衍生產品交易業務資格後，實施綜合化戰略以來實現的又一重要突破，進一步夯實了本行高質量發展的基礎。本行也成為西部第一家獲得普通類衍生產品交易業務資格的城市商業銀行。
5. 穩中求進、穩紮穩打推進全行供應鏈金融業務健康發展。通過堅持創新，不斷豐富完善供應鏈金融產品體系；通過科技賦能，推出全新供應鏈金融系統，提升數據對接和運用能力；通過研發供應鏈智能化線上業務模式，提升對客服務質效；通過在線批量業務模式，有效支持小微企業融資；通過不同金融服務助力各類企業的成長，真正做到服務地方實體經濟發展。
6. 助力優質企業境外融資，通過模式創新，為企業境外發債提供備證增信。重慶銀行以增信人的方式在境外資本市場再次亮相，得到了境外投資者的高度認同。同時，標誌着本行跨境融資的渠道和工具更加豐富。2019年通過重慶銀行備證增信的債券金額達8,100萬美元，相關債券超額認購逾5倍。

6.3.2 小微業務

(一) 小微業務綜述

截至2019年12月31日，國標口徑小微企業貸款餘額人民幣798.67億元，較上年末增長人民幣49.24億元；客戶數43,657戶，較上年末增長10,233戶。堅守「做大規模、做小單戶，更小更微、分散風險」的發展理念，實現單戶授信總額人民幣1,000萬元及以下小微企業貸款餘額人民幣320.49億元，較上年末增長人民幣57.03億元；客戶數29,985戶，較上年末增長10,645戶，持續達標銀保監會「兩增兩控」監管要求。

(二) 小微業務發展措施

1. 深化內部機制建設，提升敢貸願貸意願。深化考核激勵、不良容忍、盡職免責、風險防控等機制建設，持續打造信貸額度單列、內部定價傾斜、資本成本優惠、專項激勵安排、人力資源支持的「五單」保障機制，保持對小微企業領域的金融支持力度。制定實施小微授信業務盡職免責實施細則、「好企貸」小微在線信貸業務盡職免責實施細則、三農和扶貧金融服務工作盡職免責管理辦法，提升一線業務人員敢貸願貸意願。
2. 強化業務培訓指導，提升能貸會貸能力。強化制度建設和業務培訓機制，提升小微企業金融服務業務人員能貸會貸能力。一是優化規章制度，修訂小微企業授信業務管理辦法、聯合營銷管理辦法、擔保公司管理辦法等制度文件，有效適應最新發展形勢和政策要求。二是實施業務培訓，開展覆蓋全部分支機構的片區培訓以及覆蓋全部新政策、新制度、新產品的專題培訓，重點提升客戶經理營銷拓展、產品運用和風險管控能力。
3. 優化信貸技術方式，提升金融服務效率。發揮地緣、親緣、人緣優勢，創新信用評價方式、信貸產品和服務模式。一是優化批量業務模式，通過重構標準化的產品設計要素、建立特色化的調查審批模塊，增強批量業務實施效果。二是優化銀政合作模式，通過調整客戶准入策略、擴大推廣適用範圍，實現「知識價值信用貸」擴面增量。三是優化快速貸款模式，通過擴大准入範圍、靈活授信條件，提升「房抵貸」競業能力。四是優化年審貸款模式，通過延長授信期限、簡化年審程序，提高「年審貸」展業質效。五是優化線上貸款模式，研發「好企貸」在線專項續貸，推動「好企貸」系列產品迭代升級。

管理層討論與分析

4. 完善信用信息功能，增強金融服務成效。加強金融與大數據、互聯網的深度融合，拓展小微企業綜合服務渠道。一是健全線上服務功能，打造小微企業移動支付平台2.0版和房產線上雲評估系統，實現小微企業客戶「在線申貸、在線評估」功能。二是開展銀企對接活動，推進「百行進萬企」、「首次貸款」擴面增量行動以及民營企業金融服務推介會，打通金融服務小微企業「最後一公里」。三是舉辦增值服務活動，推進重慶產業引導基金暨重慶銀行投貸聯動對接會以及小微企業管理及財稅知識講座活動。
5. 用好外部優惠政策，充分發揮政策合力。運用外部政策優惠，增加小微企業金融服務資源。一是用好用足用活貨幣政策紅利，申請運用人民銀行支小再貸款資金人民幣47.8億元、國家開發銀行轉貸款資金人民幣25億元。二是用好用足用活財稅政策紅利，申請享受符合條件的小微企業利息收入免徵增值稅優惠政策。三是落地國家融資擔保基金項目，申請成為重慶市首家國家融資擔保基金項目落地銀行，合作在保小微企業貸款人民幣30億元。
6. 支持鄉村產業振興，助力脫貧攻堅戰略。挖掘三農客群信貸需求，推動涉農貸款餘額增長人民幣25.33億元，其中普惠型涉農貸款餘額增長人民幣13.94億元。一是支持農業供給側結構性改革，運用「新六產助農貸」「三變改革貸」等產品，助力農村一二三產業融合發展。二是支持農村基礎設施項目，運用「路保貸」「助旅貸」等產品，助力美麗鄉村建設。三是聚焦深度貧困地區和人群，運用「扶貧小額信貸」產品，助力建檔立卡貧困戶脫貧增收。四是創新金融精準扶貧模式，運用產業扶貧、消費扶貧、銷售扶貧、就業扶貧、駐村扶貧等方式，構建「造血式」扶貧長效機制。

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		
	2019年	2018年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	566,062	398,680	42.0
分部內部淨利息收入	1,777,970	1,526,162	16.5
利息淨收入	2,344,032	1,924,842	21.8
手續費及佣金淨收入	322,624	293,328	10.0
其他營業收入	2,025	2,824	(28.3)
資產減值損失	(346,319)	61,776	不適用
營業費用	(976,262)	(1,028,132)	(5.0)
— 折舊和攤銷	(96,447)	(82,921)	16.3
— 其他	(879,815)	(945,211)	(6.9)
稅前利潤	1,346,100	1,254,638	7.3

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年		
	12月31日	於2018年 12月31日	變動率(%)
資本開支	64,001	71,256	(10.2)
分部資產	86,376,445	78,053,909	10.7
分部負債	(102,080,647)	(81,570,116)	25.1

(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、個人大額存單等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，推出了個人結構性存款業務，產品體系不斷豐富。持續提升對貴賓客戶、津補貼代發客戶等重點客群的維護水平，增強對年輕客群的營銷力度，服務能力穩中有進。本行個人存款餘額較上年末增長人民幣203.28億元至1,008.13億元，增幅25.26%，繼續保持穩步增長，本地市場佔有率持續提升。

管理層討論與分析

(二) 個人貸款

截至2019年12月31日，本行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161.23億元至679.30億元，增幅31.1%；個人經營性貸款餘額較上年末增加人民幣39.49億元至161.93億元，增幅32.3%。報告期內，面對複雜的市場形勢變化，本行找準市場定位，積極開展業務創新，零售業務實現穩健發展：

1. 本行始終堅持以提升客戶體驗為出發點，不斷推進消費貸款產品和服務提檔升級，推出了服務高端人才的「人才貸」，優化了流程、提升了消費貸款審批效率；
2. 本行積極推進線上消費貸款產品智能化建設，成功完成「捷e貸」升級優化，實現客群覆蓋面拓展為全社會人群；
3. 本行堅持創新驅動發展戰略，通過金融與互聯網、大數據等現代科技深度融合，研發出「好企貸」系列和「微E貸」等金融科技產品，支持小微企業主和個體工商戶發展，個人經營性貸款業務較快增長；
4. 本行推進開放式智能化營銷體系建設，搭建開放銀行平台，豐富線上獲客渠道，擴大客戶流量。

(三) 銀行卡

本行銀行卡發卡量穩步增長，消費交易持續活躍。2019年12月31日，本行借記卡發卡總量較上年增加28.98萬張達到400.74萬張，本年消費交易額達到137.40億元；信用卡發卡總量較上年增加3.06萬張達到24.42萬張，本年消費交易額達到42.08億元。

本行始終致力於持續推進銀行卡消費、結算等應用功能的豐富，渠道的完善和安全性能的提升，推進銀行卡業務健康發展。借記卡方面，本行開展了雲閃付APP特色業務接入、代收付、快捷支付、賬戶驗證等支付功能改造，提高了持卡人綁定雲閃付成功率，增加了代收付交易量；信用卡方面，本行完成了銀聯貸記／代付業務改造、微信還款功能開通、ETC後付費系統改造、優化信用卡中間業務平台消費交易、轉賬還款交易等優化改造，促進信用卡科技水平提檔升級。

6.3.4 資金業務

下表列示資金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		
	2019年	2018年	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	3,014,877	909,186	231.6
分部內部淨利息支出	(3,408,496)	(3,352,382)	1.7
利息淨收入	(393,619)	(2,443,196)	(83.9)
手續費及佣金淨收入	797,032	795,027	0.3
淨交易收益／(損失)	141,605	222,556	(36.4)
證券投資淨收益	1,381,023	1,869,777	(26.1)
對聯營企業的投資收益	163,250	220,427	(25.9)
其他營業收入	1,200	880	36.4
資產減值損失	54,581	107,214	(49.1)
營業費用	(348,053)	(163,636)	112.7
— 折舊和攤銷	(34,385)	(13,198)	160.5
— 其他	(313,668)	(150,438)	108.5
稅前利潤	1,797,019	609,049	195.1

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日	變動率(%)
資本開支	172,783	186,402	(7.3)
分部資產	233,188,183	204,185,736	14.2
分部負債	(163,327,112)	(152,173,991)	7.3

2019年，面對日益嚴格的監管環境和日趨複雜的經濟形勢，在合規經營的原則下，本行繼續加強對資金業務風險的管控，在保證充裕流動性的前提下，資金業務各項業務穩步推進。全年實現稅前利潤人民幣17.97億元，較上年增加人民幣11.88億元，增幅195.1%。

管理層討論與分析

(一) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交易類	16,940,021	11.36	16,587,883	12.42
以攤餘成本計量的金融投資	96,407,351	64.63	82,523,309	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	35,817,064	24.01	34,478,553	25.81
合計	149,164,436	100.00	133,589,745	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、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2019年12月31日，交易類餘額為人民幣169.40億元，佔比11.36%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為人民幣964.07億元，佔比64.63%；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358.17億元，佔比24.01%。

(二) 按信用評級劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	4,155,238	2.79	6,616,679	4.95
AA-至AA+	15,036,445	10.08	14,450,387	10.82
A+	242,168	0.16	50,370	0.04
未評級	129,730,585	86.97	112,472,309	84.19
合計	149,164,436	100.00	133,589,745	100.00

2019年，本行增持了風險可控、收益較高的各類債券。於2019年12月31日，本行AAA級證券投資餘額較上年末減少人民幣24.61億元，佔比下降2.16個百分點；AA-至AA+級證券投資餘額較上年末增加人民幣5.86億元，佔比下降0.74個百分點；A+級證券投資較上年末增加1.92億元，佔比上升0.12個百分點；本行未評級證券投資較上年末增加172.58億元，佔比上升2.78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) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	5,125,969	3.44	6,126,573	4.59
3-12個月	17,978,577	12.05	20,243,716	15.15
1-5年	95,480,425	64.01	71,316,979	53.39
5年以上	30,579,465	20.50	35,902,477	26.88
合計	149,164,436	100.00	133,589,745	100.00

於2019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32.66億元，佔比下降4.25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2019年12月31日，本行金融債券面值餘額為人民幣40.60億元，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，千元)	利率	到期日
2016年政策性金融債	1,000,000	3.18%	2026-04-05
2018年商業銀行債券	800,000	4.50%	2021-05-29
2016年政策性金融債	500,000	3.18%	2026-09-05
2013年政策性金融債	460,000	5.04%	2023-10-24
2006年政策性金融債	380,000	3.79%	2021-06-28
2018年商業銀行二級資本債	200,000	5.30%	2028-06-08
2018年商業銀行二級資本債	200,000	4.86%	2028-09-05
2018年商業銀行二級資本債	200,000	4.34%	2034-09-24
2005年政策性金融債	200,000	4.10%	2025-08-30
2003年非銀金融機構債	120,000	5.10%	2023-12-12

管理層討論與分析

6.3.5 分銷渠道

(一) 物理網點

截至2019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、216個自助銀行服務點，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、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

截至2019年12月31日，本行擁有自助銀行服務點（含在行式和離行式）216處，共501台ATM自助設備（包括138台取款機和363台存取款一體機），可提供自助存款、自助取款、自助轉賬、自助查詢等服務。2019年，本行ATM自助設備交易宗數約為459萬宗，交易總額約為人民幣121億元。

(三) 電子銀行

1. 網上銀行、手機銀行。截至2019年12月31日，個人網上銀行客戶數為91.57萬戶，累計交易75.38萬筆，累計交易金額人民幣408.27億元；個人手機銀行客戶數為91.48萬戶，累計交易496.68萬筆，累計交易金額人民幣1,758.91億元。企業網上銀行客戶數累計達到27,409戶，較上年末增加5,212戶，增幅23.5%；累計交易筆數達238.61萬筆，累計交易金額達人民幣3,468.02億元。
2. 第三方支付。截至2019年12月31日，第三方支付累計接入商戶9家，累計交易筆數4,831.70萬筆，交易金額達人民幣363.96億元。
3. 網貸業務。截至2019年12月31日，「好企貸」業務累計發放筆數為14,574筆，較上年末增加6,349筆；累計發放金額人民幣88.44億元，較上年末增加人民幣43.01億元；目前管戶5,927筆，管戶餘額人民幣39.68億元。

6.3.6 信息技術

本集團2019年度信息科技工作有序推進，圓滿達成年度目標，為本集團業務開展奠定良好基礎。

(一) 持續加強信息科技內控建設，提升信息科技風險防控能力

1. 繼續開展IT內控制度建設。根據科技部組織架構調整及實際執行情況，評估後廢止了6個制度、修訂了39個制度，確保制度切實可行。
2. 積極開展網絡安全等級保護工作。本年度完成8個三級信息系統網絡安全等級保護現場測評及整改工作。
3. 積極開展信息科技風險現場排查、滲透測試及整改工作。
4. 部署了網絡數據防洩漏系統、移動應用安全管理系統，提升了監控防範數據通過網絡洩露的能力，同時加強了對移動終端的安全管控能力。
5. 完成了網絡安全運營管理平台的建設工作，並完善了網絡安全運營管理平台監控模型，通過統一採集網絡、主機、安全系統日誌，並集中進行關聯分析，提升了網內威脅發現能力。

(二) 持續保障全行信息系統運行穩定，加大基礎設施項目建設

1. 2019年制定了「監、管、控」一體的運維一體化四年規劃，並按計劃逐步落地智能交易監控系統、作業調度平台、流程管理系統及配置管理系統。智能交易監控系統實現對重要信息系統交易成功率，交易筆數、響應率等應用交易關鍵指標的實時監控及業務運營實時情況的統一展示，實現了重要信息系統應用級監控全覆蓋。作業調度平台統一管理了900多個作業的運行情況，並通過短信自動推送作業異常告警；流程管理系統實現事件、變更、問題、服務及投產等各個運維流程的電子化流轉及移動審批；配置管理系統實現重要信息系統的統一配置管理，並為其他自動化系統提供IT基本配置信息。
2. 開展了機房動力系統檢測，取得了機房動力系統A級認證證書。
3. 按計劃有序開展系統、網絡、基礎設施等應急演練，本年度開展應急演練58次。

管理層討論與分析

(三) 加速科技與業務的創新融合，促成新業務、新技術的應用落地

2019年度主要投產項目包括遠程集中授權項目、信貸無紙化傳輸項目、小微企業移動支付平台、機器人自動化處理平台、I9準則報送系統、資產負債及I9數據集市、大額風險暴露一期、在線信貸智能風控決策管理、移動統計分析、新核心T+1報表、第三代反洗錢、第二代反假幣、智能運維一體化、消費信貸系統、新一代自助設備管理平台、二代徵信查詢系統、個人消費金融反欺詐系統、智能化供應鏈系統、移動展業平台等。其中：遠程集中授權項目為全面提升網點服務能力、推動智能運營建設、助力網點轉型提供堅實的技術支撐與保障；信貸無紙化傳輸項目實現了部分信貸業務要件的無紙化線上傳輸與審批，為進一步推進全線上信貸無紙化轉型、提升信貸業務辦理效率奠定了必要基礎；小微企業移動支付平台滿足了小微客戶群體在線辦理存貸款和資金往來業務。

6.3.7 主要聯營公司詳情

請參閱本年報「管理層討論與分析」章節「二、財務狀況表分析」「1.3聯營企業投資」一節。

6.4 員工及人力資源管理

6.4.1 員工情況

(一) 人員構成

截止2019年12月31日，本行有在崗員工4,274人，總行管理部門人員852人，佔比為19.93%，總行營銷部門人員124人，佔比為2.90%，重慶轄內分支機構2,346人，佔比為54.89%，異地分行952人，佔比為22.28%。

(二) 年齡構成

全行員工平均年齡35歲。其中25歲及以下員工人數169人，佔比為3.95%；26-30歲員工人數1,007人，佔比為23.56%；31-35歲員工人數1,454人，佔比為34.02%；36-40歲員工人數641人，佔比為15.00%；41-45歲員工人數405人，佔比為9.48%；46-50歲員工人數440人，佔比10.29%；50歲以上員工人數158人，佔比為3.70%。

(三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工人數為594人，佔比為13.90%，其中博士8人；大學本科學歷員工人數為3,289人，佔比為76.95%；大學專科及以下學歷員工人數為391人，佔比為9.15%。

(四) 性別構成

男性員工1,878人，佔比為43.94%；女性員工2,396人，佔比為56.06%。

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「三化」戰略發展規劃，堅持需求導向和目標導向，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，引入豐富多樣的混合式培訓技術，不斷豐富線上培訓和移動學習資源，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。

本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢，調結構、重監測、抓化解、控風險，不斷推進信貸結構優化、完善信用風險管理模式、強化信貸資產質量管理、提升信用風險管理的主動性與前瞻性。

找準市場定位與客戶選擇。響應政府號召，加大對高新技術、先進製造、醫養環保、教育文化等前景較好行業的信貸投放；繼續保持對有活力、有市場、有技術、講誠信的小微企業、民營企業的信貸支持；圍繞鄉村振興戰略強化對「三農」領域的金融服務。

推進風控管理模式調優升級。優化授信評審組織架構、崗位職責、授信流程、議事規則、管理考核，形成統一、標準的評審管理體系。將條線貸後管理職能統一歸集，由貸後管理團隊統一面向機構開展檢查、督導，強化貸後管理的監督力量。不良資產統一集中管理，綜合運用直接催收、訴訟清收、債權轉讓、以物抵債、核銷等多種方式處置不良資產。

強化業務風險監測與防控。加強組合風險監控，形成點面兼顧、條塊結合的風險監測體系。開展重點領域、重點業務風險排查，分析風險狀況，及早部署風控策略；以案防警示教育、市場亂象整治為契機，建立信貸檢查常態化機制，深入分析問題原因，有效整改，防範操作風險。

完善授信集中度風險管理。搭建大額風險暴露管理體系，建立相互銜接、有效制衡的管理機制；新建大額風險暴露管理系統，開展穿透至最終債務人的信用風險暴露計量；設定大額風險暴露內部限額，持續監測、預警和防控非同業客戶、同業客戶以及交叉金融產品的集中度風險。

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。本集團對操作風險實施全流程管理，不斷夯實基礎工作，完善製度體系，創新管理機制，強化風險防控手段，提升操作風險管理工作質效。

深化操作風險管理工具應用。組織業務管理部門開展56個基礎流程的操作風險與控制自我評估，對識別評估出的高風險領域和控制薄弱環節，及時制定改進措施，優化業務流程。做好關鍵風險指標的動態監測和損失事件信息收集，以問題庫為依託，規範收集內外部檢查發現的問題和問責信息，定期發佈風險提示。

加強重點領域操作風險防控。緊盯重點機構、重點人員、重點環節，強化對信貸業務、同業業務、授權管理、印章證照管理、辦公場地管理、數據安全管理等領域的風險把控，加強員工異常行為排查，確保100%覆蓋。

提升操作風險科技防控能力。充分結合內外部大數據，依託預警系統、無紙化審批、貸後線上化、移動展業平台等項目，建立智能風控引擎。建立「強化審查、內部聯防、名單管理、警銀聯動」異常交易管控機制，完善賬戶風險日常監測。集中分行事後監督業務，不斷優化升級運營內控平台。

完善外包風險管理。全面、動態收集本行各項外包活動風險狀況，開展重點外包項目風險評估及抽查，切實做好外包風險控制措施，如嚴格執行服務提供商准入、評價、退出機制，開展外包商盡職調查，規範外包合同並嚴格履行合同條款，保障外包信息安全，定期開展外包異常情況監控及報告，建立外包應急管理機制等。

管理層討論與分析

加強信息科技風險和業務連續性管理。持續跟進全行信息系統運行和維護情況，完善信息科技風險監測指標，定期開展信息科技風險分析評估。開展覆蓋全行所有業務條線和產品的業務影響分析和風險評估，明確本行重要業務及其業務恢復目標，完善業務恢復策略。加強業務連續性演練和應急資源建設，提升應急能力。

6.5.3 市場風險管理

(一) 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缺口風險，它產生於利率敏感性資產、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。

2019年以來，貨幣政策持續保持穩健，中國人民銀行運用多種貨幣政策工具保持流動性合理充裕，引導市場利率中樞下移，窄幅波動。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可控。

1. 利率風險缺口。按合同重新定價日或到期日（兩者較早者），本集團利率風險缺口結構如下表：

（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
2019年12月31日							
金融資產總額	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
金融負債總額	(121,091,796)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,384,380)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率敏感度缺口總額	40,118,107	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,123,328	6,600,213	32,878,290

（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							
金融資產總額	102,127,980	24,211,656	165,568,092	110,498,988	26,366,392	14,690,290	443,463,398
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	(12,036,548)	(17,386,755)	20,390,227	14,251,479	16,108,593	8,251,463	29,578,459

截至2019年12月31日，本集團各期限累計缺口人民幣328.78億元，較上年末增加人民幣33.00億元，增幅11.2%。

管理層討論與分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	利息淨收入變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	54,578	(183,777)
所有收益率曲線向下平移100基點	(54,578)	183,777

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(905,702)	(795,375)
所有收益率曲線向下平移100基點	945,105	835,318

(二) 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。

1. 匯率風險敞口。按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險頭寸如下表：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2019年12月31日					
頭寸淨值	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2018年12月31日					
頭寸淨值	24,169,572	5,397,675	3,397	7,815	29,578,459

2. 匯率敏感性分析。假設市場整體匯率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本行匯率敏感性分析如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	56,226	54,089
外匯對人民幣匯率下跌1%	(56,226)	(54,089)

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、流動性風險限額，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、流動性風險管理政策，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。

管理層討論與分析

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。2019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。

2019年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。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。

（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
2019年12月31日									
流動性缺口淨值	(78,335,240)	28,628,540	(22,257,512)	(68,436,091)	85,264,904	58,415,888	24,428,000	5,169,801	32,878,290
2018年12月31日									
流動性缺口淨值	(77,094,835)	37,933,760	(18,117,061)	(53,759,767)	56,626,837	51,758,613	25,851,850	6,379,062	29,578,459

2019年，本集團各期限累計缺口為人民幣328.78億元，較上年末增加人民幣33.00億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣783.35億元，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。

(1) 流動性覆蓋率

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合格優質流動性資產	39,136,754	43,812,705
未來30天現金淨流出量	18,257,191	17,383,563
流動性覆蓋率(%)	214.36	252.04

中國銀保監會最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在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2019年12月31日，本集團流動性覆蓋率為214.36%，滿足中國銀保監會的監管要求。

(2) 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2019年12月31日，本集團可用的穩定資金為人民幣2,903.51億元，所需的穩定資金為人民幣2,780.08億元，淨穩定資金比例為104.44%，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。

管理層討論與分析

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2019年12月31日		於2018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	32,521,479	30,040,201	28,552,917	26,317,273
一級資本淨額	37,526,419	34,947,956	33,541,222	31,226,580
資本淨額	49,674,469	46,672,770	44,558,427	41,704,166
資本充足率：				
核心一級資本充足率（以百分比列示）	8.51	8.28	8.47	8.15
一級資本充足率（以百分比列示）	9.82	9.64	9.94	9.67
資本充足率（以百分比列示）	13.00	12.87	13.21	12.92

下表列出於所示日期本集團資本充足率情況。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)		
核心資本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	5,406,868	4,898,704
盈餘公積及一般風險準備	8,543,207	8,016,715
合格的未分配利潤	14,933,659	12,044,820
少數股東資本可計入部分	717,249	592,485
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(206,559)	(126,862)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	32,521,479	28,552,917
其他一級資本淨額	5,004,940	4,988,305
二級資本淨額	12,148,050	11,017,205
資本淨額	49,674,469	44,558,427
表內風險加權資產	350,151,257	307,153,940
表外風險加權資產	10,847,749	10,518,068
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	439	345
信用風險加權資產總額	360,999,445	317,672,353
市場風險加權資產總額	588,309	555,006
操作風險加權資產總額	20,551,480	19,064,920
應用資本底線之前的風險加權資產合計	382,139,234	337,292,279
應用資本底線之後的風險加權資產合計	382,139,234	337,292,279
核心一級資本充足率(以百分比列示)	8.51	8.47
一級資本充足率(以百分比列示)	9.82	9.94
資本充足率(以百分比列示)	13.00	13.21

管理層討論與分析

截至報告期末，本行集團口徑資本充足率為13.00%，較上年末下降0.21個百分點；一級資本充足率為9.82%，較上年末下降0.12個百分點；核心一級資本充足率為8.51%，較上年末上升0.04個百分點。報告期資本充足率變化的主要原因是：(1)內生資本積累增加，2019年總資本合計增加人民幣51.2億元，其中核心一級資本增加人民幣39.7億元，增幅13.9%；(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6.93%，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2019年 12月31日	於2018年 12月31日
槓桿率(%)	6.93	7.05
一級資本	37,732,978	33,668,084
一級資本扣減項	206,559	126,862
一級資本淨額	37,526,419	33,541,222
調整後表內資產餘額	502,029,268	442,851,211
調整後表外資產餘額	39,456,928	32,908,500
調整後表內外資產餘額	541,486,196	475,759,711

6.7 環境與展望

2020年，世界經濟環境中的風險挑戰明顯上升，貿易摩擦不確定性猶存，而突發肺炎疫情短期內或將進一步加大全球經濟下行壓力。同時，中國正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，結構性、體制性、周期性問題相互交織。受多重因素疊加影響，2020年中國面臨的經濟形勢將更為複雜嚴峻，但隨着供給側結構性改革的深入持續推進、減稅降費等逆周期調節政策的陸續出台，中國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢並沒有改變。

在金融政策方面，中央經濟工作會議提出新的一年「穩健的貨幣政策要靈活適度，保持流動性合理充裕」，2020年第一天央行發佈「降準」的政策「禮包」，預計未來還會有一系列逆周期調節的宏觀政策。穩健的貨幣政策為國內經濟發展、銀行業金融機構發展提供了良好的政策環境。

重慶市作為中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，擁有十分明顯的區位優勢。年初，中央財經委會議做出推動成渝地區雙城經濟圈建設的重大決策，成渝兩地合作發展掀開新的篇章。同時，西部陸海新通道、國家數字經濟創新發展試驗區、渝昆高鐵等一批事關重慶長遠發展的重大項目相繼獲批。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。

2020年是本集團鞏固良好態勢的關鍵之年。本集團將繼續堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，堅持以供給側結構性改革為主線，堅持以改革開放為動力，統籌推進穩增長、促改革、調結構、防風險、夯基礎，在多重目標中尋求動態平衡，推動高質量發展之路越走越寬廣。

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2019年12月31日，本集團共有39筆涉及標的金額為人民幣2.76億元的應訴案件（2018年12月31日：27筆，涉及標的金額為人民幣2.85億元）。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2018年12月31日		報告期內變化			於2019年12月31日 ⁽¹⁾	
	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%	—	不適用	不適用	1,488,207,305	47.59%
其中：國有法人持股	1,034,153,537	33.07%	—	不適用	不適用	1,024,466,664	32.76%
民營法人持股	456,631,495	14.60%	—	不適用	不適用	463,740,641	14.83%
2. 內資股自然人持股	57,248,961	1.83%	—	不適用	不適用	56,548,385	1.81%
其中：職工自然人持股	35,271,593	1.13%	—	不適用	不適用	35,210,499	1.13%
非職工自然人持股	21,977,368	0.70%	—	不適用	不適用	21,337,886	0.68%
3. 內資股未確權股東持股 ⁽²⁾	—	—	—	不適用	不適用	3,278,303	0.10%
4. 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) 自2019年中期報告起本行採用內資股託管機構中國證券登記結算有限責任公司所提供股東名冊計算列示股權結構表，如按上期相同口徑計算，本行各類型內資股股東持股數量及比例於報告期內均未發生變化。

(2) 內資股未確權股東持股為因無法取得聯繫或無法提供確權資料等原因而未能確認股東身份的內資股股東所持股份。

股本變動及股東情況

(1) 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 ⁽¹⁾	國有	407,929,748	13.05%
重慶路橋股份有限公司 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	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) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司直接持有本行內資股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股；渝富一致行動關係人西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司合併持有本行內資股5,486,112股。渝富連同其一致行動關係人合併持有本行股份467,665,860股，佔本行總股本的14.96%。
- (2) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行內資股171,339,698股，其一致行動關係人重慶國際信託股份有限公司持有本行內資股195,102股。重慶路橋股份有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行內資股171,534,800股，佔本行總股本的5.49%。
- (3) 重慶市水利投資(集團)有限公司直接持有本行內資股139,838,675股，其一致行動關係人重慶市水務資產經營有限公司持有本行內資股10,068,631股。重慶市水利投資(集團)有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行內資股149,907,306股，佔本行總股本的4.79%。

(2) 本行內資股股份質押情況

股東名稱	持股總數	持股總數 佔總股份 比率(%)	質押 股份數 ⁽¹⁾	質押股份數 佔持股總數 比率(%)
力帆實業(集團)股份有限公司	129,564,932	4.14	129,564,932	100.00
重慶南方集團有限公司	68,602,362	2.19	68,600,000	99.99
重慶協信控股(集團)有限公司	4,877,587	0.16	4,877,587	100.00
重慶互邦實業(集團)有限公司	4,052,290	0.13	4,052,290	100.00
重慶景通實業(集團)有限責任公司	2,926,552	0.09	2,926,552	100.00
海口新源實業發展有限公司	2,281,734	0.07	2,281,734	100.00
重慶融捷物業管理有限公司	1,655,158	0.05	1,655,158	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	216,043,733	6.90	216,041,371	-

註：(1) 截至2019年12月31日，本行內資股中被質押的股份數合計為216,041,371股，其中被質押股份中涉及司法凍結的股份數為129,564,932股，佔本行總股本的4.14%。

股本變動及股東情況

(3) 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2019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，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行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H股數目 之百分比(%)	佔本行 總股本 之百分比(%)
大新銀行有限公司 ⁽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
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91

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(%)
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
尹明善 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
陳巧鳳 ⁽³⁾	配偶權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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42.96%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2019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39.49%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。

(4) 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%，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東。除此之外，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已依據適用法律法規和中國銀監會、中國證監會等監管部門的批准用於補充本公司其他一級資本。

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

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2019年10月30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2019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	2019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

9.1 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：

9.1.1 董事

姓名	職位	性別	年齡
林軍	黨委書記、董事長、執行董事	女	56
冉海陵	黨委副書記、行長、執行董事	男	56
劉建華	黨委委員、副行長、執行董事	男	54
黃華盛	執行董事、首席風險官、首席反洗錢官	男	59
黃漢興	副董事長、非執行董事	男	67
鄧勇	非執行董事	男	60
楊雨松	非執行董事	男	47
湯曉東	非執行董事	男	50
吳珩	非執行董事	男	43
劉影	非執行董事	女	45
劉星	獨立非執行董事	男	63
王榮	獨立非執行董事	男	64
鄒宏	獨立非執行董事	男	50
馮敦孝	獨立非執行董事	男	67
靳景玉	獨立非執行董事	男	54

9.1.2 監事

姓名	職位	性別	年齡
楊小濤	黨委委員、監事長、職工監事	男	56
黃常勝	黨委副書記、職工監事	男	56
尹軍	職工監事	男	40
吳平	職工監事	男	52
曾祥鳴	股東監事	男	45
漆軍	股東監事	男	41
陳重	外部監事	男	63
彭代輝	外部監事	男	65
侯國躍	外部監事	男	45

9.1.3 高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡
冉海陵	黨委副書記、行長、執行董事	男	56
隋軍	黨委委員、副行長	男	52
劉建華	黨委委員、副行長、執行董事	男	54
楊世銀	黨委委員、副行長	女	54
周國華	黨委委員、副行長	男	54
彭彥曦	黨委委員、副行長、董事會秘書	女	43
黃寧	黨委委員、副行長	男	45
黃華盛	執行董事、首席風險官、首席反洗錢官	男	59

董事、監事及高級管理人員情況

9.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

9.2.1 董事變動

於2019年4月17日，本行收到重慶銀保監局印發的《關於吳珩任職資格的批覆》（渝銀保監覆[2019]139號），核准吳珩先生任本行非執行董事的任職資格。吳珩先生任非執行董事之任期自核准之日（即2019年4月12日）起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。

於2019年6月20日，董事會已審議通過建議委任鄒宏博士為本行獨立非執行董事。該委任於2019年8月30日舉行的本行2019年第一次臨時股東大會上審議通過，該委任須取得重慶銀保監局的核准。

本行第五屆董事會董事的任期屆滿，在第五屆董事會的成員中，呂維女士、李和先生、孔祥彬先生、王彭果先生、靳景玉博士卸任且不再作為董事候選人參加第六屆董事會的選舉。於2019年10月25日，董事會批准建議重選林軍女士、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生為第六屆董事會執行董事，建議重選黃漢興先生、鄧勇先生、楊雨松先生、湯曉東先生、吳珩先生為第六屆董事會非執行董事，建議委任劉影女士為第六屆董事會非執行董事，建議重選鄒宏博士為第六屆董事會獨立非執行董事，建議委任袁小彬先生、劉星博士、馮敦孝博士、王榮先生為第六屆董事會獨立非執行董事。上述重選及

委任於2019年12月9日舉行的本行2019年第二次臨時股東大會上審議通過，鄒宏博士、劉影女士、袁小彬先生、劉星博士、馮敦孝博士、王榮先生的董事任職資格須取得重慶銀保監局的核准。在新任董事的任職資格獲批前，李和先生、孔祥彬先生、王彭果先生、靳景玉博士將繼續履行彼等作為獨立非執行董事的職務。

於2019年12月9日，董事會選舉執行董事林軍女士為第六屆董事會董事長，選舉非執行董事黃漢興先生為第六屆董事會副董事長，任期與第六屆董事會任期相同。

於2020年3月6日，本行接獲重慶銀保監局《關於劉影、劉星、王榮任職資格的批覆》（渝銀保監覆[2020]23號），批准劉影女士擔任本行非執行董事的資格，以及劉星博士、王榮先生擔任本行獨立非執行董事的資格。劉影女士擔任本行非執行董事的任期，以及劉星博士、王榮先生各自擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期（即2020年3月3日）起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。於劉星博士、王榮先生的董事資格自2020年3月3日生效後，李和先生、王彭果先生不再履行彼作為本行獨立非執行董事的職務。在鄒宏博士、袁小彬先生、馮敦孝博士的董事資格獲批之前，孔祥彬先生、靳景玉博士繼續履行作為本行獨立非執行董事的職務。

於2020年4月2日，本行接獲重慶銀保監局《關於鄒宏任職資格的批覆》（渝銀保監覆[2020]32號）、《關於馮敦孝任職資格的批覆》（渝銀保監覆[2020]31號），批准鄒宏博士、馮敦孝博士擔任本行獨立非執行董事的資格。鄒宏博士、馮敦孝博士各自擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期（即2020年3月30日）起生效，並於第六屆董事會屆滿時止。於鄒宏博士、馮敦孝博士的董事資格從2020年3月30日起生效後，孔祥彬先生不再履行彼作為本行獨立非執行董事的職務。在袁小彬先生的董事資格獲批之前，靳景玉博士將繼續履行作為本行獨立非執行董事的職務。

於報告期內，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人數三分之一的規定。由於鄒宏博士、馮敦孝博士的董事資格從2020年3月30日起生效，本行的獨立非執行董事的人數佔董事會人數的三分之一，因此截至最後實際可行日期，本行已遵守上市規則第3.10A條的規定。

9.2.2 監事變動

本行於2019年5月23日召開職工代表大會，選舉尹軍先生為本行第五屆監事會職工監事。尹軍先生的任期自2019年5月23日起生效，至第五屆監事會屆滿之日止。

於2019年7月5日，監事會接獲陳焰先生於2019年6月18日簽署的書面辭呈，彼因個人健康原因辭任本行股東監事之職務，於辭職報告簽署當日生效。

於2019年7月8日，本行接獲監事會遞交的決議案，建議委任曾祥鳴先生擔任股東監事。該委任於2019年8月30日舉行的本行2019年第一次臨時股東大會上審議通過。曾祥鳴先生已獲委任為股東監事，自2019年8月30日起生效。

本行第五屆監事會監事的任期屆滿，在第五屆監事會的成員中，周曉紅先生、殷翔龍先生、吳冰先生卸任且不再作為監事候選人參加第六屆監事會的重選。於2019年10月25日，監事會批准建議重選彭代輝先生、陳重先生及建議委任侯國躍先生為第六屆監事會外部監事，建議重選曾祥鳴先生及建議委任漆軍先生為第六屆監事會股東監事。上述重選及委任於2019年12月9日舉行的本行2019年第二次臨時股東大會上審議通過。上述股東監事及外部監事的任期為三年，自2019年12月9日起生效，至第六屆監事會任期為止。

董事、監事及高級管理人員情況

本行於2019年11月4日召開職工代表大會，重選楊小濤先生、黃常勝先生、尹軍先生為第六屆監事會職工監事，選舉吳平先生為第六屆監事會職工監事。第六屆監事會職工監事任期自2019年11月4日起生效，至第六屆監事會任期為止。

於2019年12月9日，監事會選舉職工監事楊小濤先生為第六屆監事會監事長，任期與第六屆監事會任期相同。

高級管理層變動

於2019年12月9日，董事會決議委任冉海陵先生為本行行長，任期與第六屆董事會任期相同。

董事、監事及高級管理人員簡歷

1. 董事簡歷

林軍

黨委書記、董事長、執行董事

林軍女士自2017年6月起擔任本行黨委書記，自2018年3月起擔任本行董事長、執行董事，林女士亦擔任本行戰略委員會主席、薪酬與考核委員會及提名委員會委員。

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

黨委副書記、行長、執行董事

冉海陵先生自2011年2月起擔任本行執行董事、2013年4月起擔任本行行長、2013年12月起擔任本行黨委副書記。冉先生亦擔任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委員。

冉先生於2003年3月加入本行，冉先生曾任本行黨委委員、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黨支部書記、副總經理、涪陵證券營業部總經理，

董事、監事及高級管理人員情況

於1992年3月至1993年3月擔任重慶涪陵地區罐頭食品廠黨委委員、副廠長，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。

劉建華

黨委委員、副行長、執行董事

劉建華先生自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長，自2016年8月起擔任本行執行董事。劉先生亦擔任本行消費者權益保護委員會、信息科技指導委員會及關聯交易控制委員會委員。

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、首席零售業務執行官。劉先生現時負責本行的小微及三農業務，個人銀行業務及信用卡業務的管理和發展。

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業務員。

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。

黃華盛

執行董事、首席風險官、首席反洗錢官

黃華盛先生自2016年9月起擔任本行執行董事及首席風險官，自2019年12月起擔任本行首席反洗錢官。黃先生亦擔任本行信息科技指導委員會、消費者權益保護委員會委員。

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

董事、監事及高級管理人員情況

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。

黃漢興

副董事長、非執行董事

黃漢興先生，獲本行股東大新銀行提名，自2007年7月起擔任本行副董事長及非執行董事。黃先生亦是本行風險管理委員會主席、消費者權益保護委員會主席及戰略委員會委員。

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

非執行董事

鄧勇先生，獲本行股東渝富提名，自2013年2月起擔任本行非執行董事。鄧先生亦是本行審計委員會、風險管理委員會委員。

鄧先生自2012年4月至今擔任渝富財務總監。鄧先生於1982年12月開展其職業生涯。於2008年11月至2012年4月擔任西南證券股份有限公司董事、總裁助理兼財務資金部總經理；於2008年8月至2008年11月擔任西南證券股份有限公司總裁助理兼計劃財務部總經理；於2004年3月至2008年8月擔任渝富總經理助理(期間2005年7月兼任財務部經理)；於2000年10月至2004年3月擔任中國銀河證券公司重慶捍衛路證券營業部副總經理；於1997年11月至2000年10月擔任中國信達信託投資公司重慶捍衛路證券交易營業部副總經理；於1996年7月至1997年11月任中國信達信託投資公司重慶證券營業部職員；於1992年9月至1996年7月歷任中國建設銀行重慶信託投資公司職員、副主任科員；於1988年7月至1992年9月歷任中

國建設銀行重慶市分行職員、副主任科員；於1982年12月至1986年9月任重慶市三十一中教師。

鄧先生於2013年4月28日至2018年12月21日擔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。鄧先生為高級經濟師。

楊雨松

非執行董事

楊雨松先生，獲本行股東渝富提名，自2018年12月起擔任本行非執行董事；楊先生亦擔任本行戰略委員會委員。

楊先生自2016年1月至今擔任渝富黨委委員及副總經理。楊先生於2015年6月至2019年12月擔任渝富職工董事（期間2016年1月至2016年7月兼任金融事業部部長）；楊先生於2006年4月至2016年1月歷任渝富投資部經理助理、副經理、經理、投資管理部部長、產業事業部部長及金融事業部部長；於2003年10月至2006年4月歷任重慶港九股份有限公司財務部副經理、投資部經理、總經理助理；於2002年5月至

2003年10月擔任華夏證券有限公司貴陽合群路營業部總經理；於2000年3月至2002年5月擔任華夏證券有限公司重慶臨江支路營業部副總經理；於1993年10月至2000年3月擔任華夏證券有限公司重慶分公司投資銀行部副經理；於1992年9月至1993年10月任重慶市總工會財務部員工。

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。楊先生為高級經濟師。

湯曉東

非執行董事

湯曉東先生，獲本行股東力帆實業（集團）股份有限公司提名，自2018年12月起擔任本行非執行董事。

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出市代表；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

董事、監事及高級管理人員情況

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

非執行董事

吳珩先生，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月起擔任本行非執行董事；吳先生亦擔任本行薪酬與考核委員會及提名委員會委員。

吳先生現擔任上海汽車集團股份有限公司金融事業部總經理，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（於上海證券交易所上市，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。

劉影

非執行董事

劉影女士，獲本行股東重慶路橋股份有限公司提名，自2020年3月起擔任本行非執行董事；劉女士亦擔任本行審計委員會及消費者權益保護委員會委員。

劉女士現任重慶國際信託股份有限公司財務管理總部總裁，合肥科技農村商業銀行董事，益民基金管理有限公司董事，重慶三峽資產管理有限公司董事。劉女士於2002年8月至2018年4月歷任重慶國際信託股份有限公司計劃財務部業務副經理、業務經理、副總經理、總經理。

劉女士現任重慶路橋股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600106）股東董事。

劉女士於1995年7月畢業於東北財經大學，獲經濟學學士學位。劉女士是高級會計師、註冊會計師。

劉星

獨立非執行董事

劉星博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，劉博士亦擔任本行審計委員會主席、關聯交易控制委員會主席、薪酬與考核委員會及提名委員會委員。

劉博士現任重慶大學經濟與工商管理學院教授、博士研究生導師。劉博士於1993年6月至1998年8月擔任重慶大學經濟與工商管理學院會計學系系主任，於2005年2月至2017年7月擔任重慶大學經濟與工商管理學院院長，於2012年5月至2018年5月擔任重慶大學－沃頓聯合金融研究中心中方主任，於2013年7月至2015年6月擔任中國會計學會教育分會會長，於2012年6月至今擔任重慶大學財務與會計研究中心主任，於2013年11月至今擔任國家社會科學基金項目評審組專家，於2014年7月至今擔任國家自然科學基金項目評審組專家，於2017年9月至今擔任中國會計學會對外學術交流委員會副主任。劉博士曾任國務院學位委員會第七屆工商管理學科評議組成員、教育部第五屆工商管理專業學位教育指導委員會委員、教育部第四屆工商管理類（會計學）專業教學指導委員會委員。

劉博士現任重慶新大正物業集團股份有限公司（於深圳證券交易所中小板上市，股份代號：002968）獨立董事。

劉博士於1983年7月畢業於重慶大學，獲得工學學士學位；1990年7月畢業於西安交通大學，獲得管理學碩士學位；並於1997年7月畢業於重慶大學，獲得管理學博士學位。劉博士是非執業註冊會計師以及國務院特殊津貼專家。

王榮

獨立非執行董事

王榮先生自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，王先生亦擔任本行薪酬與考核委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會及風險管理委員會委員。

王先生於1994年8月前在部隊服役，於1994年8月至1996年10月擔任中國農業銀行重慶市分行九龍坡支行紀檢組長，於1996年10月至2004年3月擔任重慶九龍坡信用合作社聯合社理事長、主任，於2004年3月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社黨委委員、副主任，於2008年6月至2015年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，於2015年4月至2016年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司一級資深經理。

董事、監事及高級管理人員情況

王先生於1998年12月畢業於重慶市委黨校，獲得財政金融專業本科學歷。王先生為高級經濟師。

鄒宏

獨立非執行董事

鄒宏博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，鄒博士亦擔任本行信息科技指導委員會及關聯交易控制委員會委員。

鄒博士現任香港大學經濟及工商管理學院金融學教授。鄒博士於1991年8月至1995年7月在成都市人民政府統計局任職，1998年5月至2000年1月在成都證券有限公司（現稱國金證券股份有限公司）投資銀行部工作，2002年8月至2003年7月在英國卡迪夫大學(Cardiff University)商學院擔任會計與金融系金融學講師，2003年8月至2007年7月在香港嶺南大學擔任金融與保險學系助理教授，2007年8月至2013年7月在香港城市大學擔任經濟與金融系副教授，2013年8月至2020年2月在香港大學經濟及工商管理學院擔任金融學副教授，2020年3月至今在香港大學經濟及工商管理學院擔任金融學教授。

鄒博士於1991年7月獲得復旦大學管理學院數理統計專業學士學位，1998年6月獲得西南財經大學貨幣銀行學專業碩士學位，並於2003年

7月獲得英國威爾士大學（斯旺西）(University of Wales (Swansea)) 歐洲商業管理學院金融學博士學位。

馮敦孝

獨立非執行董事

馮敦孝博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，馮博士亦擔任本行審計委員會、戰略委員會、信息科技指導委員會及風險管理委員會委員。

馮博士現任中國銀行業協會高級顧問、香港銀行業學會高級顧問、中國銀保監會客座教授、亞洲金融合作協會轄下亞洲金融智庫特約研究員，馮博士現亦擔任長安銀行獨立董事。馮博士於1978年10月至1993年3月擔任前香港政府銀行業監理處銀行監管部及外匯基金管理局經理，於1993年3月至2012年12月擔任前香港金融管理局銀行監管部及外事部高級經理（期間於1994年11月至1995年12月獲金融管理局委派在英國中央銀行從事銀行監管工作），於2006年1月至2008年1月擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2006-2008年度主席，以及擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2008-2012年度委員。此外，其亦於2005年9月至

2019年8月擔任香港城市大學商學院客座教授、經濟及金融學系客座教授。

馮博士於1983年11月畢業於香港理工學院，獲得銀行學高級文憑；於1984年12月獲得英國倫敦皇家銀行學會專業文憑及會員資格；於2004年11月畢業於香港城市大學經濟及金融學系，獲得銀行學碩士學位；並於2011年11月畢業於菲律賓國立比立勤大學，獲得工商管理學哲學博士學位。

靳景玉

獨立非執行董事

靳景玉博士自2014年4月起擔任本行獨立非執行董事。靳博士亦擔任本行薪酬與考核委員會及提名委員會主席，以及審計委員會、關聯交易控制委員會委員。靳博士現任重慶工商大學財政金融學院學術委員會主席、金融學教授、博士及碩士研究生導師。

靳博士於1997年5月至今任職於重慶工商大學（2003年及以前為重慶商學院），歷任副教授、教授以及金融投資系副主任。靳博士於2005年6月至2010年2月兼任重慶天地藥業有限公司董

事長，於2006年1月至2010年3月兼任重慶萬里蓄電池股份有限公司（現稱：重慶萬里新能源股份有限公司，於上海證券交易所上市，股票代碼：600847）董事兼董事會秘書，於2002年7月至2003年6月兼任西南合成製藥股份有限公司（現稱：北大醫藥股份有限公司，於深圳證券交易所上市，股票代碼：000788）董事兼董事會秘書，並於1997年9月至2002年9月兼任大鵬證券有限責任公司融資服務公司業務董事、業務一部總經理。靳博士於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。

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。

董事、監事及高級管理人員情況

2. 監事履歷

楊小濤

黨委委員、監事長、職工監事

楊小濤先生自2015年3月起加入本行，並擔任本行黨委委員、監事長、職工監事。

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、黨組書記及行長。1998年8月至2002年7月任農業銀行重慶涪陵分行黨委委員、副行長、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黨委書記、理事長、2006年11月至2008年6月任重慶市農村信用社合作聯合社黨委委員、副主任，2008年6月至2015年2月任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長。

楊小濤先生於2013年6月取得廈門大學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

黨委副書記、職工監事

黃常勝先生，自2013年4月起擔任本行黨委副書記、職工監事、工會主席。黃先生於1996年9月加入本行，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，重慶銀行紀委書記。

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。

黃先生於2012年12月取得重慶大學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。

尹軍

職工監事

尹軍先生，自2019年5月起擔任本行職工監事。尹先生於2016年2月加入本行，現任職重慶市紀委監委駐重慶銀行紀檢監察組。此前，尹先生歷任本行黨群工作部兼監察室主任助理、紀檢監察部部長助理及紀檢監察部副部長、副部長（主持工作）、部長。於加入本行前，尹先生歷任重慶市江北區人大常委會辦公室秘書科科員，重慶市委第四巡視組科員、副主任科員、主任科員，重慶市紀委第五紀檢監察室主任科員及重慶市紀委第五紀檢監察室副處級紀檢監察員。

尹先生於2002年7月取得西南政法大學國際經濟法專業法學學士學位，2007年7月取得重慶市委黨校區域經濟學研究生學歷。

吳平

職工監事

吳平先生自2019年11月起擔任本行職工監事。吳先生現任本行兩江分行黨委書記、行長。吳先生於1992年11月至2003年5月歷任中國農業銀行重慶市分行銀行卡部科長、總經理助理以及九龍坡支行行長助理、黨委委員，於2003年6月至2004年4月擔任華夏銀行重慶分行個人金融處處長助理、渝中支行行長助理，於2004年5月至2007年12月歷任重慶市商業銀行個人業務部副總經理以及兩路口支行行長，於2008年1月至2018年12月歷任總行營業部副總經理以及營業部總經理。

吳先生於1989年7月畢業於南京航空學院（現南京航空航天大學），獲得工學學士學位；並於2012年獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。吳先生為經濟師。

董事、監事及高級管理人員情況

曾祥鳴

股東監事

曾祥鳴先生，由本行股東重慶市地產集團提名，自2019年8月起擔任本行股東監事。

曾先生現任重慶市地產股權投資基金管理有限公司副總經理。此前，曾先生於1997年7月至2011年11月曾先後擔任中國人民銀行重慶分行外匯管理處幹部、中國人民銀行重慶營業管理部經常項目處出口核銷科副科長、國際收支處副科長、資本項目管理處外資外債科副科長、資本項目管理處外資管理科科長、資本項目管理處資本流動監測科科長、資本項目管理處副處長；2011年11月至2013年12月擔任重慶市金融工作辦公室金融市場處副處長；2013年12月擔任渣打銀行重慶分行合規經理；2014年1月至今擔任重慶市地產股權投資基金管理有限公司副總經理。

曾先生於1997年6月取得浙江大學國際金融專業本科學位，2004年6月取得重慶大學工商管理專業碩士研究生學位。

漆軍

股東監事

漆軍先生，由本行股東重慶北恒投資發展有限公司和重慶川儀自動化股份有限公司聯合提名，自2019年12月起擔任本行股東監事。

漆先生現任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理。漆先生於2011年3月至2012年7月擔任重慶中科建設集團有限公司會計主管，於2012年8月至2015年4月擔任重慶星宏教育投資有限公司投資會計，於2015年5月至2016年12月擔任重慶廣泰投資集團有限公司監察審計部副部長，於2017年1月至今擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理，兼任重慶北恒投資發展有限公司監事、重慶高科集團有限公司監事、重慶聚泰民生投資發展有限公司監事、重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司監事。

漆先生於2002年6月畢業於中國人民解放軍軍事經濟學院，獲得基建財務專業學士學位。漆先生是高級會計師、審計師、一級建造師。

陳重

外部監事

陳重先生自2016年6月起擔任本行外部監事。

陳先生於2019年5月起擔任明石投資管理有限公司副董事長，於2008年4月至2019年4月擔任新華基金管理股份有限公司董事長。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，中國企業聯合會主任、副理事長，重慶市人民政府副秘書長，及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。

彭代輝

外部監事

彭代輝先生自2018年5月起擔任本行外部監事。

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，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。彭先生為高級經濟師。

侯國躍

外部監事

侯國躍先生自2019年12月起擔任本行外部監事。

侯先生現任西南政法大學民商法學院教授、博士生導師，最高人民法院研修學者(2019-2020)，中國衛生法學會理事以及重慶市建築房地產法研究會理事。侯先生於2003年至今歷任西南政法大學的講師、副教授以及教授，於2001年1月至2006年4月擔任重慶欣力律師事務所兼職律師，2006年4月至2014年5月擔任重慶志和智律師事務所兼職律師，2014年5月至今擔任重慶坤源衡泰律師事務所兼職律師。

董事、監事及高級管理人員情況

侯先生於1996年畢業於重慶大學，獲得工學學士學位，於2002年7月獲得西南政法大學民商法學專業法學碩士學位，並於2006年7月獲得西南政法大學民商法學法學博士學位。

3. 高級管理人員履歷

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

隋軍

黨委委員、副行長

隋軍先生自2016年4月起加入本行並擔任黨委委員，自2017年6月起擔任本行副行長。隋先生現時負責資產保全、信息科技、互聯網金融及辦公室等工作的管理和發展。

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黨委書記、董事長。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江津支行行長、總行營業部總經理、總行副行長、黨委委員兼董事會秘書及執行董事。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黨委書記、理事長。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，包括營業部副總經理、總經理。

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

黨委委員、副行長

楊世銀女士自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長。楊女士於2001年9月加入本行，曾任本行楊家坪支行行長、解放碑支行行長；並於2011年1月至2014年8月任本行首席公司業務執行官，負責本行公司業務、貿易金融業務、房地產金融業務等，期間於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。

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

黨委委員、副行長

周國華先生自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長。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、房地產金融業務及綠色金融業務的管理和發展。

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。

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

黨委委員、副行長、董事會秘書

彭彥曦女士自2015年10月起加入本行並擔任本行黨委委員，自2016年3月起擔任本行副行長，自2018年8月起兼任本行董事會秘書。彭女士現時負責董事會辦公室、企業文化及公共

關係、金融研究院、機構發展及結算運營業務等工作的管理和發展。

於加入本行前，彭女士於2008年8月至2015年10月期間先後擔任重慶農村商業銀行股份有限公司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、個人業務處副處長、辦公室副主任，其間於2006年1月至2006年7月掛職招商銀行重慶分行零售業務部任副總經理；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

黨委委員、副行長

黃寧先生自2014年10月起擔任本行黨委委員，自2016年3月起擔任本行副行長。黃先生現時負責金融市場業務、資產管理業務以及行政和安全保衛工作的管理和發展。

董事、監事及高級管理人員情況

黃寧先生於1997年7月起加入本行，黃先生曾任本行大溪溝支行會計、業務部客戶經理，信貸管理部客戶經理、主任助理，辦公室副主任、主任，大禮堂支行行長，黨委組織部、人力資源部總經理。

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。

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
	2019年
500,001-1,000,000	1
1,000,001-1,500,000	7
合計	8

企業管治報告

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，均由股東於股東大會選舉產生。

除「董事、監事及高級管理人員－董事、監事及高級管理人員變動情況－董事變動」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

本行於報告期內召開了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2次臨時股東大會。詳情如下：

2019年5月24日，本行分別召開了2018年度股東周年大會、2019年第一次內資股類別股東會議及2019年第一次H股類別股東會議。2018年度股東周年大會主要審議通過8項普通決議案：(1)2018年度董事會報告，(2)2018年度監事會報告，(3)2018年年度報告，(4)2019年度財務預算方案，(5)2018年度財務決算報告，(6)2018年度利潤分配方案，(7)續聘2019年度外部審計師，(8)修訂A股發行後三年分紅回報規劃等8項普通決議案；3項特別決議案：(1)延長關於本行建議首次公開發行A股及授權董事會決議案之有效期，(2)修訂A股發行後的A股價格穩定預案的議案，(3)調整本行股東大會對董事會授權方案的3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2項特別決議案：(1)延長關於本行建議首次公開發行A股及授權董事會決議案之有效期，(2)修訂A股發行後的A股價格穩定預案。

2019年8月30日，本行召開了2019年第一次臨時股東大會，審議通過了2項普通決議案：(1)建議委任鄒宏博士為本行獨立非執行董事，(2)建議委任曾祥鳴先生為本行股東監事。

2019年12月9日，本行召開了2019年第二次臨時股東大會。審議通過了2項普通決議案：(1)有關重選及委任本行第六屆董事會董事的提案（包括重選林軍女士、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生為本行執行董事，重選黃漢興先生、鄧勇先生、楊雨松先生、湯曉東先生、吳珩先生為本行非執行董事，委任劉影女士為本行非執行董事，重選鄒宏博士為本行獨立非執行董事，委任袁小彬先生、劉星先生、馮敦孝博士、王榮先生為本行獨立非執行董事；(2)有關重選及委任本行第六屆監事會監事（職工監事除外）的提案（包括重選彭代輝先生、陳重先生為本行外部監事，委任侯國躍先生為本行外部監事，重選曾祥鳴先生為本行股東監事，委任漆軍先生為本行股東監事）；一項特別決議案：修訂《重慶銀行股份有限公司章程》及A股上市後適用並生效之《重慶銀行股份有限公司章程》草案的擬議修正案。

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2018年度利潤分配、續聘2019年度外部審計師、修訂公司章程等議案。

董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會共有董事15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、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、楊雨松先生、湯曉東先生、吳珩先生、劉影女士；獨立非執行董事5名，即劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、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－董事、監事及高級管理人員變動情況－董事變動」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通訊會議方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

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

董事會下設董事會辦公室，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。

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) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (五) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

- (六) 制訂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) 制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
 - (八) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、委託理財、重大關聯交易等事項；
 - (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的10%(不含)以上、30%(含)以下提供的任何擔保；
 - (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤併，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) 制定本行的基本管理制度，定期評估並完善本行治理狀況；
 - (十四) 制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；
 - (二十) 決定對外捐贈事項；
 - (二十一) 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通訊會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17次（包括10次通訊會議及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93項議案；除此之外，根據《上市規則》附錄十四第A.2.7條的規定，本行董事長與獨立非執行董事舉行了一次沒有其他董事出席的會議。

各位董事出席報告期內董事會會議、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）：

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	17/0/17				10/0/10					3/0/3
冉海陵	17/0/17				10/0/10	7/0/7		3/0/3		3/0/3
劉建華	16/1/17					6/0/6	10/0/10	3/0/3	4/0/4	2/0/3
黃華盛	17/0/17					6/0/6		3/0/3	4/0/4	3/0/3
非執行董事										
黃漢興	17/0/17				10/0/10	1/0/1			4/0/4	2/0/3
鄧勇	13/4/17	10/0/10				1/0/1				0/0/3
楊雨松	13/4/17				1/0/1					0/0/3
呂維	15/0/15	10/0/10	4/0/4	5/0/5					4/0/4	3/0/3
湯曉東	17/0/17		4/0/4	5/0/5	9/0/9					1/0/3
吳珩	14/0/14		1/0/1							1/0/3
獨立非執行董事										
李和	15/2/17	10/0/10			10/0/10	7/0/7	10/0/10			2/0/3
孔祥彬	17/0/17		5/0/5	5/0/5			10/0/10	3/0/3	4/0/4	2/0/3
王彭果	16/1/17	10/0/10	5/0/5	5/0/5		7/0/7	10/0/10			3/0/3
靳景玉	17/0/17	10/0/10	5/0/5	5/0/5			10/0/10	3/0/3		3/0/3

註：1. 董事變動情況請參見上述「董事變動情況」。

2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

3. 呂維女士於2019年12月9日退任。

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。鑑於此時有關宋敏博士作為本行獨立非執行董事的資格尚未獲得重慶銀保監局核准，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佔董事會三分之一的規定。

2020年3月30日，重慶銀保監局批准鄒宏博士、馮敦孝博士擔任本行獨立非執行董事的資格。鄒宏博士、馮敦孝博士各自擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。由於鄒宏博士、馮敦孝博士的董事資格從2020年3月30日起生效，本行的獨立非執行董事的人數佔董事會人數的三分之一，因此本行已遵守上市規則第3.10A條的規定。

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2019年12月31日止年度的財務報告具有責任。

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

董事持續專業發展計劃

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

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。於報告期內，本行董事參與了有關互聯網經濟、數字金融、金融可持續發展等培訓。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。

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；
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

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會、風險管理委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會、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) 戰略委員會

截至最後實際可行日期，本行戰略委員會由5名董事構成。委員會主席：林軍女士；委員會成員：冉海陵先生、黃漢興先生、楊雨松先生、馮敦孝博士。

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；
2. 審查擬定本行中長期發展戰略，包括但不限於：
 - (1) 審查本行中長期戰略目標；
 - (2) 審查本行經營模式、發展方向和業務結構；
 - (3) 審查本行內部組織機構的新設、撤併方案；
 - (4) 審查分行及重慶市內獨立核算支行新增、撤銷、撤併、搬遷等優化方案；及

(5) 審查本行分行級機構的中長期業務發展規劃；

3. 審查經營層提交的年度經營計劃，提出建議或意見；
4. 審查本行對外投資、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；
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10次會議，通報及審議了關於2019年資產負債管理策略的議案、關於2019年網點發展規劃的議案、關於2019年度投資項目後評價計劃的議案等39項事項。

(二) 審計委員會

截至最後實際可行日期，本行審計委員會由5名董事構成。委員會主席：劉星博士；委員會成員：鄧勇先生、劉影女士、馮敦孝博士、靳景玉博士。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、公司治理、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. 指導及開展關於風險管理、關聯交易管理、合規管理、財務管理、資金業務管理、薪酬管理、信息技術管理等方面的專項審計；
3. 關於外部審計機構相關事宜的職責：
 - (1) 向董事會提議聘請或更換外部審計機構（包括處理任何有關外部審計機構辭職或辭退該外部審計機構的問題），並就擬聘外部審計師的資格、費用及聘用條款提出審核意見；
 - (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效；審計委員會應於審計工作開始前先與外部審計機構討論審計性質及範疇及有關申報責任；
- (3) 就外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；
- (4) 檢查外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的響應；
- (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；
4. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，審核本行的財務信息及其披露，包括財務報表以及年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。委員會在向董事會提交有關報表及報告前，應特別針對下列事項加以審閱：
 - (1) 會計政策及實務的任何更改；
 - (2) 涉及重要判斷的地方；
 - (3) 因審計而出現的重大調整；

(4) 企業持續經營的假設及任何保留意見；

(5) 是否遵守會計準則；

(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2次。委員會應考慮於上述報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或異常事項，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，確保內部和外部審計機構的工作得到協調；

7. 向董事會提議內審機構的設立、人員編制、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. 審查內部審計章程、中長期審計規劃和年度工作計劃等內部審計制度並監督實施；

9. 審查本行內部審計工作情況，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；

10. 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；

- (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；

11. 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；

12. 履行法律、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10次會議，通報及審議了2018年財務報表及附註、2018年利潤分配方案、2018年度業績公告等26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2次。

(三) 薪酬與考核委員會

截至最後實際可行日期，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；委員會成員：林軍女士、吳珩先生、劉星博士、王榮先生，主要成員為獨立非執行董事。薪酬與考核委員會的設立符合上市股則第3.25條規定的要求。

薪酬與考核委員會的主要職責：

1. 根據有關政策和規定，依據董事、高級管理人員崗位的職責範圍、重要性、複雜程度、市場稀缺性以及其它同行業相關崗位的薪酬水平，向董事會建議薪酬管理辦法或方案，其內容應主要包括但不限於：基本薪酬和績效薪酬的制定依據、基本標準、評價程序及主要指針體系，具體的實施步驟和激勵措施等；
2. 根據董事會所訂企業方針及目標而檢討及批准管理層的薪酬建議；
3. 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
4. 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
5. 考慮可資比較公司支付的薪酬、須付出的時間及職責，提出本行內應由董事會決定的其他職位的僱用條件；
6. 審查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. 審查因行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及之賠償安排；

8. 審查董事及高級管理人員履行職責及績效考評的情況；
9. 審查本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策、架構及程序；
10. 對本行薪酬制度執行情況進行監督，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；
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5次會議，審議了關於修訂《董事會薪酬與考核委員會工作細則》的議案、關於重慶銀行領導班子成員2015-2017年任期激勵收入分配方案的議案、關於2018年度經營業績完成情況評價的議案等8項事項。

(四) 提名委員會

截至最後實際可行日期，本行提名委員會由5名董事構成。委員會主席：靳景玉博士；委員會成員：林軍女士、吳珩先生、劉星博士、王榮先生，主要成員為獨立非執行董事。提名委員

會的設立符合上市規則附錄十四所載企業管治守則第A5段規定的要求。

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，並向董事會提出具體的建議；
3. 搜尋合格的董事和高級管理人員人選；
4. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出選任建議；
5. 評核獨立非執行董事的獨立性；
6. 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；
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，審議了關於推薦鄒宏先生為本行獨立非執行董事提名人選的議案、關於本行董事會換屆有關人選事項的議案、關於變更首席反洗錢官的議案等9項事項。

董事會成員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15名董事，其中2名為女性，3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，均屬相當多元化。

(五) 風險管理委員會

截至最後實際可行日期，本行風險管理委員會由5名董事構成。委員會主席：黃漢興先生；委員會成員：冉海陵先生、鄧勇先生、王榮先生、馮敦孝博士。

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，並報送董事會批准；
- (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；
- (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) 聽取和審議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) 聽取和審議本行風險監測報告、合規風險報告和資產負債管理分析報告，提出建議及改進措施，並將審議結果向董事會報告；
- (4) 聽取和審議本行案防工作報告，提出建議及改進措施，並將審議結果向董事會報告；
- (5) 聽取和審議本行批准反洗錢工作報告，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，監督和評估管理層風險管理運作的有效性；

- (4) 考核評估本行案防工作的有效性；

- (5) 考核評估本行反洗錢工作的有效性。

於報告期內，風險管理委員會共召開7次會議，通報及審議了本行《2018年度風險監測報告》、關於《2019年度風險管理策略》的議案等28項事項。

(六) 關聯交易控制委員會

截至最後實際可行日期，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成。委員會主席：劉星博士；委員會成員：劉建華先生、王榮先生、鄒宏博士、靳景玉博士。

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；
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，通報及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

截至最後實際可行日期，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；委員會成員：劉建華先生、黃華盛先生、鄒宏博士、馮敦孝博士。

信息科技指導委員會的主要職責：

1. 審查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IT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，擬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. 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；
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3次會議，通報及審議了《2018年度信息科技工作報告》等5項事項。

(八) 消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，本行消費者權益保護委員會由4名董事構成。委員會主席：黃漢興先生；委員會成員：劉建華先生、黃華盛先生、劉影女士。

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. 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，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. 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；

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4次會議，通報及審議了《2018年度消費者權益保護工作報告》等11項事項。

監事會

監事會的組成

截至最後實際可行日期，監事會共有9名監事，其中：職工監事4名，即楊小濤先生、黃常勝先生、尹軍先生、吳平先生；股東監事2名，即曾祥鳴先生、漆軍先生；外部監事3名，即陳重先生、彭代輝先生、侯國躍先生。

監事長

2015年3月24日，監事會選舉楊小濤先生為本行第五屆監事會監事長，自同日起生效；2019年12月9日，監事會選舉楊小濤先生為本行第六屆監事會監事長，自同日起生效。

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－監事變動」一節。

監事會會議

2019年，本行共召開8次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共計22項，內容包括監事會工作要點、年度報告、年度財務報表、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	8/0/8
黃常勝	8/0/8
陳重	7/1/8
彭代輝	8/0/8
侯國躍	1/0/1
殷翔龍	6/1/7
曾祥鳴	3/0/3
漆軍	1/0/1
吳冰	6/1/7
陳焰	2/0/3
尹軍	5/0/5
吳平	1/0/1
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監事會所制定的職權範圍工作。

監督及提名委員會

截至2019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）、侯國躍先生（外部監事）、漆軍先生（股東監事）及尹軍先生（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；負責董事、高管層成員的離任審計；
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5次會議，審議議案共計5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；
- (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；
- (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。

本行董事長為本行的法定代表人，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。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137頁至第143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2019年度的境外和境內審計師。本行就截至2019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427.6萬元。

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：內部環境、風險評估、內部活動、信息與溝通、內部監督；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內控要求。

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2019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》和《商業銀行內部控制指引》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、合規監控以及風險監控，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

於報告期內，本行執行董事黃華盛先生、本行外聘服務機構卓佳專業商務有限公司執行董事何詠紫女士為本行的聯席公司秘書，黃華盛先生為外聘公司秘書的首席聯絡人。彼等在報告期內，均符合上市規則第3.29條要求，接受了至少15小時的相關專業培訓。2020年3月21日，黃華盛先生退任本行聯席公司秘書，但將繼續擔任外聘公司秘書的首席聯絡人。

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八十七條「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 9024
傳真：+86 (23) 6379 9024
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。

企業管治報告

股東查詢

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

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

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

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室
中國重慶市江北區永平門街6號
電話：+86 (23) 6336 7417
傳真：+86 (23) 6379 2238

其他信息

本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼91500000202869177Y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2019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

請參閱本年度報告「管理層討論與分析」章節「6.3 業務綜述」一節。

主要風險及不明朗因素

請參閱本年度報告「管理層討論與分析」章節「6.5 風險管理」一節。

銀行業務未來發展展望

請參閱本年度報告「管理層討論與分析」章節「6.7 環境與展望」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」。

董事會報告

與客戶的關係及主要客戶

本行積極做好向各類客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不以優於其他客戶的條件提供信貸支持。

於2019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%。

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，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2019年度財務表現，並編製2019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2019年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部分。

經於2019年5月24日舉行的2018年度股東周年大會審議批准，本行按照每股人民幣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**」）。基於2018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481,566,439.97元（含稅）。該2018年度末期股息已經於2019年7月19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0.236元（含稅）向本行全體股東派發截至2019年12月31日止年度之末期股息（「**2019年度末期股息**」），共人民幣737,984,933.98元（含稅）。該股息分配方案將提呈本行2019年度股東周年大會審議。如該建議於本行2019年度股東周年大會上獲得批准，股息將派發於2020年5月24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2019年度股東周年大會宣派股息日（2020年5月13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2020年5月19日（星期二）至2020年5月24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2020年5月18日（星期一）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2020年5月29日（星期五）派發2019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）	2018年	2017年	2016年
現金分紅（含稅）	481.57	368.99	909.97
佔年度利潤的比例	13%	10%	26%

不存在股東放棄或同意放棄股息的安排。

2019年度股東周年大會及暫停股份過戶登記日期

本行2019年度股東周年大會將於2020年5月13日（星期三）舉行。為確定有權出席2019年度股東周年大會並於會上投票的H股股東名單，本行於2020年4月10日（星期五）至2020年5月13日（星期三）（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2019年度股東周年大會並於會上投票，須於2020年4月9日（星期四）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2019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2019年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2019年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,011萬元。

物業和設備

本行截至2019年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「固定資產」。

主要股東

於2019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2019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」。

股票掛鉤協議

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

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2019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	0.00145
劉建華	實益擁有人	167,975	0.00537
楊雨松	實益擁有人	1,033	0.00003
黃常勝	實益擁有人	123,451	0.00395
	配偶權益	60,647	0.00194
吳平	實益擁有人	65,625	0.00210

除上文所披露者外，於2019年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

購買股份或債券之安排

於截至2019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2019年12月31日及在該年度內的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日起施行的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2020年5月24日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

非居民個人股東

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

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

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

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

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

會計師事務所

本行2019年度境內審計師為普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)，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2019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

2019年，監事會按照《中華人民共和國公司法》、《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》和公司章程的規定，深入貫徹黨的十九大精神和十九屆四中全會精神，始終堅持問題導向，圍繞重要業務及風險領域，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，促進結構調整，強化風險管控，推動高質量發展發揮了重要作用。

主要工作情況

報告期內，召開監事會、監督及提名委員會共計13次，審議監督事項、聽取情況通報共計27項，內容包括檢查方案及報告、監事履職評價、利潤分配方案等方面；監事參加股東大會3次，列席董事會及下設各專委會會議共計56次，確保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、董事會和高級管理層及其成員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：

加強對重要業務及風險領域的監督，紮實開展綜合性的項目檢查。報告期內，監事會完成了3個涉及全行的綜合性項目檢查，包括對2018年度的集中監督檢查、押品管理專項檢查、不良資產處置專項檢查。通過檢查，揭示管理漏洞及風險隱患14個，涉及員工行為管理、制度建設及執行、數據治理、賬銷案存管理及不良資產清收等方面。

強化事中監督，及時揭示主要問題和風險隱患。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、高級管理層部署整改。全年就興義萬豐村鎮銀行、外包風險管理、不良資產清收、「」等方面存在的主要風險和問題形成日常監督專報4份。監事會發出《監事會提醒函》6份，分別提示了本行發起設立的興義萬豐村鎮銀行違規發放假按揭貸款、非僱員董事在行工作時間不足、外包風險管控機制存在缺陷、董事會專委會會議規範性有待加強、興義萬豐村鎮銀行購置的辦公用房遺留問題尚未解決、「安居分」信用卡消費分期業務存在風險隱患等6個方面的問題。這些問題得到了董事會、高級管理層的高度重視，及時部署了整改。

加強對問題整改的跟踪核實，提高監督有效性。報告期內，監事會先後對以前年度及2019年提出的22個問題的整改情況進行了跟踪，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、內審部、互聯網金融部、房地產金融部、彭水支行等部門和機構，逐項核實整改措施及執行情況，出具評價意見3份。22個問題均已完成整改，有效推動本行堵塞管理漏洞、消除風險隱患。

牽頭全行協同監督工作，提高全行整體監督質效。

報告期內，監事會積極發揮牽頭作用，按季組織召開領導小組聯席會，匯集各渠道監督信息，有針對性地部署開展全行性的監督工作，推動協同監督工作機制有效運行。一是組織開展對54家經營機構「化整為零」、越權授信違規行為的專項自查，摸清底數，實行新舊劃斷。明確了對本次自查後仍發現有隱瞞未報的，或自查後再出現的，總行將從嚴從重追究單位負責人責任，絕不姑息。二是針對全行員工行為排查過程中發現的部分分支機構負責人與客戶有資金往來的情況進行了進一步篩查，對其中3名情節較嚴重的作為問題線索移交市紀委監委駐重慶銀行紀檢監察組開展進一步核查。

持續開展履職監督，實施履職評價。報告期內，監事會持續開展對董事會、高級管理層及其成員的履

職監督。一是對董事會、高級管理層2018年度履職情況進行總體評價，並單獨對董事長、行長、財務負責人進行了個人評價；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2018年度個人評價；三是對離任的楊駿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。

2019年，監事會不斷加強自身建設，提高履職能力。通過參加「第十五屆京津滬渝城市商業銀行監事長聯席會」，接待長治銀行來行交流工作等，加強與同業溝通交流，分享監事會工作的做法，學習和借鑑先進經驗。此外，還先後多次赴分支機構開展調研，了解分支機構經營情況和主要困難。通過學習及調研，不斷改進工作，切實提高監督實效。

對有關事項發表的獨立意見 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會按照本行公司章程、《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，適時調整發展戰略。董事會高度重視公司治理、風險管理、資本管理、薪酬管理、併表管理、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、內審工作報告、消費者權益保護工作情況等，根據市場變化及本行實際，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架構改革、資本管理、內控合規管理、反洗錢及消費者權益保護等方面工作落到實處，並在推動A股發行、供給側改革、促進戰略規劃落地等方面做了大量卓有成效的工作，為本行高質量發展奠定了堅實的基

礎。董事會決策依據充分，決策程序符合本行公司章程的規定。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對董事會履職評價辦法》，監事會對14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。堅決恪守本源，助力實體經濟高質量發展；認真貫徹監管意見，狠抓信用風險管理、線上業務規範、內部控制、合規管理、員工行為管理等環節，鞏固了穩健經營的良好局面；通過產品帶動、營銷推動、投貸聯動、渠道拉動，加快業務拓展，抓好資產投放，實現規模和收益同步提升；優化考核激勵，調整考核政策，充分發揮考核「指揮棒」作用，實現了精準引導、有效調控；持續推進部室職能優化、信貸投向轉型和大數據智能化轉型，依靠改革轉型生成高質量發展新動能；加強風險防控，穩固發展底板，繼續加大不良資產化解清收，推進貸後管理職能集

監事會報告

中歸並，持續健全授權體系、培育合規文化；積極應對不利外部環境，堅決守住流動性風險底線，進一步完善流動性管控，增強了流動性應急處置能力；認真貫徹落實反洗錢、消費者權益保護相關監管要求，反洗錢監管評級進一步提升，消費者權益保護工作考評再獲一級行；雙管齊下推動資產、負債、收入結構優化，有效促進重慶銀行發展質量和效益持續提升。

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、法規和本行公司章程的規定。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、本行公司章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2019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。

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。

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。

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。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2019年度社會責任報告》無異議。

內部控制

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

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

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

本行董事會按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》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、合規監控以及風險監控。董事會評估認為在2019年1月1日起至2019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144至298頁的合併財務報表，包括：

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

我們的意見

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

意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

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

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)、21(c)、22。

於2019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2,473.49億元，對於以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和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，管理層確認的損失準備分別人民幣87.22億元和人民幣0.39億元；以攤餘成本計量的金融投資總額人民幣978.10億元，管理層確認的損失準備人民幣14.02億元。

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管理，包括模型方法論的選擇、審批及應用；
- (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。

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（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。

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

結構化主體的合併評估

參見合併財務報表附註4(c)、22、37。

貴集團管理及投資若干結構化主體。於2019年12月31日，貴集團已合併的結構化主體賬面價值為人民幣53.08億元，貴集團管理的未合併的結構化主體賬面價值為人民幣498.94億元，貴集團投資的未合併的結構化主體賬面價值為人民幣806.69億元。

我們重點關注該領域的原因是上述結構化主體餘額重大，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。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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

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

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。

獨立核數師報告

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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，2020年3月27日

合併綜合收益表

2019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	
		2019年	2018年
利息收入		21,892,641	19,322,772
利息支出		(13,053,512)	(12,447,126)
利息淨收入	6	8,839,129	6,875,646
手續費及佣金收入		1,363,684	1,453,712
手續費及佣金支出		(106,091)	(111,790)
手續費及佣金淨收入	7	1,257,593	1,341,922
淨交易收益	8	248,103	467,771
證券投資淨收益	9	1,381,023	1,869,777
其他營業收入	10	65,189	74,968
營業收入		11,791,037	10,630,084
營業費用	11	(2,768,419)	(2,571,121)
資產減值損失	13	(3,613,581)	(3,436,768)
營業利潤		5,409,037	4,622,195
享有聯營利潤的份額	23	163,250	220,427
稅前利潤		5,572,287	4,842,622
所得稅	15	(1,250,830)	(1,020,527)
本年淨利潤		4,321,457	3,822,095
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的淨收益		576,713	447,375
減：相關所得稅影響		(144,178)	(111,844)
小計		432,535	335,531

合併綜合收益表

2019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	
	附註	2019年	2018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其變動計入其他			
綜合收益的權益工具投資的淨收益		68,400	200,000
減：相關所得稅影響		(17,100)	(50,000)
小計		51,300	150,000
退休福利重估損失		(997)	(4,111)
減：相關所得稅影響		249	1,028
小計		(748)	(3,083)
其他綜合收益稅後總額	40	483,087	482,448
本年綜合收益總額		4,804,544	4,304,543
淨利潤歸屬於：			
本行股東		4,207,488	3,769,847
非控制性權益		113,969	52,248
		4,321,457	3,822,095
綜合收益歸屬於：			
本行股東		4,690,575	4,252,295
非控制性權益		113,969	52,248
		4,804,544	4,304,543
歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元）			
一 基本及稀釋	16	1.25	1.11

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

2019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	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	32,033,098	33,216,841
存放於同業及其他金融機構的款項	18	61,276,742	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	19	26,977,016	27,421,858
客戶貸款及墊款	21	238,626,834	205,923,212
證券投資	22		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		36,094,078	34,687,167
— 以攤餘成本計量的金融投資		96,407,351	82,523,309
對聯營企業投資	23	1,801,573	1,638,323
固定資產	24	3,070,011	3,023,292
遞延所得稅資產	30	2,479,531	1,890,680
其他資產	25	2,465,630	2,129,212
資產總額		501,231,864	450,368,973
負債			
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	26	70,149,225	57,089,939
客戶存款	27	281,048,911	256,394,193
應交稅金		503,815	548,673
發行債券	28	105,386,006	96,982,613
其他負債	29	5,526,636	4,741,325
負債總額		462,618,195	415,757,400
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	9,298,770	8,289,192
未分配利潤		14,933,659	12,044,820
歸屬於本行股東權益合計		36,949,429	33,051,012
非控制性權益		1,664,240	1,560,561
股東權益合計		38,613,669	34,611,573
負債及股東權益合計		501,231,864	450,368,973

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2020年3月27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：
楊昆

合併權益變動表

2019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
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	-	-	-	-	-	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
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,207,488	113,969	4,321,457
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	483,835	(748)	-	-	483,087
綜合收益合計	-	-	-	-	-	483,835	(748)	4,207,488	113,969	4,804,544
分配普通股股息(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(10,290)	(491,856)
分配優先股股息(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(310,592)	-	(310,592)
轉入其他儲備	-	-	-	409,956	116,535	-	-	(526,491)	-	-
2019年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,026,522	5,516,685	760,808	(5,245)	14,933,659	1,664,240	38,613,669

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

2019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	
	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	5,572,287	4,842,622
調整：		
折舊及攤銷	273,497	207,368
貸款損失準備	3,273,343	3,582,048
其他資產減值準備計提／(轉回)	340,238	(145,280)
處置固定資產和抵債資產淨收益	(14,519)	(27,271)
公允價值變動收益	(213,228)	(222,556)
金融投資淨收益	(1,368,597)	(1,870,657)
應佔聯營企業利潤	(163,250)	(220,427)
證券投資利息收入	(6,630,622)	(5,590,107)
籌資活動利息支出	3,557,599	3,958,241
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行限定性存款淨減少額	1,360,186	6,759,410
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	2,274,760	(1,667,823)
買入返售金融資產淨增加額	(10,146,762)	(21,659,841)
客戶貸款及墊款淨增加額	(36,019,010)	(37,733,552)
其他營運資產淨增加額	(1,382,094)	(69,129)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加額	9,215,453	1,487,846
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加／(減少)額	994,434	(4,755,851)
賣出回購金融資產淨增加額	2,849,399	4,586,692
客戶存款淨增加額	24,654,718	17,689,515
其他營運負債淨增加／(減少)額	906,260	(2,411,446)
支付所得稅	(2,045,817)	(903,113)
經營活動產生的淨現金流出額	(2,711,725)	(34,163,311)

合併現金流量表

2019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	
	2019年	2018年
投資活動現金流量：		
收到股利	5,866	880
處置固定資產，無形資產和其他長期資產收到的現金淨額	46,703	71,895
購置固定資產，無形資產和其他長期資產支付的現金	(371,392)	(411,145)
收回投資收到的現金	137,916,174	259,306,810
投資支付的現金	(143,234,523)	(234,661,484)
投資活動產生的淨現金(流出)／流入額	(5,637,172)	24,306,956
籌資活動現金流量：		
發行債券及同業存單收到的現金	108,756,671	143,403,934
償還發行債券及同業存單支付的現金	(103,180,000)	(138,990,000)
償還租賃負債支付的現金	(50,103)	不適用
支付籌資活動相關利息	(726,577)	(497,400)
支付股東的股利	(804,213)	(670,109)
籌資活動產生的淨現金流入額	3,995,778	3,246,425
匯率變動對現金及現金等價物的影響	44,726	452,025
現金及現金等價物淨減少	(4,308,393)	(6,157,905)
現金及現金等價物年初數	14,267,072	20,424,977
現金及現金等價物年末數(附註41)	9,958,679	14,267,072

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2019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2020年3月27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。

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

本集團自2019年開始採用以下對本集團2019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16號	租賃
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
國際會計準則第28號的修訂	在聯營和合營企業中的長期利益
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
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性
國際會計準則第19號的修訂	計劃修改、削減或結算

國際財務報告準則第16號(IFRS 16)

《國際財務報告準則第16號》已於2016年1月正式發佈，並自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。

本集團於2019年1月1日採用該準則，並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，假設使用權資產等於租賃負債，並根據預付租金進行必要調整。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。

本集團實施IFRS 16的影響披露列示於附註2.1(a)。當期適用IFRS 16的具體會計政策(以及在比較期間應用IAS 17的會計政策)列示於附註2.19。

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。

國際會計準則第28號 (修訂)

此修訂明確了在聯營和合營企業中擁有長期利益，實質上構成部分淨投資但未採用權益法核算的金融工具的會計處理。對於此類投資，主體必須在採用國際會計準則第28號規定的損失和減值的要求前，先採用國際財務報告準則第9號。

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。

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。

國際會計準則第19號 (修訂)

國際會計準則理事會於2018年2月7日發佈了對國際會計準則第19號 — 僱員福利中關於計劃修改、削減或結算的會計處理的修訂。此修訂明確了對設定受益計劃的修改、削減或結算的會計處理，要求主體在計劃修改、削減或結算後，使用更新後的假設來確定剩餘期間的當期服務成本和淨利息，將盈餘的減少作為過往服務成本的一部分或結算利得或損失在損益表內確認，即使該盈餘由於資產上限的影響之前並未確認，並且主體需要在其他綜合收益中單獨確認資產上限的變化。

除上述提及的國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

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) 會計政策變更

本集團採用上述IFRS 16的主要影響如下：

合併財務狀況表：

2019年1月1日	重述前	重述金額	重述後
其他資產	2,129,212	124,257	2,253,469
其他負債	4,741,325	124,257	4,865,582

其他資產重述金額人民幣124,257千元包括使用權資產人民幣137,275千元及預付租金人民幣13,018千元。

於2019年1月1日，本集團在計量租賃負債時，對於具有相似特徵的租賃合同採用同一折現率，所採用的增量借款利率的加權平均值為3.92%。

於2019年1月1日，原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下：

	本集團
於2018年12月31日披露未來最低經營租賃付款額	148,079
減：短於12個月的租賃合同付款額	(572)
單項租賃資產全新時價值較低的租賃合同付款額	(156)
按增量借款利率折現計算的最低經營租賃付款額	147,351
按增量借款利率折現計算的上述最低經營租賃付款額的現值	124,257
於2019年1月1日確認的租賃負債(含一年內到期的非流動負債)	124,257

本集團於2018年12月31日披露尚未支付最低經營租賃付款額的口徑未包括續約選擇權的因素。在首次執行日確定租賃負債時，對於合理確定將行使續約選擇權的租賃，本集團將續約期的租賃付款額納入租賃負債的計算。

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可能對本集團有影響的國際財務報告準則

		於此日期起／之後的 年度內生效
國際財務報告準則第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。
國際會計準則第1號及國際會計準則 第8號 (修訂)	「重要性」的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	「業務」的定義	2020年1月1日
財務報告的概念框架 (修訂版)	財務報告概念框架	2020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。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號 (修訂)

國際會計準則理事會對《國際會計準則第1號－財務報表列報》和《國際會計準則第8號－會計政策、會計估計變更和差錯》作出了修訂，從而在整套國際財務報告準則和財務報告概念框架中使用統一的「重要性」定義，並對重要的信息進行澄清，以及包含了《國際會計準則第1號－財務報表列報》中關於不重要信息的部分指引。

特別是澄清了下述問題：

- 掩蓋性信息指代所產生的影響類似於遺漏信息或錯誤陳述，主體在整體財務報表的背景下對其重要性進行評估，及；
- 「一般性財務報表的主要使用者」的定義是「必須依賴於一般性財務報表獲得所需的多項財務信息的現有及潛在的投資人、出借人和其他債權人」，是財務報表的目標使用者。

合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂可能對本集團有影響的國際財務報告準則 (續)

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的「業務」定義要求一項收購必須包含「投入」和「實質性的加工處理過程」，且這二者能夠共同地顯著促進企業創造「產出」。「產出」的定義也被修訂，主要指代向客戶提供的商品和服務，該等商品和服務能夠產生投資收益和其他收入。「產出」不包括通過成本降低形式帶來的回報及其他經濟利益。

對「業務」定義的修訂很可能使更多併購作為資產購置入賬。

財務報告的概念框架 (修訂版)

國際會計準則理事會已發佈了經修訂的《財務報告概念框架》，該框架即可生效，將被用於此後的準則制定決策中。主要變動包括：

- 強調管理層受託責任對於實現財務報告目的的重要性
- 重新將審慎性納入中立性之中
- 對報告主體進行界定，即報告主體可能是一個法律實體，也可能是法律實體的一部分
- 修訂「資產」和「負債」的定義
- 取消對確認方面的概率要求，增加關於終止確認的指引
- 增加有關不同計量基礎的指引，及
- 指出損益是主要業績指標，並且，如果可以提高財務報表的相關性或公允反映，其他綜合收益中的收益和費用原則上應當轉出。

國際會計準則理事會不會對現行會計準則作出修改。然而，依賴於概念框架為不適用會計準則的交易、事項或情況制定會計政策的主體需要自2020年1月1日起適用修訂後的概念框架。該等主體需要考慮其會計政策在修訂後的概念框架下是否仍然適當。

採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2 主要會計政策 (續)

2.2 合併基準

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

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

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

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

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。

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)

2.3 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。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產

(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。

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)

(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。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (續)

(d) 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 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。

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)

(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」。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (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 (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，並在合併綜合收益表中列報為「證券投資淨收益」和「淨交易收益」。

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。

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)

(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。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融資產 (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。

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)

(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。

2.6 金融資產的減值

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

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

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

2 主要會計政策 (續)

2.7 金融負債

(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)

2.8 財務擔保合同及貸款承諾

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。

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。對於源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，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。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 股利分配

普通股現金股利於股東大會批准的當期，確認為負債。優先股現金股利於董事會批准的當期，確認為負債。

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。

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

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、經營性租出固定資產－集裝箱，以及在建工程。

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、辦公設備和經營性租出固定資產－集裝箱的預計使用年限、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%
經營性租出固定資產－運輸工具：集裝箱	8年	30.0%	8.75%

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，列示於「使用權資產」。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

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。

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)

2.18 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。

2 主要會計政策 (續)

2.19 租賃

以下租賃相關會計政策適用於2019年度

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。

本集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物、辦公設備、電子設備及土地使用權等。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低、低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

本集團作為出租人

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為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(i) 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。

(ii) 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後（即「租賃投資淨額」），計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照固定週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

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 (續)

以下租賃相關會計政策適用於2018年度

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。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異作出撥備。合併財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款損失準備、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。

2.24 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

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)

2.25 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報表內。

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資產保全部、互聯網金融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

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)

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準，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	信用風險
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	
12	6.22%	10.54%	B	
13	10.54%	17.87%	CCC	高
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)

3.1.4 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。

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。

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 (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。

2019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：

定性標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

- 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。

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。

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) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

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

- 違約概率是指借款人在未來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。

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。

2019年度，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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	
		2019年12月31日	2018年12月31日
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	5.3%-6.3%	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	1.2%-3.9%	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	4.0%-6.8%	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	7.8%-9.3%	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2019年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%（2018年12月31日：「基準」70%，「樂觀」20%，「悲觀」10%）。

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)

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：

	2019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	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基準情景下的信用損失準備	7,039,181	1,670,214	1,499,245
樂觀情景下的信用損失準備	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲觀情景下的信用損失準備	7,235,367	1,675,698	1,608,497

	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确定性，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。

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)

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：

	2019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	3,405,045
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	4,047,703
差異－金額	(642,658)
差異－百分比	-16%
	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。

	2019年 12月31日 集團賬面價值	2018年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項 (第1階段)	31,379,806	32,637,748
存放於同業及其他金融機構的款項	61,276,742	57,915,079
第1階段	61,187,594	57,732,886
第3階段	—	—
應收利息	89,148	182,193
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	224,355,314	192,421,831
第1階段	205,088,559	180,202,989
第2階段	16,850,929	10,014,627
第3階段	898,681	982,497
應收利息	1,517,145	1,221,718
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	14,271,520	13,501,381
第1階段	14,270,608	13,501,381
第2階段	912	—
以攤餘成本計量的金融投資	96,407,351	82,523,309
第1階段	92,157,218	80,141,996
第2階段	1,929,097	403,699
第3階段	370,854	381,902
應收利息	1,950,182	1,595,712
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)	35,817,064	34,478,553
其他應收款項	667,559	974,933
第1階段	143,966	970,238
第2階段	514,142	1,915
第3階段	9,491	2,780
預付租賃資產款 (第1階段)	201,169	—
表內合計	464,376,565	414,452,834
表外合計	48,959,137	35,459,110
合計	513,335,702	449,911,944

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：

	2019年12月31日			
	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	總計
信用等級				
低風險	147,024,462	127,800	—	147,152,262
中風險	60,479,276	12,598,929	—	73,078,205
高風險	—	8,188,565	3,141,041	11,329,606
本金餘額	207,503,738	20,915,294	3,141,041	231,560,073
減值準備	(2,415,179)	(4,064,365)	(2,242,360)	(8,721,904)
合計	205,088,559	16,850,929	898,681	222,838,169

	2018年12月31日			
	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	總計
信用等級				
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：

	2019年12月31日			
	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	總計
信用等級				
低風險	66,479,207	—	—	66,479,207
中風險	26,531,600	1,640,000	—	28,171,600
高風險	—	551,644	657,022	1,208,666
本金餘額	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
減值準備	(853,589)	(262,547)	(286,168)	(1,402,304)
合計	92,157,218	1,929,097	370,854	94,457,169

	2018年12月31日			
	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	總計
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

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)

(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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	1,360,274	1,146,366
信託投資	5,219,379	5,174,858
定向資產管理計劃	10,360,368	10,266,659
向金融機構購買的理財產品	9,618,383	2,357,023
基金投資	—	8,038,429
合計	26,558,404	26,983,335

(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。

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)

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%

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。

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 (續)

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：

2019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	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
— 零售貸款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
以攤餘成本計量的金融投資	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已發生信用減值的資產總額	3,798,063	(2,528,528)	1,269,535	1,138,629

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

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。2019年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為1,248,454千元(2018年度：3,850,730千元)。

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 客戶貸款及墊款

(a) 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2019年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣2,923,433千元(2018年12月31日：3,801,766千元)。

(b) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2019年12月31日			2018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	197,377,224	79.80	0.88%	164,278,293	77.33	0.86%
四川省	15,567,383	6.29	6.54%	16,980,357	7.99	3.94%
貴州省	16,672,478	6.74	1.08%	15,600,692	7.34	3.63%
陝西省	16,214,508	6.56	1.26%	14,349,709	6.76	1.64%
應收客戶貸款及 墊款利息	1,517,145	0.61	不適用	1,221,718	0.58	不適用
合計	247,348,738	100.00	1.27%	212,430,769	100.00	1.36%

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.8 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款 – 以攤餘成本計量				
水利、環境和公共設施管理業	35,925,100	23.17	35,482,723	24.91
租賃和商務服務業	21,696,220	13.99	20,446,505	14.36
製造業	19,654,168	12.68	16,634,742	11.68
建築業	15,919,277	10.27	12,182,083	8.55
房地產業	13,712,652	8.84	11,642,543	8.17
批發和零售業	13,425,889	8.66	13,462,906	9.45
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	5,094,776	3.29	3,638,130	2.56
交通運輸、倉儲和郵政業	3,762,158	2.43	2,422,016	1.70
農、林、牧、漁業	2,397,875	1.55	1,998,964	1.40
採礦業	1,931,622	1.25	2,417,486	1.70
衛生和社會工作	1,784,982	1.15	2,135,471	1.50
科學研究和技術服務業	1,317,998	0.85	994,808	0.70
住宿和餐飲業	1,170,175	0.75	1,150,115	0.81
金融業	765,156	0.49	765,493	0.54
教育	749,455	0.48	631,729	0.44
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	700,468	0.45	788,231	0.55
文化、體育和娛樂業	447,429	0.29	383,030	0.27
居民服務、修理和其他服務業	324,810	0.21	1,755,783	1.23
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	14,271,520	9.20	13,501,381	9.48
公司貸款總額	155,051,730	100.00	142,434,139	100.00
零售貸款 – 以攤餘成本計量				
個人消費貸款	41,172,219	45.35	31,199,939	45.37
按揭貸款	26,757,377	29.48	20,606,735	29.96
個人經營貸款	16,192,657	17.84	12,243,480	17.80
信用卡透支	6,657,610	7.33	4,724,758	6.87
零售貸款總額	90,779,863	100.00	68,774,912	100.00
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145		1,221,718	
客戶貸款及墊款總額	247,348,738		212,430,769	

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。

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 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析 (總額)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵押貸款	76,819,536	69,774,637
保證貸款	114,310,120	97,113,789
質押貸款	22,796,136	22,235,920
信用貸款	31,905,801	22,084,705
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	1,221,718
合計	247,348,738	212,430,769

3.1.9 證券投資

截至2019年12月31日及2018年12月31日，人民幣債券參考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：

2019年12月31日	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 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	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到AA+	277,258	14,759,187	—	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	—	242,168
未評級債券 ^(a) ：	25,800,276	16,417,541	94,307,251	136,525,068
應收利息	—	873,718	1,950,182	2,823,900
合計	26,558,404	35,817,064	96,407,351	158,782,819

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.9 證券投資 (續)

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+及以下	50,370	—	—	50,370
未評級債券 ^(a) ：	26,092,060	16,692,350	77,648,069	120,432,479
應收利息	—	839,570	1,595,712	2,435,282
合計	26,983,335	34,478,553	82,523,309	143,985,197

(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2019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104,299千元和人民幣1,402,304千元(2018年12月31日：人民幣88,492千元和人民幣1,474,029千元)。

信託投資／資管計劃按底層資產分類匯總如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信貸類資產	15,579,747	15,441,517
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	19,240,408	26,164,632
— 債券類資產	37,488,000	22,919,000
	56,728,408	49,083,632

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
商業物業	66,012	11,621
住宅物業	—	340
其他	5,112	5,112
合計	71,124	17,073

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
2019年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放於同業及其他金融機構的款項	49,560,335	6,752,447	4,874,812	-	-	89,148	61,276,742
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,865	26,977,016
客戶貸款及墊款	77,175,157	17,456,850	60,897,053	70,308,456	5,127,350	7,661,968	238,626,834
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	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	1,150,732	36,094,078
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
其他金融資產	-	-	201,170	-	-	1,626,511	1,827,681
金融資產總額	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(19,282,312)	(7,500,000)	(42,490,000)	(274,782)	(34,743)	(567,388)	(70,149,225)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
客戶存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
發行債券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
其他金融負債	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	(3,664,754)	(3,776,766)
金融負債總額	(121,091,796)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,384,380)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率敏感度缺口總額	40,118,107	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,123,328	6,600,213	32,878,290

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
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	1,198,537	179,807	4,926,960	19,496,226	7,837,453	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	102,127,980	24,211,656	165,568,092	110,498,988	26,366,392	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	(12,036,548)	(17,386,755)	20,390,227	14,251,479	16,108,593	8,251,463	29,578,459

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。

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)

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2019年12月31日及2018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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	54,578	(183,777)
所有收益率曲線向下平移100基點	(54,578)	183,777

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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(905,702)	(795,375)
所有收益率曲線向下平移100基點	945,105	835,318

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
2019年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放於同業及其他金融機構的款項	53,901,606	7,299,054	9,509	66,573	61,276,742
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	26,977,016	—	—	—	26,977,016
客戶貸款及墊款	237,651,957	974,877	—	—	238,626,834
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	31,249,252	4,844,826	—	—	36,094,078
— 以攤餘成本計量的金融投資	96,407,351	—	—	—	96,407,351
其他金融資產	1,827,536	96	—	49	1,827,681
金融資產總額	479,702,425	13,463,898	9,673	66,804	493,242,800
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(69,765,143)	(349,337)	—	(34,745)	(70,149,225)
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	(3,602)	—	—	—	(3,602)
客戶存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
發行債券	(105,386,006)	—	—	—	(105,386,006)
其他金融負債	(3,775,048)	(1,691)	(27)	—	(3,776,766)
金融負債總額	(452,446,686)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(460,364,510)
頭寸淨值	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290
財務擔保及信貸承諾	39,848,191	8,680,447	—	838,833	49,367,471

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
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	204,674,255	1,248,957	–	–	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	82,523,309	–	–	–	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)
以公允價值計量且其變動計入					
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

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。

3 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

3.2.3 匯率風險 (續)

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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	56,226	54,089
外匯對人民幣匯率下跌1%	(56,226)	(54,089)

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2019年12月31日本集團的人民幣客戶存款總額的9.5% (2018年12月31日：11%) 和本集團的外幣客戶存款總額的5% (2018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
2019年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(121,815)	(19,265,830)	(7,957,655)	(43,627,216)	(302,708)	(34,743)	-	-	(71,309,967)
客戶存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
發行債券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
其他金融負債	-	(113,332)	(2,172)	(87,834)	(972,670)	(284,533)	(2,327,324)	-	(3,787,865)
金融負債總額	(82,465,039)	(40,069,928)	(46,038,680)	(168,802,977)	(128,339,249)	(13,494,669)	(2,327,324)	-	(481,537,866)
資產									
現金及存放中央銀行款項	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放於同業及其他金融機構的款項	3,462,676	46,173,034	6,774,061	5,043,508	-	-	-	-	61,453,279
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	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
客戶貸款及墊款	-	14,182,363	13,098,759	73,595,846	126,405,703	54,809,957	-	6,909,047	289,001,675
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	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	277,000	-	41,996,012
— 以攤餘成本計量的金融投資	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
其他金融資產	-	1,409,348	1,585	225,389	-	229,459	46,955	103,937	2,016,673
金融資產總額	4,129,805	68,964,250	25,156,283	109,212,743	237,565,101	91,396,718	26,769,218	8,107,924	571,302,042
流動性缺口淨值	(78,335,234)	28,894,322	(20,882,397)	(59,590,234)	109,225,852	77,902,049	24,441,894	8,107,924	89,764,176

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
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	-	12,727,935	15,163,572	66,810,343	107,307,640	36,921,772	-	7,722,931	246,654,193
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									
	-	1,242,691	190,682	5,208,209	22,947,700	11,370,343	208,600	-	41,168,225
- 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	73,017,716	26,442,523	95,538,318	197,102,450	80,797,171	28,058,241	9,320,772	512,588,213
流動性缺口淨值	(77,094,824)	37,424,884	(17,022,194)	(57,100,749)	87,352,526	68,507,763	25,851,850	9,320,772	77,240,028

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 金融風險管理 (續)

3.3 流動性風險 (續)

3.3.4 衍生工具現金流

本集團於2019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
2019年12月31日						
利率互換衍生工具						
現金流入	20	38	376	–	–	434
現金流出	(39)	(128)	(533)	(3,150)	–	(3,850)
合計	(19)	(90)	(157)	(3,150)	–	(3,416)

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)

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
2019年12月31日									
資產									
現金及存放於中央									
銀行款項	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放於同業及其他金融									
機構的款項	3,462,670	46,130,232	6,728,569	4,955,271	-	-	-	-	61,276,742
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融資產	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,612	-	26,977,016
客戶貸款及墊款	-	13,362,317	10,655,261	63,009,635	106,268,130	40,963,845	-	4,367,646	238,626,834
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	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	277,000	-	36,094,078
— 以攤餘成本計量的									
金融投資	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
其他金融資產	-	1,257,568	-	203,378	-	229,460	36,230	101,045	1,827,681
金融資產總額	4,129,799	67,934,707	22,206,325	94,223,014	201,748,555	71,071,673	26,758,926	5,169,801	493,242,800
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(121,815)	(19,219,337)	(7,516,660)	(42,978,320)	(278,350)	(34,743)	-	-	(70,149,225)
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融負債	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
客戶存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
發行債券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
其他金融負債	-	(113,326)	(2,074)	(85,892)	(965,304)	(282,846)	(2,327,324)	-	(3,776,766)
金融負債總額	(82,465,039)	(39,306,167)	(44,463,837)	(162,659,105)	(116,483,651)	(12,655,785)	(2,330,926)	-	(460,364,510)
流動性缺口淨值	(78,335,240)	28,628,540	(22,257,512)	(68,436,091)	85,264,904	58,415,888	24,428,000	5,169,801	32,878,290

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
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	-	1,240,029	185,466	5,032,275	20,005,337	8,015,460	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	73,249,200	24,027,412	92,521,555	154,651,017	62,265,900	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)
以公允價值計量且其									
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)	37,933,760	(18,117,061)	(53,759,767)	56,626,837	51,758,613	25,851,850	6,379,062	29,578,459

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。

2019年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	29,221,132	–	–	29,221,132
開出信用證	9,086,819	–	–	9,086,819
開出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡額度	4,265,204	–	–	4,265,204
不可撤銷的貸款承諾	20,667	4,340	–	25,007
資本開支承擔	118,139	88,442	–	206,581
合計	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052

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
經營租賃承諾	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

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價值和公允價值。

	2019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	96,407,351	—	31,061,726	68,217,647	99,279,373
金融負債					
發行債券	105,386,006	—	105,722,620	—	105,722,620
	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	—	28,395,117	56,247,999	84,643,116
金融負債					
發行債券	96,982,613	—	97,103,003	—	97,103,003

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：

2019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	—	14,271,520	—	14,271,520
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	—	1,360,274	—	1,360,274
— 基金投資	—	—	—	—
— 信託投資	—	—	5,219,379	5,219,379
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	9,618,383	9,618,383
— 定向資產管理計劃	—	—	10,360,368	10,360,368
— 以公允價值計量的股權投資	418,179	—	—	418,179
— 衍生金融資產	—	433	—	433
	418,179	1,360,707	25,198,130	26,977,016
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	—	35,817,078	—	35,817,078
— 權益性證券	—	—	277,000	277,000
	—	35,817,078	277,000	36,094,078
合計	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

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)

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	—	1,146,366	—	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	—	877,046
— 衍生金融資產	—	—	—	—
	8,476,952	1,146,366	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	—	34,478,567	—	34,478,567
— 權益性證券	—	—	208,600	208,600
	—	34,478,567	208,600	34,687,167
合計	8,476,952	49,126,314	18,007,140	75,610,406

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。2019年度及2018年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

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、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 金融資產
2018年12月31日餘額	17,798,540	208,600
總收益和損失		
— 當期損益	239,590	—
— 其他綜合收益	—	68,400
購入	9,500,000	—
結算	(2,340,000)	—
2019年12月31日餘額	25,198,130	277,000
2019年12月31日持有的金融資產計入 當期損益的收益	309,880	—
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產
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 當期損益的收益	70,290	—

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心資本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	5,406,868	4,898,704
盈餘公積及一般風險準備	8,543,207	8,016,715
合格的未分配利潤	14,933,659	12,044,820
非控制性權益注入資本	717,249	592,485
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(206,559)	(126,862)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	32,521,479	28,552,917
其他一級資本淨額	5,004,940	4,988,305
二級資本淨額	12,148,050	11,017,205
資本淨額	49,674,469	44,558,427
表內風險加權資產	350,151,257	307,153,940
表外風險加權資產	10,847,749	10,518,068
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	439	345
信用風險加權資產總額	360,999,445	317,672,353
市場風險加權資產總額	588,309	555,006
操作風險加權資產總額	20,551,480	19,064,920
應用資本底線之前的風險加權資產合計	382,139,234	337,292,279
應用資本底線之後的風險加權資產合計	382,139,234	337,292,279
核心一級資本充足率	8.51%	8.47%
一級資本充足率	9.82%	9.94%
資本充足率	13.00%	13.21%

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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
投資託管賬戶	43,528,324	50,138,561
委託貸款	9,088,347	9,337,569

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

本集團就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。下列會計估計及假設能導致下一會計年度資產與負債賬面價值出現重大調整的重大風險。

(a) 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)

(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，例如：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)

(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等金融資產，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。

5 子公司

於2019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	註冊地點	實收資本	權益比例	本行	主要業務
	成立日期				表決權比例	
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年 3月23日	中國重慶	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	18,705,422	15,309,015	604,148	232,590

上述子公司的企業類型為股份有限公司。

6 利息淨收入

	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行款項	456,280	524,600
存放於同業及其他金融機構的款項	1,080,125	1,359,910
客戶貸款及墊款	13,725,614	11,848,155
證券投資	6,630,622	5,590,107
	21,892,641	19,322,772
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,691,871)	(2,109,814)
客戶存款	(7,804,042)	(6,379,071)
發行債券	(3,553,299)	(3,958,241)
其他負債	(4,300)	—
	(13,053,512)	(12,447,126)
利息淨收入	8,839,129	6,875,646

7 手續費及佣金淨收入

	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
財務顧問和諮詢服務	19,320	144,757
代理理財業務	661,875	542,435
託管業務	135,156	252,592
銀行卡年費及手續費	345,677	323,068
擔保及承諾業務	115,360	96,923
支付結算及代理業務	86,296	93,937
	1,363,684	1,453,712
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(68,105)	(63,024)
銀行卡手續費	(24,468)	(34,221)
其他	(13,518)	(14,545)
	(106,091)	(111,790)
手續費及佣金淨收入	1,257,593	1,341,922

合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 淨交易收益

	2019年	2018年
匯兌收益	106,498	245,215
債券及基金投資	164,916	270,800
權益投資	(20,344)	(47,469)
衍生金融工具	(2,967)	(775)
	248,103	467,771

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

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。

2019年度外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益為93,117千元(2018年度收益人民幣224,944千元)。

9 證券投資淨收益

	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益	1,381,023	1,884,335
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)
	1,381,023	1,869,777

10 其他營業收入

	2019年	2018年
政府補助 ^(a)	37,728	33,619
出售固定資產收益	8,712	13,583
出售持有待售資產收益	5,866	14,096
出租收入 ^(b)	5,389	1,033
非上市以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
證券的股息收入	1,200	880
違約金收入	2,025	2,824
久懸未取戶轉收入	3	497
其他雜項收入 ^(c)	4,266	8,436
	65,189	74,968

(a) 政府補助主要為本集團收到的企業發展扶持獎勵、涉農貸款增量獎勵、政府對於本集團各分支機構的考核獎勵等其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物及運輸工具。

(c) 其他雜項收入主要包含出納長款、罰沒收入及核銷無法支付的其他應付款收入等。

11 營業費用

	2019年	2018年
人工成本(附註12)	1,672,798	1,525,596
一般及行政支出	578,025	554,472
稅金及附加	142,450	134,100
固定資產折舊(附註24)	168,923	147,539
無形資產攤銷(附註25(b))	48,701	35,371
使用權資產折舊／土地使用權攤銷(附註25(e))	46,222	4,672
投資性房地產折舊(附註25(d))	119	139
長期待攤費用攤銷	9,532	19,647
經營性租賃租金	7,687	64,980
專業費用	55,518	51,704
核數師酬金		
— 核數服務	4,276	3,858
— 非核數服務	—	472
捐贈	10,110	10,070
其他	24,058	18,501
	2,768,419	2,571,121

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

	2019年	2018年
薪金和獎金	1,233,972	1,126,679
養老金費用(附註31)	160,570	152,782
住房福利及補貼	94,568	85,136
工會經費和職工教育經費	31,150	27,289
其他社會保障和福利費用	152,538	133,710
合計(附註11)	1,672,798	1,525,596

五位最高薪酬人士

有關年度內本集團五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	2019年	2018年
酬金、薪金、津貼及福利	1,677	1,870
酌情獎金	6,880	7,278
養老金計劃供款	483	489
	9,040	9,637

12 人工成本 (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	
	2019年	2018年
人民幣1,500,001元－2,000,000元	4	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	—	—
人民幣3,000,001元－3,500,000元	—	—
人民幣3,500,001元－4,000,000元	—	—
人民幣4,000,000元以上	—	—
	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

	2019年	2018年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,305,780	3,531,882
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	(32,437)	50,166
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	(71,725)	(149,200)
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	15,807	(81,879)
貸款承諾及財務擔保合同	206,722	72,308
存放於同業及其他金融機構的款項	25,500	1,391
其他	163,934	12,100
	3,613,581	3,436,768

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

(a) 董事、監事的酬金

2019年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	薪金、津貼 及福利 (薪金及公務 用車補貼， 含以前年度 補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
執行董事							
林軍	19.98	17.90	—	9.76	—	47.64	2018年3月9日獲銀保監局任職資格核准為董事長，2018年4月起薪。
冉海陵(行長)	20.26	17.90	72.32	9.81	—	120.29	
劉建華	27.57	14.32	61.80	9.70	—	113.39	
黃華盛	16.21	14.32	46.54	0.30	—	77.37	

14 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

姓名	薪金、津貼及福利 (薪金及公務用車補貼， 含以前年度補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
非執行董事							
鄧勇	-	-	-	-	7.95	7.95	
黃漢興	-	-	-	-	11.95	11.95	
呂維	-	-	-	-	13.05	13.05	2019年12月9日離任非執行董事。
靳景玉	-	-	-	-	20.20	20.20	
孔祥彬	-	-	-	-	20.05	20.05	
李和	-	-	-	-	19.75	19.75	
王彭果	-	-	-	-	19.45	19.45	
湯曉東	-	-	-	-	5.40	5.40	2018年12月17日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。
楊雨松	-	-	-	-	6.45	6.45	2018年12月17日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。
吳珩	-	-	-	-	-	-	2019年4月12日起任本行非執行董事，根據提名股東單位上汽集團有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。

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)

姓名	薪金、津貼 及福利 (薪金及公務 用車補貼， 含以前年度 補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
職工監事							
楊小濤	25.06	17.90	62.39	9.95	-	115.30	
黃常勝	27.57	14.32	61.75	9.71	-	113.35	
陳重	-	-	-	-	7.70	7.70	
彭代輝	-	-	-	-	10.20	10.20	2018年5月25日新任為 本行監事。
殷翔龍	-	-	-	-	8.50	8.50	2019年12月9日起不再 擔任本行監事。
侯國躍	-	-	-	-	1.11	1.11	2019年12月9日起擔任 本行監事。
陳焰	-	-	-	-	1.85	1.85	2019年6月18日起不再 擔任本行監事。
曾祥鳴	-	-	-	-	2.53	2.53	2019年8月30日起擔任 本行監事。
吳冰	-	-	-	-	6.15	6.15	2019年12月9日起不再 擔任本行監事。
漆軍	-	-	-	-	0.95	0.95	2019年12月9日起擔任 本行監事。
周曉紅	40.12	58.86	69.98	9.75	-	178.71	2019年12月9日起不再 擔任本行監事。
尹軍	22.48	32.75	23.44	9.62	-	88.29	2019年5月23日起擔任 本行監事。
吳平	28.93	42.71	73.61	9.75	-	155.00	2019年12月9日起擔任 本行監事。
合計	228.18	230.98	471.83	78.35	163.24	1,172.58	

14 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

2018年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	薪金、津貼 及福利 (薪金及公務 用車補貼， 含以前年度 補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
執行董事							
林軍	12.57	12.57	–	7.95	–	33.09	2018年3月9日獲銀保監局任職資格核准為董事長，2018年4月起薪。
冉海陵(行長)	16.76	16.76	6.39	10.40	–	50.31	
劉建華	13.41	13.41	7.72	10.32	–	44.86	
黃華盛	13.41	13.41	16.09	0.40	–	43.31	

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)

姓名	薪金、津貼 及福利 (薪金及公務 用車補貼， 含以前年度 補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
非執行董事							
鄧勇	—	—	—	—	9.45	9.45	
黃漢興	—	—	—	—	11.20	11.20	
呂維	—	—	—	—	11.25	11.25	
楊駿	—	—	—	—	4.50	4.50	2018年8月22日離任非 執行董事。
靳景玉	—	—	—	—	18.25	18.25	
孔祥彬	—	—	—	—	16.90	16.90	
李和	—	—	—	—	19.60	19.60	
杜冠文	—	—	—	—	4.35	4.35	2018年5月25日離任非 執行董事。
王彭果	—	—	—	—	19.00	19.00	
湯曉東	—	—	—	—	0.30	0.30	2018年12月17日獲銀保 監局任職資格核准為 非執行董事。

14 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

姓名	薪金、津貼 及福利 (薪金及公務 用車補貼， 含以前年度 補發金額)	預發績效 (當年預考核 發放績效)	以前年度 酌情獎金 (以前年度 績效清算 及以前年度 任期激勵)	養老金 計劃供款 (社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分)	酬金	合計	備註
職工監事							
楊小濤	16.76	16.76	25.14	10.40	–	69.06	
黃常勝	13.41	13.41	7.77	10.32	–	44.91	
陳重	–	–	–	–	8.20	8.20	
陳正生	–	–	–	–	4.71	4.71	2018年5月25日不再擔任本行監事。
彭代輝	–	–	–	–	6.01	6.01	2018年5月25日新任為本行監事。
殷翔龍	–	–	–	–	9.00	9.00	
陳焰	–	–	–	–	6.10	6.10	
吳冰	–	–	–	–	6.20	6.20	
周曉紅	38.74	51.52	69.00	9.98	–	169.24	
合計	125.06	137.84	132.11	59.77	155.02	609.80	

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2019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2019年全年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)

14 董事、監事的利益和權益(續)

(b) 董事、監事的退休福利

截至2019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(2018年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

截至2019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(2018年：無)。

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

截至2019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(2018年：無)。

(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2019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	1,844	1,761	1,844	-	-	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

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(續)

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

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

截至2019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。(2018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)

15 所得稅

	2019年	2018年
本年稅項	2,000,959	1,200,855
遞延稅項(附註30)	(750,129)	(180,328)
	1,250,830	1,020,527

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%(2018年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2019年	2018年
稅前利潤	5,572,287	4,842,622
按25%稅率計算的稅額	1,393,072	1,210,656
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(183,198)	(166,189)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	30,761	29,246
以前年度所得稅調整	10,195	(53,186)
所得稅支出	1,250,830	1,020,527

(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。

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。

	2019年	2018年
歸屬於本行股東的淨利潤	4,207,488	3,769,847
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(310,592)	(310,161)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,896,896	3,459,686
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)	1.25	1.11

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2019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2019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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	653,292	579,093
法定存款準備金	25,850,540	27,281,612
超額存款準備金	5,338,885	5,236,640
財政性存款	176,544	103,573
合計	32,019,261	33,200,918
應收存放中央銀行款項利息	13,837	15,923
	32,033,098	33,216,841

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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	9.5%	11.0%
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。

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)

18 存放於同業及其他金融機構的款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	5,392,398	7,432,476
買入返售票據	32,980,526	32,894,298
買入返售證券	17,446,400	7,390,900
拆放同業	5,399,724	10,021,166
合計	61,219,048	57,738,840
應收同業及其他金融機構利息	89,148	182,193
減：預期信用減值準備	(31,454)	(5,954)
	61,276,742	57,915,079

2019年度，本集團存放於同業及其他金融機構的款項除新增一戶三階段外，其餘均處於第一階段，於2019年12月31日，該三階段款項本金餘額為人民幣25,972千元，已全額計提預期信用減值準備。2018年度，本集團存放於同業及其他金融機構的款項始終處於第一階段。

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	492,618	574,476
— 非上市	26,483,965	26,847,382
	26,976,583	27,421,858
衍生金融工具(附註20)	433	—
	26,977,016	27,421,858

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 信託投資 ^(a)	5,219,379	5,174,858
— 定向資產管理計劃 ^(b)	10,360,368	10,266,659
— 向金融機構購買的理財產品	9,618,383	2,357,023
— 基金投資	—	8,038,429
— 商業銀行債券	683,689	702,578
— 公司債券	—	106,052
— 政府債券	602,146	201,783
	26,483,965	26,847,382

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2019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(2018年12月31日：無)。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 商業銀行	6,748,327	2,058,258
— 證券公司	10,360,368	10,266,659
— 基金公司	—	8,038,429
— 信託公司	5,219,379	5,174,858
— 企業	74,439	242,005
— 政府	602,146	201,783
— 政策性銀行	3,553,745	1,001,343
— 股權投資	418,179	438,523
	26,976,583	27,421,858

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)

(a) 信託投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,214,393	5,169,956
— 信用	4,986	4,902
	5,219,379	5,174,858

(b) 定向資產管理計劃

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	10,360,368	10,266,659

20 衍生金融工具

	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2019年12月31日			
掉期合約	3,189,653	433	(3,602)
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2018年12月31日			
掉期合約	137,264	—	(657)

21 客戶貸款及墊款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	231,560,073	197,707,670
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	14,271,520	13,501,381
合計	245,831,593	211,209,051
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	1,221,718
減：預期信用減值準備	(8,721,904)	(6,507,557)
	238,626,834	205,923,212

21 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－公司貸款	140,780,210	128,932,758
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	14,271,520	13,501,381
小計	155,051,730	142,434,139
零售貸款－以攤餘成本計量		
－按揭貸款	26,757,377	20,606,735
－個人消費貸款	41,172,219	31,199,939
－信用卡透支	6,657,610	4,724,758
－個人經營貸款	16,192,657	12,243,480
小計	90,779,863	68,774,912
合計	245,831,593	211,209,051
應收客戶貸款及墊款利息	1,517,145	1,221,718
客戶貸款及墊款總額	247,348,738	212,430,769
減：預期信用減值損失	(8,721,904)	(6,507,557)
客戶貸款及墊款賬面價值	238,626,834	205,923,212

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

	2019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	295,492	238,181	54,101	15,683	603,457
保證貸款	1,856,803	377,940	325,922	6,564	2,567,229
抵押貸款	1,774,694	588,066	841,124	101,783	3,305,667
質押貸款	126,556	–	149,367	–	275,923
合計	4,053,545	1,204,187	1,370,514	124,030	6,752,276

	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

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	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	總計
公司貸款及墊款				
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
新增源生或購入的金融資產	884,973	—	—	884,973
重新計量	(226,939)	2,298,039	930,151	3,001,251
還款	(781,996)	(367,474)	(280,151)	(1,429,621)
本年核銷	—	—	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(360,978)	360,978	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(20,307)	—	20,307	—
從第2階段轉移至第1階段	74,006	(74,006)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(411,830)	411,830	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	146,317	146,317
折現因素的影響	—	—	(77,724)	(77,724)
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427

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) 客戶貸款減值準備的變動(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)

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
折現因素的影響	—	—	125,942	125,942
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(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)

	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	總計
零售貸款				
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增源生或購入的金融資產	543,862	—	—	543,862
重新計量	47,578	295,034	432,885	775,497
還款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本年核銷	—	—	(422,846)	(422,846)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15,358)	15,358	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(34,637)	—	34,637	—
從第2階段轉移至第1階段	14,930	(14,930)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(74,269)	74,269	—
從第3階段轉移至第2階段	—	3,169	(3,169)	—
從第3階段轉移至第1階段	4,148	—	(4,148)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	101,592	101,592
折現因素的影響	—	—	(13,164)	(13,164)
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477

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) 客戶貸款減值準備的變動(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)

	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	
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 ⁽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
折現因素的影響	—	—	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) 客戶貸款減值準備的變動(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	
貼現	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	總計
2018年12月31日	71,549	—	—	71,549
本年計提	39,112	—	—	39,112
本年轉回	(71,549)	—	—	(71,549)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1)	1	—	—
2019年12月31日	39,111	1	—	39,112

	第1階段	第2階段	第3階段	
貼現	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	總計
2018年1月1日(經重述)	21,383	—	—	21,383
本年計提	71,549	—	—	71,549
本年轉回	(21,383)	—	—	(21,383)
2018年12月31日	71,549	—	—	71,549

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)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應收利息)的變動

(1) 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

	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	總計
公司貸款及墊款				
2018年12月31日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758
新增源生或購入的金融資產	59,321,620	—	—	59,321,620
本年收回	(42,364,406)	(3,627,312)	(369,209)	(46,360,927)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(287,633)	(287,633)
本年核銷	—	—	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(14,457,031)	14,457,031	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(495,522)	—	495,522	—
從第2階段轉移至第1階段	1,026,665	(1,026,665)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,207,448)	1,207,448	—
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210

	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	總計
公司貸款及墊款				
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	65,418,323	—	—	65,418,323
本年收回	(37,919,167)	(3,480,321)	(451,252)	(41,850,740)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(1,002,187)	(1,002,187)
本年核銷	—	—	(3,412,771)	(3,412,771)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(7,266,511)	7,266,511	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(2,376,680)	—	2,376,680	—
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) 客戶貸款賬面總額(不含應收利息)的變動(續)

(1) 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)

	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	總計
零售貸款				
2018年12月31日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912
新增源生或購入的金融資產	59,311,974	—	—	59,311,974
到期的金融資產	(35,694,192)	(914,928)	(275,057)	(36,884,177)
本年核銷	—	—	(422,846)	(422,846)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,324,158)	1,324,158	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(521,817)	—	521,817	—
從第2階段轉移至第1階段	81,310	(81,310)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(236,972)	236,972	—
從第3階段轉移至第2階段	—	9,204	(9,204)	—
從第3階段轉移至第1階段	12,325	—	(12,325)	—
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863

	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	總計
零售貸款				
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	41,237,138	—	—	41,237,138
到期的金融資產	(33,010,457)	(863,861)	(544,102)	(34,418,420)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(230,252)	(230,252)
本年核銷	—	—	(437,959)	(437,959)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,352,502)	1,352,502	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(504,862)	—	504,862	—
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)

21 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應收利息)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賬面總額(不含應收利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	
貼現	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	總計
2018年12月31日	13,501,381	—	—	13,501,381
新增源生或購入的金融資產	14,063,758	—	—	14,063,758
本年收回	(13,501,381)	—	—	(13,501,381)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(910)	910	—	—
公允價值變動	207,760	2	—	207,762
2019年12月31日	14,270,608	912	—	14,271,520

	第1階段	第2階段	第3階段	
貼現	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	總計
2018年1月1日(經重述)	4,802,366	—	—	4,802,366
新增源生或購入的金融資產	13,404,806	—	—	13,404,806
本年收回	(4,802,366)	—	—	(4,802,366)
公允價值變動	96,575	—	—	96,575
2018年12月31日	13,501,381	—	—	13,501,381

22 證券投資

	2019年 12月31日	2018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	6,189,898	5,243,620
－香港上市	3,948,840	4,176,011
－非上市	24,804,608	24,219,352
合計	34,943,346	33,638,983
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	873,718	839,570
	35,817,064	34,478,553
權益性證券－按公允價值		
－非上市	277,000	208,600
其他	14	14
	36,094,078	34,687,167

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	22,611,823	20,527,463
－政策性銀行債券	1,082,057	2,090,419
－商業銀行債券	915,810	1,410,517
－政府債券	194,918	190,953
	24,804,608	24,219,352
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	277,000	208,600
	25,081,608	24,427,952

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)

	2019年 12月31日	2018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	11,790,198	12,754,742
— 非上市	84,069,275	69,646,884
合計	95,859,473	82,401,626
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	1,950,182	1,595,712
減：預期信用減值準備	(1,402,304)	(1,474,029)
	96,407,351	82,523,309

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券性證券 — 按攤餘成本 (非上市)		
— 信託投資 ^(a)	15,909,408	22,165,632
— 定向資產管理計劃 ^(b)	40,819,000	26,918,000
— 債券	18,716,867	15,313,226
— 債權融資計劃	8,624,000	4,420,000
— 向金融機構購買的理財產品	—	315,505
— 其他	—	514,521
	84,069,275	69,646,884

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	證券投資 – 以攤餘 成本計量的金融投資			合計
	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12月31日	88,492	1,049,184	198,538	226,307	1,562,521
新增源生或購入的金融資產	28,499	369,078	－	－	397,577
重新計量	6,840	(341,184)	231,739	116,642	14,037
還款	(19,532)	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(467,532)
本年轉移：					
從第1階段轉移至第2階段	－	(30,808)	30,808	－	－
從第1階段轉移至第3階段	－	(2,411)	－	2,411	－
從第2階段轉移至第3階段	－	－	(19,600)	19,600	－
2019年12月31日	104,299	853,589	262,547	286,168	1,506,603

	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	證券投資 – 以攤餘 成本計量的金融投資			合計
	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

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 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12月31日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或購入的金融資產	33,640,316	—	—	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,191,644)	2,191,644	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(186,598)	—	186,598	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(60,000)	60,000	—
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473

	證券投資 — 以攤餘 成本計量的金融投資			合計
	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)	80,645,964	817,237	1,811,699	83,274,900
新增源生或購入的金融資產	23,410,205	—	—	23,410,205
本年收回	(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1階段轉移至第3階段	(21,738)	—	21,738	—
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：

	2019年 12月31日	2018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	32,729,590	29,926,526
－ 政策性銀行	1,082,057	2,090,419
－ 商業銀行	936,781	1,431,085
－ 以公允價值計量的股權投資	277,000	208,600
－ 政府	194,918	190,953
－ 其他	14	14
合計	35,220,360	33,847,597
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	873,718	839,570
	36,094,078	34,687,167
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
－ 信託公司	15,909,408	22,165,632
－ 政府	28,776,237	26,183,390
－ 證券公司	6,281,000	8,773,521
－ 資產管理公司	34,538,000	18,659,000
－ 企業	8,654,000	4,450,000
－ 政策性銀行	1,580,828	1,734,578
－ 商業銀行	120,000	435,505
合計	95,859,473	82,401,626
應收以攤餘成本計量的金融投資利息	1,950,182	1,595,712
減：預期信用減值準備	(1,402,304)	(1,474,029)
	96,407,351	82,523,309

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)

(a) 信託投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	8,557,942	11,432,287
— 財產抵押	4,406,666	7,183,660
— 信用	2,944,800	3,149,685
小計	15,909,408	21,765,632
向其他商業銀行購買		
— 銀行擔保	—	400,000
合計	15,909,408	22,165,632

(b) 定向資產管理計劃

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
向證券公司購買		
— 信用	4,250,000	3,090,000
— 第三方企業擔保	3,273,000	3,894,000
— 財產抵押	1,258,000	1,275,000
小計	8,781,000	8,259,000
向資產管理公司購買		
— 信用	25,093,000	13,834,000
— 第三方企業擔保	6,945,000	4,735,000
— 擔保公司擔保	—	90,000
小計	32,038,000	18,659,000
合計	40,819,000	26,918,000

23 聯營企業投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初餘額	1,638,323	1,113,146
新增聯營企業投資	–	316,796
應享稅後利潤	163,250	220,427
宣告分派的現金股利	–	(12,046)
年末餘額	1,801,573	1,638,323

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。

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	淨利潤／ (虧損)	持股比例
2019年12月31日						
興義萬豐	中國	1,232,857	1,093,981	88,140	612	20.00%
馬上消費金融	中國	54,815,310	48,374,859	8,999,009	853,388	15.53%
三峽銀行	中國	208,247,378	192,800,124	4,690,149	1,614,073	4.97%
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	1,279,945	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						
2018年12月31日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	574,275	3,984,755
增加	34,512	48,663	79,674	6,956	62,266	232,071
在建工程轉入／(轉出)	186,363	—	414	1,608	(188,385)	—
投資性房地產轉入	4,298	—	—	—	—	4,298
處置	(21,931)	(8,557)	(12,687)	(7,571)	—	(50,746)
轉出至投資性房地產	(6,487)	—	—	—	—	(6,487)
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	448,156	4,163,891
累計折舊						
2018年12月31日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	—	(961,463)
本年折舊(附註11)	(103,570)	(1,872)	(51,540)	(11,941)	—	(168,923)
投資性房地產轉入	(2,529)	—	—	—	—	(2,529)
處置	8,740	7,810	12,040	6,723	—	35,313
轉出至投資性房地產	3,722	—	—	—	—	3,722
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	—	(1,093,880)
賬面淨值						
2019年12月31日	2,353,756	47,381	191,239	29,479	448,156	3,070,011

於2019年12月31日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸設備賬面原值為人民幣48,663千元(2018年12月31日：無)。本年折舊金額為人民幣1,598千元(2018年：無)。集團作為出租人簽訂的運輸工具的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2019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161,854千元(2018年12月31日：121,815千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

24 固定資產(續)

	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

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應收利息	101,045	94,428
應收手續費及佣金	628,439	475,779
其他應收款項 ^(a)	824,433	982,616
減：減值準備 ^(a)	(156,834)	(7,683)
預付租賃資產款	213,025	—
減：減值準備	(11,856)	—
租入房屋裝修	26,509	28,249
無形資產 ^(b)	206,559	126,705
抵債資產	71,124	17,073
預付租金開支 ^(c)	13,839	24,380
投資性房地產 ^(d)	3,565	2,703
使用權資產／土地使用權 ^(e)	267,697	143,085
繼續涉入資產	229,459	229,437
持有待售資產	9,964	10,979
其他	38,662	1,461
	2,465,630	2,129,212

25 其他資產 (續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	其他應收款項			
	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	合計
2018年12月31日	–	65	7,618	7,683
新增或源生購入的金融資產	20,923	–	–	20,923
重新計量	4,906	124,796	2,820	132,522
還款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(17,771)	17,771	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(3,153)	–	3,153	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(22)	22	–
從第3階段轉移至第2階段	–	28	(28)	–
從第3階段轉移至第1階段	82	–	(82)	–
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834

其他應收款項的本金變動列示如下：

	其他應收款項			
	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	合計
2018年12月31日	970,238	1,980	10,398	982,616
新增源生或購入的金融資產	157,463	–	–	157,463
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(656,691)	656,691	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(12,818)	–	12,818	–
從第2階段轉移至第1階段	5	(5)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,076)	1,076	–
從第3階段轉移至第2階段	–	46	(46)	–
從第3階段轉移至第1階段	149	–	(149)	–
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433

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) 無形資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
原值		
年初餘額	297,874	236,062
新增	128,555	61,881
處置	(1,519)	(69)
年末餘額	424,910	297,874
累計攤銷		
年初餘額	(171,169)	(135,867)
新增(附註11)	(48,701)	(35,371)
處置	1,519	69
年末餘額	(218,351)	(171,169)
賬面淨值		
年末餘額	206,559	126,705

(c) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金。

(d) 投資性房地產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
原值		
年初餘額	5,973	4,335
固定資產轉入	6,487	1,638
轉出	(4,298)	—
處置	(37)	—
年末餘額	8,125	5,973
累計折舊		
年初餘額	(3,270)	(2,402)
從固定資產轉入	(3,722)	(729)
計提(附註11)	(119)	(139)
轉出	2,529	—
處置	22	—
年末餘額	(4,560)	(3,270)
賬面淨值		
年末餘額	3,565	2,703

25 其他資產(續)

(e) 使用權資產／土地使用權

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
原值					
2018年12月31日	–	–	–	186,905	186,905
會計政策變更 (附註2.1(a))	124,229	12,693	353	–	137,275
2019年1月1日	124,229	12,693	353	186,905	324,180
加：本年增加	33,438	–	127	–	33,565
減：本年減少	–	–	(6)	–	(6)
2019年12月31日	157,667	12,693	474	186,905	357,739
累計折舊					
2018年12月31日	–	–	–	(43,820)	(43,820)
會計政策變更 (附註2.1(a))	–	–	–	–	–
2019年1月1日	–	–	–	(43,820)	(43,820)
加：本年折舊(附註11)	(36,117)	(5,195)	(238)	(4,672)	(46,222)
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(48,492)	(90,042)
賬面淨值					
2019年12月31日	121,550	7,498	236	138,413	267,697

	土地使用權	合計
原值		
2017年12月31日	187,445	187,445
減：本年減少	(540)	(540)
2018年12月31日	186,905	186,905
累計折舊		
2017年12月31日	(39,461)	(39,461)
加：本年折舊(附註11)	(4,672)	(4,672)
減：本年減少	313	313
2018年12月31日	(43,820)	(43,820)
賬面淨值		
2018年12月31日	143,085	143,085

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中央銀行拆入	12,280,000	3,232,088
同業存款	24,460,654	28,482,610
其他金融機構存款	2,641,989	358,010
同業和其他金融機構拆入	16,773,592	14,029,645
賣出回購票據	4,005,102	3,023,414
賣出回購證券	9,420,500	7,550,700
合計	69,581,837	56,676,467
應付同業及其他金融機構利息	567,388	413,472
	70,149,225	57,089,939

27 客戶存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企業活期存款	69,294,876	66,883,415
企業定期存款	88,913,327	85,905,724
個人活期存款	12,799,558	12,005,521
個人定期存款	88,013,730	68,480,223
其他存款	19,480,960	20,894,394
合計	278,502,451	254,169,277
應付客戶存款利息	2,546,460	2,224,916
	281,048,911	256,394,193
包括：		
保證金存款	12,140,229	13,284,371

28 發行債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2026年 ^(a)	1,497,618	1,497,618
固定利率二級資本債－2027年 ^(b)	5,996,830	5,996,591
金融債		
固定利率金融債－2021年 ^(c)	2,997,174	2,995,341
固定利率綠色金融債－2021年 ^(d)	5,997,434	5,996,470
同業存單 ^(e)	88,508,834	80,114,348
合計	104,997,890	96,600,368
應付發行債券利息	388,116	382,245
	105,386,006	96,982,613

(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)。
- (d) 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。
- (e) 2019年度，本集團以貼現方式共發行181期同業存單，期限為1個月至1年(2018年：共發行196期同業存單，期限為1個月至1年)。於2019年12月31日，尚未到期已發行同業存單共136期，面值合計人民幣899億元(2018年12月31日：共119期，面值合計人民幣816.5億元)。

2019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(2018年：無)。

29 其他負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
非保本理財產品待兌付資金	2,115,898	2,035,729
應付股利	36,965	28,482
租賃押金	753,527	402,260
其他應付款	515,977	586,649
應付員工薪酬	649,237	536,189
應付增值稅及其他	303,204	289,464
遞延收益	354,651	282,397
清算資金	959	96,493
開出本票	923	10,257
繼續涉入負債	229,459	229,437
預計負債	441,834	215,112
租賃負債 ^(a)	112,012	不適用
其他	11,990	28,856
	5,526,636	4,741,325

(a) 於2019年12月31日，本集團無已簽訂但尚未開始執行的租賃合同。

30 遞延所得稅

於2019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%（2018年12月31日：25%）計算。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初餘額	1,890,680	1,380,953
首次適用IFRS 9對期初的影響	不適用	491,243
年初餘額（經重述）	1,890,680	1,872,196
貸記所得稅費用（附註15）	750,129	180,328
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	(165,435)	(169,772)
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	4,157	7,928
年末餘額	2,479,531	1,890,680

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(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	2,606,556	1,792,351
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
其他 ^(a)	303,398	276,386
	2,909,954	2,088,475
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	(20,616)	—
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	(217,691)	(52,256)
聯營企業權益法核算收益	(156,765)	(145,539)
其他	(35,351)	—
	(430,423)	(197,795)
遞延所得稅資產淨額	2,479,531	1,890,680

(a) 本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、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：

	2019年	2018年
資產減值準備	810,045	140,204
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	(40,354)	(20,913)
聯營企業損益調整	(11,226)	(52,095)
其他	(8,336)	113,132
	750,129	180,328

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。

	2019年	2018年
退休福利計劃開支	118,873	124,477
補充退休福利支出	127	327
企業年金計劃支出	41,570	27,978
合計(附註12)	160,570	152,782

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	22,808	23,210

	2019年	2018年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	127	327

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)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未提供資金責任的現值	22,808	23,210
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	22,808	23,210

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2019年	2018年
年初數	23,210	20,659
支付退休金補貼	(1,526)	(1,887)
當期服務成本	—	—
利息成本	127	327
淨精算損益	997	4,111
歷史服務成本	—	—
年末數	22,808	23,210

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2019年	2018年
當期服務成本	—	—
利息成本	127	327
歷史服務成本	—	—
退休福利費用合計數	127	327

31 退休福利負債(續)

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2019年	2018年
退休計劃重新計量(附註40)	(748)	(3,083)

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：

	2019年 12月31日	2018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2019年12月31日及2018年12月31日	3,127,055	3,127,055

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

(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 (美元)	數量(股)	原幣 (美元，千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
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

	2018年 12月31日	本年增加	本年減少	2019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

	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

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。

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)

(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。

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)。

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)

(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：

	2019年 12月31日	2018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

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金融 資產減值準備	重估退休 福利計劃	合計
2018年12月31日	2,616,566	5,400,150	150,000	6,943	120,030	(4,497)	8,289,192
其他綜合收益	-	-	51,300	445,008	(12,473)	(748)	483,087
提取儲備	409,956	116,535	-	-	-	-	526,491
2019年12月31日	3,026,522	5,516,685	201,300	451,951	107,557	(5,245)	9,298,770
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

(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2019年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣3,026,522千元(2018年12月31日：人民幣2,616,566千元)。

(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2019年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣715,325千元，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。

2019年度，本集團從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣116,535千元(2018年度：人民幣652,785千元)。於2019年12月31日，本集團一般風險準備餘額為人民幣5,516,685千元(2018年12月31日：人民幣5,400,150千元)。

合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股息

	2019年	2018年
年內宣派的普通股股息	481,566	368,992
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.154	0.118
年內宣派的優先股股息	310,592	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2019年度每股股息為人民幣0.236元(2018年：人民幣0.154元／股)，基於2019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737,985千元。該等2019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本集團發行並管理的保本理財產品。

於2019年12月31日，本集團合併的結構化主體金額共計人民幣5,307,776千元(2018年12月31日：5,853,716千元)。

(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2019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661,875千元(2018年度：人民幣542,435千元)。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2019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(2018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(2018年度：無)。

於2019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46,940,400千元(2018年12月31日：人民幣49,967,816千元)，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49,056,298千元(2018年12月31日：人民幣52,003,545千元)。

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 (續)

(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2019年度和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。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2019年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	25,198,130	25,198,130
證券投資 — 以攤餘成本計量的金融投資	55,471,072	55,471,072
	80,669,202	80,669,202

	賬面價值	最大損失 風險敞口
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	25,836,969	25,836,969
證券投資 — 以攤餘成本計量的金融投資	48,029,120	48,029,120
	73,866,089	73,866,089

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：

	2019年	2018年
利息收入	3,560,553	2,824,400
投資收益	1,119,929	1,617,308
手續費及佣金收入	797,031	795,027
	5,477,513	5,236,735

2019年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失（2018年：無）。

2019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（2018年：無）。

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
擔保	6,769,309	3,940,630
信用證	9,086,819	10,458,452
承兌	29,221,132	18,012,260
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	4,285,871	3,198,978
— 1年以上	4,340	50,402
	49,367,471	35,660,722

資本開支承擔

	2019年 12月31日	2018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	107,159	133,072
— 電子信息系統購置	99,422	166,256
	206,581	299,328
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
	—	69,321

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(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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年內	不適用	42,079
1年以上及5年內	不適用	88,809
5年以上	不適用	17,191
	不適用	148,079

對外投資承諾

於2019年12月31日及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2019年12月31日，本集團有39筆涉及標的金額共計人民幣276,359千元的應訴案件(2018年12月31日：27筆，涉及標的金額共計人民幣284,540千元的應訴案件)。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。

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券	9,420,500	7,550,700
貼現票據	4,005,102	3,035,763
合計	13,425,602	10,586,463

被用作向央行再貸款的質押物的資產賬面價值如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貸款	4,207,951	4,442,000
債券	11,038,578	619,200
	15,246,529	5,061,200

於2019年12月31日及2018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2019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50,426,926千元（2018年：40,285,198千元）。於2019年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2018年12月31日：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)

40 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2019年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值淨收益	593,343	(148,335)	445,008
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	(16,630)	4,157	(12,473)
期後不會重分類至損益的項目：			
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	68,400	(17,100)	51,300
重估退休福利計劃	(997)	249	(748)
本年其他綜合收益	644,116	(161,029)	483,087
截至2018年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的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)
期後不會重分類至損益的項目：			
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

41 合併現金流量表附註

(a) 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	5,992,177	5,815,733
存放於同業及其他金融機構的款項	2,571,262	4,882,475
拆放同業	1,395,240	3,568,864
	9,958,679	14,267,072

(b) 與租賃相關的總現金流出

2019年度，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣56,651千元，其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣50,103千元，其餘現金流出均計入經營活動。

42 金融資產的轉讓

(a) 客戶貸款批量轉讓

2019年度，本集團沒有向第三方批量轉讓貸款（指向同一受讓方連續轉讓超過一戶貸款的債權）。

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原值為人民幣315,844千元的貸款，轉讓價格為人民幣315,844千元，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。截至2019年12月31日，應收轉讓價款餘額為人民幣187,391千元，未發生逾期。

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(續)

(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2019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229,459千元(2018年12月31日：人民幣229,437千元)。

於2019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(2018年12月31日：分別為人民幣5,203,226千元和人民幣3,543,475千元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣2,862,264千元(2018年12月31日：2,862,264千元)，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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	–	1
同業及其他金融機構存放和拆入	1,317	123
	2019年	2018年
利息收入	–	25,358
利息支出	9	1

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	2,195,916	1,433,014
客戶存款	1,051,895	1,037,974
同業及其他金融機構存放和拆入	1,611	1,324
其他應收款	71,092	162,877
以攤餘成本計量的金融投資	500,000	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	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)

關聯方交易及餘額 (除聯營企業外) (續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.19%-6.6%	4.165%-5.655%
客戶存款	0.05%-5.4%	0.05%-4.8%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.385%	0.05%-0.385%
以攤餘成本計量的金融投資	6.52%	5.3%
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%	6.3%

	2019年	2018年
貸款利息收入	112,416	20,273
證券投資利息收入	66,620	38,936
存款利息支出	8,570	4,265
手續費及佣金收入	154	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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	354,593	466,180
重慶市小微企業融資擔保有限公司	96,762	79,789
重慶市教育融資擔保有限公司	95,322	163,150
重慶渝台融資擔保有限公司	42,118	90,263
重慶市再擔保有限公司	49,529	34,500
	638,324	833,882

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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本銀行		
存放於同業及其他金融機構的款項	50,000	1,600,000
同業及其他金融機構存放和拆入	396,785	151,215

	2019年	2018年
本銀行		
利息收入	65,253	14,779
利息支出	5,961	4,823
手續費收入	1,567	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。2019年度及2018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2019年度及2018年度的薪酬組成如下：

	2019年	2018年
酬金、薪金、津貼及福利	5,488	3,485
酌情獎金	10,638	2,751
養老金計劃供款	1,369	1,074
	17,495	7,310

(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。

	2019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	5,258,190	566,062	3,014,877	—	8,839,129
分部內部淨利息收入／(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	—	—
淨利息收入／(支出)	6,888,716	2,344,032	(393,619)	—	8,839,129
手續費及佣金淨收入	137,937	322,624	797,032	—	1,257,593
淨交易收益	106,498	—	141,605	—	248,103
證券投資淨收益	—	—	1,381,023	—	1,381,023
對聯營企業的投資收益	—	—	163,250	—	163,250
其他營業收入	—	2,025	1,200	61,964	65,189
資產減值損失	(3,321,733)	(346,319)	54,581	(110)	(3,613,581)
營業費用	(1,395,051)	(976,262)	(348,053)	(49,053)	(2,768,419)
— 折舊和攤銷	(137,819)	(96,447)	(34,385)	(4,846)	(273,497)
— 其他	(1,257,232)	(879,815)	(313,668)	(44,207)	(2,494,922)
稅前利潤	2,416,367	1,346,100	1,797,019	12,801	5,572,287

	2019年12月31日				
資本開支	132,720	64,001	172,783	1,888	371,392
分部資產	179,118,971	86,376,445	233,188,183	2,548,265	501,231,864
分部負債	(197,208,744)	(102,080,647)	(163,327,112)	(1,692)	(462,618,195)

44 分部分析 (續)

	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
證券投資淨收益	–	–	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					
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)

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2019年 12月31日
1年以內	13,285
1至2年	13,215
2至3年	13,100
3至4年	13,100
4至5年	10,050
5年以上	–
	62,750

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)

46 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	32,033,098	33,216,841
存放於同業及其他金融機構的款項	61,326,588	59,492,166
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,977,016	27,421,858
客戶貸款及墊款	220,833,569	190,973,038
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	36,094,078	34,687,167
— 以攤餘成本計量的金融投資	96,407,351	82,523,309
對子公司的投資	1,530,000	1,530,000
對聯營企業投資	1,801,573	1,638,323
固定資產	2,979,716	2,978,159
遞延所得稅資產	2,301,109	1,778,471
其他資產	2,219,179	2,126,011
資產總額	484,503,277	438,365,343
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	56,439,800	47,444,989
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,602	657
客戶存款	281,048,911	256,394,193
應交稅金	420,601	474,564
發行債券	105,386,006	96,982,613
其他負債	4,457,109	4,111,572
負債總額	447,756,029	405,408,588
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	9,207,581	8,237,748
未分配利潤	14,822,667	12,002,007
歸屬於本行股東權益合計	36,747,248	32,956,755
非控制性權益	—	—
股東權益合計	36,747,248	32,956,755
負債及股東權益合計	484,503,277	438,365,343

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

46 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表

	股本	優先股	資本公積	盈餘 公積金	一般風險 準備	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	重估退休 福利計劃	未分配利潤	合計
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
2018年12月31日	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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,099,564	4,099,564
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	483,835	(748)	-	483,087
綜合收益合計	-	-	-	-	-	483,835	(748)	4,099,564	4,582,651
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	(310,592)	(310,592)
轉入其他儲備	-	-	-	409,956	76,790	-	-	(486,746)	-
2019年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,022,534	5,429,484	760,808	(5,245)	14,822,667	36,747,248

47 期後事項

對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情自2020年1月在全國爆發以來，本集團切實貫徹落實《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》(銀發[2020]29號文)的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。肺炎疫情可能在一定程度上影響本集團信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。本集團持續密切關注肺炎疫情發展情況，組織專項風險排查，評估和積極應對其對本集團財務狀況和經營成果的影響。

未經審計的補充財務資料

1. 流動性比率

(以百分比列示)	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	73.18	78.84
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	385.34	146.55

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2019年 12月31日	於2018年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	726,101	1,174,254
— 其中香港應佔部分	722,375	1,173,788
歐洲	26,392	2,509
北美	957,747	424,427
大洋洲	—	—
合計	1,710,240	1,601,190

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		
		港元	其他	合計
於2019年12月31日				
現貨資產	13,529,109	967	121,529	13,651,606
現貨負債	(13,114,194)	(969)	(122,951)	(13,238,113)
淨長／(短) 倉	414,915	(2)	(1,422)	413,493
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		
		港元	其他	合計
於2018年12月31日				
現貨資產	17,508,250	352	96,753	17,605,355
現貨負債	(17,197,071)	(349)	(98,647)	(17,296,067)
淨長／(短) 倉	311,179	3	(1,894)	309,288

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2019年12月31日		於2018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	4,053,545	60.03	4,476,712	62.42
三至六個月	483,855	7.17	483,543	6.74
六至十二個月	720,332	10.67	1,003,262	13.99
十二個月以上	1,494,544	22.13	1,208,749	16.85
合計	6,752,276	100.00	7,172,266	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2019年 12月31日	於2018年 12月31日
逾期且重組貸款總額	240,145	928,953

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

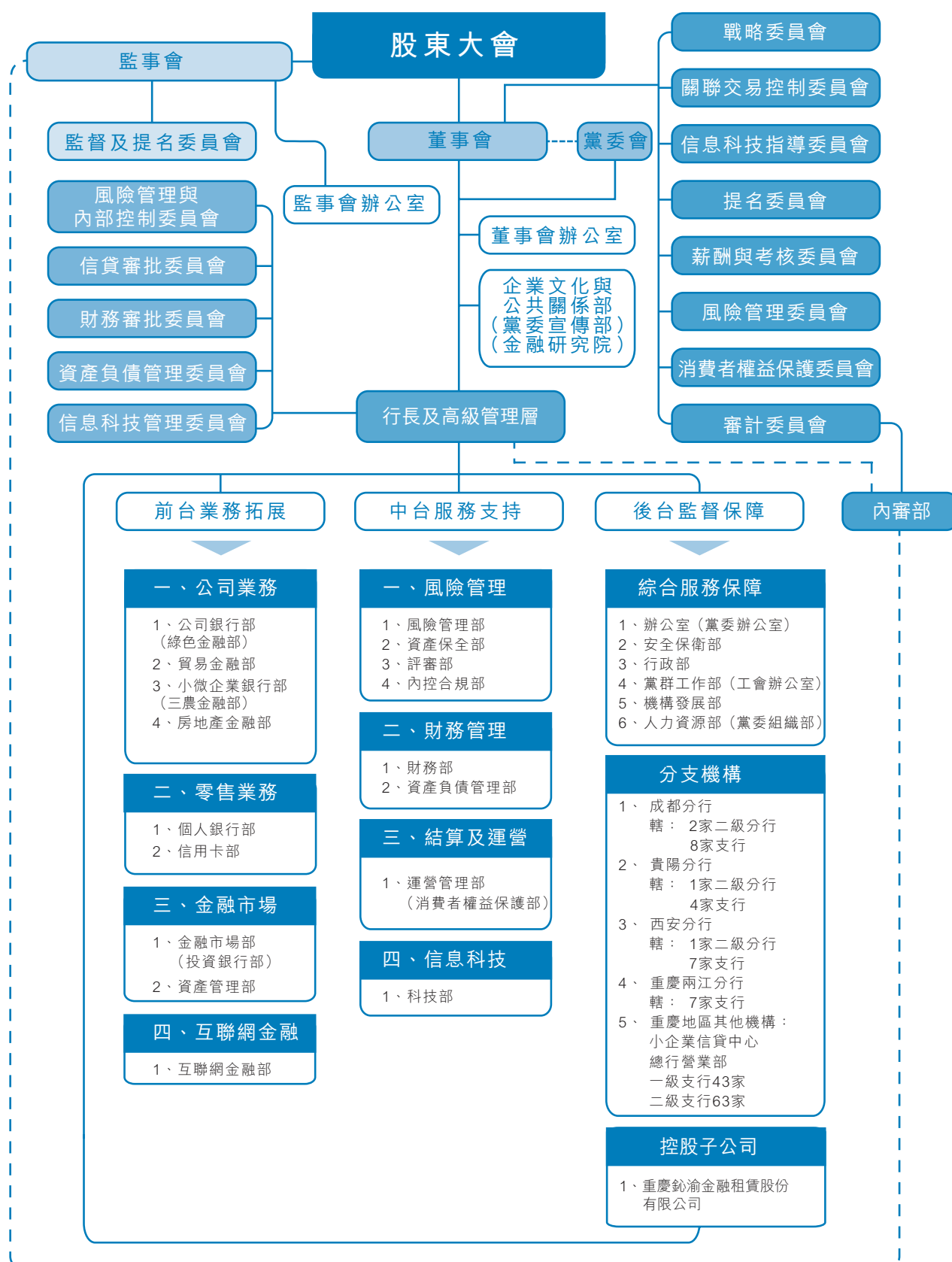
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
於2019年12月31日					
信用貸款	295,492	238,181	54,101	15,683	603,457
保證貸款	1,856,803	377,940	325,922	6,564	2,567,229
抵押貸款	1,774,694	588,066	841,124	101,783	3,305,667
質押貸款	126,556	–	149,367	–	275,923
合計	4,053,545	1,204,187	1,370,514	124,030	6,752,276

(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

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	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	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	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
19	重慶銀行股份有限公司太陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010
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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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
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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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	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	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	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	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	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	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	江北區金渝大道153號2棟2-1、2-2、2-3、 2-4	400025
58	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
59	重慶銀行股份有限公司金開支行	重慶市北部新區金童路11號附1號	401122
60	重慶銀行股份有限公司洋河支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147
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	北部新區高新園星光大道1號附3號	401121

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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	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	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	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	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	合川區南辦處江城大道402號、400號1-2、2-1	401520
78	重慶銀行股份有限公司合川兆甲支行	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	萬州區(五橋)上海大道55號上海大世界A幢1層	404020

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
81	重慶銀行股份有限公司黔江支行	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綜保區支行	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
91	重慶銀行股份有限公司梁平三峽風支行	重慶市梁平區梁山街道順城街2、4、8號	405200
92	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號（總商會大廈）1幢1-12、2-14	408400
93	重慶銀行股份有限公司南川和平路支行	重慶市南川西城街道辦事處和平路29號、西大街2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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
97	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、80號、82號、84號、86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	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	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335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 大足五星大道支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402368
108	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南縣桂林街道辦事處興潼大道86-92號第一層2號	402660
109	重慶銀行股份有限公司潼南外灘支行	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	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	404500

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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
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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
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	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	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	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	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	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	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一層	710100
142	重慶銀行股份有限公司延安南市街支行	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：

「A股發行」	指	本行建議首次公開發行不超過781,000,000股普通股（包括根據超額配股權將予發行之普通股），並建議於上海證券交易所上市
「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
「監事會」	指	本行監事會
「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
「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，於報告期末持有本行全部已發行股本的約14.78%
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司，一家在香港註冊成立的持牌銀行，於報告期末持有本行全部已發行股本的約14.66%
「董事」	指	本行董事
「監事」	指	本行監事
「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

「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
「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
「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	2020年4月21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
「報告期」	指	截至2019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	本行股東