



2019
年度报告



重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重庆农村商业银行股份有限公司
股份代号：601077

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)的前身为重庆市农村信用社，成立于1951年，至今已有60余年的历史。2003年，重庆成为全国首批农村信用社改革试点省市之一。2008年，组建全市统一法人的农村商业银行。2010年，成功在香港H股主板上市，成为全国首家上市农商行、西部首家上市银行。2019年10月，成功在上海证券交易所主板挂牌上市，成为全国首家“A+H”股上市农商行、西部首家“A+H”股上市银行。

近年来，重庆农商行着力实施“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，坚持将零售业务作为全行发展之基础和立行之本，致力打造出特色鲜明、贡献突出、市场领先的零售业务品牌；坚持将金融科技作为全行创新“引擎”和发展动力，致力打造自主可控、智能高效、引领发展的金融科技平台；坚持将人才作为全行核心资源和宝贵财富，致力打造优秀的人才团队，切实推动全行实现高质量发展。

截至2019年末，重庆农商行下辖6家分行、35家支行，共1,774个营业机构，并发起设立1家金融租赁公司、12家村镇银行，从业人员1.5万余人。资产规模突破10,000亿元、达10,298亿元，存款余额6,734亿元，贷款余额4,371亿元，排名全球银行137位，跻身中国银行业20强。

主要荣誉

荣登英国《银行家》杂志“2019年全球银行1000强”第137位，在中资银行中排名第22位。

荣登中国银行业协会“2019年中国银行业100强榜单”第20位。

荣登中国企业联合会、中国企业家协会“2019中国企业500强”第370位，“2019中国服务业企业500强”第134位。

荣登2019年《财富》中国500强第326位。

荣获中国银联“2019年云闪付推广突出贡献奖”。

荣获中国金融认证中心2019中国电子银行金榜奖“最佳数字金融创新奖”。

荣获中央国债登记结算有限责任公司2019年度“结算100强—优秀自营商”“储蓄国债(电子式)业务优秀机构”“担保品业务杰出机构”。

荣获中国人民银行重庆营业管理部2019年“金融标准创新先进单位”“金融科技创新先进单位”“人脸识别线下应用试点先进单位”。

荣获北京金融资产交易所“2019年度债权融资计划优秀农商行”。

荣获《零售银行》杂志2019中国零售金融创新·实践大奖评选“十佳农商行零售银行奖”“十佳地方银行私人银行奖”。

荣获《中国融资》杂志2019中国融资大奖之“最具投资价值奖”“最佳投资者关系奖”。

荣获《金融电子化》杂志2019年度“金融科技创新突出贡献奖”“管理创新贡献奖”。

荣获《证券日报》2019年度“金骏马奖·金融科技赋能先锋”。

荣获《证券时报》“2019中国农商行资产管理品牌君鼎奖”“2019中国封闭式净值型银行理财产品君鼎奖”“2019年度农商行天玑奖”。

荣获上海报业集团·澎湃新闻2019TOP金融榜“年度商业银行”。

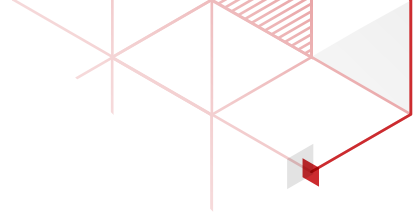
荣获中国金融出版社2019中国金融年度品牌案例大赛“‘手机号码支付’案例特别奖”。

荣获《每日经济新闻》2019中国金鼎奖“年度优秀企业公民奖”。

本行江渝财富“天添金”净值型理财产品荣获《上海证券报》“2019‘金理财’净值型理财产品卓越奖”。

获评中国网“2019年度金融扶贫先锋榜”——“金融扶贫先锋机构”。

荣获2019年度重庆日报报业集团和重报都市传媒集团首届重庆金融·上游榜“服务重庆贡献突出金融机构”“金融扶贫卓越贡献金融机构”“年度金融科技领跑者”。



年报目录

1. 释义	4
2. 公司基本情况	6
3. 重要提示	8
4. 财务概要	9
5. 董事长致辞	12
6. 行长致辞	13
7. 管理层讨论与分析	14
7.1 概述	14
7.2 财务回顾	15
7.3 主营业务讨论与分析	41
7.4 经营中关注的重点问题	63
7.5 风险管理	67
7.6 资本管理	78
7.7 金融消费者权益保护情况	82
7.8 展望	83
8. 企业社会责任	84
9. 股份变动及股东情况	85
10. 董事、监事及高级管理人员情况	93
11. 公司治理报告	108
12. 董事会报告书	126
13. 监事会报告书	136
14. 重要事项	139
15. 董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见	145
16. 备查文件	146
17. 审计报告	147
18. 财务报表及附注	154
19. 未经审计补充资料	394
20. 组织架构图	396
21. 分支机构及附属公司	397





释义

在本年报中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义。

“本行”	重庆农村商业银行股份有限公司
“重庆银保监局”	中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
“中国银保监会”	中国银行保险监督管理委员会
“中国银监会”	原中国银行业监督管理委员会
“中国银行业监督管理机构”	中国银行保险监督管理委员会及其派出机构
“中国证监会”	中国证券监督管理委员会
“中国共产党、党”	中国共产党
“董事会”	本行董事会
“监事会”	本行监事会
“县域”	重庆市除主城以外的地区，包括29个区县
“公司章程”	经不时修订的重庆农村商业银行股份有限公司章程
“本集团”	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
“人民币”	人民币，中国法定货币
“元”	人民币元
“港元”	港币元，香港法定货币
“香港”	中国香港特别行政区
“香港联交所”	香港联合交易所有限公司
“香港上市规则”	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
“上交所”	上海证券交易所
“两高一剩”	指高污染、高能耗和产能过剩的行业

“农商行”	“农村商业银行”的简称
“三农”	“农业、农村和农民”的简称
“三化”	本行未来发展战略，即经营特色化，管理精细化，培育良好的企业文化
“村镇银行”	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构。
“新金融工具准则”	《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》
“人民银行、央行”	中国人民银行
“中国”	中华人民共和国
“报告期”	2019年1月1日至2019年12月31日止十二个月期间

公司基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司(简称“重庆农村商业银行”)
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co.,Ltd. (简称“Chongqing Rural Commercial Bank”)
法定代表人	刘建忠
授权代表	刘建忠 谢文辉
董事会秘书	刘江桥 联系地址：中国重庆市江北区金沙门路36号 联系电话(投资者联系电话)：(8623)6111 1637 (8623)6111 1524 传真：(8623)6111 0844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	朱慧霞
注册地址及邮政编码	中国重庆市江北区金沙门路36号 400023
香港主要营业地址	香港铜锣湾勿地臣街1号时代广场二座31楼
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒体	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
刊年度报告的中国证监会指定网站	上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
刊年度报告的香港交易所网站	香港联交所网站(www.hkexnews.hk)
年度报告备置地点	本行董事会办公室
A股股票上市交易所	上海证券交易所 股份简称：渝农商行 股份代号：601077
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股份简称：重庆农村商业银行 股份代号：3618
A股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼

H股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
首次注册登记日期、登记机构	2008年6月27日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行保险监督管理机构批准持有 B0335H250000001号金融许可证
审计师	罗兵咸永道会计师事务所 香港中环太子大厦22楼 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼 签字会计师姓名：李铁英、邹彦
中国法律顾问	重庆百君律师事务所 中国重庆市两江新区财富大道2号财富大厦A座7楼/3楼
香港法律顾问	高伟绅律师行 香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
持续督导保荐机构	中国国际金融股份有限公司 联系地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层 联系电话：(8610)6505 1166 传真：(8610)6505 1156 保荐代表人：许佳、刘紫涵 持续督导期间：2019年10月29日至2021年12月31日



重要提示

- 1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、本行于**2020年3月26日**召开了第四届董事会第三十次会议，审议通过了本行**2019年**年度报告及摘要。
会议应出席董事**12名**，实际出席**12名**，其中**2名**董事委托其他董事代为表决，**1名**董事限制表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 3、本行按照中国会计准则编制的**2019年度**财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按照国际财务报告准则编制的**2019年度**财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。
- 4、本行董事会建议派发**2019年度**期末普通股股息每股**0.23元**人民币(税前)，该股息分配方案将提请**2019年**年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。
- 5、本行董事长刘建忠、行长谢文辉、主管财务工作的副行长舒静、财务机构负责人周颖保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 6、本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述的依据是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 7、本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

(本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示)

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	23,290.8	20,013.9	16.37	21,500.7
非利息净收入	3,339.0	6,102.5	(45.28)	2,487.0
其中：手续费及佣金净收入	2,321.9	2,065.8	12.40	2,295.6
其他非利息净收入	1,017.1	4,036.7	(74.80)	191.4
营业收入	26,629.8	26,116.4	1.97	23,987.7
业务及管理费	(7,599.7)	(7,919.9)	(4.04)	(8,141.1)
信用减值损失	(6,572.6)	(6,189.5)	6.19	不适用
其他资产减值损失	(0.8)	(6.4)	(87.50)	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	(3,710.6)
营业利润	12,220.4	11,755.4	3.96	11,947.6
利润总额	12,233.0	11,772.0	3.92	11,959.8
净利润	9,988.1	9,164.0	8.99	9,008.4
扣除非经营性损益后的净利润	9,153.6	9,134.5	0.21	8,956.5
归属于本行股东的净利润	9,759.9	9,058.2	7.75	8,936.0
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,926.1	9,029.5	(1.15)	8,888.6
经营活动产生的现金流量净额	23,851.3	(81,223.3)	(129.37)	(19,367.0)
每股计(人民币元)			变动	
归属于本行股东的每股净资产	7.73	7.03	0.70	6.32
基本每股收益	0.95	0.91	0.04	0.94
稀释每股收益	0.95	0.91	0.04	0.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.87	0.90	(0.03)	0.94
盈利能力指标(%)			变动	
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.01	0.99	0.02	1.05
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	12.82	13.55	(0.73)	15.73
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽³⁾	11.73	13.51	(1.78)	15.65
净利差 ⁽⁴⁾	2.16	2.40	(0.24)	2.44
净利息收益率 ⁽⁵⁾	2.33	2.45	(0.12)	2.62
手续费及佣金净收入占营业收入比率	8.72	7.91	0.81	9.57
成本占收入比率 ⁽⁶⁾	28.54	30.33	(1.79)	33.94

于12月31日

(除另有注明外，以人民币百万元列示)

	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,029,790.1	950,177.9	8.38	905,338.0
其中：客户贷款及垫款净额	416,340.8	364,026.1	14.37	324,109.6
负债总额	940,427.9	878,469.2	7.05	840,532.4
其中：客户存款	673,401.8	616,166.2	9.29	572,184.3
股本	11,357.0	10,000.0	13.57	10,000.0
归属于本行股东权益	87,773.4	70,308.1	24.84	63,248.6
少数股东权益	1,588.8	1,400.6	13.44	1,557.0
权益总额	89,362.2	71,708.7	24.62	64,805.6
核心一级资本净额	88,559.0	70,886.3	24.93	63,706.3
其他一级资本净额	121.0	92.5	30.81	74.9
一级资本净额	88,680.0	70,978.8	24.94	63,781.2
二级资本净额	17,390.5	16,562.4	5.00	16,160.6
总资本净额	106,070.5	87,541.2	21.17	79,941.8
风险加权资产	712,885.7	647,419.3	10.11	613,436.6
资产质量指标⁽⁷⁾(%)			变动	
不良贷款率	1.25	1.29	(0.04)	0.98
拨备覆盖率	380.31	347.79	32.52	431.24
拨贷比	4.75	4.50	0.25	4.21
资本充足率指标(%)			变动	
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	12.42	10.95	1.47	10.39
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	12.44	10.96	1.48	10.40
资本充足率 ⁽⁸⁾	14.88	13.52	1.36	13.03
总权益对总资产比率	8.68	7.55	1.17	7.16
其他指标(%)			变动	
贷存比	64.91	61.86	3.05	59.13

分季度数据

分季度财务数据	2019年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	6,666.5	6,600.1	6,724.0	6,639.2
归属于母公司股东的净利润	3,307.7	2,443.8	2,876.2	1,132.2
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2,525.0	2,438.4	2,870.2	1092.5
经营活动产生的现金流量净额	26,656.4	4,379.9	2,340.6	(9,525.6)

注：

- (1) 平均总资产回报率指期间的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占年初及年末的总资产平均余额的百分比。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算和披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 非经常性损益的项目和相关金额参见“未经审计的财务报表补充资料”。
- (4) 按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。
- (5) 按照净利息收入除以平均生息资产计算。
- (6) 按照业务及管理费除以营业收入计算。
- (7) 按照《中国银监会关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发[2018]7号)、中国银保监会重庆监管局《关于调整2019年度法人银行贷款损失准备监管要求的通知》(渝银保监发[2019]21号)规定，本行拨备覆盖率、拨贷比的监管标准分别为140%、2.1%。
- (8) 按照中国银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

董事长致辞

各位股东：

2019年是重庆农村商业银行发展进程中极不平凡的一年，值得铭记的一年，充满收获的一年。在这一年里，董事会带领全行员工乘着新中国成立70周年的东风，戮力同心、锐意进取，办成办好了一系列大事实事，交出了一份合格的答卷。

综合实力稳步提升，成为全国首家万亿农商行。总资产突破1万亿元，综合实力排名全球银行第137位，比去年提升13位，居全国农商行和中西部银行首位，这是农商行发展历程上标志性的大事和又一里程碑。同时，储蓄存款、涉农贷款、小微企业贷款等指标稳健增长，市场份额稳居重庆市第一。

A股上市圆梦申城，站上更加广阔的资本市场舞台。从巴渝大地到东方明珠，从香江之滨到黄浦江畔，成功登上国内资本市场，成为全国首家A+H股上市农商行、西部首家A+H股上市地方银行，站在了砥砺前行、稳健发展的新起点。我们必将把圆梦的喜悦化为发展的责任、前行的动力，借助黄浦江的春风、资本市场的暖流，继续在新时代的浪潮中扬帆远航。

金融科技加速赋能，自主创新打造核心竞争力。在同类机构中率先组建金融科技中心，坚持核心技术自主掌控，申请60余项创新专利，两项金融科技应用项目纳入国家试点，成为首批入选国家金融标准化技术委员会观察员单位的地方金融机构。“智慧银行”全面上线，“渝快贷”“房快贷”“票快贴”等创新产品多点突破、广获好评，线上服务和线下优势有机融合，加快打造更具竞争力的一流现代金融服务。

保持定力科学决策，关键质量指标全面向好。面对错综复杂的经营环境和经济下行压力，我们坚持睁眼看世界、闭眼观内心，准确研判形势、保持战略定力、扎实练好内功，全面风险管控取得良好成效。不良贷款率同比下降0.04个百分点至1.25%，逾期贷款率同比下降0.29个百分点至1.16%，拨备覆盖率提升32.52个百分点至380.31%，资本充足率提升1.36个百分点至14.88%，资产质量和风险抵御能力稳中向好。

经营效益持续增长，转型发展成效逐步凸显。全年实现净利润99.88亿元，同比增长8.99%。平均总资产回报率1.01%，加权平均净资产收益率12.82%。我们拥有持续稳定的盈利来源，围绕社会民生、消费升级等做精做优零售和小微市场，零售业务利润贡献率同比提升0.97个百分点，VIP客户数量同比多增21%，信用卡发卡量突破百万，中收占比同比提升0.81个百分点，业务转型步伐加快、成效逐步显现。

目前，新冠病毒疫情正在肆虐全球，给世界经济造成了不可估量的影响，也给我们的经营管理带来了严峻挑战，但只要“千磨万击还坚劲，任尔东西南北风”的精气神，在党中央和市委、市政府的坚强领导下，在广大股东、社会各界的信赖支持下，在全行上下的共同努力下，我们坚信一定能战胜疫情影响，自信从容地迎接蓬勃发展的春天。

时间将曾经的辉煌留给历史，也将无限的希望带给未来。2020年，我们将坚持零售立行、科技兴行、人才强行，把零售作为发展之基和生存之本，把科技作为创新引擎和增长动力，把人才作为核心资源和未来希望，加快资产、负债、收益、人员“四个结构调整”，坚定地走在中国农村金融改革发展的最前列，以扎实的行动和稳健的业绩接受股东、客户、员工和社会的检阅！

刘建忠
董事长

2020年3月26日

各位股东：

2019年是新中国成立70周年，也是全面建成小康社会的关键之年。这一年，中国经济发展面临的外部环境和内部条件更趋复杂，困难与挑战明显增多。而实施“稳金融”政策、加大金融开放力度、推进金融供给侧结构性改革，又给我们带来了新的发展机遇。面对更加复杂的经济和金融形势，我们坚持“三化”战略方针，紧紧围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，砥砺奋进、攻坚克难，实现了全行的稳健发展。

2019年，我们踏上了经营业绩新台阶。集团总资产突破1万亿元，较年初增长796.12亿元。存款增长再创新高，各项存款余额6,734.02亿元，较年初增长572.36亿元。各项贷款余额4,370.85亿元，较年初增长559.49亿元。实现营业收入266.30亿元、净利润99.88亿元，分别同比增长5.13亿元、8.24亿元。综合实力居全国农商行和中西部银行首位。

2019年，我们开启了资本市场新征程。在董事会带领下，历经两年多的不懈努力，我们成功登陆A股市场，募集资金近100亿元，成为全国首家“A+H”股上市农商行、重庆首家A股上市法人银行。上市后，全行资本充足率、核心一级资本充足率分别提升至14.88%和12.42%，进一步充实了资本实力，提升了市场形象，全行发展站上了更高平台。

2019年，我们实现了创新转型新突破。做小做零售转型取得显著成效，零售贷款增量占全年新增贷款的51.80%，余额占比提升2.16个百分点。整合金融创新资源，成立金融科技中心，组建数据管理部、应用研发中心等专业团队，获批参股设立消费金融公司，积极参与国家“金融标准化”和“金融科技”试点，成为首批入选全国金融标准化委员会观察员单位的地方金融机构。“智慧银行”建设成效明显，“渝快贷”“房快贷”等数据驱动线上产品在市场独树一帜，新一代手机银行、新信贷与投资管理系统等上线运行，围绕新技术运用、信息安全保护等领域申报专利60余项，构建了金融科技核心技术、风控决策“专利池”。

2019年，我们迈出了审慎经营新步伐。强化创新业务风险、流动性风险和市场风险管控，流动性比例56.72%、流动性覆盖率225.78%，高于监管标准。不良贷款率1.25%，逾期90天以上贷款与不良贷款的比例55.89%，比年初下降15个百分点，保持了资产质量稳定。贷款减值损失准备余额207.65亿元，比去年同期增加36.32亿元，拨备覆盖率380.31%，比去年同期提升32.52个百分点，维持了良好的风险抵御能力。

这些成绩的取得，离不开党委的坚强领导、董事会的正确决策和全行上下的团结奋斗，更是得益于各位股东的鼎力支持，以及广大客户与我们风雨同舟、不离不弃，鞭策我们奋力前行。

惟进取也，故日新。2020年，站在资产过万亿、“A+H”股上市的新起点，我们将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大、十九届二中三中全会精神和中央经济工作会议精神，继续围绕“强管理、控风险、稳发展”工作思路，全力实施“零售立行、科技兴行、人才强行”发展举措，全面落实资产、负债、收益和人员“四个结构调整”，推动全行实现高质量发展，向广大投资者和客户交出一份满意的答卷。

谢文辉
行长

2020年3月26日

管理层讨论与分析

一、概述

2019年，本集团深入贯彻落实国家各项决策部署以及监管各项要求，坚守“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，践行“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”的发展战略，围绕“强管理、控风险、稳发展”的经营思路，保持了稳健发展的良好势头，成功迈进更高质量发展的“新万亿之路”，经营情况呈现以下特点：

盈利能力稳中有升。实现营业收入**266.30**亿元，同比增长**5.13**亿元，增幅**1.97%**；净利润**99.88**亿元，同比增长**8.24**亿元，增幅**8.99%**；中间业务净收入**23.22**亿元，同比增长**12.40%**。加权平均净资产收益率**12.82%**；平均总资产回报率**1.01%**，同比提高**0.02**个百分点。

业务规模稳步增长。集团总资产突破**1**万亿元，达**10,297.90**亿元，较年初增长**796.12**亿元，成为全国首家万亿农商行、西部首家万亿银行、重庆首家万亿企业。各项存款余额**6,734.02**亿元，较年初增长**572.36**亿元，余额和增量均保持重庆第一，其中个人存款余额突破**5,000**亿元、增量突破**500**亿元。各项贷款余额**4,370.85**亿元，较年初增长**559.49**亿元，增量居重庆第一。

资产质量稳中向好。集团不良贷款率**1.25%**，同比下降**0.04**个百分点；逾期**90**天以上贷款与不良贷款比例**55.89%**，同比下降**15**个百分点。计提贷款拨备总额**207.65**亿元，同比增加**36.32**亿元；拨备覆盖率达**380.31%**，同比提升**32.52**个百分点；集团资本充足率**14.88%**、核心一级资本充足率**12.42%**，较年初分别提高**1.36**、**1.47**个百分点，风险抵御能力持续增强。

二、财务回顾

(一) 利润表分析

(人民币百万元，百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动率(%)
利息净收入	23,290.8	20,013.9	3,276.9	16.37
非利息净收入	3,339.0	6,102.5	(2,763.5)	(45.28)
其中：手续费及佣金净收入	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40
其他非利息净收入	1,017.1	4,036.7	(3,019.6)	(74.80)
营业收入	26,629.8	26,116.4	513.4	1.97
税金及附加	(236.2)	(245.2)	9.0	(3.67)
业务及管理费	(7,599.7)	(7,919.9)	320.2	(4.04)
信用减值损失	(6,572.6)	(6,189.5)	(383.1)	6.19
其他资产减值损失	(0.8)	(6.4)	5.6	(87.50)
营业利润	12,220.4	11,755.4	465.0	3.96
营业外收支净额	12.6	16.6	(4.0)	(24.10)
利润总额	12,233.0	11,772.0	461.0	3.92
所得税费用	(2,244.9)	(2,608.0)	363.1	(13.92)
净利润	9,988.1	9,164.0	824.1	8.99

2019年，本集团实现净利润99.88亿元，同比增加8.24亿元，增幅8.99%；实现营业收入266.30亿元，同比增加5.13亿元，增幅1.97%；实现利息净收入232.91亿元，比上年同期增加32.77亿元，增幅16.37%；非利息净收入33.39亿元，其中，手续费及佣金净收入23.22亿元，同比增加2.56亿元，占营业收入的比例为8.72%，提高0.81个百分点。主要得益于各项资产负债业务稳步增长，中间业务协调发展，收入结构不断优化。另外，业务及管理费支出76.00亿元，同比减少3.20亿元，降幅4.04%。

1、利息净收入

下表列出所示年度本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动率(%)
利息收入	45,054.8	39,720.0	5,334.8	13.43
利息支出	(21,764.0)	(19,706.1)	(2,057.9)	10.44
利息净收入	23,290.8	20,013.9	3,276.9	16.37

2019年，本集团实现净利息收入232.91亿元，较上年增加32.77亿元，增幅16.37%，净利息收入占营业收入总额的比例为87.46%。主要得益于生息资产规模的稳健增长以及计息负债结构的逐步优化。

下表列出所示年度本集团生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出及平均收益率(就资产而言)或平均成本率(就负债而言)的情况，以下分析剔除了保本类代客理财产品以及纳入合并范围内非保本类代客理财产品对利息收支和平均余额的影响：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
资产						
客户垫款及贷款	409,885.2	22,320.0	5.45	359,334.1	19,316.4	5.38
金融投资 ⁽¹⁾	319,995.8	13,903.8	4.34	208,410.7	9,857.8	4.73
存放中央银行款项	70,965.9	1,113.3	1.57	80,565.8	1,270.0	1.58
应收同业及其他金融机构 款项	200,762.6	7,404.6	3.69	172,250.1	8,087.5	4.70
生息资产总额⁽²⁾	1,001,609.5	44,741.7	4.47	820,560.7	38,531.7	4.70
负债						
客户存款	661,721.1	12,752.5	1.93	597,455.6	9,836.1	1.65
向中央银行借款	26,568.6	869.4	3.27	30,531.9	1,009.5	3.31
应付同业及其他金融机构 款项	77,286.1	2,202.2	2.85	66,426.6	2,735.2	4.12
已发行债务证券	161,658.7	5,620.2	3.48	109,276.9	4,872.7	4.46
计息负债总额⁽²⁾	927,234.5	21,444.3	2.31	803,691.0	18,453.5	2.30
利息净收入		23,297.4			20,078.2	
净利差⁽¹⁾			2.16			2.40
净利息收益率⁽¹⁾			2.33			2.45

注：

- (1) 本集团于2018年1月1日开始执行新金融工具准则，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及相应收入不再计入生息资产及收入中。
- (2) 剔除了代客理财产品的影响。

(1) 净利差及净利息收益率

净利差指生息净利差，为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额。净利息收益率是利息净收入与生息资产平均余额的比率。2019年，本集团净利差 2.16%，净利息收益率 2.33%，分别下降了0.24个百分点和0.12个百分点，主要受市场利率整体下行、市场竞争加剧等影响。

下表列出本集团由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变化以平均余额变动衡量，而利率变动则以平均利率变动衡量：

(人民币百万元)	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款及垫款	2,755.0	248.6	3,003.6
金融投资	4,842.8	(796.8)	4,046.0
存放中央银行款项	(150.7)	(6.0)	(156.7)
应收同业及其他金融机构款项	1,052.1	(1,735.0)	(682.9)
利息收入变化	8,499.2	(2,289.2)	6,210.0
负债			
客户存款	1,240.3	1,676.1	2,916.4
应付央行、同业及其他金融 机构款项	204.1	(877.2)	(673.1)
已发行债券	1,822.9	(1,075.4)	747.5
利息支出变化	3,267.3	(276.5)	2,990.8
利息净收入变化	5,231.9	(2,012.7)	3,219.2

利息净收入较上年同期增加32.19亿元，主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加52.32亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少20.13亿元。

(2) 利息收入

2019年，本集团利息收入450.55亿元，比上年同期增加53.35亿元，增幅为13.43%。主要是因贷款及垫款利息收入与金融投资利息收入稳健增长所致。以下分析不考虑保本类代客理财产品以及纳入合并范围内非保本类代客理财产品产生的利息收入。

① 客户贷款及垫款利息收入

本集团客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	248,186.8	12,438.0	5.01	221,286.3	10,784.6	4.87
一般短期贷款	88,776.2	3,903.1	4.40	85,346.8	3,696.8	4.33
中长期贷款	159,410.6	8,534.9	5.35	135,939.5	7,087.8	5.21
零售贷款	143,180.7	9,233.4	6.45	123,152.7	7,851.8	6.38
一般短期贷款	49,742.6	3,438.2	6.91	42,643.2	2,914.7	6.84
中长期贷款	93,438.1	5,795.2	6.20	80,509.5	4,937.1	6.13
票据贴现	18,517.7	648.6	3.50	14,895.1	680.0	4.57
客户贷款及垫款合计	409,885.2	22,320.0	5.45	359,334.1	19,316.4	5.38

2019年，客户贷款及垫款利息收入223.20亿元，较上年增加30.04亿元，增幅15.55%，主要是本集团一方面进一步加大了对实体经济的支持力度，增加信贷投放；另一方面持续优化信贷结构，收益率相对较高的零售贷款占比持续稳步提高。

② 金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
以摊余成本计量的金融资产	319,107.1	13,863.3	4.34	208,407.3	9,857.6	4.73
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	888.7	40.5	4.56	3.4	0.2	5.88
金融投资合计	319,995.8	13,903.8	4.34	208,410.7	9,857.8	4.73

2019年，金融投资利息收入**139.04**亿元，较上年增加**40.46**亿元，主要是由于本集团优化金融资产业务投向，在强化风险管控的同时，把握时机合理调整政府债、金融债、企业债等投放规模，提高资金利用效率，实现收益稳定增长。

③ 存放中央银行款项利息收入

2019年，存放中央银行款项利息收入**11.13**亿元，较上年同期减少**1.57**亿元，降幅**12.34%**，主要由于存款准备金率下降，存放中央银行款项平均余额较上年同期下降**11.92%**。

④ 应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同业及其他金融机构款项	171,241.4	6,733.8	3.93	148,741.6	7,470.4	5.02
买入返售金融资产	29,521.2	670.8	2.27	23,508.5	617.1	2.63
应收同业及其他金融机构款项合计	200,762.6	7,404.6	3.69	172,250.1	8,087.5	4.70

2019年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入**74.05**亿元，较上年同期下降**6.83**亿元，降幅**8.44%**。主要是由于货币市场总体利率同比有所下降，造成此类金融资产平均收益率下降及利息收入的减少。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入**67.34**亿元，较上年同期下降**7.36**亿元，降幅**9.86%**，主要是存拆放同业及其他金融机构款项平均收益率较上年同期下降**109**个基点。

买入返售金融资产利息收入**6.71**亿元，较上年同期上升**0.54**亿元，增幅**8.70%**，主要是买入返售金融资产平均余额同比上升所致。

(3) 利息支出

2019年，本集团利息支出**217.64**亿元，比上年同期增加**20.58**亿元，增幅为**10.44%**。主要是本集团计息负债规模比上年同期增加、竞争加剧促使存款成本有所上升所致。以下分析不考虑保本类代客理财产品以及纳入合并范围内非保本类代客理财产品产生的利息支出。

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
活期存款	121,869.4	854.7	0.70	118,847.7	843.7	0.71
定期存款	42,543.1	1,160.6	2.73	37,516.5	827.0	2.20
公司存款小计	164,412.5	2,015.3	1.23	156,364.2	1,670.7	1.07
活期存款	116,788.7	575.2	0.49	111,585.9	334.7	0.30
定期存款	380,519.9	10,162.0	2.67	329,505.5	7,830.7	2.38
个人存款小计	497,308.6	10,737.2	2.16	441,091.4	8,165.4	1.85
客户存款合计	661,721.1	12,752.5	1.93	597,455.6	9,836.1	1.65

2019年，客户存款利息支出**127.53**亿元，较上年同期增加**29.16**亿元，增幅**29.65%**。主要受两方面的影响：一是为提升客户满意度，本集团充分发挥线上线下渠道优势，持续完善金融产品与服务体系，客户基础进一步夯实，存款资金来源更加稳定，平均余额规模增加**642.66**亿元；二是受竞争加剧影响，本集团平均成本率较上年上升了**28**个基点，但仍保持在较低水平。

② 向中央银行借款利息支出

2019年，向中央银行借款利息支出**8.69**亿元，较上年减少**1.40**亿元，降幅**13.88%**，主要是由于流动性充裕，向中央银行借款平均余额较上年下降**39.63**亿元。

③ 应付同业及其他金融机构款项利息支出

本集团应付同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
同业及其他金融机构款项	46,732.4	1,498.8	3.21	49,534.6	2,309.0	4.66
卖出回购金融资产款项	30,553.7	703.4	2.30	16,892.0	426.2	2.52
应付同业及其他金融机构款项合计	<u>77,286.1</u>	<u>2,202.2</u>	<u>2.85</u>	<u>66,426.6</u>	<u>2,735.2</u>	<u>4.12</u>

2019年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出22.02亿元，较上年减少5.33亿元，降幅19.49%，主要通过优化负债结构，降低融资成本。其中，同业及其他金融机构款项利息支出14.99亿元，较上年减少8.10亿元，降幅35.09%；卖出回购金融资产款项利息支出7.03亿元，较上年同期增加2.77亿元，增幅65.04%。

④ 已发行债务证券利息支出

(人民币百万元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
应付债券	16,367.4	736.6	4.50	11,029.2	562.3	5.10
同业存单	145,291.3	4,883.6	3.36	98,247.7	4,310.4	4.39
已发行债务证券合计	<u>161,658.7</u>	<u>5,620.2</u>	<u>3.48</u>	<u>109,276.9</u>	<u>4,872.7</u>	<u>4.46</u>

2019年，已发行债务证券利息支出56.20亿元，较上年同期增加7.48亿元，增幅15.34%，主要是已发行债务证券平均余额增加523.82亿元所致。

2、非利息净收入

下表列出所示年度本集团非利息净收入的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动(%)
手续费及佣金收入	2,442.4	2,203.1	239.3	10.86
手续费及佣金支出	(120.5)	(137.3)	16.8	(12.24)
手续费及佣金净收入	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40
其他非利息净收入	1,017.1	4,036.7	(3,019.6)	(74.80)
非利息净收入合计	3,339.0	6,102.5	(2,763.5)	(45.28)

2019年，本集团非利息净收入33.39亿元，较上年同期减少27.64亿元，降幅为45.28%，在营业收入中的占比为12.54%，主要是由于其他非利息净收入减少。

手续费及佣金净收入23.22亿元，增长2.56亿元，增幅12.40%；其他非利息净收入10.17亿元，较上年同期减少30.20亿元，降幅74.80%。主要是由于本集团优化资金业务结构，减少持有了以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产。

(1) 手续费及佣金净收入

下表列出所示年度本集团手续费及佣金净收入的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动(%)
手续费及佣金收入小计	2,442.4	2,203.1	239.3	10.86
资金理财手续费	1,314.1	1,108.8	205.3	18.52
代理及受托业务佣金	402.6	456.7	(54.1)	(11.85)
银行卡手续费	263.0	264.3	(1.3)	(0.49)
结算和清算手续费	134.5	143.6	(9.1)	(6.34)
其他	328.2	229.7	98.5	42.88
手续费及佣金支出	(120.5)	(137.3)	16.8	(12.24)
手续费及佣金净收入合计	2,321.9	2,065.8	256.1	12.40

2019年，本集团手续费及佣金净收入增长良好，实现手续费及佣金净收入23.22亿元，同比增加2.56亿元，增幅12.40%，手续费及佣金净收入占营业收入比8.72%，提高了0.81个百分点。

资金理财手续费收入13.14亿元，同比增加2.05亿元，增幅18.52%，主要是本集团借助优质的客群基础，提高净值型理财产品的销售规模和营运能力，资金理财手续费收入较快增长；

代理及受托业务佣金**4.03**亿元，同比减少**0.54**亿元，主要是托管业务规模较上年有所下降；

银行卡手续费收入**2.63**亿元，同比减少**0.01**亿元，结算和清算手续费收入**1.35**亿元，同比减少**0.09**亿元，主要是本集团贯彻金融服务优惠政策，减免部分业务收费。

(2) 其他非利息净收入

下表列出所示年度本集团其他非利息净收入的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动(%)
投资收益	661.0	3,339.4	(2,678.4)	(80.21)
公允价值变动损益	192.4	510.6	(318.2)	(62.32)
汇兑收益	64.1	94.9	(30.8)	(32.46)
资产处置收益	45.9	16.0	29.9	186.88
其他业务收入	53.7	75.8	(22.1)	(29.16)
其他非利息净收入 合计	1,017.1	4,036.7	(3,019.6)	(74.80)

2019年，本集团其他非利息净收入**10.17**亿元。投资收益和公允价值变动损益同比变动较大，主要是本集团积极推动资金业务结构优化，大幅减少持有以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产；汇兑损益减少**0.31**亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少；资产处置收益增加**0.30**亿元，主要是本期处置固定资产净收益增加；其他业务收入减少**0.22**亿元，主要是政府补助收入减少。

3、税金及附加

2019年，税金及附加主要与放贷(利息收入)、证券转让和其他金融产品及服务产生的收益有关。2019年，税金及附加**2.36**亿元，同比减少**0.09**亿元，降幅**3.67%**。主要是由于本集团加大国债等免税收入投资占比所致。

4、业务及管理费

下表列出所示年度本集团业务及管理费的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动(%)
员工成本	4,932.8	5,268.5	(335.7)	(6.37)
折旧及摊销	782.0	750.6	31.40	4.18
其他一般及行政开支	1,884.9	1,900.8	(15.9)	(0.84)
业务及管理费	7,599.7	7,919.9	(320.2)	(4.04)
成本收入比	28.54	30.33	(1.79)	不适用

2019年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比**28.54%**，较上年同期下降**1.79**个百分点。其中，业务及管理费**76.00**亿元，较上年同期下降**3.20**亿元，降幅**4.04%**，主要是受2019年重庆市政府取消退休人员大额医保缴费和本集团进一步加大了精细化费用管控力度的影响。

(1) 员工成本

下表列出所示年度本集团员工成本明细构成的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动率(%)
工资、奖金和津贴	3,219.3	3,602.7	(383.4)	(10.64)
员工福利、社会保险 费和住房公积金	1,297.0	1,396.5	(99.5)	(7.12)
其他	416.5	269.3	147.2	54.66
员工成本	4,932.8	5,268.5	(335.7)	(6.37)

2019年，员工成本**49.33**亿元，较上年下降**3.36**亿元，降幅**6.37%**，主要是按照政策规定，取消退休人员大额医保缴费，同时本行于2019年起实施年金计划后，重新评估和确定了纳入补充退休福利的员工范围，调整了精算福利所致。

(2) 折旧及摊销

2019年，折旧与摊销**7.82**亿元，较上年增加**0.31**亿元，主要是本集团近年加快推进网点智能化布局，加大支持金融科技创新，增加金融科技基础设施投入所致。

(3) 其他一般及行政开支

2019年度，其他一般及行政开支**18.85**亿元，较上年减少**0.16**亿元，降幅**0.84%**。主要是本集团采取了金融标准化建设工作，通过优化运营流程，提升柜面交易无纸化率、授信审批业务线上化率，进一步提升成本管控精细化程度。

5、 减值损失

下表列出所示年度本集团减值损失的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动率(%)
客户贷款及垫款信用减值损失	4,935.1	5,809.0	(873.9)	(15.04)
金融投资信用减值损失	1,163.5	551.0	612.5	111.16
其他信用减值损失	474.0	(170.5)	644.5	378.01
其他资产减值损失	0.8	6.4	(5.6)	(87.5)
减值损失合计	6,573.4	6,195.9	377.5	6.09

2019年，本集团减值损失65.73亿元，较上年同期增加3.78亿元，增幅6.09%。其中，客户贷款及垫款减值损失较上年同期减少8.74亿元，金融投资减值损失增加6.13亿元，其他减值损失增加6.39亿元。主要是本集团考虑金融市场的不确定因素，为增强预期风险损失的抵御能力，基于前瞻性风险管控进一步提高了减值计提。

6、 所得税费用

下表载列截至2019年及2018年12月31日年度的税前利润、所得税费用：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动	变动率(%)
税前利润	12,233.0	11,772.0	461.0	3.92
按适用法定税率计算的 税项	2,990.6	2,914.1	76.5	2.63
加/(减)下列项目的 纳税影响：				
不可抵扣费用	260.6	41.6	219.0	526.44
免税收入	(788.1)	(353.0)	(435.1)	123.26
大额医保政策变化 的纳税影响	(195.3)	—	(195.3)	(100.00)
其他	(22.9)	5.3	(28.2)	(532.08)
所得税费用	2,244.9	2,608.0	(363.1)	(13.92)

2019年，所得税费用22.45亿元，较上年减少3.63亿元。所得税实际税率为18.35%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团积极调整业务结构，加大了法定免税的中国国债及地方政府债券持有。

(二) 资产负债表分析

1、资产

下表列示所示日期本集团资产总额的构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31		变动	变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户贷款及垫款净值	416,340.8	40.43	364,026.1	38.31	52,314.7	14.37
客户贷款及垫款账面余额	437,084.9	42.44	381,135.6	40.11	55,949.3	14.68
客户贷款及垫款减值准备 ⁽¹⁾	(20,744.1)	(2.01)	(17,109.5)	(1.80)	(3,634.6)	21.24
金融投资	377,353.2	36.64	312,372.4	32.88	64,980.9	20.80
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	346,418.4	33.64	289,564.7	30.47	56,853.7	19.63
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 ⁽²⁾	7,256.8	0.70	7,713.1	0.81	(456.3)	(5.92)
其他债权投资	6,679.0	0.65	7,096.7	0.75	(417.7)	(5.89)
其他权益工具投资	577.8	0.05	616.4	0.06	(38.6)	(6.26)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ⁽²⁾	23,678.0	2.30	15,094.5	1.59	8,583.5	56.87
现金及存放中央银行款项	77,413.6	7.52	85,935.2	9.04	(8,521.6)	(9.92)
存放同业款项及拆出资金	146,001.2	14.18	170,751.6	17.97	(24,750.4)	(14.49)
买入返售金融资产	-	-	6,000.7	0.63	(6,000.7)	(100.00)
其他资产⁽³⁾	12,681.3	1.23	11,092.0	1.17	1,589.3	14.33
资产总额	1,029,790.1	100.00	950,177.9	100.00	79,612.2	8.38

注：(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备。

(2) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)，本集团分类分“金融投资：以摊余成本计量的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式和现金流量特征及公允价值选择权标准分类的债权投资；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式和现金流量特征及公允价值选择权标准分类的交易性金融资产；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式和现金流量特征及公允价值选择权标准分类的其他债权投资及其他权益工具投资。

(3) 其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他资产等。

截至2019年12月31日，本集团资产总额为10,297.90亿元，较上年末增加796.12亿元，增幅8.38%。其中：

客户贷款及垫款账面余额**4,370.85**亿元，较上年末增加**559.49**亿元，增幅**14.68%**，主要是由于本集团在有效控制风险的基础上，立足重庆区域发展特色，加大实体经济支持力度。一方面，积极对接地方重大战略，加大对民生领域、智能制造等行业信贷投放力度；另一方面，坚持零售转型战略，加快零售及小微贷款投放，持续推动贷款结构优化。

金融投资**3,773.53**亿元，较上年末增加**649.81**亿元，增幅**20.80%**，主要是本集团在保证流动性和风险可控的前提下，优化金融市场资产投向，增加了政府债、金融债、公司债等资产的配置。

现金及存放中央银行款项总额**774.14**亿元，较上年末减少**85.22**亿元，降幅**9.92%**，主要是由于央行准备金率变化所致。

存放同业及拆出资金余额共计**1,460.01**亿元，较上年末减少**247.50**亿元，降幅**14.49%**；买入返售金融资产本年无余额，较上年末减少**60.01**亿元。主要是本集团优化资产负债结构，提升信贷资产占比所致。

(1) 客户贷款及垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款及垫款的构成情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	254,760.4	58.29	227,687.0	59.74
短期贷款 ⁽¹⁾	78,134.2	17.88	83,997.8	22.04
中长期贷款 ⁽²⁾	176,626.2	40.41	143,689.2	37.70
零售贷款	162,237.8	37.12	133,256.0	34.96
住房按揭及个人商用				
物业房地产贷款 ⁽³⁾	73,091.4	16.72	60,373.9	15.84
个人经营及再就业贷款 ⁽⁴⁾	50,516.0	11.56	42,998.3	11.28
其他贷款 ⁽⁵⁾	38,630.4	8.84	29,883.8	7.84
票据贴现	20,086.7	4.59	20,192.6	5.30
客户贷款及垫款总额	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00

注：

- (1) 短期贷款主要包括合约到期日为一年及以下的贷款。
- (2) 中长期贷款主要包括合约到期日为一年以上的贷款。
- (3) 住房按揭及个人商用物业房地产贷款主要包括个人按揭贷款、第二套房屋按揭及装修贷款、借予零售客户以购买供小型业务用途(如店铺物业)的贷款。

- (4) 个人经营及再就业贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款及就业再就业小额贷款。
- (5) 其他贷款主要包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人汽车贷款、个人耐用消费品贷款、个人助学贷款、农户联保及信用贷款。

2019年，本集团客户贷款及垫款总额4,370.85亿元，较上年末增加559.49亿元，增幅14.68%。

公司贷款(不含贴现)2,547.60亿元，较上年末增加270.73亿元，增幅为11.89%。其中，短期贷款减少58.64亿元，中长期贷款增加329.37亿元，主要投向智能制造、产业升级、民生以及小微、民营企业等领域。

零售贷款总额1,622.38亿元，较上年末增加289.82亿元，增幅21.75%，在贷款中的占比由34.96%提升至37.12%。其中，个人住房贷款总额730.91亿元，较上年末增加127.18亿元，增幅21.06%，重点是支持居民自住购房融资需求。个人经营及再就业贷款总额505.16亿元，较上年末增加75.18亿元，增幅17.48%，本集团积极顺应市场形势变化，推动线上产品创新，持续加大了对民生消费、个人创业等领域的信贷支持力度。

票据贴现200.87亿元，较上年末减少1.06亿元，降幅0.52%，主要是支持企业短期资金周转需要。

下表列出所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额	254,760.4	58.29	227,687.0	59.74
制造业	61,130.0	13.99	63,526.6	16.67
水利、环境和公共设施管理业	59,508.9	13.61	42,488.9	11.15
租赁和商务服务业	50,481.8	11.55	37,373.6	9.80
批发和零售业	18,792.1	4.30	19,022.2	4.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,531.0	3.78	14,859.1	3.90
交通运输、仓储和邮政业	12,221.2	2.80	11,975.1	3.14
房地产业	8,032.9	1.84	8,267.9	2.17
建筑业	7,152.0	1.64	7,912.3	2.08
卫生和社会工作	5,538.1	1.27	4,923.7	1.29
教育	2,861.6	0.65	3,209.7	0.84
其他	12,510.7	2.86	14,127.9	3.71
个人贷款和垫款	162,237.8	37.12	133,256.0	34.96
票据贴现	20,086.7	4.59	20,192.9	5.30
客户贷款及垫款总额	437,084.9	100.00	381,135.9	100.00

2019年，本集团继续强化信贷结构调整，推进对国家和地方重大战略项目、智能制造、民生领域等方面的信贷支持。截至2019年末，本行公司贷款中投向制造业、水利、环境和公共设施管理业以及租赁和商务服务业的贷款余额分别为611.30亿元、595.09亿元、504.82亿元，占本集团贷款和垫款比例分别为13.99%、13.61%、11.55%。

(2) 金融投资

下表列出于所示日期本集团按金融资产性质划分的金融投资构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	249,463.0	66.11	195,319.5	62.52
金融机构发行的债务工具	31,593.3	8.37	41,702.7	13.35
同业存单	69,486.3	18.42	67,113.7	21.49
债权融资计划	20,724.8	5.49	7,620.0	2.44
基金	5,508.0	1.46	—	—
权益工具	577.8	0.15	616.4	0.20
金融投资总额	377,353.2	100.00	312,372.4	100.00

2019年，本集团适度增加投资规模，优化投资组合，提高资金使用效率。截至2019年底，金融投资总额3,773.53亿元，较上年末增加649.81亿元，增幅20.80%。其中，债券投资较上年末增加541.44亿元，增幅27.72%，在金融投资总额中的占比为66.11%，较上年末上升3.59个百分点，主要是本集团积极优化投资结构，结合市场状况适度加大债券等标准化资产的投资力度；金融机构发行的债务工具较上年末减少101.09亿元，占比为8.37%，较上年末下降4.98个百分点；同业存单较上年末增加23.73亿元，占比为18.42%，较上年末下降3.07个百分点；债权融资计划较上年末增加131.05亿元，占比为5.49%，较上年末上升3.05个百分点；本年新增基金投资55.08亿元，占比1.46%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	97,403.4	39.05	82,391.6	42.19
公共机构及准政府债券	56,933.4	22.82	39,087.5	20.01
金融机构债券	33,484.0	13.42	16,230.9	8.31
公司债券	61,642.2	24.71	57,609.5	29.49
债券投资总额	249,463.0	100.00	195,319.5	100.00

2019年，本集团债券投资主要为政府债券、公共机构及准政府债券、金融机构债券及公司债券，分别较上年增加150.12亿元、178.46亿元、172.53亿元及40.33亿元。债券投资的增加主要是由于本集团优化金融市场资产投向，把握时机加大了对政府债、金融债、公司债的配置。

(3) 应收利息

根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，并反映在相关主表项目中，不再单独列示“应收利息”项目。

(4) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。2019年末，本集团的抵债资产账面余额为1.14亿元，抵债资产减值准备余额为0.13亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2、 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额的构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	673,401.8	71.61	616,166.2	70.14
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	35,568.7	3.78	52,374.5	5.96
已发行债务证券	171,330.1	18.22	159,609.4	18.17
向中央银行借款	31,218.0	3.32	30,454.5	3.47
卖出回购金融资产款项	15,086.1	1.60	5,920.7	0.67
其他负债 ⁽¹⁾	13,823.2	1.47	13,943.9	1.59
负债总额	940,427.9	100.00	878,469.2	100.00

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

于2019年12月31日，负债总额9,404.28亿元，较上年末增加619.59亿元，增幅7.05%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年末增加572.36亿元，增幅9.29%；同业存拆入及向央行借款较上年末减少160.42亿元，降幅19.37%；已发行债券较上年末增加117.21亿元，增幅7.34%，主要是本集团主动优化融资结构、积极丰富负债资金来源所致。

(1) 客户存款

下表列出于所示日期本集团客户存款的构成情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款小计	156,030.7	23.17	153,935.5	24.98
活期存款	125,140.0	18.58	122,756.2	19.92
定期存款	30,890.7	4.59	31,179.3	5.06
个人存款小计	511,571.7	75.97	454,680.0	73.79
活期存款	116,031.2	17.23	111,100.5	18.03
定期存款	395,540.5	58.74	343,579.5	55.76
保证金存款	5,783.2	0.86	7,508.1	1.22
其他存款	16.2	-	42.6	0.01
客户存款总额	673,401.8	100.00	616,166.2	100.00

2019年，本集团加快产品和服务创新，持续提升金融服务水平，发挥零售优势，客户存款稳步增长。2019年末，客户存款总额6,734.02亿元，比上年末增加572.36亿元，增幅9.29%。占总负债的比例为71.61%，比上年同期提升1.47个百分点。

从客户结构上看，依托本集团遍布城乡的网点优势和客户基础，个人存款余额5,115.72亿元，较上年末增加568.92亿元，增幅12.51%，在客户存款总额中的占比为75.97%，较上年末上升2.18个百分点。公司存款余额1,560.31亿元，较上年末增加20.95亿元，增幅1.36%，在客户存款总额中的占比为23.17%，较上年末下降1.81个百分点。

从期限结构上看，存款业务的稳定性进一步增强。其中，活期存款2,411.71亿元，较上年末增加73.15亿元，增幅3.13%，在客户存款总额中的占比为35.81%，较上年末下降2.14个百分点；定期存款4,264.31亿元，较上年末增加516.72亿元，增幅13.79%，在客户存款总额中的占比为63.32%，较上年末上升2.50个百分点。

(2) 已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式(2017年修订)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注八、22应付债券。

(三) 股东权益

下表列出于所示日期本集团股东权益的构成情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	11,357.0	12.71	10,000.0	13.95
资本公积	20,428.5	22.86	11,897.7	16.59
其他综合收益	(442.7)	(0.50)	(255.1)	(0.36)
盈余公积	11,283.6	12.63	10,346.9	14.43
一般风险准备	12,635.3	14.14	12,225.2	17.05
未分配利润	32,511.7	36.38	26,093.4	36.39
归属于本行股东权益	87,773.4	98.22	70,308.1	98.05
少数股东权益	1,588.8	1.78	1,400.6	1.95
股东权益总额	89,362.2	100.00	71,708.7	100.00

截至2019年12月31日，权益总额893.62亿元，较上年增加176.54亿元，主要是股本、资本公积和保留盈余增加所致。其中：股本较上年末增加13.57亿元，资本公积较上年末增加85.31亿元，主要是本集团在A股首次公开发行证券募集资金所致；其他综合收益较上年末减少1.88亿元，主要是本集团投资的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致；盈余公积较上年末增加9.37亿元，主要是由于计提法定盈余公积所致；一般风险准备较上年末增加4.10亿元，主要是按照一般风险准备不低于上年末风险资产余额的1.5%补提所致。

(四) 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证。未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证余额分别为171.69亿元、82.89亿元、71.69亿元及28.27亿元。

1、 经营租赁承诺

本集团于2019年12月31日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

2、 资本性支出承诺

本集团于2019年12月31日，已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为已签订但未履行的合同，金额为3.86亿元。

（五）现金流量表

下表列出于所示日期本集团现金流量表的情况：

(人民币百万元，百分比除外)	2019年度	2018年度	2017年度
经营活动产生的现金流量净额	23,851.3	(81,223.3)	(19,367.0)
投资活动产生的现金流量净额	(51,852.8)	18,823.1	(44,948.2)
筹资活动产生的现金流量净额	13,885.2	48,357.4	43,343.6

经营活动产生的现金净流入**238.51**亿元，比上年增加**1,050.75**亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增额同比增加。其中，现金流入**1,113.02**亿元，增加**430.88**亿元；现金流出**874.51**亿元，减少**619.86**亿元。

投资活动产生的现金净流出**518.53**亿元。其中，现金流入**1,922.31**亿元，减少**72.60**亿元，主要是收回债券投资所收到的现金减少；现金流出**2,440.83**亿元，增加**634.16**亿元，主要是债券投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入**138.85**亿元。其中，现金流入**2,665.28**亿元，主要是本集团发行债券和首次公开发行股票募集资金所致；现金流出**2,526.43**亿元，主要是偿还债务证券所致。

（六）贷款质量分析

1. 贷款五级分类

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日		于2018年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	421,463.7	96.43	368,842.7	96.78
关注	10,161.3	2.32	7,366.6	1.93
次级	3,447.0	0.79	2,936.6	0.77
可疑	1,883.0	0.43	1,842.5	0.48
损失	129.9	0.03	147.2	0.04
客户贷款及垫款总额	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00
不良贷款额	5,459.9		4,926.3	
不良贷款率(%)		1.25		1.29

2019年以来，重庆地区经济企稳，为本集团资产质量管控提供了良好的外部经济环境。本集团及时发布信贷投向指引，持续推动信贷结构优化调整，加大不良资产处置力度，不良贷款率稳中有降。截至2019年12月31日，不良贷款余额54.60亿元，较上年末增加5.34亿元；不良贷款率1.25%，较上年末下降0.04个百分点。其中，主城不良贷款余额占本集团的52.51%，县域不良贷款余额占本集团的47.49%。

2. 贷款集中度

(1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日				于2018年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良 贷款金额	不良 贷款率	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良 贷款金额	不良 贷款率 (%)
公司类贷款	254,760.4	58.29	4,305.5	1.69	227,687.0	59.74	3,617.7	1.59
制造业	61,130.0	13.99	1,741.4	2.85	63,526.6	16.67	2,187.9	3.44
电力、燃气及水的生产和供应业	16,531.0	3.78	-	-	14,859.1	3.90	-	-
房地产业	8,032.9	1.84	692.3	8.62	8,267.9	2.17	58.3	0.71
租赁及商业服务	50,481.8	11.55	2.0	0.00	37,373.6	9.80	5.8	0.02
水利、环境和公共设施管理业	59,508.9	13.61	4.5	0.01	42,488.9	11.15	-	-
建筑业	7,152.0	1.64	143.0	2.00	7,912.3	2.08	169.1	2.14
批发和零售业	18,792.1	4.30	332.7	1.77	19,022.2	4.99	811.9	4.27
其他	33,131.7	7.58	1,389.6	4.19	34,236.4	8.98	384.7	1.12
个人贷款	162,237.8	37.12	1,153.4	0.71	133,256.0	34.96	1,308.6	0.98
票据贴现	20,086.7	4.59	1.0	0.00	20,192.6	5.30	-	-
总计	437,084.9	100.00	5,459.9	1.25	381,135.6	100.00	4,926.3	1.29

2019年，面对纷繁复杂的内外部经济环境，本集团严格执行行业投向指引，严把信贷准入、退出标准，加强重点行业管制，严格执行国家相关调控政策，房地产业贷款余额较年初下降，但个别房地产企业受项目延期、资金回笼慢等因素影响出现风险，导致风险分类下调至不良。

(2) 借款人集中度

2019年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的5.15%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的24.19%，均符合监管要求。截至2019年12月31日，本集团十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

① 集中度指标

主要监管指标	监管标准	于2019年 12月31日	于2018年 12月31日	于2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10%	5.15	5.95	6.47
单一集团客户贷款比例 (%)	≤15%	6.37	7.75	7.88

② 前十大单一借款人情况

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	所属行业	于2019年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户A	制造业	5,458.4	1.25
客户B	租赁和商务服务业	3,505.0	0.80
客户C	水利、环境和公共设施 管理业	2,842.5	0.65
客户D	水利、环境和公共设施 管理业	2,640.8	0.60
客户E	水利、环境和公共设施 管理业	2,450.0	0.56
客户F	制造业	2,002.7	0.46
客户G	水利、环境和公共设施 管理业	1,907.9	0.44
客户H	制造业	1,652.2	0.38
客户I	水利、环境和公共设施 管理业	1,598.4	0.37
客户J	水利、环境和公共设施 管理业	1,596.7	0.37

3. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日			于2018年12月31日		
	贷款金额	不良 贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良 贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	254,760.4	4,305.5	1.69	227,687.0	3,617.7	1.59
短期贷款	78,134.2	1,225.7	1.57	83,997.8	1,646.5	1.96
中长期贷款	176,626.2	3,079.8	1.74	143,689.2	1,971.2	1.37
零售贷款	162,237.8	1,153.4	0.71	133,256.0	1,308.6	0.98
住房按揭及个人商用物业房地产贷款	73,091.4	238.1	0.33	60,373.9	259.0	0.43
个人经营及再就业贷款	50,516.0	440.9	0.87	42,998.3	586.8	1.36
其他贷款	38,630.4	474.4	1.23	29,883.8	462.8	1.55
票据贴现业务	20,086.7	1.0	0.00	20,192.6		
总计	437,084.9	5,459.9	1.25	381,135.6	4,926.3	1.29

截至2019年12月31日，本集团公司贷款不良率较上年末上升0.1个百分点至1.69%，零售贷款不良率较上年末下降0.27个百分点至0.71%。

4. 已重组客户贷款及垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日 占贷款及垫款总额		于2018年12月31日占 贷款及垫款总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	623.6	0.14	351.6	0.09

5. 逾期客户贷款及垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日 占贷款及垫款总额		于2018年12月31日 占贷款及垫款总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
逾期3个月以内	2,010.5	0.46	2,027.7	0.53
逾期3个月至1年	1,368.1	0.31	2,255.7	0.59
逾期1年以上3年以内	1,404.3	0.32	942.1	0.25
逾期3年以上	279.1	0.07	294.5	0.08
已逾期客户贷款和垫款总额	5,062.0	1.16	5,520.0	1.45

截至2019年12月31日，本集团逾期贷款总额人民币50.62亿元，较上年末减少4.58亿元；逾期贷款占比1.16%，较上年末下降0.29个百分点。

6. 贷款减值准备的变动情况

本集团 (除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	6,225.4	5,113.8	5,770.3	17,109.5
转移：	-	-	-	-
转移至阶段一	2,502.4	(2,462.3)	(40.1)	-
转移至阶段二	(1,314.1)	1,326.5	(12.4)	-
转移至阶段三	(597.6)	(327.2)	924.8	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(2,245.2)	2,145.8	1,966.9	1,867.5
新增源生或购入的金融资产	6,700.6	-	-	6,700.6
终止确认或结清	(2,480.1)	(810.3)	(490.0)	(3,780.4)
重新计量	(246.4)	219.4	817.3	790.3
本年核销和其他转出	-	-	(1,943.4)	(1,943.4)
期末余额	8,545.0	5,205.7	6,993.4	20,744.1

截至2019年12月31日，以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备为207.44亿元，较上年末增加36.35亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现及转贴现损失准备为0.21亿元。

7. 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款及垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2019年12月31日		于2018年12月31日	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
信用贷款	52,668.6	12.05	50,100.5	13.15
保证贷款	137,850.8	31.54	106,405.0	27.92
抵押贷款	181,751.6	41.58	164,370.4	43.12
质押贷款	64,813.9	14.83	60,259.7	15.81
客户贷款和垫款总额	437,084.9	100.00	381,135.6	100.00

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类迁徙率	3.32	3.14	3.03
关注类迁徙率	7.40	39.3	15.76
次级类迁徙率	30.01	65.32	40.8
可疑类迁徙率	2.07	10.98	4.18

贷款迁徙率按银保监会1104报表口径计算，为集团数据。

2019年，本集团贷款迁徙率整体呈下降态势，其中：正常类贷款迁徙率保持稳定，关注类贷款迁徙率同比大幅下降31.9个百分点至7.40%。

(七) 分部信息

1、地区分布摘要

(以百分比列示)	截至12月31日止年度					
	2019年		2018年		2017年	
	县域	主城	县域	主城	县域	主城
存款	69.33	30.67	68.61	31.39	67.83	32.17
贷款	48.02	51.98	46.12	53.88	44.67	55.33
资产	49.37	50.63	47.94	52.06	45.65	54.35
贷存比率	44.96	110.01	41.58	106.16	38.94	101.70

2019年，本集团县域存款占比为69.33%，同比上升0.72个百分点，县域贷款占比为48.02%，同比上升1.90个百分点，县域资产占比为49.37%，同比提升1.43个百分点。本集团立足重庆，深耕农村经济，不断提升县域金融服务能力，支持县域经济发展。

县域指重庆市除主城以外的地区，县域数据还包括江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司及云南西山渝农商村镇银行有限责任公司12家附属公司和本行曲靖分行的数据。

2、业务分部摘要

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至12月31日止年度					
	2019年		2018年		2017年	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
营业收入						
公司业务	8,579.4	32.22	8,433.1	32.29	8,130.3	33.89
零售银行业务	9,926.0	37.27	9,713.4	37.19	8,203.8	34.20
资金营运业务	8,096.2	30.40	7,951.5	30.45	7,631.3	31.81
未分配	28.2	0.11	18.4	0.07	22.4	0.10
营业收入总额	26,629.8	100.00	26,116.4	100.00	23,987.7	100.00

2019年，本集团公司业务营业收入85.79亿元，占比32.22%，同比下降0.07个百分点；零售银行业务营业收入99.26亿元，占比37.27%，同比上升0.08个百分点；资金营运业务营业收入80.96亿元，占比30.40%，同比下降0.05个百分点。近年来，本行秉承“零售立行”战略，坚持“做小做微”的经营导向，零售银行业务营业收入占比持续提升。

(八) 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

1. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本银行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本银行及合并子公司的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。因此，财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	净资产(合并)		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按企业会计准则 差异项目及金额			
— 收购业务形成的商誉	89,362.2	71,708.7	64,805.6
按国际财务报告准则	440.1	440.1	440.1
	89,802.3	72,148.8	65,245.7

2. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本银行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债(“收购业务”)。本银行于2009年1月1日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本银行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

(九) 主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、补充退休福利及内部退养福利负债、金融工具的公允价值、合并范围、所得税等。

本集团采用了财政部于2018年12月颁布的《企业会计准则第21号—租赁》，该准则的首次执行日为2019年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。根据该准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。

本集团于2019年1月1日采用该准则，与2018年12月31日的财务报表相比，本集团2019年1月1日的使用权资产增加1.70亿元，租赁负债增加1.51亿元。

三、主营业务讨论与分析

(一) 零售业务亮点纷呈

本行提出了“零售立行”的战略，是优势所在、更是大势所趋，在本行强大的市场基础下，零售业务固本强基，全力抢抓市场，实现提质增效。2019年，零售业务收入99.26亿元，同比增加2.13亿元，在本集团营业收入中占比37.27%，连续三年位居本集团营业收入占比首位。营业利润52.96亿元，同比增加3.14亿元，在本集团营业利润中占比43.34%，占比位居本集团营业利润首位。2020年，本行以“六化”促“六有”，即：发展客户化，确保以客户为中心“有具体抓手”；业务专营化，确保大零售业务“有独特体系”；工具智能化，确保精细化管理“有强力支撑”；网点场景化，确保在渝快生活圈“有良好体验”；人员专业化，确保面对市场同业“有竞争能力”；营销品牌化，确保在重庆零售市场“有最佳口碑”，推动零售业务持续稳步前行。

1. 个人存贷款业务

(1) 个人存款业务

本行坚持品牌增值服务与重点销售、社会责任相结合，充分发挥区域优势，抓好旺季时段，推陈出新，个人存款持续增长。截至2019年12月31日，个人存款较上年末增长568.92亿元至5,115.72亿元，增幅12.51%。个人存款总量、年度增量、市场份额均位列区域同业首位。成功获得全国储蓄国债(电子式)网上银行承销资格，成为我市首家、西部第二家全牌照国债承销资格法人金融机构，同时新增转存功能，开展凭证式国债到期资金约定转存业务。

(2) 个人贷款业务

本行以打造最大最优的零售银行为目标，坚持做小做微，优化贷款结构、突出产品创新，实施差异化信贷服务，持续支持普惠金融，不断巩固个人贷款业务优势地位。在保持个贷中心、营业网点等固有优势渠道基础上打造互联网金融平台，大力拓展房快贷、渝快贷、平安普惠合作贷等产品。截至2019年12月31日，本集团个人贷款较上年末增加289.82亿元至1,622.38亿元，增幅21.75%。个人房屋按揭贷款增速较快，余额达730.91亿元，较上年末增长127.18亿元，同比多增25.30亿元；全线上自主研发产品渝快贷余额20.76亿元，较年初增长18.67亿元。**贷款风险控制良好**。2019年末，个人贷款不良率为0.71%，较2018年末下降0.27个百分点。个人贷款户均规模25.23万元(不含三方合作创新贷款)，有利于分散风险及资产质量管控。**客户挖掘空间巨大**。集团近2,900万零售客户中，个人贷款客户数仅56.57万户(不含三方合作创新贷款)，存量客户体量庞大。另外，在本行传统贷款业务线上化迁移的大进程中，多支以数据驱动的消费信贷产品，无地域、无产品界限地呈现在用户面前，扩大了本行的服务半径，有利于新客户的挖掘。

2. 银行卡业务

(1) 借记卡业务

借记卡发卡稳健增长，截至2019年12月31日，本行借记卡发卡总量达2,229.20万张，消费交易额894.06亿元。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡2019年达到1,172.19万张，吸收异地存款1,524.81亿元。

(2) 信用卡业务

本行始终坚持信用卡业务创新，致力于持续打造有特色的信用卡业务，完善标准卡和特色卡两大产品主线，在客户挖掘、业务创新、系统建设、品牌建设等方面取得成效。精准营销目标客户，大力推进全员营销，成功上线信用卡移动客户端营销APP，大幅提升进件效率，到2019年底，线上APP进件率达98%以上，超同业平均水平。加强业务创新，推出升级版车位分期、家装分期、白金卡自动分期、预借现金分期等具有市场竞争力的新产品。专注金融科技创新，全力推进“数字信用卡”项目，打通信用卡微信公众号、微信小程序、H5页面等在线渠道，加强信用卡自动审批和风控能力。持续打造“江渝信用卡”产品品牌，围绕“区域化、特色化”打造良好用卡环境，提升客户用卡活跃度。立足现有业务，着眼持续发展，顺应市场需求，进一步理顺信用卡体制机制，不断拓展互联网电子服务渠道，提升信用卡金融服务水平，为持续发展创造生机。

2019年，本行信用卡发卡规模快速增长，交易规模稳步发展。截至2019年12月31日，全行新增发卡34.34万张，创历史新高，较上年同期新发卡提升214.76%，全行累计发卡突破百万张；其中，累计激活卡63.38万张，同比增长48.57%。本行VIP客户信用卡持卡率14.84%，较上年末增加7.48个百分点；本行有贷客户信用卡持卡率7.98%，较上年末增加2.52个百分点；信用卡季度活跃客户占比46.98%。2019年，本行信用卡累计交易1,443.60万笔、累计消费金额285.95亿元。

3. 财富管理和私人银行业务

2019年，本行财私业务发展取得长效进步和明显突破。

- (1) **财富业绩大幅提升**。2019年VIP客户同比多增21%，其中财私客户同比多增超过60%，财富管理中心财私客户同比多增超过170%。
- (2) **运行机制日趋完善**。探索建立14家财富管理中心，出台“客户集中化、业务专营化、账务属地化、人员专业化、资源统筹化、业绩共享化”的六化运行机制，实现财富中心平稳高效运行。江北、九龙坡财富中心完成建设，正式开业。
- (3) **团队打造初见成效**。全行理财客户经理人数较年初翻番，配置率超过80%，其中财富中心专业财富管理人员队伍打造实现突破，6家财富中心实现财富顾问AFP全持证；基金、保险销售资格实现财富顾问全覆盖。
- (4) **产品体系日渐丰富**。2019年，个人结构性存款共发行128支产品，共计94.98亿元，存量余额35.74亿元；成功发行代销信托，总计售出2.40亿元；成功上线并落地重庆首家法人银行家族信托业务；权益产品日渐丰富，“食、住、行、游、购、娱、医、学、养”，为财私客户搭建丰富增值服务内容，并创新“私行专线”和“财富顾问代客预订增值服务”，全年组织年度和半年度投资策略报告会、“纳凉消暑”、“纳秋丰收”系列活动50余场次。

4. 代理业务

随着网点转型向纵深推进，理财客户经理等专业性人员数量逐步增加，代理业务向多元化、多产品发展。储蓄国债承销量大幅增加，较2018年提升2倍；非货币基金、期缴保险等产品销量明显提升，非货币基金日均保有量较去年增长62.68%，期缴保险销量较去年增长150%。

5. 专题报告

2019年，本行积极探索传统业务与互联网金融相结合，**实现了**大部分存款产品的线上化，上线了心愿存单、拼拼存、商富存等江渝特色存款产品。**推动了**代理业务向线上化、品牌化发展，将本行代理的主要保险产品和基金产品均上线本行手机银行app；围绕“江渝基金宝”进行基金产品品牌打造。**推进了**信贷产品创新并加快传统产品线上化进程，房快贷个人消费房抵贷上线，实现了房产抵押贷款的在线申请、自动审批、自助支用等环节的线上化，提升了信贷服务的便捷性和高效性，增强了客户体验，节约了人力成本。

（二）小微业务特色鲜明

本行持续加大科技支撑力度，不断创新小微线上服务产品，不断优化小微业务办贷流程，并与自身网点覆盖广、人员数量多的优势相结合，加快线上线下的“双轮驱动”，全面推进小微业务特色化经营、高效发展。截至2019年末，本行普惠型小微企业贷款¹户数123,656户、较年初增加700户，贷款余额651.95亿元，较年初增加88.15亿元，较年初增速15.63%，比全行各项贷款增速高1.35个百分点，2019年新发放普惠型小微企业贷款平均利率6.20%，小微企业贷款综合成本和贷款资产质量控制在合理水平，实现了“两增两控”监管目标²。普惠型小微企业贷款户数和余额分别占全市的29%和26%，继续保持全市第一。重庆银保监局授予本行“小微企业金融服务先进银行”和“内部管理创新优秀银行”。

1. 产品创新实现“新突破”

2019年，新开发上线2款数据决策类融资产品，**一是为小微企业贴现实量身定制“票快贴”**，主要解决小微企业小票贴现难的问题，实现了票据贴现“网银办理、小票易贴、额度循环、即刻到账”；**二是为小微企业主和个体工商户打造专属“房快贷”**，实现了个人经营性贷款“一键申请、远程评估、自动审批、在线抵押、随借随还”。同时，对“自助支用”“自助续贷”功能进行优化、迭代，加大推广运用。2019年，小微线上业务累计放款近7万笔、金额达150亿元，线上支用替代率提升至61%，线上续贷替代率提升至72%。

本行为小微客户打造的专属融资品牌“商易贷”，旗下信贷产品已达到30个，覆盖了小微客户创业、成长、成熟各个阶段的融资需求，让不同行业、不同类型、不同发展阶段的小微客户都能享受到契合其需求的融资服务。通过线上线下的特色产品，为小微业务持续稳健发展提供了源动力。

2. 特色业务达到“新高度”

本行积极构建“银、政、担”合作平台，运用特色化、批量化产品，不断拓宽小微业务营销渠道。**一是全力支持科创企业**，“科技型企业知识价值信用贷”已扩大到全市34个区县以及重庆高新区、万盛经开区，2019年末贷款户数达到911户、余额14.20亿元，分别较年初增加638户、10.67亿元，贷款余额占全市的51%。**二是大力助推乡村振兴**，2019年末“农村一二三产业融合发展贷款”达到5,130户、余额14.29亿元，分别较年初增加1,015户、2.92亿元，贷款余额占全市的40%。**三是竭力扶持大众创业**，2019年投放“创业担保贷款”23,722户、同比增加3,944户，投放总额33.57亿元、同比增加11.58亿元，投放额占全市的72%。上述三项特色业务的市场份额均继续保持全市第一。

¹ 普惠型小微企业贷款是指单户授信总额1,000万元以下(含)的小型微型企业贷款、个体工商户及小微企业主经营贷款。

² “两增”即普惠型小微企业贷款较年初增速不低于各项贷款较年初增速，有贷款余额的户数不低于年初水平；“两控”即合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本。

3. 服务网络得到“新提升”

在金融科技的大力支撑下，小微客户足不出户就可通过本行手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道自助办理信贷业务，小微业务的电子化、智能化和自动化水平持续提升，办贷效率进一步提高。与此同时，本行充分发挥服务网点广、服务人员多的优势，通过全辖营业网点，进一步延伸小微金融服务触角，在线上渠道为小微客户办贷提升“速度”的同时，线下深化与客户的沟通交流，密切联系，提供更有“温度”的服务。通过线上线下深度融合，进一步提升了客户的“粘度”，小微客户的获客渠道、市场份额得到进一步巩固。

（三）公司业务稳步增长

1、 公司业务

报告年度，集团根据国家宏观调控、外部监管政策和区域经济运行情况，以依法合规、商业可持续性原则，适度、审慎、稳健的推动公司业务。2019年，公司业务营业收入85.79亿元，在集团营业收入中占比32.22%。报告年度公司业务取得了以下主要成果：

新增贷款区域排名领先——2019年，本行重庆区域人民币贷款(不含贴现)同比增长231.54亿元，增幅12.27%，新增人民币贷款重庆区域市场排名第一。

活期存款占比持续扩大——截至2019年12月31日，集团公司存款中活期存款占比80.20%，比上年同期提升0.46个百分点，存款结构不断优化。

存贷利差管控效果显著——截至2019年12月31日，集团公司贷款年化平均收益率5.01%，公司存款年化平均成本率1.23%，存贷利差达3.78%。

(1) 公司存款业务

报告年度，本行积极开展对公存款旺季营销活动，同时，充分利用行内“机构联盟”信息平台，抢抓机构改革机遇并梳理优势配套产品，开展对公账户的精准营销，落地44个重点机构改革账户。截至2019年12月31日，集团本外币公司存款1,560.31亿元，重庆区域市场排名第三。

通过紧抓账户营销、支付结算、加快现金管理等线上产品推广应用等措施，存款结构不断优化，截至报告期末，集团公司存款中活期存款占比80.20%，比上年同期提升0.46个百分点；活期存款占比不断提升，受此影响，集团公司存款年化平均成本率为1.23%。

(2) 公司贷款业务

截至2019年12月31日，集团本外币公司贷款(不含贴现)2,547.6亿元，重庆区域市场排名第三；公司贷款年化平均收益率5.01%，比上年同期提升0.14个百分点，公司存贷利差3.78%；贷款同比增长270.73亿元，增幅11.89%，新增本外币贷款重庆区域市场排名第二。

报告年度，本行服务于国家“一带一路”战略，助力重庆“两高”“两地”建设，持续强化对国家和地方重大战略项目的金融支持。

重大战略方面

截至2019年12月31日，本行支持长江经济带建设贷款余额1,461.93亿元，支持“一带一路”战略贷款余额109.78亿元，支持内陆开放高地建设贷款余额97.66亿元，支持长江上游生态安全屏障建设贷款余额59.99亿元。

智能升级方面

截至2019年12月31日，本行战略新兴产业贷款余额444.24亿元，其中战略性新兴产业贷款余额92.45亿元，战略新兴服务业贷款余额351.78亿元。

绿色信贷方面

本行积极响应国家绿色发展的战略，固化绿色金融发展机制，制定绿色信贷发展指引，通过资源配置引导，形成绿色信贷激励，重点支持以垃圾发电、污水处理、生态修复为代表的绿色环保产业发展；创新绿色金融发展模式，与财政部下属中国清洁机制发展基金开展合作，通过引入低成本资金，促进重庆市绿色项目建设。

民生领域方面

报告年度，本行加大政策倾斜，持续加强对医疗、教育等“惠民生”领域支持力度，截至2019年12月31日，民生领域贷款余额213.56亿元，较年初增长4.34亿元。

在积极服务于国家和地方重大战略，切实履行社会责任的同时，本集团根据市场发展情况，适时调整业务结构。公司贷款主要投向制造业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、电力热力燃气及水生产和供应业、房地产业，截至2019年12月31日，以上行业贷款分别占集团贷款的13.99%、13.61%、11.55%、4.3%、3.78%和1.84%。前十大贷款客户在集团贷款中占比5.87%比上年同期下降0.45个百分点。

2. 机构业务

作为重庆区域首家A股上市法人银行，本行不断深化与重庆市政府职能部门、各级单位和同业机构的合作。通过社保资金代发、国库现金管理、政府债券承销、非税业务代收、预售资金监管、项目资本金监管、农民工工资保证金监管等业务，同重庆市财政局、人社局、住建委等32个市属机构保持紧密合作关系，并通过独家税务征收城乡居民基本养老保险和城乡居民合作医疗保险业务，切实加强对医疗保障领域的金融服务。除此之外，本行积极搭建同保险、券商等同业合作平台，合作渠道的不断丰富和多元化有效促进了公司业务稳定健康发展。

3. 国际业务

国际业务主要指标略有波动，整体发展形势表现良好。2019年国际结算量66.64亿美元(含跨境人民币44.60亿元)，同比下降2.10%；结售汇量24.96亿美元，同比下降14.26%；表内外贸易融资及外汇贷款余额14.67亿美元，较年初减少0.33亿美元；全行外汇客户总数达1,125户，较年初增长68户；有效客户数424户，较年初增长64户。**外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位**，其中外币同业拆借交易123.13亿美元，同比下降26.17%；银行间外汇掉期结售汇交易39.35亿美元，同比增长34.39%。**同业合作进一步升级**，已与572家国内外银行建立代理行关系，获得境内外同业授信89亿美元，衍生品交易对手增至27家，海外代付交易对手增至35家，福费廷交易对手增至35家。

此外，在国际业务方面取得了一些新成绩，表现在：

中新合作项目取得新突破— 联合同业为重庆某公司开立1.5亿新加坡币备用信用证，支持其在新加坡成功发行中新互联互通项下首笔新加坡币公募债，受到主流媒体关注与报道。

衍生品业务开启新征程— 成功办理本行首笔外币代客掉期业务，进一步丰富外汇资金业务产品体系，开启了本行代客衍生品业务新征程。

跨境人民币业务迈上新台阶— 积极推动涉外企业使用人民币跨境结算，办理跨境人民币结算业务44.60亿元，较去年增长2倍，在2019年人行重庆营管部主办的“重庆市人民币跨境使用十周年回顾与展望活动”中荣获业务创新奖。

服务触角延伸打开新通道— 顺利完成巫山、酉阳等14家区县支行外汇账户下放和业务授权，实现全行国际结算服务全覆盖，打通了本行国际结算服务客户的“最后一公里”。

外汇合规管理再上新台阶— 2016年至2019年本行外汇管理综合考评**连续四年被重庆外管局评为A类**，是唯一获评A类的重庆本地法人银行，外汇业务合规管理不断迈上新台阶，得到监管单位积极评价。

(四) 金融市场业务保持稳健

1. 金融同业业务总体情况

(1) 市场影响力持续提升

报告期内，成为西部地区唯一公开市场业务一级交易商；获评中国银行间市场交易商协会信用风险缓释工具核心交易商，落地信用风险缓释凭证投资3笔，成为取得该资格的57家金融机构之一。报告期内获得：年度“银行间本币市场活跃交易商”、银行间“货币市场活跃交易商”、银行间质押式逆回购匿名点击(简称X-Repo)业务“活跃交易商”等荣誉称号。

(2) 资产负债结构持续优化，业务联动不断加强

资产管理方面，结合最新监管形势和监管规定，通过对宏观经济、资金成本、市场环境的分析研判，报告期内逐步增持债券等标准化资产，顺应投资标准化的市场形势。同时，推进线下业务向线上转型，稳步开展线上同存业务，报告期内成功落地线上同存业务，持续优化金融同业资产结构。

负债管理方面，巩固良好的同业市场合作关系，通过同业存单发行、同业存放、质押式回购等业务多渠道获得稳定的资金来源，在确保流动性安全的前提下不断优化负债结构，降低负债成本，2019年，同业存单发行平均成本率为3.36%，较2018年降低了103个基点。

业务联动方面，深入践行“投行+托管+投资”三维一体展业思路，有效推动总行各部门间业务联动、总分支机构间联合营销，不断优化内部联合作战能力，进一步提高客户粘性及依存度。

(3) 内控制度持续完善

健全各项制度办法、为业务持续合规开展奠定制度基础；持续强化风险评估与防控，业务审批实行金融市场条线内部审批与行内审批并重的审批制度，前、中、后台各方面切实防范业务开展过程中可能面临的各类风险。

2. 分部资产

截至2019年12月31日，营运资产规模合计6,091.13亿元，主要是金融投资13,767.75亿元，现金及存放中央银行款项774.14亿元，存放同业和拆出资金1,460.01亿元，票据贴现75.43亿元。

(1) 金融投资

1) 金融投资分布情况

截至2019年12月31日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产236.78亿元，占比6.28%。以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产66.79亿元，占比1.78%。以摊余成本计量的金融资产3,464.18亿元，占比91.94%。

¹ 金融投资包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产，不包含股权投资。

2) 按信用评级的金融投资分布情况

(单位：百万元，占比除外)

债项评级	2019年 末金额	占比	2018年 末金额	占比
AAA	51,378.3	13.64%	27,821.9	8.92%
AA	12,149.1	3.22%	13,354.7	4.28%
A及以下	161.9	0.04%	267.7	0.09%
未评级	313,086.1	83.10%	270,311.6	86.71%
合计	376,775.4	100.00%	311,755.9	100.00%

2019年，本集团根据中央防风险、引导资金脱虚向实的政策导向，继续加强政策面和市场面的分析研判，明确了货币政策稳健中性、支持实体经济的宏观形势，确立了“防范风险、择机配置、精挑细选”的债券投资策略。

从操作层面看，在今年银行间市场利率震荡波动，信用风险事件频发的背景下，加强信用风险和流动性风险防范。择机在市场利率较高时精挑细选资质较好、票息收入较高的中期票据进行投资，并增持国债、政策性银行债、流动性较好的AAA评级地方政府债券和高评级资产证券化产品。

截至2019年12月31日，本集团持有的AA级及以上金融投资较上年末增加223.50亿元，占比增加3.66个百分点，未评级金融投资较上年末增加427.75亿元，占比下降了3.61个百分点。未评级金融投资主要是政府债券、公共机构及准政府债券和金融机构发行的理财产品。

3) 按剩余期限划分的金融投资分布情况

(单位：百万元,占比除外)

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

截至2019年12月31日，本集团剩余期限在12个月以内的金融投资较上年末增加124.59亿元，占比减少3.02个百分点，1年至5年金融投资较上年末增加159.31亿元，占比减少2.73个百分点，5年以上金融投资较上年末增加366.30亿元，占比增加5.75个百分点。主要是本集团根据市场形势，综合考虑投资组合期限和收益的合理搭配，适度增持相对投资价值较好的长期债权投资。

4) 持有金融债券的情况

截至2019年12月31日，本集团金融债券面值为862.76亿元，主要为政策性银行发行的金融债券。下表列示了截至2019年12月31日本集团持有的面值最大十只金融债券情况：

(单位：百万元，年利率除外)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
19年政策性银行债	10,000.0	3.48	2029/1/8
18年政策性银行债	4,240.0	4.88	2028/2/9
18年政策性银行债	4,000.0	4.00	2025/11/12
19年政策性银行债	3,250.0	3.45	2029/9/20
18年政策性银行债	3,000.0	4.69	2023/3/23
19年政策性银行债	3,000.0	3.65	2029/5/21
17年政策性银行债	2,000.0	4.30	2024/8/21
18年政策性银行债	2,000.0	4.04	2028/7/6
19年银行间资产证券化	1,100.0	3.46	2026/11/26
17年政策性银行债	1,000.0	3.83	2024/1/6

3. 资产管理业务

按照监管新规要求，有序推进理财业务转型。

一是加强产品创新，推出现金管理类净值型理财产品，市场认可度持续提升。二是有序压降老产品规模，持续优化产品结构，大力推动净值化转型。三是进一步提升管理精细化水平，根据各项监管新规，全面优化制度流程，升级改造科技系统。四是强化理财信息披露，提升估值和投研能力，加强流动性管理，积极防范各类风险，促进本行理财业务持续、稳健发展。

截至2019年末，理财产品余额1,344.32亿元，较上年末增加93.31亿元，增幅7.46%，其中净值型理财余额707.62亿元，较上年末增加604.36亿元，占比提升至52.64%。

4. 投资银行业务

牵头主承销重庆市首单银行间市场绿色债务融资工具，票面利率低于同期同类型企业市场利率水平，实现支持绿色发展方面的新突破；**独立主承销**重庆市首单附带信用风险缓释凭证的民营企业债券，在缓解民营企业融资困难的同时有效降低了融资成本；**主承销**债券12只，份额合计25.1亿元，同比增长35.31%；落地债权融资计划20只，份额合计58.6亿元，同比增长26.84%；**成功加入**10个地区的地方政府债、三大政策性银行金融债承销团，**参团承销**各类债券及债权融资计划182只，金额合计559.36亿元，同比增长73.69%；**圆满完成2014年**二级资本债的赎回与接续，金额50亿元，接续新债发行利率处于同期地方法人金融机构发行二级资本债的最低水平。同时，积极补充调配专业技术人才，夯实部门组织架构，推动资产证券化管理平台第一期上线，建立部门检查应急机制，强化流程管理和内控质量，提升投行业务发展水平。

5. 资产托管业务

截至报告期末，资产托管规模1,426.07亿元。报告期内，本行未实际开展网络借贷资金存管业务。报告期内，没有发生重大托管风险事项。

（五）金融科技创新步伐加快

1. 实行全方位人才驱动，引领科技创新

设立金科中心，发挥创新合力。2019年，本行通过整合全行金融创新资源，成立金融科技中心，同时合并原高级管理层下设的IT战略发展委员会、创新管理委员会为金融科技管理委员会，打造特色化、敏捷化的创新管理体系。本行金融科技中心定位于全行创新产品的孵化中心和创新技术应用平台的管理中心，下设金融创新部、电子银行部、应用研发中心、数据管理部、直销银行团队5个总行一级部门。中心负责牵头制定转型升级战略，开展有计划、可持续的技术创新引入和产品创新实施，为全行培育和储备“渠道+业务+数据+科技+合作”全面发展的人才梯队。

广纳各界贤才，培育创新动力。金融科技中心将人才引进工作放眼全球，通过内部筛选、外部引入等多种方式广泛吸收人才，仅最近二年以来，就从海内外挖掘常青藤、清华、北大等知名院校以及拥有大型金融机构经验的“高精尖”人才60余名，预计将保持年化20%-30%的增速持续扩大金融科技人才队伍。金融科技中心配备了370余人的编制，管理、研究、运营、渠道、数据、开发、产品等专业技术人才176人已经到位，包括博士4人，硕士以上学历占比超过60%。金融科技中心与本行科技信息部共同构成基础平台、金融科技双轮创新人才体系。

统筹中心管理，激发创新活力。金融科技中心以“科技兴行”为目标，统筹全行金融科技发展规划，以“中台思想”实现金融科技在业务、数据、管理、研发等能力从金融科技中心的局部支撑到全行各条线、各部门、各分支机构的全局支撑；在金融科技中心中建立跨部门的制度流程，引入敏捷“部落”的业务和科技融合管理模式，统筹开展项目管理，确保中心内业务流程的连续性、统一性和敏捷性，确保重点项目建设和运营稳健发展，为重大金融科技顶层设计和战略部署落地提供机制保障；同时将金融科技中心作为统一考核主体，引入OKR等市场化考核机制，更加注重金融科技平台对全行业务的赋能作用，建立“能进能出、能上能下”的市场化淘汰机制，全面激活金融科技中心内部的创新活力。

2. 自创产品，线上线下深度融合

充分践行“零售立行”战略，以“线上线下融合，数据智能决策，功能快速迭代”为目标，不断完善金融服务产品体系、打造智能产品平台、提升金融服务的可获得性，为客户提供全面金融服务方案。目前已推出的自创产品包括面向个人客户的全线上信用消费贷款“渝快贷”，面向小微企业客户的全线上票据贴现产品“票快贴”，针对小微企业和个人客户的线上房屋抵押产品“房快贷”，面向小微及个人基于保险合作的信用类消费贷款产品“保e贷”，线上拼团存款产品“拼拼存”等。截至2019年底，本行各类线上数据决策信贷产品累计发放超过230亿元。同时目前已经实现对公开户线上化改造，客户完成对公账户开立以及配套产品的办理仅需到网点1次，网点平均耗时缩短至30分钟以内，平均耗时降低90%以上。

下一步，本行将根据行业现状和用户实际，搭建“消费金”营销平台、预约服务平台、财富平台等营销平台产品，持续构建并完善体系化的智能产品图谱，**在资产端**，推出线上质押、线上二押、线上住房按揭等；**在负债端**，推出针对非存量客户的线上存款类产品“畅e存”等；**在中间业务**方面，推出“渝快购”、线上保险产品等；**在普惠金融**方面，开展“渝农贷·旺农贷”业务，服务三农客户生产经营，并在移动金融端创新电商扶贫专区，将偏远地区特色农产品从“小乡村”搬上“大平台”，协助三农客户拓宽产品销售渠道，助力乡村振兴和脱贫攻坚。

3. 落地“重庆农商云”，持续构建智能合作和开放平台

建设落地以大规模数字化应用为驱动的“重庆农商云”，实现超5K集群的大规模实时数据计算能力，随时根据业务需求和运营策略调整弹性资源大小，有效降低传统数据库运维等难度，提升效率150%。依托云端计算部署、资源存储、数据整合能力、容器虚拟化技术，有效满足跨行业和跨机构的高灵活、高可用、高可靠的一站式云计算服务。按照“接入资产，对接资金，输出产品”三步走的模式，准确把握市场定位，层层递进推行开放银行战略，打造机构业务智能合作的撮合云平台。**首先**，持续广泛接入第三方资产，包括与BATJ等头部互联网企业，网商、微众等头部互联网银行，合作借呗、微粒贷、旺农贷等联合贷产品，与平安普惠、华安财险等开展助贷合作，不断提升接入效率和第三方资产管理能力。**其次**，探索互联网同业业务拓展合作模式，通过API、SDK、H5等方式，把银行各项能力嵌入到合作方中；同时，整合外部银行机构，将区域性城商行、农商行、农信社作为资金方接入，按策略分发资产，连同合作伙伴跨界、跨产业、跨机构的开展联合创新。**最后**，将本行自创自营产品如渝快贷、税快贷等进行重构，以达到产品能力通过云平台实现向其他机构定制化输出的目标。

4. 构建完善信贷全生命周期的风控体系

综合运用大数据、人工智能及信息可视化等技术手段实现对信贷产品全生命周期风险的管理和控制。**在贷前**，开展客户核验，风控前置，精准识别客户。基于大数据分析，结合客户自有数据、征信、多头借贷报告、反欺诈等内外部多维数据，通过实时调取客户设备指纹信息、地理位置信息，综合运用人脸识别、影像识别、语音识别、声纹识别等智能生物识别能力，交叉验证客户信息和意图真实性，准确判断客户身份真伪，实现对客户精准画像，有效开展申请反欺诈，构建低成本贷前核验体系，为业务决策和营销提供有力支持。**在贷中**，实现智能审查，自动化实时审批及辅助决策。一方面，面向小额分散、无担保且业务类型相似的信贷产品，建立以数据驱动、模型分析为基础的自动审批决策系统。另一方面，对不适合开展全线上自动化审批的业务，引入图形文字识别技术，通过大数据分析，综合采用不同维度数据进行交叉验证，辅助授信人员进行决策，有效减轻人工判断成本和压力。**在贷后**，持续跟踪预警，精准检测客户生产经营异常。一方面，利用企业税务发票、用电量等大数据信息，跟踪企业生产经营情况，及时发现客户潜在风险并向银行预警。另一方面，综合运用多方数据，对发生或可能发生风险的资产进行评估，以此对客户进行分类管理，采取差异化的催收策略。

5. 搭建大数据平台，发挥数据价值创造力

通过大数据平台整合行内外数据，围绕客户身份特征、关系信息、地理位置、行为信息、资产能力，通过对全行28个业务系统、13,106个字段的原始数据进行梳理、清洗加工，建立了超过1,000个客户标签，涵盖静态标签、动态标签、定性式标签、定量式标签、模型标签，实现了客户360度精准画像。通过数据治理、数据采集、数据整合加工，建立全行统一的客户编码、产品参数，制定了42个机构、客户、产品等标准，持续提升大数据处理和应用能力，为经营管理、精准营销、智能风控、智能营销、客户体验等提供决策支撑，充分发挥数据价值创造力。在智能营销方面，以数据驱动智能推荐决策，形成全渠道、全链路的智能营销能力，实现一站式多渠道投放管理，实时优化营销资源配置，让营销管理走向互动化、个性化、场景化。在智能客服方面，围绕客户画像，综合运用自然语言处理、语音识别等技术，实现智能会话、智能语音交互、智能对话分析能力的智能化客户服务体系，智能客服发起咨询月均超过4万人次，分流超20%的人工坐席业务量。在交易智能风控方面，构建全流程覆盖、分层防控、多重认证组合、专家组决策、多维度模型策略于一体的智能风控体系，有效平衡客户体验和交易业务安全，截至2019年年末，全年共监测到110万余次风险预警，实施近2,000例事中风险交易阻断，有效保障客户资金安全。

6. 坚持全体系创新突破，打造核心能力

坚持“自有技术”策略，深挖场景、重点突破，围绕人工智能、风控决策、体验提升等关键领域展开全面的知识产权保护工作，构建核心领域的“专利池”，“专利池”中大部分实用新型专利和外观专利来源于日常工作实践。目前全行有3项专利已获授权；累计60余项专利已递交申请并公示。

（六）县域金融业务巩固提升

县域是本集团开展三农金融服务的主阵地，县域金融业务是本集团长期以来坚持的战略重点，也是本集团主要业务收入来源之一。本集团通过位于县域的5个分行、26个一级支行、99个二级支行及其1,331个分理处、2个社区支行、12家村镇银行，向县域客户提供广泛的金融服务。报告期内，本集团发挥城乡联动优势，深化内部改革，积极创新产品，努力提高县域金融服务水平，县域金融业务取得了较快发展。

截至2019年12月31日，本集团县域金融业务贷款¹余额2,098.98亿元，较上年末增加341.17亿元，增幅19.41%。其中：县域金融业务公司类贷款余额912.51亿元，占本集团公司类贷款余额的33.20%，较上年末增加149.55亿元，增幅19.60%；县域金融业务个人类贷款余额1,186.47亿元，占本集团个人类贷款余额的73.13%，较上年末增加191.62亿元，增幅19.26%。县域存款余额4,668.85亿元，较上年末增加441.60亿元，增幅10.45%。

¹ 县域金融业务贷款指本集团在重庆市除主城区以外地区的分支机构发放的贷款，还包括12家村镇银行和曲靖分行发放的贷款。

本行深入贯彻新发展理念，落实高质量发展要求，以支持乡村振兴战略为三农金融服务工作总抓手，坚持稳中求进工作总基调，依托县域，瞄准该地区新产业、新业态、新主体，推动金融资源倾斜，不断提升三农金融服务质效。

截至2019年12月31日，本集团涉农贷款¹余额1,607.59亿元。

1. 改革创新

(1) 强化管理

报告期内，本行积极稳步地推进三农金融服务机制建设，提升服务能力和水平。董事会三农金融服务委员会召开会议，审议三农金融服务年度工作计划，着力强化三农金融服务战略部署。高级管理层下三农及扶贫金融服务委员会审议三农服务及精准扶贫相关议案，加强全行三农及扶贫工作引导与支持。在总行设立三农业务管理部，牵头全行三农金融服务，在公司、个人业务条线下，专设二级部门、专业岗位，负责“三农”业务营销指导、产品创新等。在县域分支行设立专门机构，负责“三农”业务的具体推进。并进一步规范、优化涉农信贷审批流程，提高服务质效。

(2) 加强激励

进一步提升三农金融服务能力，单独编制涉农金融业务信贷计划，制定乡村振兴及精准扶贫专项考核方案，并对“三农”业务实施差异化的激励政策，将人员、经费、自助机具等资源向县域业务分支行倾斜，确保县域地区金融服务得到便捷、及时、有效满足。

(3) 创新驱动

围绕优化提升普惠金融服务的理念，加快创新产品和服务模式，加大“三农”金融供给。积极推进银政、银担等合作模式，推进“三社”融合发展，并加快云计算、大数据、人工智能等新技术运用，创新“线上+线下”双向驱动、快捷高效的金融服务产品，满足农村地区客群需求。同时，根据农村的新形势、新变化和新特点，对现有涉农信贷管理办法、操作规程进行修订，促进产品与市场的融合。

¹ 涉农贷款指按照《涉农贷款专项统计制度》（银发[2007]246号）统计的，农户贷款、农村企业等各类组织贷款、城市企业等各类组织投向农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款等。

2. 县域个人金融业务

报告期内，本行制定并实行专项营销方案以推动县域个人金融业务发展。以县域个体工商户、专业大户、私营业主和经济能手等优良客户为目标，大力研发个人区域性产品，稳妥有序推动农村居民房屋、农村土地承包经营权抵押贷款，积极投放助推特色农业发展、重要农产品保障供应、农村一二三产业融合、美丽乡村住房建设等信贷资金，切实满足县域个人客户多样化信贷需求。同时，认真贯彻落实国家精准扶贫工作要求，通过创新产品、创设考核、创建示范，精准开展信贷扶持、产业扶持、助学扶持、就业扶持、消费扶持等，助力贫困农户脱贫致富。

本行作为重庆唯一办理城乡居民社会养老保险的银行，已在全市所有区县开展了城乡居民社会养老保险代理业务，覆盖超过1,120万人，市、区县财政及社会保障部门均在本行开立了社会保障账户，截至2019年12月31日，资金余额149.23亿元。2019年，本行共代扣个人养老金3,008.64万笔，金额93.77亿元；代发个人养老金4,932.48万笔，金额68.32亿元，为本行提供了广泛的客户基础，有利于稳定客户资源，促进各项业务发展。

本行加大县域电子渠道建设力度，积极营销江渝卡、江渝乡情卡、福农卡、信用卡、个人网银、手机银行等业务。截至2019年12月31日，本行在县域市场上线2,987台自动柜员机、622台多媒体查询机，建成并上线运行491个农村便民金融自助服务点。在县域共发行1,742.29万张借记卡，占本行发行借记卡的78.16%，较上年末增加168.14万张；发行信用卡77.84万张，占本行发行信用卡的76.75%，较上年末增加26.15万张；开通个人网银客户225.51万户，占本行个人网银开户数的71.20%，较上年末增加13.86万户；开通手机银行客户763.26万户，占本行手机银行开户数的80.01%，较上年末增加104.10万户。随着电子设备的逐步优化，卡数量的不断增加，电子银行产品的宣传与推广，本行能够继续拓展县域客户基础，提高金融业务在县域的渗透率，并与客户建立良好的业务关系。

3. 县域公司金融业务

报告年度，本行围绕助力城乡融合发展、农业农村现代化等县域公司金融业务重点领域，通过线上线下特色化金融服务，积极营销基层结算账户、农业产业化龙头企业的同时，继续加大对国家和地方扶贫工作的金融支持。

本行服务于农村集体产权制度改革，积极为县域农村集体经济组织开立对公结算账户，助力基层集体组织对公结算的便利化和线上化。继续大力推进县域对公客户的分类管理，积极营销，努力培育核心客户群体。截至2019年12月31日，本行支持农业产业化龙头企业449家，贷款余额98.8亿元，较上年末新增6.67亿元。

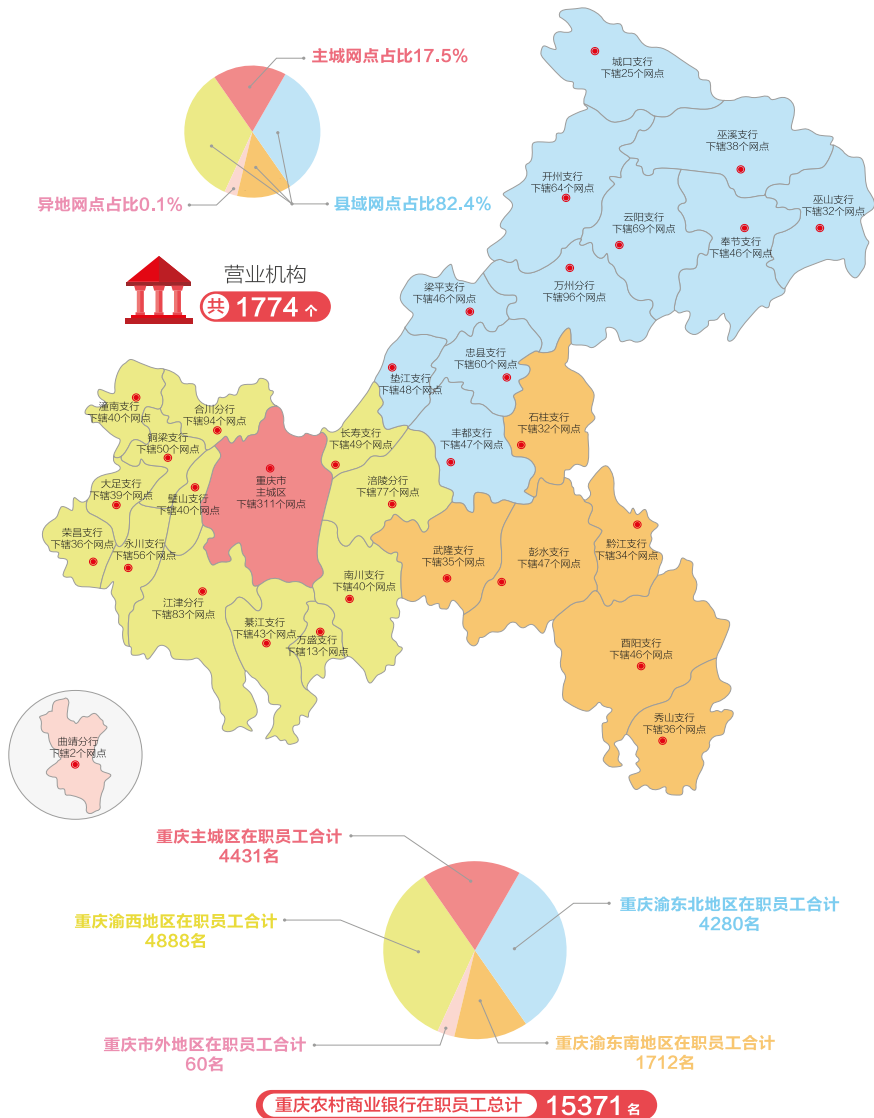
本行高度重视扶贫工作，金融助力国家和地方的脱贫攻坚计划，通过创新产品江渝扶贫贷持续加大对贫困区县基础设施建设项目的支持力度。截至2019年12月31日，本行江渝扶贫贷支持客户17户，本年新增投放3.25亿元，贷款余额11.03亿元，较上年末新增2.59亿元。同时，金融服务美丽乡村建设，继续大力支持农村建设用地复垦工作，截至2019年12月31日，本行对复垦项目累计授信158.4亿元，累计发放贷款100.22亿元，贷款余额5.43亿元，较上年末新增3.08亿元，累计支持18.22万亩农村建设用地复垦。

(七) 分销渠道

1. 物理网点

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至2019年12月31日，本行拥有各类分支机构1,774个，包括总行及营业部、6个分行、35个一级支行、117个二级支行、2个社区支行、1,612个分理处。其中云南曲靖分行是全国农商行首家异地分行。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,461个分销网点，在重庆主城设有311个机构。本行将分销渠道建设列入中长期战略发展规划，加大网点布局优化及调整力度以扩大服务面、提高服务能力和经营效率。2019年，本行搬迁27个及装修改造83个现有分支机构。

重庆农商行下辖营业机构分布图



2. 自助银行

为扩展客户服务范围，向客户提供更加便捷的服务，截至2019年12月31日，本行已设立161个24小时自助银行中心，自动柜员机及自助查询终端保有量达到4,911台(含曲靖)，机器与网点数配比为2.77:1。其中：已上线自动柜员机4,160台，已上线自助查询终端751台。持续深化农村地区基础金融服务，有效打通农村金融服务“最后一公里”。截至2019年12月31日，全辖已建成并上线运行495个农村便民金融服务点，在便民惠农的同时延伸本行金融服务触角，广受当地政府及群众的欢迎，收到良好的社会及经济效益。

3. 电子渠道

(1) 电话银行

2019年，本行坚持“以客户为中心”的服务理念，不断提升客户服务体验，电话人工接通率92.38%，VIP接通率97.46%，电话服务客户满意度99.65%。为借助金融科技推动电话银行业务发展，本行加快智能化服务建设步伐，运用大数据、语音识别、自然语言理解、自学习平台、多轮问答、上下文等AI智能技术，打造多渠道、多媒体智能服务平台。服务渠道的拓展，不仅分流了人工进线压力，也为客户提供了更加多样化的服务选择。

(2) 手机银行

2019年8月，本行全新推出手机银行APP5.0，通过云计算、大数据、人工智能、生物识别等金融科技创新为手机银行赋能，全面提升了手机银行的客户体验。一是简化了客户自助注册流程，仅三步即可注册成功；二是提供密码、Face ID/指纹、手势、刷脸等多种方式，方便客户便捷登录；三是实现手机银行网点预约、ATM无卡取款功能，推广线下业务的线上办理；四是实现语音转账、批量转账、预约转账等多种智能转账方式；五是新增心愿储蓄、财富体检、智能投顾、一键缴费、生活日历等特色功能，为客户提供便利的生活场景服务。六是推出更加安全简单的“简约版”手机银行，通过放大字体图标、夜间模式，语音播报等方式，满足本行老年客群、视力较弱客群的需求，提升客户使用体验。

截至2019年年末，本集团手机银行用户达957.34万户，比上年末增长16.16%，本年累计资金交易突破万亿元，达10,891.19亿元。企业网上银行客户达10.30万户，本年新增2.27万户，较上年末增长28.30%，本年累计资金交易达7,588.12亿元。本年电子渠道财务交易替代率达94.59%，比上年末提高1.70个百分点。

（八）员工及人力资源管理

1. 人员基本情况

截至2019年12月31日，本行在岗员工15,371人，其中大学本科及以上学历11,294人，占在岗员工的73%；另有派遣工463人、退养员工639人、退休员工6,176人。此外，主要子公司在职员工282人。

单位：人

员工情况表

本行在职员工数量	15,371
岗位结构	
管理人员	2,935
业务人员	9,267
风险控制	986
综合管理	1,010
支持保障	1,173
年龄结构	
30岁以下	3,060
31-40岁	6,380
41-50岁	3,962
51岁以上	1,969
学历结构	
硕士研究生及以上	775
本科	10,519
专科及以下	4,077

2. 人力资源管理工作总体情况

2019年，本行紧扣“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，积极探索新形势下全行人力资源招聘、培训、配置、激励、约束新机制新举措，员工结构持续优化，队伍活力明显增强，人才效能不断提高。

优化队伍结构。开展分支行2019年等级评定，推进员工职级职位体系改革，形成能上能下、能进能出、能增能减机制。推进全员素质提升工程，深化劳动、人事、分配“三项制度”改革，不断激发全行经营活力和可持续发展能力。

完善薪酬体系。坚持工资总额与企业效益挂钩，确定全行统一的薪酬水平。基本薪酬由基础工资、职位工资组成，其中，基础工资按工作年限、学历等确定不同等级匹配相应标准；职位工资与职级挂钩，将员工职位分为管理、专业技术、经办、操作序列，非管理序列根据员工不同的职级确定不同的工资标准。绩效薪酬是反映本行经营效益和员工业绩的一种浮动薪酬，按照“效益优先、兼顾公平”的原则，绩效薪酬与年度经营业绩挂钩，通过建立健全市场为导向、利润为目标的激励约束机制，充分调动各层级员工积极性，推动本行业务发展、提升经营效益。

推进人才发展。积极融入重庆“英才计划”，加大金融创新、IT、金融市场、信用卡等专业人才引进，营造“近悦远来”的人才发展生态。坚持“请进来+走出去”“线上+线下”“现场+视频”“总行+条线+分支机构”，累计开展各类线下培训1979期、参训11万人次。

3. 2020年培训计划

贯彻《2019-2023年全国党员教育培训工作规划》，将党性教育纳入培训重要内容。利用线上直播平台，组织开展疫情下合规经营、风险防控等内容培训，确保抗疫、学习“两不误”。优化M-learning，丰富学习课程，打造特色化“移动学校”。统筹推进继续教育，不断提高学历层次，优化知识结构，搭建终身学习“立交桥”。

（九）主要子公司情况

1. 村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度、拓展业务发展空间、构建可持续的盈利增长模式，具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在5省份12县(区、市)共设立了12家渝农商村镇银行，持股比例均不低于51%，注册资本16.62亿元，资产总额37.73亿元，净资产17.28亿元，存款余额共计16.75亿元，贷款余额共计26.91亿元，不良贷款率1.88%，拨备覆盖率244%，实现净利润1.68亿元，总体业务发展稳健，产品体系持续完善，客户数量稳步增长，持续经营能力不断增强，主要风险监管指标符合监管要求。

2. 金融租赁公司

渝农商金融租赁有限责任公司于**2014年12月**正式开业，是全国第一家注册地和经营地均在西部地区的金融租赁公司，注册资本**25亿元**，是由本行联合重庆两江金融发展有限公司、重庆捷力轮毂制造有限公司发起设立的，其中本行出资**17亿元**，持股占比**68%**。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。

2019年，渝农商金融租赁有限责任公司坚持“民生、绿色、智能”租赁理念，重点支持公共事业、能源资源、交通运输、装备制造领域的重点项目和三农、中小企业，实现了“规模效益持续增长、资产质量整体稳定、内控合规管理稳健”，保持了较好的发展态势。截至**2019年末**，资产总额**344.3亿元**，净资产**37.6亿元**，**2019年**实现净利润**5.6亿元**。

3. 理财子公司

本行全资设立的渝农商理财有限责任公司已获中国银保监会批准筹建。设立理财子公司是本行顺应监管要求、强化理财业务风险隔离、促进理财业务可持续发展的重要举措，有利于本行打造理财专业化团队、实现理财业务转型升级，拓宽盈利空间并推动本行整体经营发展，目前各项筹备工作正有序推进中。详情可参阅本行于**2020年2月20日**在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于获批筹建理财子公司的公告》(公告编号：**2020-005**)。

4. 消费金融公司

本行参股设立的重庆小米消费金融有限公司于**2020年1月17日**获中国银保监会批准筹建，筹建期为**6个月**。该公司注册地为重庆市、注册资本**15亿元**，出资股东包括小米通讯技术有限公司、本行、重庆金山控股(集团)有限公司、重庆大顺电器(集团)有限公司、重庆金冠捷莱五金机电市场有限公司，持股比例分别为**50%、30%、10%、9.8%、0.2%**，目前各项筹备工作正有序推进中。详情可参阅本行于**2020年1月21日**在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于投资设立重庆小米消费金融有限公司的公告》(公告编号：**2020-004**)。

四、经营中关注的重点问题

（一）关于净息差

随着利率市场化不断深入和银行业竞争加剧，银行业务息差逐步收窄。从今年净息差变化来看，本行净息差亦有所下降，但下半年降幅有所收窄。展望未来，面临经济结构持续调整与利率市场化深入推进的双重影响，本行息差仍将继续承压，本行将紧跟宏观形势、货币政策及监管政策变化，持续优化资产结构与负债结构，保持净息差趋于平稳，并维持上市银行较好水平。

一是顺应金融市场形势，持续优化资产负债结构。密切跟踪宏观形势、货币政策及监管政策变化，加强资产负债期限和品种匹配，动态调整资产负债结构和利率定价规则，更加注重投入产出相匹配，促进综合效益提升。二是强化信贷业务发展，加快推动结构调整。发挥线上线下双轮发展作用，进一步加大信贷业务投放，促进贷款业务持续增长，实现贷款占总资产比例不断提升。持续加大小微、零售信贷业务发展力度，不断增强差异化、精细化定价管理能力，促进贷款业务结构持续优化和平均收益率稳定向好。三是强化存款传统优势，合理控制付息成本。本行在重庆地区存款市场份额名列前茅，从近几年数据来看，存款占总负债比重持续提升，本行将积极加强存款期限结构管控，推动存款活期化、定期短期化，加强结算性、周转性资金沉淀，控制负债成本。四是拓展多元化负债，有效降低付息成本。一方面，用好活人行货币政策工具，统筹规划多元负债业务，积极申请专项再贷款、支小再贷款等资金；另一方面，主动顺应利率市场化环境，把握流动性合理充裕的市场时机，发挥本行AAA评级优势，通过发行金融债、专项债、同业存单等，积极拓宽低成本负债渠道，有效降低负债融资成本。

（二）关于中收情况

1. 资管新规和理财新规的影响

资管新规和理财新规发布后，本行积极按照监管要求，顺应市场形势，有序推动理财业务转型工作。通过加强产品创新，陆续推出了封闭式净值型和现金管理类理财产品，带动本行理财产品结构优化，老产品规模持续下降，净值型产品占比快速提升至50%以上。同时，全面优化制度流程体系，对照新规要求，对投资管理、内部评级、净值型产品管理、信息披露、流动性管理、估值核算、科技系统等各方面进行了完善，理财业务转型各项工作按计划稳步推进。

2019年12月，中国银保监会和中国人民银行下发了《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知(征求意见稿)》(以下简称“《通知》”)，规范了现金管理类理财产品管理要求，并合理设置了过渡期。本行将积极按照资管新规、理财新规和《通知》等要求，稳步推进包括现金管理类理财产品在内的理财业务规范转型和平稳过渡，严格对照监管要求对产品进行优化改造，实现新老产品有序衔接，并不断夯实内部控制和风险管理等各项工作，推动理财业务平稳、健康发展。

2. 中收增长展望

现阶段本行中间业务收入主要来源于代客理财手续费、代理保险以及承销业务手续费、银行卡手续费等。今年以来，本行通过优化理财投资结构，发行符合新规的净值型理财产品，引导客户合理投资，中间业务净收入占比稳步提升。未来，本行将通过多种措施促进中间业务持续增长，实现中间业务净收入占比持续提高。

一是巩固传统中收增长渠道，深挖客户潜力。持续提升理财、结算、银行卡、代理业务等业务拓展，围绕优质客户上下游和产业链，大力发展交易银行业务，增强客户合作黏度，增加中间业务收益。二是提升综合金融服务能力，提高中收贡献。以客户为中心，建立综合营销思维，有效运用金融租赁、托管、投行等现有产品提升中收贡献。三是加快推动产品创新，增加中收来源。依托金融科技手段，加强客户交易和行为等数据分析，进一步丰富产品服务体系，提升高净值客户占比和贡献。加快信用卡产品创新，推出直客式大额分期、家装分期等具有市场竞争力的信用卡分期产品，不断提升信用卡中收增长空间。四是用好各项金融牌照，助推中收新增长。积极发挥现有金融牌照作用，加大业务拓展力度。用好公开市场一级交易商、独立主承销等现有牌照，增加收入来源。加快理财子公司、消费金融公司筹备开业，加大理财中收、分期中收业务力度，积极探索资产证券化等新型业务发展，进一步丰富中间业务创收渠道。

（三）关于贷款市场报价利率改革对本行的影响

2019年8月17日，央行发布关于改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制的[2019]第15号公告，同年12月28日发布[2019]第30号要求，推动存量浮动利率贷款转换为以LPR为定价基准，LPR机制改革对银行业的经营模式、盈利能力、定价管理要求都提出更高的挑战。央行通过深化LPR利率机制改革，推进利率市场“两轨并一轨”，提高货币政策传导效率，推动降低实体经济融资成本。2019年，LPR机制主要针对自10月1日起的新发放贷款，对2019年当年总体影响不大。自2020年起，新投放的贷款采用以LPR为基础进行定价，以及按照30号公告要求自2020年3月1日起对存量浮动利率贷款定价基准转换为以LPR为基础加点形成，若LPR进一步下行，以LPR为基础定价的贷款利息收入会相应减少。因此，本行将进一步加强贷款利率定价管理，加快建设完善利率风险管理机制，发挥本行负债端优势，基于LPR、客户风险及客户综合贡献率对客户贷款进行差异化定价，提高利率风险管理能力，稳定息差水平。

（四）关于重庆经济增速及本集团资产质量

1. 重庆宏观经济情况

2019年以来，重庆地区经济增速企稳回升，同时，全市注重以大数据智能化引领传统产业转型升级，不断推动数字产业化、产业数字化，加快发展大数据，人工智能等12大智能产业集群，加快形成智能产业、智能制造、智能化应用“三位一体”发展格局，全面进入发展动力加速转换的新阶段。

截至2019年末，重庆实现地区生产总值23,605.77亿元，增长率6.3%，规模以上工业增加值6.2%，同比上升5.7个百分点。九大支柱产业中除汽车外均实现稳定增长，经济探底回升，结构调整初见成效。其中，材料产业和电子产业实现两位数的增长，增速分别为14.7%、14.3%；汽车产业下降4.1%，降幅较上年收窄13.2个百分点。

2. 不良贷款情况

地区经济的企稳回升，有利于本集团资产质量的管控。2019年，本集团进一步加强信贷管理，及时发布年度信贷投向指引，不断优化信贷结构。坚持“零售立行”战略，零售业务持续发力，资产质量优于全行平均水平。强化贷后管理，严格实施贷款风险分类管理，分类审慎性得以提升，资产质量整体向好。

一是不不良率“先降后稳”。2019年以来，随着重庆地区经济企稳，本集团资产质量持续改善，年末不良贷款率1.25%，较年初下降0.04个百分点，与2019年半年末持平。**二是不不良迁徙率同比下降。**2019年，本集团资产质量下迁压力有所缓解，全年正常、关注类贷款下迁至不良贷款迁徙率1.44%，同比下降0.93个百分点。**三是分类审慎性进一步提升。**2019年，本集团逾期超60天及90天贷款与不良贷款比例持续下降，截至2019年末，本集团逾期90天以上贷款与不良贷款比率55.89%，较年初下降15.00个百分点；逾期60天以上贷款与不良贷款比率66.60%，较年初下降10.66个百分点。**四是小微业务资产质量显著提升。**2019年，本集团继续强化信贷管理，加强小微业务创新管理，利用大数据打破信息不对称，积极引入增信措施，合理控制小微业务风险。2019年小微业务增速高于全行贷款，不良率呈下降态势，实现了“两增两控”监管目标。**五是自主研发线上产品资产质量良好。**本集团不断提升金融科技核心竞争力，已上线多款自主开发的大数据风控线上产品，通过合法引入各类外部可信数据、结合人工智能技术进行信贷全流程智能风控，提升风险管理效率与客户体验。截至报告期末，本行自主研发的线上产品不良率优于全行零售业务平均不良率。**六是贷款风险缓释保持较高水平。**本集团坚持审慎的信贷准入政策，具有担保措施(包括抵押、质押及保证)的贷款在全行贷款中保持较高占比。截至2019年末，本集团担保贷款占各项贷款的87.95%，较年初提升1.1个百分点，为本集团资产质量持续可控奠定了基础。

3. 逾期、关注类贷款变动趋势情况

2019年，本集团逾期贷款呈现先升后降态势，虽然2019年内逾期贷款出现一定波动，但本集团及时采取风险化解手段，加强结息管理，年末逾期贷款余额及占比较年初实现“双降”。截至2019年末，本集团逾期贷款余额50.62亿元，逾期贷款占比1.16%，分别较年初下降4.58亿元和0.29个百分点。逾期贷款中，担保部分占比91.09%，其中，抵质押贷款押品的价值对贷款的覆盖比例达到2.11倍；逾期60天以及90天以上担保贷款占比分别达到91.83%和91.64%，均高于全行平均担保贷款占比。

受逾期贷款波动影响，本集团关注贷款较年初有所上升，截至2019年末，本集团关注贷款余额及占比分别为101.61亿元和2.32%，较年初上升27.95亿元和0.39个百分点，但关注贷款占比已经较6月末下降0.09个百分点，并且关注贷款中担保贷款占比93.05%，整体风险可控。

（五）关于减值准备

本集团始终坚持合规、审慎、稳健经营，坚持效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重的经营理念，保持了良好拨备水平。一是**减值准备计提充分**。12月末，本集团不良贷款拨备覆盖率**380.31%**，拨贷比**4.75%**，居上市银行前列。此外，本集团对于逾期**30**天以上的贷款均按新准则的要求划分为阶段二及以下，并按资产存续期计提减值准备。从逾期贷款的拨备计提来看，本集团逾期**90**天以上贷款拨备覆盖率**680.48%**，逾期**60**天以上贷款拨备覆盖率**571.07%**，均处于同业较高水平。二是**加强风险的前瞻性管理**。本集团建立了专业团队对宏观经济、行业走势、区域经济形势等进行研判，对投资业务进行前瞻性分析，并且利用多渠道对资产进行贷后风险监测，保持对债务人经营状况的持续关注。2019年，受同业刚兑打破及部分地区宏观经济下行的影响，本集团非信贷资产减值准备较去年增提逾**10**亿元，进一步增强了减值准备对风险的抵补能力。三是**密切跟踪监管动向**。财政部于2019年发布了拨备方面的政策征求意见稿，后续本行将持续跟进，正式实施后本行将严格执行财政部的文件要求。

（六）关于新型冠状病毒肺炎疫情对本行资产质量的影响

本集团信贷资产主要集中在重庆地区，自2020年1月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，重庆及时启动重大突发公共卫生事件一级响应，目前疫情防控已取得较好成效。自2020年3月10日24点起，重庆市突发公共卫生事件由一级响应下调为二级响应，企业及个体工商户复工、复产有序推进。针对此次疫情，国家层面出台了帮扶受困企业的支持政策，有利于本行在疫情期间资产质量管控工作。同时，本行迅速响应，积极应对。一是制定政策。根据人民银行等中央部委、监管机构出台《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》、重庆市人民政府《关于应对新型冠状病毒感染的肺炎疫情支持中小企业共渡难关的二十条政策措施》以及人行重庆营管部《重庆市进一步加强金融支持疫情防控做好实体经济金融服务实施细则》等文件精神，及时制定本行关于应对疫情做好信贷管理的相关政策，对受疫情影响的客户给予支持，缓解其偿债压力；二是加强信贷管控。对于将到期贷款，本行至少提前一个月主动与客户对接，强化贷款期限管理。

受疫情直接影响的批发和零售、交通运输、住宿和餐饮、旅游等行业客户，在本集团的贷款占比较小，预计疫情对本集团资产质量的总体影响可控。本集团将持续评估新型冠状病毒肺炎疫情对资产质量的影响，采取有效措施积极应对，防范因疫情带来的资产质量下迁压力。

（七）关于投资项下非标余额

截至2019年末，本行金融同业资金投资非标资产余额为**133.16**亿元，近年来呈持续下降的趋势，本行投资非标资产划入五级分类后三类资产余额为零，同时均按照监管部门办法要求及本行制度规定计提了拨备。

（八）关于利润分配

未来本行将严格按照《上海证券交易所上市公司现金分红指引》及《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》等相关法律法规规定，同时结合本行实际经营状况进行分红。从本行历年分红情况来看，本行的分红水平较为稳定，目前分红率保持在**20%**以上。

五、风险管理

报告期内，本集团持续完善全面风险管理相关政策和制度，重检、更新集团风险偏好陈述并予以贯彻执行。报告期内，本集团各级资本充足率明显上升，资产质量保持稳定，流动性保持充裕，各类风险整体可控，资产减值准备充分，风险抵补能力较强，内部控制整体有效执行，风险管理水平与业务规模和复杂程度较为适应。

（一）风险管理架构

本行风险管理架构由董事会、监事会、高级管理层及其授权的相关专门委员会，总行风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核部和各经营机构(含附属机构)构成。董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，下设风险管理委员会，对风险管理有关事项进行集体决议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

总行风险管理部牵头履行全面风险的日常管理职责，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支行承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构在本行整体风险偏好和风险管理政策框架下，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。

（二）信用风险管理

本集团主动适应经济发展新常态及创新转型新进展，不断完善信用风险管理政策，着力防控重点领域风险，积极化解存量风险，强化风险计量技术运用，不断提升信用风险管理水平，报告期内，本集团资产质量保持稳定。

一是完善信用风险相关制度办法，调整年度信贷投向政策。本行定期评估及修订授信管理、押品管理及信贷、投资业务等相关制度办法，制订大额风险暴露管理、线上授信业务管理办法，严格按照监管指引实施资产风险分类管理，强化第三方机构合作准入退出管理，对同业交易对手及理财投资合作机构进行动态化管理，进一步完善信用风险管理机制；调整优化信贷投向指引，强化政策导向作用，推进授信业务结构调整，积极适应经济转型及增长动能转换的新形势。

二是切实防控重点客户及重点领域风险。紧密监测大额客户风险状况，积极运用内外部数据收集风险信息，加强总分联动，主动开展风险预警信号的核实和处置。定期监测房地产、“两高一剩”、集中度风险、异地客户、融资担保等重点领域风险状况，组织开展专项检查和风险排查，查找和整改管理的薄弱环节。

三是积极化解处置存量风险。加大风险贷款化解清收力度，强化对外沟通协调，畅通司法机关、资产管理公司等处置渠道，有效发挥债委会作用，多方联动、集中力量化解风险，通过核销、不良资产转让等手段有效压降不良贷款。

四是增进风险计量技术水平及其运用。按期开展内部评级验证及更新，持续开发和优化风险模型，保障有效性；推动内部评级在减值准备计算、自动授信、客户准入等方面的运用，开展集团层面信用风险压力测试，提升信用风险管理的精细化程度；统筹线上线产品的风控策略，通过风险管理委员会的集体决议机制，把控产品风险关，实现标准化风控，强化模型与规则的集中评审与后评估，保障创新业务稳健有序发展。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本集团根据监管规定，参照《巴塞尔新资本协议》的有关要求对本集团的利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。

2019年本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。一是进一步优化市场风险管理体系，修订《市场风险综合管理办法》、《市场风险限额管理办法》及《市场风险应急预案》，夯实制度基础，有效预防政策制度合规风险。二是不断强化市场风险识别、计量和监控工具效能，通过优化风险加权资产管理系统提升市场风险资本计量效率；通过优化风险数据集市提升限额监控和估值效率。三是积极研究和应对市场波动，动态调整市场风险限额，持续做好风险监测和提示，优化压力测试模型，揭示极端压力情景下对资本的影响，提高市场风险分析前瞻性，不断提升市场风险精细化管理水平。

1. 利率风险分析

利率风险是银行账簿面临的主要市场风险。本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。

2019年，国内经济发展面临的外部环境和内部环境复杂多变，总需求回落，经济处于下行阶段，政策以维护经济金融稳定作为重要目标，人民银行保持货币政策松紧适度，进一步疏通货币政策传导，深化利率市场化改革，更加灵活地运用货币政策工具，精准投放，加强逆周期调节，维护市场稳定。一方面全年银行体系流动性维持合理充裕，货币市场利率整体较2018年有所下行，另一方面，随着货币市场利率整体降低，债券收益率略有下行，国债收益率先升后降，年末年初基本持平，全年债券市场平稳运行，呈现窄幅震荡格局。面对较为复杂的市场形势，本集团高度关注宏观货币政策和国内外金融市场变化，合理运用FTP内部资金转移定价系统，积极响应LPR定价政策，逐步完善LPR定价管理，适时调整资金定价，提高利率风险管理前瞻性，保证本集团收益和市场价值持续提升。

本集团利率风险缺口按合同复位价日或到期日(两者较早者)结构如下表：

(以人民币百万元列示)	于2019年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	不计息	
利率缺口	<u>35,948.8</u>	<u>(73,582.1)</u>	<u>7,446.6</u>	<u>(11,039.1)</u>	<u>102,233.9</u>	<u>23,728.4</u>	<u>84,736.5</u>

(以人民币百万元列示)	于2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	不计息	
利率缺口	<u>30,792.1</u>	<u>(63,109.6)</u>	<u>5,249.6</u>	<u>21,945.4</u>	<u>62,851.9</u>	<u>11,655.2</u>	<u>69,384.6</u>

截至2019年12月末，本集团各期限累计利率风险缺口人民币847.4亿元，较上年末增加人民币153.5亿元。

2. 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本集团利率敏感性分析如下：

(以人民币百万元列示)	本集团 2019年12月31日		本集团 2018年12月31日	
	对净利润的影响	对其他综合收益的影响	对净利润的影响	对其他综合收益的影响
利率基点变动				
上升100个基点	<u>1,552.9</u>	<u>49.3</u>	<u>1,522.5</u>	<u>51.5</u>
下降100个基点	<u>(1,552.9)</u>	<u>(49.3)</u>	<u>(1,522.5)</u>	<u>(51.5)</u>

3. 汇率风险分析

汇率风险主要源于本集团资产与负债以及资本之间币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本集团主要采用外汇敞口分析、敏感性分析等手段计量汇率风险。本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元与港币，其他币种交易较少，外币交易主要为本集团的代客即期和远掉期结售汇业务、自营掉期结售汇业务。

2019年，全年美元指数上涨0.39%，走势表现为先涨后跌。2019年，中国经济运行总体平稳、稳中有进，经济结构持续优化，主要经济指标处在合理区间。人民币汇率弹性增强并保持基本稳定，汇率预期总体平稳。2019年，中国跨境资金流动总体稳定，外汇市场供求基本平衡。本集团通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式以提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平，积极探索运用汇率衍生金融工具对冲汇率风险。

2019年12月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

(以人民币百万元列示)	于2019年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他 货币折合 人民币	合计
净头寸	80,558.3	4,016.7	37.7	123.8	84,736.5

(以人民币百万元列示)	于2018年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他 货币折合 人民币	合计
净头寸	68,394.4	742.6	109.5	138.1	69,384.6

4. 汇率敏感性分析

假设人民币对美元的即期与远期汇率发生变动，并且不考虑管理层为减低汇率风险而可能采取的风险管理活动，本集团汇率敏感性分析如下：

汇率敏感性分析

汇率变动	人民币百万元	
	2019年12月31日 对净利润的影响	2018年12月31日 对净利润的影响
升值5%	(150.6)	(27.8)
贬值5%	150.6	27.8

（四）流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效地识别、计量、监测和报告，确保本集团在正常经营环境或压力状态下，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，维护整体安全、稳健运行，保护存款人利益，有效平衡资金的效益性和安全性。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，风险管理部、计划财务部、资金营运部、资产管理部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付。加强流动性风险监测工作，结合FTP内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

2019年，本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行2019年流动性风险偏好和限额管控方案，并以此为导向持续开展前瞻性流动性风险指标管理，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。加强日间流动性风险管理，进一步优化流动性风险管理信息系统，助推精细化管理落地。提升应急管理能力和，在全行层级《流动性风险应急预案》的基础上，配套制定相关部门层级应急计划，作为应急子预案，纳入全行应急体系框架，应急机制不断完善。

1. 流动性风险分析

2019年，人民银行保持货币政策松紧适度，灵活运用多种货币政策工具，精准投放，加强逆周期调节，全年分别实施5次定向降准和3次全面降准，银行体系流动性维持合理充裕。本集团严格履行流动性风险限额管控机制，流动性水平保持良好。2019年末，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2019年12月末，本集团流动性缺口分析如下：

以合同到期日划分的未折现合同现金流：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日							合计
	已逾期/ 无期	即期偿还	1个月	1至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上	
资产负债净头寸	<u>66,995.4</u>	<u>(248,227.3)</u>	<u>(3,682.3)</u>	<u>(70,618.6)</u>	<u>58,675.9</u>	<u>117,008.4</u>	<u>344,722.9</u>	<u>264,874.4</u>

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2018年12月31日							合计
	已逾期/ 无期	即期偿还	1个月	1至3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	
资产负债净头寸	<u>71,954.0</u>	<u>(243,439.6)</u>	<u>(926.5)</u>	<u>(66,389.8)</u>	<u>54,714.0</u>	<u>126,008.6</u>	<u>261,344.1</u>	<u>203,264.8</u>

注：请参见“财务报表附注：十五、风险管理4.流动性风险”

本集团按照中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

截至2019年12月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
人民币	<u>57.12</u>	51.71	44.14
外币	<u>29.94</u>	<u>33.00</u>	<u>57.43</u>

截至2019年12月末，本集团净稳定资金比例如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日	2019年9月30日
可用的稳定资金	702,686.16	712,774.16
所需的稳定资金	649,207.14	640,278.30
净稳定资金比例(%)	108.24	111.32

截至2019年12月末，本集团流动性覆盖率如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日
合格优质流动性资产	116,334.42
未来30天现金净流出量	51,525.93
流动性覆盖率(%)	225.78

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵(质)押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产。

未来30天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来30天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。预期现金流出总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，相关负债和表外项目余额与其预计流失率或提取率的乘积之和。预期现金流入总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的75%。

(五) 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、人员和信息科技系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。

报告期内，本行持续夯实完善操作风险管理体系，全面识别控制各项经营管理活动中的操作风险。一是改进方法提升操作风险管理效能。有序报送关键风险指标监测数据、收集操作风险损失数据、后评估业务管理操作规程评价风险措施有效性；二是开展重点领域风险检查整改。通过开展案件风险排查、信贷专项检查、柜面业务检查等多项检查识别整改风险短板，严格员工行为管理，保障全行业务稳健开展；三是深化系统工具运用。一方面运用风险数据集市实现了对操作风险监测指标数据的统计展示。另一方面，建设智慧银行风险监测和反欺诈等系统实时识别拦截可疑交易，并将风控要求固化至业务应用中实现系统的硬约束；四是守住业务连续性风险底线。完成全面业务影响分析评估，充分识别重要业务和关键资源，统筹制定全行演练计划并有序实施。各部门协作联合开展重要业务真实切换演练检验应急处置机制有效性；五是进一步规范外包风险管理。制定外包风险排查方案，全行各级机构落实方案要求对所辖外包业务进行全流程风险监测管控，建立外包项目与问题整改台账，全面监测与防范外包风险。

（六）声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致相关方对本行负面评价的风险。

报告期内，本行建立健全声誉风险管理机制，积极有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。

（七）信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行信息科技风险管理体系高效运转，风险监测识别、分析评估、报告处置机制规范实施，有力保障了重大项目建设顺利投产，促进信息科技各项活动安全稳健开展。一是巩固三道防线齐抓共管态势。科技信息部牵头组织多项安全检查、渗透测试与等保测评，风险管理部独立实施外包、业务连续性和整体风险评估，审计稽核部开展专项审计评价风控成效；二是精细化风险监测分析。不断更新优化信息科技风险监测指标体系，定期收集汇总信息科技活动各领域的指标数据并分析报告风险状况；三是扩展风险评估范围。不仅对信息科技主要模块和关键流程实现风险水平量化评价，而且对智慧银行、信贷与投资管理系统等重大项目进行投产风险评估。在做到全面覆盖信息科技各项工作的同时，对重点领域重大项目精准管控；四是提升基础设施资源建设水平。按照本行两地三中心战略规划完成设备搬迁与功能布局，新增网络设备扩容带宽，完成网络安全系统建设强化威胁侦测感知能力，充分发挥支撑保障与安全防护作用。

（八）反洗钱风险

报告期内，本行遵照“风险为本”原则，积极履行反洗钱职责，进一步完善洗钱风险管理体系，不断夯实反洗钱管理基础，有效防范洗钱风险。

在报告期内，本行采取多项措施保证反洗钱合规有效。这些措施包括但不限于修订新增反洗钱规章制度，完善反洗钱内控体系；不断加强反洗钱系统建设，提升洗钱风险监测能力；开展存量客户身份信息治理，提高客户数据质量；引入洗钱和恐怖融资风险第三方评估，推动洗钱风险自评估体系建设；加快反洗钱中心建设，提升反洗钱工作专业水平；加大客户尽职调查力度，严控反洗钱第一道防线；加强对高风险客户的管控，明确可疑交易报告后续风险管控措施工作机制；持续开展反洗钱培训，强化反洗钱人才队伍建设；加强面向公众和特定非金融机构的反洗钱宣传，积极履行社会责任。

（九）巴塞尔协议的实施情况

本集团按照监管部门要求，继续深入推进新资本协议。2019年完成非零售内部评级年度更新工作，推进零售评分卡模型在线上创新产品和线下传统业务的广泛应用。持续开展内部评级体系监测和验证，按季度撰写零售与非零售内部评级分析报告，从评级分布、违约分析、限额分析以及模型验证监控等维度全面分析评级整体状况，保证内部评级体系运转正常。持续优化风险模型，对达到监控阈值和满足数据积累要求的模型及时开发更新，保障模型的可用性。持续优化评级体系管理、内部评级模型和风险参数量化管理、金融工具减值管理等各项制度，推动新资本协议建设成果的规范、高效运用。风险集市正式投产，基本建成涵盖本集团主要风险数据、统一主题模型的集市数据来源，为实现统一、准确的分析利用风险数据实施全面风险管理打好坚实基础。基于风险集市的风险加权资产(RWA)系统，实现全行风险加权资产的自动计算，并提供资本规划和风险加权资产规划管理功能，为提升本行资本管理能力提供有效工具。新金融工具准则下的减值计量系统上线稳定运行，实现了减值计量的自动化，提升了风险管理的精细化水平。

（十）内部审计情况

本集团依据法律法规建立健全内部审计体系。《公司章程》明确董事会确保内部审计具有充分的独立性。内部审计对董事会负责，向董事会报告工作。总行和分支行分别设立内部审计部门，子公司设内审部门或配备内审人员，内审人员占员工总数的2%，是监管要求的2倍。

本行注重在信息科技、机制流程、队伍建设等方面开展内部审计创新，提升内审工作质效。一是信息科技创新，运用大数据技术，开发审计模型，实现精准高效审计和全时段、全机构、全数据监督。二是机制流程创新，制订菜单式工作底稿，编制审计手册，实施标准化审计流程和五级审计质量控制。三是队伍建设创新，审计条线双重管理、双线报告，统筹调度，整合力量。推进审计人员专业化建设，百余人获得国际注册内审师、注册会计师、中高级职称等资格，队伍素质良好。

报告期内，内部审计坚持服务组织目标，更加注重国家政策执行，更加注重总行战略落地，更加注重防控风险，更加注重内控提升，在系统梳理监管要求基础上，结合自身实际，做好内控评价、经济责任审计、专项审计、审计调查、并表审计等各类审计项目，按照监管要求牵头开展好“巩固治乱象成果促进合规建设”等专项工作，加强审计监督，履行第三道防线监督职责，注重审计成果转化，持续健全问题整改长效机制，提升自我纠偏能力，有效防控风险，提升全行内控水平，促进高质量发展。

（十一）大额风险暴露情况

本行按照银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，构建了大额风险暴露管理机制，并纳入集团全面风险管理体系，计量并监测大额风险暴露状况及变动情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本行大额风险暴露相关指标均优于监管规定。

(十二) 关联交易情况

报告期内，本行按照A股上市要求，进一步完善本行关联交易管理：一是修订本行《关联交易管理办法》，全面遵循中国银保监会、上交所、香港联交所、会计准则等规定，结合本行近年来关联交易管理实际需要，从关联方认定标准、名单收集更新、审查审批权限和流程、信息披露等方面，对关联交易管理制度进行了修订，在严格执行监管规定的同时，优化管理流程，为本行关联交易合规管理提供制度保障。二是加强关联方认定及关联交易审核，按照中国银保监会、上交所、香港联交所、会计准则等规定，对关联方名单实施动态管理和定期审定，董事会关联交易控制委员会完成多笔关联交易的备案工作，对提交董事会审批的关联交易进行审核，推进关联方集团授信统筹申报、关联交易分类审查和分级审批，在切实把控关联交易实质风险和合规风险的同时，提升了本行关联交易管理效率。三是筑牢关联交易风控意识，及时有效向股东、董监高人员传递关联交易管理重要性和管理原则，组织覆盖主要业务部门、各分支机构和附属子公司的关联交易专题培训，不断提升本行关联交易管理水平。

报告期内，本行关联交易均按照监管规定和本行管理制度进行审查审批。截至2019年末，本行关联交易未出现不良，关联集中度持续优于中国银保监会监管要求。

1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照境内外监管机构的有关规定和本公司《关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

- (1) 按照中国银保监会相关规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有21项，其中授信类关联交易15项，非授信类关联交易6项，涉及重庆渝富资产管理集团有限公司及其关联企业、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、隆鑫控股有限公司及其关联企业、重庆财信企业集团有限公司及其关联企业和渝农商金融租赁有限责任公司的关联交易。

- a. 本行在报告期内发生的授信类重大关联交易在报告期末的余额为**190.42**亿元，具体情况如下：

单位：百万元

序号	关联方名称	交易类型	授信余额 ¹	占资本净额比例
1	隆鑫控股有限公司及其关联企业 ²	授信	6,493.03	6.12%
2	重庆渝富控股集团有限公司	授信	3,500.00	3.30%
3	重庆银行股份有限公司	授信	3,030.64	2.86%
4	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	授信	2,838.25	2.68%
5	重庆财信企业集团有限公司	授信	1,400.00	1.32%
6	重庆市财信环保投资股份有限公司	授信	535.30	0.50%
7	重庆财信环境资源股份有限公司	授信	512.28	0.48%
8	重庆山水都市旅游开发有限公司	授信	477.00	0.45%
9	重庆银海融资租赁有限公司	授信	137.18	0.13%
10	重庆交旅建设工程有限公司	授信	90.00	0.08%
11	重庆宝汇钢结构工程有限公司	授信	84.75	0.08%
12	重庆建洲园林艺术工程有限公司	授信	28.00	0.03%
13	重庆亚庆机械制造有限公司	授信	10.40	0.01%
14	华澳国际信托有限公司	授信	0.00	0.00%
15	银华基金管理股份有限公司	授信	0.00	0.00%

备注：

1. 授信余额不含应计利息，已扣除保证金。
 2. 本次为隆鑫控股有限公司及其关联企业集团授信，包含重庆宝汇钢结构工程有限公司、重庆亚庆机械制造有限公司。汇总计算授信类重大关联交易余额时已剔除重复。
- b. 本行在报告期内发生的非授信类重大关联交易的交易金额为**5.51**亿元，具体情况如下：

单位：百万元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	业务类型
1	华澳国际信托有限公司	非授信	538.00	信托资产受让
2	重庆财信基础设施投资集团有限公司	非授信	6.48	收取服务费
3	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	非授信	3.66	物业租赁
4	大足石刻影视文化有限责任公司	非授信	2.10	收取服务费
5	渝农商金融租赁有限责任公司	非授信	0.35	收取服务费
6	重庆国兴置业有限公司 ¹	非授信	0.00	物业购置

备注：

1. 报告期末已更名为重庆财信弘业房地产开发有限公司，该笔关联交易审批后因客观原因未实际发生，未产生交易金额。

2. 按照上交所相关规定，报告期内，本行对上交所相关规定下关联自然人发放贷款的余额为0.77亿元。本行与1个关联法人的累计关联交易总额超过3,000万元且占公司最近一期经审计净资产值5%以上，系本行对隆鑫控股有限公司的授信，报告期末贷款余额为51.97亿元(不含应计利息)，占本行贷款总额(不含应计利息)的1.19%，加权平均贷款利率为4.91%。本行对隆鑫控股有限公司的贷款，系按照公允原则，对比同业贷款利率合理确定。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3. 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性债权债务往来。

六、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括资本管理政策制定、资本规划、资本充足率管理计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置和资本考核管理。本集团资本管理的目标是以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2019年，本集团持续推进资本管理精细化，合理安排风险加权资产计划，优化业务结构，提升资本使用效率，保持资本内源性增长，拓展资本外部补充渠道，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。全年各项资本指标良好，较年初稳中有升，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

(一) 资本充足率情况

本集团按照中国银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构和附属村镇银行、金融租赁公司。

截至2019年12月31日，本集团资本充足率为14.88%，较上年末上升1.36个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为12.42%、12.44%，较上年末分别上升1.47、1.48个百分点。2019年末本集团资本充足率较年初稳中有升，主要原因在于，一是盈利保持稳健增长，二是2019年10月本行在上海证券交易所成功上市，扣除发行费用后募集的资金净额98.88亿元全部用于补充核心一级资本，有效提升资本实力；三是强化以资本为核心的风险加权资产计划和考核机制，加强资本精细化管理，风险加权资产适度增长。

下表列示于所示日期本集团和本银行资本充足率的相关资料。

本集团及本银行资本充足率计算结果

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	88,559.0	83,772.1	70,886.3	66,705.5
一级资本净额	88,680.0	83,772.1	70,978.8	66,705.5
资本净额	106,070.5	100,534.8	87,541.2	82,731.9
风险加权资产	712,885.7	678,740.2	647,419.3	617,389.8
其中：信用风险加权资产	661,053.9	628,786.3	597,565.5	569,134.9
市场风险加权资产	3,955.0	3,955.0	5,076.5	5,076.5
操作风险加权资产	47,876.8	45,998.9	44,777.3	43,178.4
核心一级资本充足率(%)	12.42	12.34	10.95	10.80
一级资本充足率(%)	12.44	12.34	10.96	10.80
资本充足率(%)	14.88	14.81	13.52	13.40

资本充足率情况表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本	88,680.8	71,002.0
实收资本可计入部分	11,357.0	10,000.0
资本公积可计入部分	19,985.8	11,642.6
盈余公积和一般风险准备	23,918.9	22,572.2
未分配利润	32,511.7	26,093.4
非控制性权益	907.4	693.8
核心一级资本扣除项目	(121.8)	(115.7)
商誉扣减与之相关的递延税负后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负后的净额	(121.8)	(115.7)
核心一级资本净额	88,559.0	70,886.3
其他一级资本	121.0	92.5
非控制性权益	121.0	92.5
一级资本净额	88,680.0	70,978.8
二级资本	17,390.5	16,562.4
二级资本工具及其溢价可计入金额	9,000.0	9,000.0
超额贷款损失准备	8,161.2	7,377.4
非控制性权益	229.3	185.0
资本净额	106,070.5	87,541.2
风险加权资产总额	712,885.7	647,419.3
核心一级资本充足率(%)	12.42	10.95
一级资本充足率(%)	12.44	10.96
资本充足率(%)	14.88	13.52

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,022,921.5	998,659.8	943,494.9	927,489.9
表外信用风险	19,313.6	15,751.7	22,495.0	12,863.4
交易对手信用风险	24,825.9	24,825.9	7,629.7	7,629.7
合计	1,067,061.0	1,039,237.4	973,619.6	947,983.0

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本报告期的资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，在本行网站(www.cqrcb.com)“投资者关系—监督资本”专栏进一步披露。

(二) 杠杆率情况

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的规定计量并披露杠杆率。

截至2019年12月31日，本集团杠杆率8.45%，较上年末上升1.15个百分点，主要原因是一级资本净额增速高于表内外资产规模增速所致。

下表列示于所示日期本集团与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日
并表总资产	1,029,790.1
并表调整项	-
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	211.8
证券融资交易调整项	-
表外项目调整项	19,638.6
其他调整项	(121.8)
调整后的表内外资产余额	1,049,518.7

下表列示于所示日期本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

除特别注明外，以人民币百万元列示

2019年12月31日

表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	1,029,697.8
减：一级资本扣减项	(121.8)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	1,029,576.0
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	92.3
各类衍生产品的潜在风险暴露	211.8
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	—
减：因提供合格保证金形成的应收资产	—
减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品 资产余额	—
卖出信用衍生产品的名义本金	—
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	—
衍生产品资产余额	304.1
证券融资交易的会计资产余额	—
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	—
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	—
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	—
证券融资交易资产余额	—
表外项目余额	35,591.1
减：因信用转换减少的表外项目余额	(15,952.5)
调整后的表外项目余额	19,638.6
一级资本净额	88,680.0
调整后的表内外资产余额	1,049,518.7
杠杆率(%)	8.45

七、金融消费者权益保护情况

2019年，本行严守监管规则，围绕公司发展战略，通过完善体制机制建设、规范销售行为、严格投诉管理、加大金融宣教等积极落实金融消费者权益保护工作措施，切实履行经营职责和消费者权益保护主体责任。

加强体制保障。将消保体系建设纳入全行发展战略规划，从战略层面上确立了“业务发展与金融消费者权益保护并重”的经营理念。在董事会下设“消费者权益保护委员会”，高管层下设“消费者权益保护工作领导小组”，定期召开专题会议，明确2019年消费者权益保护工作总体思路，组织、部署、协调行内消保工作开展。并在全辖启动“消费者权益保护夯实年”活动，从健全工作机制体制、消费者权益保护考核、“双录一区”管理、信息披露、客户投诉管理、宣传教育等方面提出工作要求。

完善机制建设。一是建立“纲领性文件+专项管理制度+若干产品管理办法”的消保制度体系，完善《重庆农村商业银行代理保险业务操作规程》等20余个规章制度，确保监管要求和消保理念贯穿内部管理和业务经营全过程。二是以产品设计开发、产品立项审批、产品推介、产品收费、产品制度及宣传资料拟定五个环节入手，开展消保审查，落实消保措施，着力实现产品全流程管控，全年完成各类消保审查460余项。三是出台消费者权益保护考核方案，设置销售行为、信息保护、双录一区、金融宣教、投诉管理等考核指标，纳入对分支机构及业务部门的绩效考核，配置1000余万专项人力绩效费用，实现岗位和人员考核全覆盖。

提升服务水平。落实网点智能化、小型化、轻型化的要求，加大现金循环助农终端、智能柜台等自助机具试点投放力度，在有条件的网点设置“爱心窗口”或“绿色通道”，配备老花镜、爱心座椅、儿童娱乐设施，建造缓坡、扶手、护栏等便民设施。同时启动窗口服务提升专项行动，扎实推进“千佳”“百佳”“星级”网点评估工作，更好满足金融消费者日常金融服务需求。

开展金融宣教。建立全行金融消费者宣传资料库，打造“江渝消保微课堂”宣传品牌，形成全行的金融知识宣传联动，并组织开展“3.15”“普及金融知识，守住钱袋子”“金融知识万里行”“防范非法集资”等专题宣传活动。全年累计开展金融知识宣传7,100余场，受众对象170万余人次，发放宣传资料143万余份。

严格投诉管理。建立投诉联动机制，采取多种方式防止投诉升级，同时加强投诉分析，定期对投诉信息数据进行多维度筛选，有的放矢的对产品质量、业务流程、内部管理等进行改进和优化。全年共计受理投诉4,588件，全年投诉总量同比下降18%，投诉完结率、及时办结率、客户满意度分别达98.56%、98.47%、99.87%。

规范销售行为。梳理产品营销推荐资料审查要点，对可能影响消费者的政策、业务规则、收费定价等进行评估，严防不规范的营销推介行为损害金融消费者合法权益。并启动“双录一区”优化项目，通过拍摄教学视频、产品信息查询平台电子化、开展专区建设评估、完善“双录”柜面交易等，确保销售流程即能满足监管要求又符合行内业务发展需要，2019年未发生因产品误导销售引发的有效投诉。

八、展望

（一）宏观环境及行业展望

2020年是我国全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，受新冠肺炎疫情的影响，不少行业受到了一定程度的冲击，中国经济面临更加复杂的内外部环境。习近平总书记指出，我国经济长期向好的基本面没有改变，疫情的冲击是短期的、总体上是可控的。要强化“六稳”举措，加大政策调节力度，把我国发展的巨大潜力和强大动能充分释放出来，努力实现今年经济社会发展目标任务。

对于银行业而言，要进一步强化责任担当，提升服务实体经济质效，加大对国家重大战略的支持力度和对民企、小微企业的信贷投放。充分利用金融科技不断创新、深化转型，挖掘区块链、大数据、云计算、人工智能等技术功能，让更多的金融产品和服务更安全、更高效地为实体经济赋能。同时严格遵守监管的各项要求，完善公司治理机制，不断提升风险管理水平，推进银行业新一轮高质量可持续发展。

（二）战略规划

2020年，重庆农商行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧跟政策变化，适应不断提升的标准和要求，突出“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，走稳走实新万亿之路。

零售立行，坚持把零售作为发展之基和生存之本。本行数十年深耕县域、服务大众，网点遍布重庆，根基、阵地都在零售市场，具有不可复制的资源优势，距离客户近，对市场需求变化了解深、反应快，更能提供“以客户为中心”的优质金融服务。未来要进一步发挥客户数量多的优势，通过客户立行实现零售立行，建立以客户为中心的大零售体系，加大考核引导，深入挖掘客户需求、培养客户习惯，分类别、分层级、分渠道为客户提供差异化服务。把客户需求转化为产品服务，把低粘度客户转化为高忠诚客户，把沉睡客户转化为活跃客户。

科技兴行，坚持把科技作为创新引擎和增长动力。尽最大可能创造好的创新条件，加大金融科技投入，让金融科技创新带动经营管理同步提升。用科技的手段更加精准服务零售、小微客户，让柜面效率更加智能化，应用场景更加平台化。运用先进技术进一步挖掘存量、提升流量。持续加大大数据运用，把积累多年的客户数据、交易数据，进行专业处理、深度挖掘，“加工”之后实现“增值”。

人才强行，坚持把人才作为核心资源和未来希望。加大招聘、引进、培养力度，通过正向激励和负向约束，对年轻人才、专业人才进行多岗位历练，充分发挥人才价值，营造近悦远来的选人用人氛围。持续推进市场化改革，探索推广职业经理人制度，坚持能高能低、能上能下、能进能出，让合适的人在岗位上发挥最大作用，培育一批真正的人才、真正的专家，为农商行转型发展提供坚强的人力保障。



企业社会责任

2019年，面对复杂多变的经济金融形势，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导，认真贯彻“强管理、控风险、稳发展”的工作要求，坚持稳中求进、锐意进取、扎实工作，稳妥防范和化解风险，继续落实“经营特色化、管理精细化、培育企业良好文化”的“三化”战略，扎实履行社会责任，全面推进企业可持续发展。

2019年10月29日，本行成功在上海证券交易所主板挂牌上市，成为“全国首家A+H股上市农商行”“西部首家A+H股上市银行”，备受市场瞩目，本行也将主动承担更多的社会责任。

落实国家战略，推动经济发展。本行积极落实国家战略，贯彻国家宏观调控政策，助力地方经济发展，支持供给侧结构性改革，大力推进产业转型升级，持续优化信贷结构，鼓励金融服务改革创新，加强实体经济、民营经济服务力度，推动“三农”经济稳步发展，健全小微金融服务体系，全面关注民生事业，践行企业社会责任，为社会可持续发展贡献力量。

助力绿色金融，加强环保运营。本行高度重视绿色信贷发展，落实国家构建绿色金融体系的战略，紧跟国家政策出台配套制度，通过优先支持、绿色通道、降低成本、加强考核等多种措施推动全行业务发展绿色转型。本行大力宣扬绿色环保理念，积极组织开展绿色公益活动，强化员工保护生态平衡和绿化家园的责任感和使命感，宣传推动绿色公益事业发展。本行大力倡导绿色办公、低碳运营，使用节能降耗设备，营造绿色环保工作环境，践行绿色环保社会责任。

服务广大群众，履行社会责任。本行持续推进“以客户为中心”的服务理念，提升客户服务质量，全面维护消费者权益，保障客户人身、信息和资产安全，为客户提供放心、贴心的金融服务。本行坚持以人为本的员工培养理念，致力于构建和谐和谐的劳动关系，保障员工合法权益，建立多元化的员工队伍，实现企业与员工共同成长。本行以社会责任为己任，满足社区群众公共服务要求，开展金融知识宣传活动，积极参与社区公益，落实精准扶贫，坚持服务社会、回报社会，为建设和谐社会贡献力量。

积极履行经济责任、环境责任和社会责任，将自身发展与社会发展有机结合，做负责任有担当的商业银行，为地区经济发展做出更大贡献。2020年，是本行五年发展战略的收官之年，本行将围绕战略规划目标，切实贯彻党的十九大精神，夯实基础、创新进取，进一步推进经济、环境和社会的协同发展。

股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况

1、普通股股份变动情况表

单位：股、%

	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	7,486,663,959	74.87	256,730,532				256,730,532	7,743,394,491	68.18
1、国家持股									
2、国有法人持股	2,811,862,459	28.12	7,869,132				7,869,132	2,819,731,591	24.83
3、其他内资持股	4,674,801,500	46.75	248,760,382				248,760,382	4,923,561,882	43.35
其中：境内非国有法人持股	3,112,186,100	31.12	192,475,117			328,398,628	520,873,745	3,633,059,845	31.99
境内自然人持股	1,562,615,400	15.63	56,285,265			(328,398,628)	(272,113,363)	1,290,502,037	11.36
4、外资持股			101,018				101,018	101,018	0.00
其中：境外法人持股			101,018				101,018	101,018	0.00
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	2,513,336,041	25.13	1,100,269,468				1,100,269,468	3,613,605,509	31.82
1、人民币普通股			1,100,269,468				1,100,269,468	1,100,269,468	9.69
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	25.13						2,513,336,041	22.13
4、其他									
三、普通股股份总数	10,000,000,000	100.00	1,357,000,000				1,357,000,000	11,357,000,000	100.00

注：“有限售条件股份”中本次变动后“境内非国有法人持股”包含本行“未确认持有人证券专用账户”中的股份。

2、普通股变动情况说明

根据中国证监会《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2019]1657号），本行于2019年10月29日首次公开发行A股股票1,357,000,000股，总股本增加至11,357,000,000股。

在有限售条件股份中，境内非国有法人、境内自然人持股数量变动，除发行新股原因外，“其他”变动系股东性质变动、未确认持有人证券专用账户中股份统一纳入境内非国有法人所致。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行于2019年10月首次公开发行A股股票1,357,000,000股，发行价格为每股人民币7.36元。2019年末，基本每股收益为0.95元，归属于母公司股东的每股净资产为7.73元。若按发行前股份计算，则本报告期基本每股收益为0.98元，归属于母公司股东的每股净资产为8.78元。

(二) 限售股份变动情况

因本行在报告期内首次公开发行A股上市，原7,486,663,959股内资股股份登记为限售流通股，锁定期为自上市之日起12个月、36个月及以上；新增有限售条件股份256,730,532股，为首次公开发行A股中发行新股锁定6个月之股份。限售流通股数总计7,743,394,491股。报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

单位：股、人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
普通股	2019年10月14日	7.36	1,357,000,000	2019年10月29日	1,357,000,000

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2019年10月，本行首次公开发行A股股票1,357,000,000股，发行后，总股本增加至11,357,000,000股；募集资金总额为人民币9,987,520,000.00元，扣除发行费用后实际募集资金净额9,887,710,890.87元，全部用于补充本行资本金。

(三) 现存的内部职工股情况

截至报告期末，本行内部职工股股份总额为152,822,303股，占本行总股本的1.35%；符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金2010[97]号文)的规定。内部职工持股主要通过以下方式取得股份：1.本行设立时，原39个区县行社在岗正式员工或业务类短期合同工以发起人股东身份参与本行设立所取得的股份；2.本行设立后，通过协议受让、继承及司法判决等方式所取得的本行股份。

三、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为394,155户。其中A股股东392,874户，H股股东1,281户。截至2020年2月29日（即本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数332,330户，其中A股股东331,053户，H股股东1,277户。

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

前十名股东持股情况

单位：股、%

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	持有有限售条		质押或冻结情况		股东性质
			比例	件股份数量	股份状态	数量	
香港中央结算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	无		境外法人
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	(10,000,000)	988,000,000	8.70	988,000,000	无		国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	10,000,000	797,087,430	7.02	797,087,430	无		国有法人
重庆交通旅游投资集团有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	无		国有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	质押/司法冻结	570,000,000	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	0	443,100,000	3.90	443,100,000	质押	221,500,000	境内非国有法人
北京九鼎房地产开发有限责任公司	0	300,000,000	2.64	300,000,000	质押	219,900,000	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	0	200,000,000	1.76	200,000,000	无		境内非国有法人
江苏华西集团有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	质押	135,000,000	境内非国有法人
重庆业瑞房地产开发有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	质押	74,900,000	境内非国有法人

香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统
中的本行H股股东账户的股份总数。

前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外资股	2,513,336,041
欧林敏	3,198,800	人民币普通股	3,198,800
伍志飞	2,200,000	人民币普通股	2,200,000
香港中央结算有限公司	2,184,729	人民币普通股	2,184,729
李局春	1,917,500	人民币普通股	1,917,500
王华锋	1,901,000	人民币普通股	1,901,000
陆元亨	1,832,672	人民币普通股	1,832,672
王行	1,638,300	人民币普通股	1,638,300
郝秀英	1,616,000	人民币普通股	1,616,000
张焕博	1,588,300	人民币普通股	1,588,300
上述股东关联关系或一致行动的说明		未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形	

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量 限售条件
1	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	988,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42个月
2	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	797,087,430	2023年4月	0 自本行上市之日起42个月
3	重庆交通旅游投资集团有限公司	589,084,181	2023年4月	0 自本行上市之日起42个月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42个月
5	重庆财信企业集团有限公司	443,100,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月
6	北京九鼎房地产开发有限责任公司	300,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月
7	厦门市高鑫泓股权投资有限公司	200,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月
8	江苏华西集团有限公司	150,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月
9	重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月
10	重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12个月

上述股东关联关系或一致行动的说明

重庆渝富资产经营管理集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司和重庆川仪自动化股份有限公司分别持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股，合并持有本行A股股份10亿股，合并持股占总股本8.81%。

重庆市城市建设投资(集团)有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持有本行A股股份30,000,000股，合并持有本行A股股份827,087,430股，合并持股占总股本7.28%。

重庆财信企业集团有限公司关联方重庆财信房地产开发股份有限公司持有本行A股股份110,700股，合并持有本行A股股份443,210,700股，合并持股占总股本3.90%。

(3) 公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，截至报告期末，第一大股东持股比例为8.70%，不存在持股50%以上的控股股东。持股5%以上的主要股东，其各自持股均未超过股本总额的10%，其合计持股亦未超过50%，其持有的股份所享有的表决权均不足以对股东大会的决议产生重大影响，故本行不存在控股股东。本行不存在虽不是其股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人，故本行不存在实际控制人。

(4) 主要股东情况

1. 持股5%以上主要股东

截至报告期末，重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆交通旅游投资集团有限公司及隆鑫控股有限公司分别持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股占本行总股本之百分比分别为8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，为本行的主要股东。除上述股东外，本行并无其他持股占本行总股本在5%或以上的法人股东，亦无其他职工或非职工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重庆渝富资产经营管理集团有限公司原名“重庆渝富资产经营管理有限公司”，成立于2004年2月27日，目前注册资本为人民币100亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有独资综合性资产经营管理有限公司，列为重庆市国资委归口管理的市属国有重点企业。
- (2) 重庆市城市建设投资(集团)有限公司原名“重庆市城市建设投资公司”，成立于1993年2月26日，目前注册资本为人民币200亿元，经重庆市政府批准成立，是授权筹集和管理城建资金的国有独资公司。
- (3) 重庆交通旅游投资集团有限公司原名“重庆高等级公路建设投资有限公司”，成立于2002年12月06日，是重庆市人民政府出资组建的国有大型独资公司，负责全市二级公路建设和全市旅游资源开发管理。2019年其100%股权划转至重庆发展投资有限公司，由市财政局直接管理，目前注册资本为人民币246,291.7353万元。
- (4) 隆鑫控股有限公司，为重庆市重点民营企业，成立于2003年1月22日，目前注册资本为人民币10亿元，是中国企业500强。

2. 监管口径下的其他主要股东

重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市高鑫泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司分别具有本行董监事席位，分别持有本行股份443,100,000股、300,000,000股、200,000,000股、150,000,000股，其持股占本行总股本之百分比分别为3.90%、2.64%、1.76%、1.32%，亦为本行的主要股东。

- (1) 重庆财信企业集团有限公司，成立于1997年，目前注册资金为人民币11.16亿元，是一家相关多元产业及投资集团公司。主要投资领域包括：基础设施建设及运营、环保、地产开发和投资服务。集团现已在重庆、北京、上海、深圳、成都、郑州、中国香港、澳大利亚、北美等地设立区域性子公司，是“信用中国百强企业”“企业信用评级AAA级信用企业”“中国服务业企业500强”“重庆市优秀民营企业”。
- (2) 北京九鼎房地产开发有限责任公司，成立于1997年4月，目前注册资金本为人民币1亿元；经营房地产开发、销售商品房；销售百货、针纺织品、五金交电、化工、工艺美术品(除烟花爆竹)、医疗器械、机械电器设备、电子元器件、建筑材料；房屋租赁；家居装饰；机动车公共停车场服务；房地产咨询；技术咨询、技术服务等。
- (3) 厦门市高鑫泓股权投资有限公司，成立于2001年5月，原名厦门来尔富贸易有限责任公司。目前注册资金为人民币1亿元，从事非证券类股权投资及与股权投资有关的咨询服务。
- (4) 重庆业瑞房地产开发有限公司，成立于2003年12月，目前注册资本为人民币1亿元，先后荣获“重庆市守合同重信用单位”、“重庆市房地产开发行业AAA级信用企业”等诸多荣誉。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆渝富资产经营管理集团有限公司
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆市城市建设投资(集团)有限公司
重庆交通旅游投资集团有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市财政局	无	重庆交通旅游投资集团有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集团有限公司	涂建华	无	隆鑫控股有限公司
重庆财信企业集团有限公司	卢生举	卢生举	无	重庆财信企业集团有限公司
北京九鼎房地产开发有限责任公司	华新世纪投资集团有限公司	赵艳光	无	北京九鼎房地产开发有限责任公司
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	厦门四方嘉盛贸易有限公司	周泽惠	无	厦门市高鑫泓股权投资有限公司
重庆业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司	蒋业华	无	重庆业瑞房地产开发有限公司

注：

- (1) 报告期末，本行并无根据上市规则定义下持股10%或以上的主要股东。
- (2) 本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的定义详见中国银保监会(原中国银监会)《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定。

重大权益和淡仓

就本行所知，于报告期末，下列人士(董事、监事及最高行政人员除外)于本行股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部之规定须向本行披露之权益及淡仓，或根据《证券及期货条例》第336条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

股份变动及股东情况

A股

单位：股、%

股东名称	身份	持有A股股份数目(好仓)	占本行已发行A股总股本之百分比	占本行总股本之百分比
重庆渝富资产管理集团有限公司	实益拥有人	988,000,000	11.17	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	实益拥有人	797,087,430	9.01	7.02
重庆交通旅游投资集团有限公司	实益拥有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	实益拥有人	570,000,000	6.45	5.02
重庆财信企业集团有限公司	实益拥有人	443,100,000	5.01	3.90
北京九鼎房地产开发有限责任公司	实益拥有人	300,000,000	3.39	2.64
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	实益拥有人	200,000,000	2.26	1.76
重庆业瑞房地产开发有限公司	实益拥有人	150,000,000	1.70	1.32

H股

单位：股、%

股东名称	身份	所持股份数目 ⁽⁹⁾	占H股百分比	占总股本百分比
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法团的权益	224,352,047(L)	8.93%	1.98%
		188,000(S)	0.01%	0.002%
BlackRock Global Funds	实益拥有人	132,885,000(L)	5.29%	1.17%
Citigroup Inc.	受控法团的权益/核准借出代理	180,082,723(L)	7.16%	1.59%
		2,399,006(S)	0.09%	0.02%
		177,017,059(P)	7.04%	1.56%
郭广昌 ⁽²⁾	受控法团的权益	176,048,000(L)	7.00%	1.55%
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法团的权益	176,048,000(L)	7.00%	1.55%
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法团的权益	176,048,000(L)	7.00%	1.55%
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法团的权益	176,048,000(L)	7.00%	1.55%

注：

- (1) 根据BlackRock, Inc. 于2019年11月7日申报的《法团大股东披露权益通知》，BlackRock, Inc. 被视为持有224,352,047股H股的好仓和188,000股H股的淡仓，该等股份由直接或间接接受BlackRock, Inc. 所控制的公司 Trident Merger, LLC, BlackRock Holdco 2, Inc. 及其他受控法团合共持有。根据《证券及期货条例》，BlackRock, Inc. 被视为在该等公司持有的股份中拥有权益。
- (2) 郭广昌持有Fosun International Holdings Ltd. 64.45%的股权。Fosun International Holdings Ltd. 持有Fosun Holdings Limited 100%的股权，而Fosun Holdings Limited 持有Fosun International Limited 71.70%的股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd. 及Fosun Holdings Limited 均被视为拥有由Fosun International Limited 及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过Fosun International Limited 及其他其控制法团合共持有本行176,048,000股H股的好仓。
- (3) (L) — 好仓，(S) — 淡仓，(P) — 可供借出的股份

董事、监事及高级管理人员情况

董事、监事及高级管理人员资料

现任董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事	男	56	2008年06月—
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事	男	47	2014年08月—
张培宗	党委委员、副行长、执行董事	男	45	2018年12月—
张鹏	非执行董事	男	45	2019年08月—
罗宇星	非执行董事	男	57	2018年01月—
陈晓燕	非执行董事	女	47	2015年11月—
温洪海	非执行董事	男	54	2008年06月—
袁增霆	独立非执行董事	男	44	2014年11月—
曹国华	独立非执行董事	男	52	2014年11月—
宋清华	独立非执行董事	男	54	2017年09月—
张桥云	独立非执行董事	男	57	2018年12月—
李明豪	独立非执行董事	男	42	2019年06月—

已离任董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
段晓华	非执行董事	男	45	2014年08月— 2019年06月
孙立勋	独立非执行董事	男	58	2012年07月— 2019年06月
殷孟波	独立非执行董事	男	64	2012年07月— 2019年06月

现任监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
曾建武	股东代表监事	男	44	2008年06月—
左瑞蓝	股东代表监事	女	44	2008年06月—
王洪	外部监事	男	53	2014年10月—
胡书春	外部监事	男	50	2014年10月—
潘理科	外部监事	男	46	2014年10月—
郑义	职工代表监事	男	54	2011年11月—
朱于舟	职工代表监事	男	54	2011年11月—
乐小明	职工代表监事	男	43	2019年06月—

董事、监事及高级管理人员情况

已离任监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
倪月敏	监事长	女	53	2015年02月— 2019年05月

高级管理层

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
谢文辉	党委副书记、行长 执行董事	男	47	2013年12月—
王敏	党委委员、副行长	男	56	2015年07月—
董路	党委委员、副行长	女	44	2011年05月—
舒静	党委委员、副行长	女	47	2015年10月—
刘江桥	党委委员、副行长 董事会秘书	男	49	2015年10月— 2016年09月—
张培宗	党委委员、副行长 执行董事	男	45	2016年09月—
高嵩	兼任渝农商金融租赁有限责任公司董事 党委委员、副行长	男	40	2016年09月—

注：本表任职时间为国资委任命或提名时间。

董事、监事及高级管理人员主要工作经历

1、本行董事

刘建忠

党委书记、董事长、执行董事

刘建忠先生自2008年6月起任本行党委书记、董事长、执行董事，现担任本行战略发展委员会主任委员、三农金融服务委员会主任委员及提名委员会委员。刘先生于2005年获得重庆大学工业工程专业工程硕士学位，2015年获得西南财经大学金融学专业经济学博士学位，现为高级经济师。刘先生2014年12月至2016年3月兼任渝农商金融租赁有限责任公司党委书记、董事长，2002年11月至2008年6月担任重庆市农村信用合作社联合社多个职位，包括党委书记及副书记、理事长、主任及副主任。加入本行前，刘先生于1992年9月至2002年11月在央行重庆分行、重庆营业管理部担任多个职位，包括合作金融机构监管处处长及副处长、后勤服务中心主任及副主任、行政处副处长、办公室干部及副主任科员。刘先生于1985年2月至1992年9月在重庆机场边检站工作。

谢文辉

党委副书记、行长、执行董事

谢文辉先生自2013年12月起出任本行党委副书记、行长，2014年8月起出任本行执行董事，现担任风险管理委员会主任委员、消费者权益保护委员会主任委员、战略发展委员会委员、提名委员会委员及三农金融服务委员会委员。谢先生于1994年获得重庆大学精密仪器及机械专业工学学士学位，于1997年获得重庆大学精密仪器及机械专业工学硕士学位，现为经济师、工程师。谢先生于2011年5月至2013年12月任本行党委委员及副行长。谢先生自2008年8月至2011年5月历任本行科技部总经理、副总经理(主持工作)。自2007年1月至2008年8月历任重庆市农村信用社联合社科技处副总经理、总经理助理。加入本行前，谢先生于1998年3月至2007年1月任中国工商银行重庆市分行科技处副科长，1997年7月至1998年3月在中国工商银行珠海软件开发中心工作。

张培宗

党委委员、副行长、执行董事

张培宗先生自2016年9月起出任本行党委委员、副行长，自2018年7月起兼任渝农商金融租赁有限责任公司董事，2018年12月起担任本行执行董事，现担任风险管理委员会委员、薪酬委员会委员及关联交易控制委员会委员。张先生于1998年7月获得重庆师范学院汉语言文学专业文学学士学位，并于2008年12月获得重庆大学项目管理领域工程硕士专业工程硕士学位，现为高级经济师。张先生于2016年3月至2017年1月任渝农商金融租赁有限责任公司党委书记、董事长；2014年11月至2016年3月任渝农商金融租赁有限责任公司党委副书记、总裁；2008年8月至2014年11月担任本行多个职位，包括北碚支行党委书记、行长，铜梁支行党委书记、行长，发展研究部总经理、发展规划部总经理；2004年6月至2008年8月担任重庆市农村信用社联合社多个职位，包括调查统计部总经理、理事会秘书(总经理级)、办公室副主任；2001年2月至2004年6月任重庆市农村信用社联合社办公室秘书；1999年2月至2001年2月任重庆市璧山县农村信用合作联社办公室秘书；1998年7月至1999年2月在重庆市璧山县农村信用合作社联合社河边信用社工作。

张 鹏

非执行董事

张鹏先生自2019年8月起出任本行非执行董事。1994年9月至1998年7月期间在西南财经大学会计学院CPA专业学习，获经济学学士学位；现为重庆市城市建设投资(集团)有限公司党委副书记、总经理、董事。2016年3月至2019年9月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司党委委员、副总经理(其间：兼任重庆华奔电子信息创业投资中心投资决策委员会委员、基金管理委员会委员；兼重庆市城投金卡信息产业股份有限公司董事长、党支部书记，2016年7月至2019年5月兼任重庆渝康公司董事，2018年3月换届免去重庆港九股份有限公司董事职务；2014年10月至2015年7月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司副总会计师、财务部部长、重庆港九公司董事；2015年7月至2016年3月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司党委委员、副总经理、副总会计师、财务部部长(其间：兼重庆市城投金卡信息产业股份有限公司董事长、党支部书记、重庆港九公司董事)；2012年8月至2014年10月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司副总会计师、计划财务部经理、重庆港九公司董事；2011年12月至2012年8月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司副总会计师、计划财务部经理，重庆渝开发股份有限公司监事会主席，重庆港九公司董事；2011年1月至2011年12月担任重庆市城市建设投资(集团)有限公司计划财务部经理，重庆渝开发股份有限公司监事会主席、重庆港九公司董事；2008年12月至2011年1月担任重庆市城市建设投资公司财务部经理，重庆渝开发股份有限公司监事会主席、重庆港九公司董事；2002年9月至2008年12月担任重庆市城市建设投资公司财务部副经理，2006年3月兼任重庆渝开发股份有限公司监事会主席；1998年7月参加工作，1998年7月2002年9月担任重庆市城市建设投资公司财务部干事。

罗宇星

非执行董事

罗宇星先生自2018年1月起出任本行非执行董事，现担任本行风险管理委员会委员及薪酬委员会委员。罗先生自2018年12月至今任财信地产发展集团股份有限公司董事。自2017年12月至今任财信投资集团有限公司、重庆市财信环保投资股份有限公司董事长、法人。自2016年5月至今任华澳国际信托有限公司董事。自2016年1月至今任重庆财信环境资源股份有限公司董事。自2015年5月至2016年10月任重庆财信企业集团有限公司高级副总裁，2016年10月至2019年1月任重庆财信企业集团有限公司常务副总裁。2017年12月至今任重庆财信企业集团有限公司党委书记。2007年7月至2015年2月，任安诚财产保险股份有限公司党委书记、总经理。罗先生自2005年6月至2008年2月，任重庆渝开发股份有限公司党委书记、总经理。2004年12月至2015年2月，历任重庆市城市建设投资(集团)有限公司法律党委委员、审计部主任。2003年6月至2004年12月，任重庆市江北区市政绿化管理委员会党工委书记、主任。2003年4月至2003年6月，任重庆市江北区委办公室副主任、政策研究室主任。1993年10月至2003年4月，任重庆市江北区法院党组成员、副院长。1982年5月至1993年10月，历任重庆市江北区检察院检察员、副检察长。

陈晓燕

非执行董事

陈晓燕女士自2015年11月起出任本行非执行董事，现担任本行风险管理委员会委员及关联交易控制委员会委员。陈女士于2000年6月毕业于重庆工学院会计学专业，并获得本科学位，现为高级会计师。陈女士现为重庆发展投资有限公司资产管理部副部长(主持工作)。自2014年8月至2019年8月任重庆交通旅游投资集团有限公司财务总监，2012年5月至2014年8月担任财务部主任。2011年4月至2012年5月于重庆市地产集团财务部工作。1999年1月至2011年4月于重庆对外建设总公司财务部工作，先后担任财务部副主任科员、副主任、主任。1989年9月至1999年1月于重庆万得福食品有限公司财务室工作。

温洪海

非执行董事

温洪海先生自2008年6月起出任本行非执行董事，现担任本行关联交易控制委员会委员及消费者权益保护委员会委员。温先生于1988年获得中国人民大学财政金融专业经济学学士学位。温先生自2001年3月至今任华新世纪投资集团有限公司董事、副总裁，于先生2000年6月至2001年3月任华新世纪投资集团有限公司副财务经理、财务经理。温先生于1996年11月至2000年6月任中企国际投资有限公司财务经理。1992年4月至1996年11月任中国农村发展信托投资公司经理。1988年9月至1992年4月在中国人民大学任教。

袁增霆

独立非执行董事

袁增霆先生自2014年11月起出任本行独立非执行董事，现担任本行关联交易控制委员会主任委员、战略发展委员会委员、风险管理委员会委员及三农金融服务委员会委员。袁先生自2001年至2004年于武汉大学经济系学习，并获得经济学博士学位。袁先生自2013年10月至今任中国社会科学院金融研究所金融实验室副主任、副研究员，中国社会科学院MBA中心与金融系硕士生导师。袁先生自2009年10月至2013年9月任中国社会科学院金融研究所结构金融研究室副主任、金融产品中心副主任。2005年7月至2009年9月任中国社会科学院金融研究所结构金融研究室助理研究员，期间于2006年9月至2008年7月在特华投资控股有限公司从事博士后研究。2004年9月至2005年6月于中诚信国际信用评级公司研究部担任高级分析师。

曹国华

独立非执行董事

曹国华先生自2014年11月起出任本行独立非执行董事，现担任本行审计委员会主任委员、提名委员会委员、薪酬委员会委员及三农金融服务委员会委员。曹先生于1989年7月获得安徽师范大学数学系学士学位，于1992年7月获得四川大学数学系硕士学位，于1999年12月获得重庆大学经济与工商管理学院博士学位。曹先生自2006年9月至今任重庆大学经济与工商管理学院金融系教授及博士生导师。曹先生自2015年6月起任重庆机电控股信博投资管理有限公司外部董事，自2014年6月起任重庆旅游投资集团有限公司外部董事，自2012年8月起任重庆渝开发股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：000514)独立董事，自2012年4月至2018年6月任东洋科技集团股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，曾用名承为承德南江股份有限公司，股票代码：200160)独立董事。曹先生自2015年5月至2017年5月任重庆金科地产集团股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：000656)独立董事，自2015年1月至2017年9月任重庆建峰化工股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：000950)独立董事，自2010年3月至2013年3月任天平汽车保险股份有限公司独立董事，自2007年12月至2013年12月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：002424)独立董事。曹先生于2000年12月至2006年9月历任重庆大学经济与工商管理学院金融系副教授。1993年4月至2000年12月历任重庆大学经济与工商管理学院助教、讲师。1992年7月至1993年4月于重庆大学数学系出任助教。

宋清华

独立非执行董事

宋清华先生自2017年9月起出任本行独立非执行董事，现担任薪酬委员会主任委员、审计委员会委员、关联交易控制委员会委员及消费者权益保护委员会委员。宋先生于1985年6月本科毕业于中南财经大学金融专业，1988年6月获中南财经大学经济学硕士学位，2000年6月获中南财经政法大学经济学博士学位，2003年1月中国人民大学应用经济学博士后流动站出站。宋先生自1988年7月起在中南财经大学(2000年5月中南财经大学与中南政法学院合并组建中南财经政法大学)任教至今，现为国务院政府特殊津贴专家，中南财经政法大学金融学院教授、博士生导师。宋先生曾于2008年8月至2016年11月任中南财经政法大学金融学院院长。宋先生自2004年6月至2004年12月为加拿大圣玛丽大学访问学者，2007年8月至2008年8月为美国罗得岛大学访问学者，2018年8月至2019年2月为美国辛辛那提大学高级研究学者。宋先生自2018年5月起任中南菁英(武汉)企业管理咨询有限公司监事会主席。宋先生曾于2004年2月至2007年4月任武汉市商业银行独立董事，曾于2007年4月至2010年4月任黄石市商业银行(后更名为黄石银行)独立董事，曾于2011年4月至2014年4月任浙江宁波余姚农村合作银行独立董事，曾于2011年7月至2015年10月任汉口银行股份有限公司外部监事，曾于2014年9月至2015年10月任湖北黄冈农村商业银行独立董事，曾于2015年6月至2015年10月任湖北金融租赁股份有限公司独立董事，曾于2014年9月至2015年10月任武汉科前生物股份有限公司独立董事。

张桥云

独立非执行董事

张桥云先生自2018年12月起出任本行独立非执行董事，现担任提名委员会主任委员、战略发展委员会委员、审计委员会委员及消费者权益保护委员会委员。张先生于1980年9月考入宜宾师范专科学校数学系，1991年考入西南财经大学金融系攻读货币银行专业硕士研究生，1999年至2002年于西南财经大学金融学院攻读博士学位。张先生还兼任成都金融中心建设专家委员会成员、中国高教学会财经教育分会金融协作组副主任委员及全国金融硕士专业学位指导委员会委员等职务。张先生自2013年7月至2015年11月曾担任泸州老窖股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：000568)独立董事。自2010年10月至2015年3月担任成都市兴蓉投资股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，现更名为成都市兴蓉环境股份有限公司，股票代码：000598)独立董事。自2013年5月至2015年2月担任宜宾天原集团股份有限公司独立董事。自2015年1月至2015年11月担任广西北部湾银行独立董事。张先生自2017年1月至今任西南财经大学金融学院教授、博士生导师。张先生自2007年5月至2017年1月任西南财经大学金融学院执行院长。自2000年10月至2007年5月任西南财经大学研究生部副主任、主任，期间于2006年12月至2007年5月为美国加州大学Sandiego分校访问学者。自1994年7月至2000年10月任西南财经大学金融学院教师，期间于1998年11月至1999年5月为美国Duequense大学访问学者。自1983年7月至1991年9月任四川省南溪县大观职业中学教师。张先生还兼任四川省决策咨询委员会委员、成都市人民政府参事、全国金融硕士专业学位指导委员会委员等职务。

李明豪

独立非执行董事

李明豪先生自2019年6月起出任本行独立非执行董事，现担任提名委员会委员、审计委员会委员及薪酬委员会委员。李明豪先生，新加坡人，李先生于2003年6月获得新加坡国立大学法律荣誉学士学位，于2009年7月获得美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士。现任Fiera Capital Corporation旗下的凯华投资(Clearwater Capital Partners)投资董事。李先生于2003年9月至2011年2月于The Boston Consulting Group担任项目经理，负责协助主权财富基金、私募投资基金、全球500强企业分析和执行大型并购战略和交易。于2011年4月至今任凯华投资(Clearwater Capital Partners)投资董事，领导凯华的中国团队，负责中国境内投资业务，同时从事其他二级市场投资、境外高息债权和债券投资、不良资产投资业务。

2、本行监事

曾建武

股东代表监事

曾建武先生自2008年6月至今出任本行股东代表监事。彼亦担任本行监事会审计委员会委员。自2017年12月至今任深圳前海汇鑫贵金属有限公司董事，自2016年3月至今任堆龙德庆奕卓投资管理有限公司法人代表、执行董事、总经理，自2015年6月至今任厦门七匹狼财富管理有限公司总经理（自2018年3月至今任厦门七匹狼财富管理有限公司法人代表、执行董事），自2013年3月至今任泉州市七匹狼民间资本管理股份有限公司董事，自2013年1月至今任泉州市百应金融控股有限公司监事，曾先生自2001年5月至今任厦门市高鑫泓股权投资有限公司(原厦门来尔富贸易有限责任公司)副总经理。曾先生于2008年6月获得厦门大学应用经济学(金融工程)专业博士学位，于2000年7月获得厦门大学理学硕士学位。

左瑞蓝

股东代表监事

左瑞蓝女士自2008年6月起出任本行股东代表监事。彼亦担任本行监事会提名委员会委员。左女士自2018年5月至今任业如金融控股有限公司董事，左女士曾任重庆华宇物业服务服务有限公司董事长，重庆业瑞房地产开发有限公司董事长，四川华宇业昊房地产开发有限公司执行董事，自1998年2月至2000年7月在中国建设银行重庆江津支行办公室工作，自1995年7月至1998年2月在中国建设银行重庆江津支行东门储蓄所工作。左女士于1999年12月毕业于西南大学经济管理专业。

王 洪

外部监事

王洪先生自2014年10月起出任本行外部监事。彼亦担任本行监事会提名委员会主任委员。王先生自2018年11月至今任重庆燃气集团股份有限公司独立董事，自2015年5月至今任北大医药股份有限公司(深圳证券交易所上市公司，股票代码：000788)独立董事，自2015年1月至今任重庆市城市建设投资(集团)有限公司独立董事，自2013年12月至今任贵州百灵企业集团制药股份有限公司独立董事。王先生自2009年9月至今任职于西南政法大学，现任民商法学院教授、博士生导师、民法研究所(教研室)副主任。自2005年9月起任西南政法大学民商法学院教授、硕士生导师、博士生导师。自2001年9月至2005年6月在西南政法大学民商法学院研究生学习，获得博士学位。自1991年4月至2000年9月任西南政法学院法律系民法教研室教师。现为中国民主建国会会员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、海峡两岸仲裁中心仲裁员、重庆、成都、南宁及呼和浩特仲裁委员会仲裁员，重庆聚兴律师事务所兼职律师。

胡书春

外部监事

胡书春先生自2014年10月起出任本行外部监事。彼亦担任本行监事会内控评审委员会、履职尽责监督委员会主任委员。胡先生自2019年1月至今任重庆百事得律师事务所执行主任，自2017年5月至今任重庆高联创投企业管理咨询有限公司监事会主席。胡先生自2013年3月至2019年1月任重庆达能律师事务所主任，自2003年7月至2013年3月任重庆智圆律师事务所律师、合伙人，自2002年12月至2003年7月任重庆经博律师事务所律师，自2001年10月至2002年12月任重庆静升律师事务所律师，自1998年7月至2001年10月任重庆市人民检察院检察官，自1992年7月至1995年9月任中共鹤岗市委党校法学教师。胡先生自1995年9月至1998年7月在西南政法大学研究生部学习，获得经济法专业法学硕士学位。现为中共党员、法学硕士及重庆仲裁委员会仲裁员。

潘理科

外部监事

潘理科先生自2014年10月起出任本行外部监事，彼亦担任本行监事会审计委员会主任委员。潘先生自2011年12月至今任天健会计师事务所授薪合伙人、合伙人、高级合伙人。潘先生自2009年12月至2011年12月任天健正信会计师事务所授薪合伙人，自2008年12月至2009年12月任天健光华会计师事务所授薪合伙人，自2000年8月至2008年12月任重庆天健会计师事务所部门经理、办公室主任、高级经理。期间，自1999年9月至2001年7月在上海财经大学会计学研究生班在职学习，自1998年12月至2000年8月任重庆华源会计师事务所项目经理、所长办公室副主任、部门副经理，自1995年6月至1998年12月任重庆会计师事务所审计业务助理。潘先生现为研究生、高级会计师、中国注册会计师、资产评估师、注册房地产估价师及土地估价师。

郑 义

职工代表监事

郑义先生自2011年11月起出任本行职工代表监事，彼亦担任本行监事会审计委员会委员、内控评审委员会委员。郑先生现任本行首席审贷官。郑先生曾于2019年6月至2019年8月任本行首席审贷官兼授信审批部总经理，2016年5月至2019年6月任行授信审批部总经理，2011年4月至2016年5月任本行信贷管理部总经理，2008年8月至2011年4月任本行合规管理部总经理，2007年7月至2008年8月任重庆市农村信用社联合社业务管理部总经理，2007年1月至2007年7月任重庆市农村信用社联合社业务管理部副总经理，2006年12月至2007年1月任重庆市农村信用社联合社风险管理部副总经理，2004年6月至2006年12月任重庆市农村信用社联合社信贷管理处副处长，2000年5月至2004年6月在重庆市农村信用社联合社从事信贷管理工作，1998年8月至2000年5月在重庆市农村金融体制改革领导小组办公室工作，1984年4月至1998年8月在重庆市合川农村信用联社从事信贷工作。郑先生于1999年12月毕业于中共重庆市委党校函授学院经济管理专业，现为经济师。

朱于舟

职工代表监事

朱于舟先生自2011年11月起出任本行职工代表监事，彼亦担任本行监事会履职尽责监督委员会委员、内控评审委员会委员。朱先生现任本行纪检监察部主任。朱先生自2017年4月至今任本行纪检监察部主任，自2011年10月至2017年4月任本行保卫监察部主任，自2011年4月至2011年10月任本行小企业业务部总经理，自2010年1月至2011年4月任本行小企业贷款部总经理，自2008年8月至2010年1月任本行房地产业务部总经理。朱先生自2002年6月至2002年7月于重庆涪陵区信用联社主持全面工作，自2002年7月至2002年12月于重庆涪陵区信用联社主持全面工作、任党委书记，并自2002年12月至2008年8月任重庆涪陵区信用联社理事长、党委书记。朱先生自1998年6月至2002年6月历任丰都县农村信用合作联社主任、理事长、党委书记。朱先生自1983年7月至1998年6月于涪陵农村信用合作联社历任会计员、稽核员、信贷组组长、副主任兼营业部主任等职务。朱先生于2001年6月毕业于中共重庆市委党校区域经济学专业，现为经济师。

乐小明

职工代表监事

乐小明先生自2019年6月起出任本行职工代表监事，彼亦担任本行监事会履职尽责监督委员会委员、提名委员会委员。乐先生现任本行党群工作部主任，兼任党委办公室主任。乐小明先生自2019年11月起出任本行党委办公室主任，自2017年4月至2018年8月出任本行安全保卫部主任，自2013年12月至今出任本行党群工作部主任。乐先生自2007年7月至2013年12月担任重庆市人民政府研究室多个职位，包括人事秘书处处长、人事秘书处副处长、综合处副处长、综合处主任科员及工业处主任科员；2003年3月至2007年7月担任重庆市梁平县人民政府办公室多个职位，包括主任科员、副主任科员、科员等，期间于2007年3月至2007年5月借调至重庆市人民政府研究室工业处工作；2000年1月至2003年3月担任重庆市忠县农业局农经站农村土地管理岗。乐先生于1999年7月毕业于四川农业大学农业经济管理专业，并获得管理学学士学位；自2009年1月至2012年6月于西南大学农业推广硕士专业学习，并获得农业推广硕士学位。

3、本行高级管理人员

谢文辉

党委副书记、行长、执行董事

谢文辉先生的详细简历，请参阅本年报“董事、监事及高级管理人员—1.本行董事”一节。

王敏

党委委员、副行长

王敏先生自2015年7月起出任本行党委委员、副行长。加入本行前，王先生于2006年7月至2015年7月任重庆银行股份有限公司(股份代号：1963)党委委员、副行长；2000年7月至2006年7月任国家开发银行重庆市分行多个职位，包括客户二处处长、稽核监察处处长、纪检办主任及稽核处处长；1994年12月至2000年7月任国家开发银行多个职位，包括稽核评价局稽核二处副处长、稽核审计局信贷稽审二处副处长及稽核审计局综合处正科级稽审员；1988年6月至1994年12月任职国家交通投资公司办公厅；1986年7月至1988年6月任职国家经济委员会办公厅。王先生于1986年7月获得中国人民大学档案学专业历史学学士学位，并于2013年6月获得四川大学高级管理人员工商管理硕士学位，现职称为馆员。

董路

党委委员、副行长

董路女士自2011年5月起出任本行党委委员、副行长。董女士于2008年8月至2011年5月任本行资金营运部总经理，董女士于2004年10月至2008年8月在重庆市农村信用社联合社担任多个职位，包括营业部总经理、营业部副总经理、计划财务处副处长。加入本行前，董女士于2002年3月至2004年10月在中国光大银行重庆分行计划财务部工作；2001年4月至2002年3月在中国光大银行重庆分行渝中支行任客户经理部业务主管；1997年6月至2001年4月在中国光大银行重庆分行渝中支行营业部工作。董女士于2011年12月获得重庆大学项目管理领域硕士专业工程硕士学位，现为经济师。

舒 静

党委委员、副行长

舒静女士自2015年10月起出任本行党委委员、副行长。舒女士于2008年8月至2015年10月担任本行多个职位，包括授信审批部总经理、公司业务部总经理，营业部总经理及副总经理。加入本行前，舒女士于2005年8月至2008年8月任中国光大银行重庆分行高新技术开发区支行副行长(主持工作)、支行副行长、支行行长助理；1998年1月至2005年8月任职中国建设银行重庆市分行北碚支行多个职位，包括营业部经理及副经理(主持工作)、华光分理处副主任兼支行团支部书记、财会科稽核主管兼支行团支部书记。1992年11月至1998年1月任中国人民建设银行重庆市分行北碚支行营业部会计、会计主管。舒女士于1997年12月毕业于中共重庆市委党校函授学院经济管理专业，现为经济师。

刘江桥

党委委员、副行长、董事会秘书

刘江桥先生自2015年10月起出任本行党委委员、副行长，2016年9月起出任本行董事会秘书。刘先生于2008年9月至2015年10月担任本行多个职位，包括个人业务部总经理兼三农业务管理部总经理、个人信贷部总经理兼零售渠道部总经理、小企业贷款中心副总经理(主持工作)、农业及个人业务部副总经理。加入本行前，刘先生于2005年12月至2008年9月任中国建设银行重庆市万州分行副行长、党委委员；2003年12月至2005年12月任中国建设银行重庆市分行巴南支行行长助理；2001年5月至2003年12月任中国建设银行重庆市万州分行会计结算部经理、和平广场支行副行长；1997年2月至2001年5月任中国建设银行重庆万县市分行龙宝支行副行长、龙宝区支行行长助理兼业务科科长；1992年7月至1997年2月任中国人民建设银行四川省万县市分行龙宝区支行业务科副科长及科员。刘先生于1992年7月获江西财经学院投资经济管理专业经济学学士学位，于2002年6月毕业于重庆工商管理硕士学院工商管理专业，现为经济师。

张培宗

党委委员、副行长、执行董事

张培宗先生的详细简历，请参阅本年报“董事、监事及高级管理人员—1.本行董事”一节。

高 嵩

党委委员、副行长

高嵩先生自2016年9月起出任本行党委委员、副行长。高先生于2010年5月至2016年9月担任本行多个职位，包括人力资源部总经理，长寿支行党委书记、行长，渠道管理部总经理，资产保全部副总经理。加入本行前，高先生于2009年4月至2010年5月任交通银行重庆分行新牌坊支行副行长；2002年3月至2009年4月在交通银行重庆分行担任多个职位，包括法律合规部法律合规管理、资产保全部资产保全员、风险管理处科员；2001年7月至2002年3月在交通银行重庆分行沙坪坝支行工作。高先生于2001年7月获得西南政法大学法学专业法学学士学位，并于2005年1月获得西南政法大学法律硕士专业法律硕士学位，现为政工师。

董事、监事及高级管理人员变动情况

张鹏先生于2019年8月29日取得重庆银保监局任职资格批复，成为第四届董事会非执行董事。李明豪先生于2019年6月6日取得重庆银保监局任职资格批复，成为第四届董事会独立非执行董事。

孙立勋先生、殷孟波先生任期届满，于2018年9月21日董事换届选举后不再担任本行独立非执行董事，但由于孙立勋董事离任，不符合香港上市规则对境外上市公司的监管要求，因此孙立勋先生、殷孟波先生继续担任独董董事职务直至李明豪先生任职后终止。段晓华先生由于个人原因，于2019年6月12日辞任本行董事。

倪月敏女士于2019年5月因公司调动原因辞任本行职工代表监事、监事长，乐小明先生于2019年6月新任本行职工代表监事。

董事、监事及高级管理人员情况

2019年度本行董事、监事、高管薪酬情况

现任

姓名	职务	已支付薪酬 (税前)	社会保险、 住房公积金、 补充医疗 保险、企业 年金等单位 缴存部分	其他 货币性收入	兼职袍金	2019年度税前 薪酬合计(万元)	是否在公司 关联方获取 报酬
刘建忠	董事长、执行董事	37.02	12.12	-	-	49.14	否
谢文辉	行长、执行董事	37.02	12.12	-	-	49.14	否
张培宗	副行长、执行董事、兼 任渝农商金融租赁有 限责任公司董事	29.62	11.40	3.84	-	44.86	否
张 鹏	非执行董事	-	-	-	3.00	3.00	否
罗宇星	非执行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
陈晓燕	非执行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
温洪海	非执行董事	-	-	-	9.00	9.00	否
袁增霆	独立非执行董事	-	-	-	18.00	18.00	否
曹国华	独立非执行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
宋清华	独立非执行董事	-	-	-	18.00	18.00	否
张桥云	独立非执行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
李明豪	独立非执行董事	-	-	-	10.50	10.50	是
曾建武	股东代表监事	-	-	-	7.50	7.50	是
左瑞蓝	股东代表监事	-	-	-	7.50	7.50	是
王 洪	外部监事	-	-	-	12.00	12.00	是
胡书春	外部监事	-	-	-	12.00	12.00	否
潘理科	外部监事	-	-	-	12.00	12.00	否
郑 义	职工代表监事	-	-	-	-	-	否
朱于舟	职工代表监事	-	-	-	-	-	否
乐小明	职工代表监事	-	-	-	-	-	否
王 敏	副行长	29.62	12.01	3.84	-	45.47	否
董 路	副行长	29.62	11.98	3.84	-	45.44	否
舒 静	副行长	29.62	12.03	3.84	-	45.49	否
刘江桥	副行长、董事会秘书	29.62	12.03	3.84	-	45.49	否
高 嵩	副行长	29.62	11.49	3.84	-	44.95	否

离任

姓名	职务	已支付薪酬 (税前)	社会保险、 住房公积金、 补充医疗 保险、企业 年金的单位 缴存部分	其他 货币性收入	兼职袍金	2019年度税前 薪酬合计(万元)	是否在公司 关联方获取 报酬
段晓华	非执行董事	-	-	-	3.75	3.75	是
孙立勋	独立非执行董事	-	-	-	7.50	7.50	是
殷孟波	独立非执行董事	-	-	-	7.50	7.50	是
倪月敏	监事长	-	-	-	-	-	是

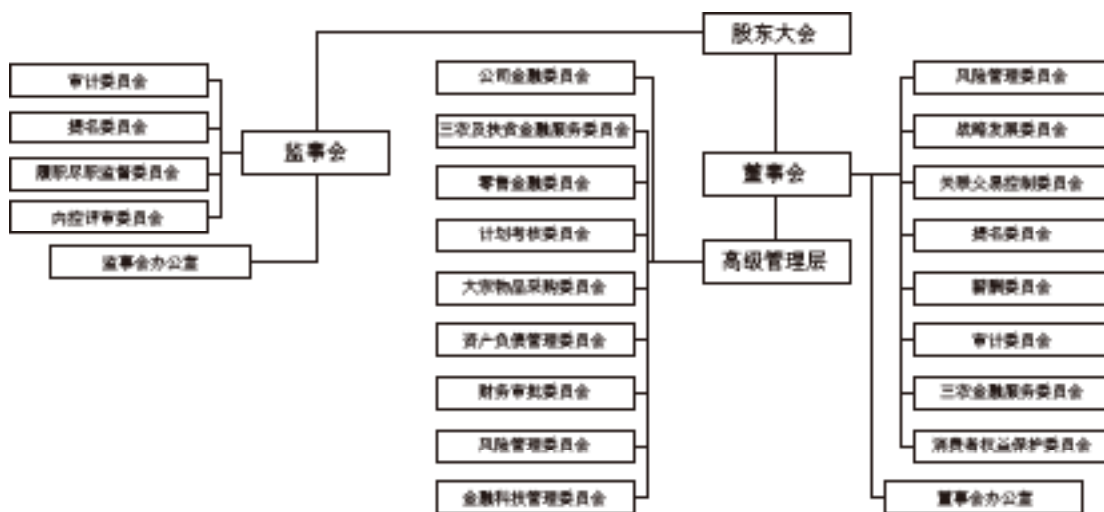
注：

1. 根据监管有关规定，自2015年1月1日起，本行董事长、行长、监事长以及其他负责人的薪酬，按照监管有关企业负责人薪酬制度改革的意见执行。
2. 本行部分董事、监事和高级管理人员2019年度最终考核薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。
3. 已支付薪酬指根据内外部监管规定，获监管机构批准发放的本年度担任董、监、高的薪酬，包括按照外部监管规定发放的2019年度的基本年薪、预发绩效年薪。
4. 本行为同时是本行员工的董事、监事、高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部分及其他货币性收入等。
5. 本行职工代表监事作为职工代表监事身份不领取薪酬。
6. 其他货币收入为根据主管部门规定，以货币形式为高级管理人员发放的公务交通补贴。

公司治理报告

公司治理架构

本行公司治理架构如下



公司治理综述

报告期内，本行召开各类重要会议共81次，审议议案239项，听取或审阅汇报事项91项。其中，股东大会1次，审议议案16项；董事会会议20次，审议议案109项，听取或审阅汇报事项42项；监事会会议5次，审议议案19项，听取汇报事项7项；董事会专门委员会会议49次，审议议案88项，听取或审阅汇报事项42项；监事会专门委员会会议6次，审议议案7项。此外，董事会组织专题调研2次，监事会组织专题调研1次。

本行持续提高公司管治的透明度，确保达到高水平的企业管治水平，以保障股东权益及提升企业价值。

本行严格遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。本行亦严格遵守相关法律法规及香港上市规则等关于内幕信息管理的规定。本行公司治理状况与《公司法》以及中国证券监督管理委员会和香港联交所的有关上市公司治理的规定要求不存在重大差异。

就本行董事所知，并无任何数据合理显示本行在截至2019年12月31日止年度内不遵守企业管治守则所载的守则条文。

本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治继续符合企业管治守则的规定及达至股东及投资者之更高期望。

股东大会

股东大会的会议情况

本行于2019年度内共召开1次股东大会，即本行2018年度股东大会。详情如下：

2019年4月26日，本行召开2018年度股东大会。2018年度股东大会主要审议通过了本行2018年度董事会工作报告、2018年度监事会工作报告、2018年度财务决算方案、2018年度利润分配方案、2019年度财务预算方案、2018年度报告、聘请2019年度外部审计师及厘定薪酬等16项议案。当日股东大会的召开依法合规地履行了相应法律程序。报告期内，本行执行董事刘建忠先生、谢文辉先生，非执行董事段晓华先生、非执行董事罗宇星先生、独立非执行董事袁增霆先生、独立非执行董事曹国华先生、独立非执行董事宋清华先生7名时任董事均现场出席了此次股东大会。

2019年，本行召开股东大会1次，董事出席会议情况如下：

董事	应出席会议次数	实际出席会议次数	委托出席会议次数	出席率
刘建忠	1	1	0	100%
谢文辉	1	1	0	100%
张培宗	1	0	0	0
张鹏	—	—	—	—
陈晓燕	1	0	0	0
段晓华	1	1	0	100%
罗宇星	1	1	0	100%
温洪海	1	0	0	0
孙立勋	1	0	0	0
殷孟波	1	0	0	0
袁增霆	1	1	0	100%
曹国华	1	1	0	100%
宋清华	1	1	0	100%
张桥云	1	0	0	0
李明豪	—	—	—	—

报告期内，本行非执行董事张鹏先生于2019年8月29日获得重庆银保监局任职批复；独立非执行董事李明豪先生于2019年6月6日获得重庆银保监局任职批复。

董事会及专门委员会

董事会对股东大会决议的执行情况

2019年度，董事会严格执行2018年度股东大会通过的决议，认真落实股东大会审议通过的本行2018年度利润分配、2019年度财务预算、聘请2019年度会计师事务所及延长首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市议案有效期、选举乔昌志、张鹏为重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事等议案。

董事会的组成

截至报告期末，本行董事会共有董事12名。其中包括执行董事3名，即刘建忠先生(董事长)、谢文辉先生(行长)及张培宗先生(副行长)，非执行董事4名，即张鹏先生、陈晓燕女士、罗宇星先生及温洪海先生，独立非执行董事5名，即袁增霆先生、曹国华先生、宋清华先生、张桥云先生及李明豪先生。

报告期内，本行非执行董事张鹏先生于2019年8月29日获得重庆银保监局任职批复；独立非执行董事李明豪先生于2019年6月6日获得重庆银保监局任职批复。

董事名单(按董事类别)于本行根据香港上市规则发出的所有公司通讯中披露。

董事会负责制定公司管理制度及监控本集团在业务上和财务策略上之决定及业绩等事项并于股东大会上汇报给股东。董事会已赋予管理层管理本集团之权力及职责。此外，董事会亦已指派审计委员会、提名委员会及薪酬委员会各自之职责。有关上述委员会之详情载列于本报告。

董事会亦负责履行企业管治职能，截至2019年12月31日止，董事会已履行根据企业管治守则条文D.3.1条所载的企业管治职能。

董事会的运作

董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开4次，必要时安排召开临时会议。董事会会议采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案及有关资料通常在董事会会议举行前14天预先发送给全体董事和监事。

全体董事均与董事会秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。

董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，将尽快发送全体董事。董事会的会议记录按本行档案管理规定保存，董事可随时查阅。

董事会、董事与高级管理层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系的，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

董事会下设办公室，作为董事会的办事机构，负责股东大会、董事会、董事会各专门委员会会议的筹备、信息披露以及其他日常事务。

董事会会议

根据企业管治守则，董事会应定期开会，董事会会议应每年召开至少4次，大约每季1次。董事会定期会议并不包括以书面决议方式取得董事会批准。

报告期内，本行共召开董事会会议20次(包括传签)，主要审议通过了2018年度报告、2019年中期报告、2018年度董事会工作报告等151项议案。

董事会审议通过了《重庆农村商业银行股份有限公司2018年度企业社会责任报告》，对报告内容无异议。报告期内，本行肩负经济发展责任，服务实体经济，在涉农贷款、绿色信贷、公益事业等方面做出了积极贡献。

报告期内，本行共召开董事会会议20次，其中现场会议9次，传签会议11次。董事出席董事会会议情况列示如下(涉及关联交易回避董事视同出席会议)：

董事	应出席会议次数	实际出席会议次数	委托出席会议次数	出席率
刘建忠	20	19	1	100%
谢文辉	20	19	1	100%
张培宗	20	19	1	100%
张鹏	7	6	1	100%
段晓华	9	9	0	100%
陈晓燕	20	20	0	100%
罗宇星	20	17	3	100%
温洪海	20	17	3	100%
孙立勋	9	6	3	100%
殷孟波	9	6	3	100%
袁增霆	20	20	0	100%
曹国华	20	20	0	100%
宋清华	20	20	0	100%
张桥云	20	17	3	100%
李明豪	11	11	0	100%

注：

1. 本行于2019年6月6日收到重庆银保监局关于对李明豪的董事任职资格批复，同时按照2018年第一次临时股东大会公告，孙立勋、殷孟波不再继续履行独董职责。
2. 2019年6月12日收到段晓华辞职信，本行按照相关规定进行公告及向重庆银保监局进行书面报告，本行自收到辞职信之日起段晓华不再担任董事。

各位董事出席2019年董事会及董事会专门委员会会议情况见下表(涉及关联交易须回避董事视同出席董事会会议):

董事姓名	实际出席次数/在任期间应出席次数								
	董事会专门委员会								
	董事会	战略发展委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会	提名委员会	薪酬委员会	审计委员会	三农金融服务委员会	消费者权益保护委员会
刘建忠	20/20	7/7	/	/	1/1	/	/	2/2	/
谢文辉	20/20	7/7	10/10	/	1/1	/	/	2/2	2/2
张培宗	20/20	/	10/10	13/13	/	6/6	/	/	/
张鹏	7/7	/	/	/	/	/	/	/	/
段晓华	9/9	/	/	/	/	/	/	1/1	1/1
陈晓燕	20/20	/	9/9	13/13	/	/	/	/	/
罗宇星	20/20	/	9/9	/	/	6/6	/	/	/
温洪海	20/20	/	/	13/13	/	/	/	/	2/2
孙立勋	9/9	/	/	/	1/1	2/2	/	/	/
殷孟波	9/9	/	/	/	/	/	/	/	/
袁增霆	20/20	7/7	10/10	13/13	/	/	/	2/2	/
曹国华	20/20	/	/	/	1/1	6/6	8/8	2/2	/
宋清华	20/20	/	/	13/13	/	6/6	8/8	/	2/2
张桥云	20/20	7/7	/	/	1/1	/	8/8	/	2/2
李明豪	11/11	/	/	/	/	4/4	5/5	/	/

注:

1. 第四届董事会风险管理委员会第五次会议为现场召开的风险专题讨论会，应相关监管要求，专委会成员交旅陈晓燕董事、财信罗宇星董事因回避未参会；
2. 殷孟波董事因任期结束，未安排专委会任职；
3. 张鹏董事于2019年8月29日取得中国银保监会监督管理委员会任职资格批复。截至2019年末，董事会尚未任命该名董事董事会专门委员会相关职务。

独立非执行董事

报告期内，董事会一直遵守香港上市规则有关委任最少三名独立非执行董事并占董事会成员人数至少三分之一的规定，而当中最少有一位独立非执行董事具备适当的专业资格或会计或相关财务管理专长。

本行独立非执行董事在本行及本行子公司不具有业务和财务利益，也不担任本行任何管理职务，本行所有现任独立非执行董事均通过选举产生，任期为3年，3年任期满，可以连续担任本行独立非执行董事，累计任职时间不得超过6年。

董事就编制财务报告所承担的责任

本行董事承认其于编制本行截至2019年12月31日止年度的财务报告具有责任。董事负责监督每个会计财务期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本行的财务状况、经营成果及现金流量。编制截至2019年12月31日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，并已做出审慎合理的判断。

董事持续专业发展计划

各新获委任之董事应于其首次获委任时获得正式、全面兼特为其而设之就任需知，以确保彼适当了解本行之业务及运营，并充分明白董事于香港上市规则、法律及有关监管规定项下之职责及责任。

董事培训属持续过程。本行鼓励所有董事参与持续专业发展，以发展及更新其知识及技能。报告期内，本行执行董事刘建忠先生、谢文辉先生及张培宗先生；非执行董事张鹏先生、陈晓燕女士、段晓华先生、罗宇星先生、温洪海先生；独立非执行董事孙立勋先生、殷孟波先生、袁增霆先生、曹国华先生、宋清华先生、张桥云先生及李明豪先生，15名董事均接受了由本行组织的《商业银行公司治理指引》及董事职权、违规责任及内幕消息规定等相关培训。本行亦不时向董事提供香港上市规则以及其他适用监管规定的最新发展概况，以确保董事们继续在具备全面信息及切合所需的情况下对董事会作出贡献，并遵守良好的企业管治守则，亦提升其对良好企业管治常规的意识。

董事会专门委员会

截至报告期末，本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、三农金融服务委员会及消费者权益保护委员会共计八个专门委员会，具体人员构成如下：

（一）战略发展委员会

战略发展委员会目前由4名董事构成。主任委员：刘建忠先生；委员：谢文辉先生、袁增霆先生及张桥云先生。

战略发展委员会的主要职责：

1. 审核本行战略发展规划，并向董事会提出建议；
2. 审核本行年度经营计划及财务预算，提交董事会审议；
3. 审核本行重大组织调整、机构布局及控股子公司设置方案，并向董事会提出建议；

4. 审核本行重大投资、融资方案，并向董事会提出建议；
5. 审核本行收购兼并方案，并向董事会提出建议；
6. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
7. 董事会授予的其他职权。

报告期内，战略发展委员会共召开7次会议，审议了2019年机构网点规划、2019年度经营计划及财务预算、A股IPO发行初步方案、参与设立重庆小米消费金融公司等14项议案。时任战略发展委员会委员皆有出席上述7次会议。

（二）风险管理委员会

风险管理委员会目前由5名董事构成。主任委员：谢文辉先生；委员：张培宗先生、陈晓燕女士、罗宇星先生及袁增霆先生。

风险管理委员会的主要职责：

1. 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策、风险偏好和全面风险管理架构，并向董事会提出建议；
2. 指导本行的风险管理和合规管理制度建设；
3. 监督和评价本行风险管理状况、风险承受能力及消费者权益保护和反洗钱工作情况，提出改善意见；
4. 审议本行风险管理和合规管理报告，对本行风险和合规状况进行定期评估，提出完善本行风险和合规管理的意见；
5. 提出案防工作整体要求，审议本行案防工作总体政策及案防工作报告，推动案防管理体系建设，确保高级管理层采取必要措施有效监管、预警和处置案件风险，考核评估本机构案防工作有效性，确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；
6. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
7. 评估和监督本行开发新产品、对现有产品进行的重大变动、拓展新的业务领域、设立新机构、从事重大收购和投资等风险状况。审议本行年度金融创新计划/审阅本行年度金融创新项目实施情况报告，并提交董事会审议/审阅。审议批准单个创新型金融产品及需向外部监管部门要求进行报批或报备的改进型金融产品。上述对现有产品进行的重大变动即为需向外部监管部门要求进行报批或报备的改进型金融产品；
8. 董事会授予的其他职权。

报告期内，风险管理委员会共召开10次会议，审议、审阅了本行2019年创新计划、2018年创新产品实施情况报告、2018年度合规管理评价报告、2018年度反洗钱工作报告等21项议案。应相关监管要求，除专委会成员交旅陈晓燕董事、财信罗宇星董事因回避未参加第四届董事会风险管理委员会第五次会议外，时任风险管理委员会委员皆有出席上述会议。

(三) 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会目前由**5名董事**构成。主任委员：袁增霆先生(独立非执行董事)；委员：张培宗先生、陈晓燕女士、温洪海先生及宋清华先生。

关联交易控制委员会的主要职责：

1. 审议关联交易管理基本制度，并向董事会提出建议；
2. 确认本行的关联方，并向董事会和监事会报告；
3. 对本行重大关联交易进行初审并报董事会批准，并在董事会批准后及时报告监事会；
4. 接受一般关联交易备案；
5. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
6. 董事会授予的其他职权。

报告期内，关联交易控制委员会共召开**13**次会议，审议了关于租赁渝富控股集团**106**宗物业、重庆渝富控股集团有限公司续授信**35**亿元重大关联交易、重庆市城市建设投资(集团)有限公司**39.154**亿元重大关联交易、华澳国际信托有限公司同业综合授信额度**78**亿元及**5.38**亿元信托投资业务重大关联交易、重庆财信企业集团有限公司续授信**14**亿元重大关联交易等新增授信及贷款涉及重大关联交易的**21**项议案。审阅了关于饶峻巍一般关联交易的备案报告、重庆财信环境资源股份有限公司一般关联交易的备案报告、重庆华宇酒店管理有限公司一般关联交易的备案报告等一般关联交易**31**项报备。时任关联交易控制委员会委员皆有出席上述**13**次会议。

(四) 提名委员会

提名委员会目前由**5名董事**构成。主任委员：张桥云先生(独立非执行董事)；委员：刘建忠先生、谢文辉先生、曹国华先生及李明豪先生，主要成员为独立非执行董事。

提名委员会的主要职责：

1. 评估董事会的架构、人数及组成，并就任何为配合本行的公司策略而对董事会作出的变动提出建议；
2. 拟订本行董事、高级管理层成员的选择标准、程序，提交董事会审议；
3. 遴选合格的董事人选和高级管理人员人选；
4. 对董事人选和高级管理人员人选进行审核并提出建议；
5. 制定并审查讨论董事会成员多元化政策，就所需作出的修订向董事会提出建议，同时监督董事会成员多元化政策的执行；

6. 评价独立非执行董事的独立性；
7. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
8. 董事会授予的其他职权。

报告期内，提名委员会共召开1次会议，审议了提名非执行董事候选人的2项议案。时任提名委员会委员皆有出席上述1次会议。

董事会成员多元化政策

本行于2013年8月27日采纳董事会成员多元化政策，详情如下：

1. 目的

根据香港上市规则附录十四《企业管治守则》的修订，为实现董事会成员多元化的目标，特制订本政策。

2. 愿景

本行坚持董事会成员多元化政策，有利于提升本行良好的公司治理水平。

3. 政策声明

- (1) 为实现公司经营特色化、管理精细化和培育良好企业文化的发展战略，本行将董事会成员多元化政策视为支持达到战略目标，及维持可持续发展的关键元素。董事会设定成员组合时，将从多个方面考虑成员的多元化，包括但不限于：性别、年龄、文化及教育背景、民族、专业经验、技能和知识。
- (2) 董事会成员由执行董事、非执行董事及独立非执行董事组成，所占比例应符合国内法律法规、行政规章和香港上市规则的规定。
- (3) 董事会成员的任职条件、标准和任职年限应符合监管部门的要求和公司章程的规定，并经银行业监督管理机构任职资格核准后生效。

4. 可计量目标

- (1) 董事人将根据一系列多元化范畴为基准，按照公司章程规定的董事提名方式和程序，从性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识等多角度进行遴选。最终将按候选人优势及可为董事会提供的贡献，而依据公司章程规定进行选举决定。
- (2) 董事会成员组成(包括性别、年龄、服务任期)将每年在《企业管治报告》内披露。

5. 政策监督及汇报

提名委员会将在《企业管治报告》内汇报董事会在多元化层面的组成，并监督本政策的执行。

6. 政策检讨及修订

提名委员会将审查讨论本政策，以确保本政策行之有效。提名委员会将就讨论任何或需作出的修订，再向董事会提出修订建议，由董事会审批。

7. 政策生效

(1) 本政策在董事会通过之日起生效，董事会对政策内容具有最终解释权。

(2) 本政策概要及为执行本政策而制定的可计量目标将每年在《企业管治报告》内披露。

董事会将不时检讨该等可计量目标(如需要)，确保其是否合适及确认达致该等目标进度。

提名委员会工作程序：

提名委员会依据相关法律法规、行政规章和本行公司章程的规定，结合本行实际情况，审核本行的董事和高级管理层成员的选任程序、标准和任职期限，形成决议后提交董事会通过，并遵照实施。

董事、高级管理层成员的选任程序：

1. 提名委员会应结合本行实际情况，提出本行新任董事和高级管理层成员的需求情况；
2. 搜集初选人的职业、学历、职称、工作经历、兼职等情况；
3. 征求被提名人对提名的同意，否则不能将其作为董事、高级管理层成员人选；
4. 召集提名委员会会议，根据董事和高级管理层成员的任职条件，对初选人员进行资格审查，并向董事会提出建议；
5. 根据董事会决定和反馈意见进行其他后续工作。

2019年提名委员会主要工作：

提名委员会共召开1次会议。其中，第四届提名委员会第二次会议审议通过了《关于提名乔昌志先生为重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事候选人的议案》、《关于提名张鹏先生为重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事候选人的议案》。

(五) 薪酬委员会

薪酬委员会目前由5名董事构成。主任委员：宋清华先生(独立非执行董事)；委员：张培宗先生、罗宇星先生、曹国华先生及李明豪先生，主要成员为独立非执行董事。

薪酬委员会的主要职责：

1. 审议本行薪酬管理基本制度和政策，提交董事会审议；
2. 研究和审查董事、高级管理层成员的薪酬政策，提交董事会审议；

3. 拟定、研究和审查董事、高级管理层成员的薪酬方案，提交董事会审议，并监督实施；
4. 审阅董事、高级管理层成员的履职评价结果，按照评价结果及薪酬分配政策提出对董事、高级管理层成员的薪酬分配建议，报董事会批准；
5. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
6. 董事会授予的其他职权。

报告期内，薪酬委员会共召开6次会议，审议、审阅了董事会2018年度对董事评价及独立董事相互评价报告、总行负责人2018年考核情况等7项议案。时任薪酬委员会委员皆有出席上述6次会议。

薪酬委员会工作程序：

董事会办公室负责做好薪酬委员会决策的前期准备工作，并准备以下资料：

- (一) 收集本行主要财务指标和经营目标完成情况；
- (二) 提供董事及高级管理层岗位工作业绩考评系统中涉及指标的完成情况；
- (三) 提供董事及高级管理层的业务创新能力和创新能力的经营绩效情况；
- (四) 提供按本行业绩拟订本行薪酬分配计划和分配方式的有关测算依据。

薪酬委员会对董事及高级管理层考评程序：

对董事会办公室提交的资料进行研究讨论，逐项审核；根据履职评价结果和薪酬分配政策，提出董事及高级管理层的报酬数额和奖励方式，表决通过后，提交本行董事会审议。

2019年薪酬委员会主要工作：

薪酬委员会共召开6次会议。其中，第四届董事会薪酬委员会第一次会议审议通过了《重庆农村商业银行股份有限公司总行负责人2015-2017年任期激励收入的议案》《重庆农村商业银行股份有限公司董事会2016年度对董事评价及独立董事相互评价报告》。第四届薪酬委员会第二次、第五次会会议分别审议通过了《关于建立企业年金制度的议案》《关于审议企业年金方案的议案》。第四届薪酬委员会第三次会议审议通过了《关于调整退休人员大额互助医疗保险缴费的议案》。第四届薪酬委员会第四次会议审议通过了《关于重庆农村商业银行股份有限公司2018年经营目标完成情况的议案》。第四届薪酬委员会第六次会议审议通过了《关于审议重庆农村商业银行总行负责人2018年考核情况的议案》。

(六) 审计委员会

审计委员会目前由4名董事构成。主任委员：曹国华先生(独立非执行董事)；委员：宋清华先生、张桥云先生及李明豪先生。主要成员为独立非执行董事并符合香港上市规则第3.21条规定的要求。

审计委员会的主要职责：

1. 监督本行的内部控制，检查和评估本行重大经营活动的合规性；
2. 审核本行重大财务政策及其贯彻执行情况，监督财务运营状况，监控财务报告的真实性和管理层实施财务报告程序的有效性；
3. 监督和评价本行内部审计工作，以及本行内部审计制度及其实施情况；
4. 提请聘请或更换外部审计师，采取合适措施监督外部审计师的工作，确保审计工作的独立性；
5. 审查外部审计师所作出的本行年度审计报告、半年度财务审阅报告、其他财务会计报告和其他需披露的财务信息，并对其真实性、准确性和完整性作出判断性报告，提交董事会审议；
6. 审核内部审计章程等重要制度和报告，审查中长期审计规划和年度审计计划，提交董事会审议；
7. 协调内部审计部门与外部审计师之间的沟通；
8. 确保本行雇员可就财务汇报、内部监控或其他方面可能发生的不正当行为提出关注，并让本行对此等事宜作出公平独立的调查及采取适当行动；
9. 审核本行的财务信息及其披露；
10. 监督及评估本行的内部控制；
11. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
12. 董事会授予的其他职权。

报告期内，审计委员会共召开8次会议，审议、审阅了2019年内部审计工作计划、2018年内部审计工作报告、2018年年度报告及业绩公告等27项议案。时任审计委员会委员除李明豪先生外皆有出席上述8次会议。李明豪先生皆有出席自2019年6月6日取得任职批复以来的上述其中5次会议。同时，本行亦按照企业管治守则条文要求，召开了审计委员会与审计师会面会议2次。

(七) 三农金融服务委员会

三农金融服务委员会目前由4名董事构成。主任委员：刘建忠先生；委员：谢文辉先生、袁增霆先生及曹国华先生。

三农金融服务委员会的主要职责：

1. 审定本行三农金融服务发展战略规划；
2. 审定本行年度三农金融发展目标；
3. 审定本行三农金融服务资源配置方案；
4. 监督和评价本行经营管理层贯彻落实三农金融服务情况，并向董事会报告；
5. 本行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；
6. 董事会授予的其他职权。

报告期内，三农金融服务委员会召开2次会议，分别审阅了《重庆农村商业银行股份有限公司2018年度三农金融服务工作报告》和《重庆农村商业银行股份有限公司2019年上半年三农金融服务工作报告》。时任三农金融服务委员会委员皆有出席上述2次会议。

(八) 消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会目前由4名董事构成。主任委员：谢文辉先生；委员：温洪海先生、曹国华先生及张桥云先生。

消费者权益保护委员会的主要职责：

1. 根据本行总体规划，审核本行消费者权益保护管理办法，并向董事会提出建议；
2. 审议本行消费者权益保护工作计划，对本行消费者权益保护工作进行评估，提出完善本行消费者权益保护工作的意见；
3. 根据每年的消费者权益保护审计计划，审阅消费者权益保护审计情况；
4. 审阅本行消费者权益保护工作报告、消费者权益保护问题整改报告；
5. 董事会授予的其他职权。

报告期内，消费者权益保护委员会召开2次会议，审议、审阅了2019年度金融消费者权益保护工作意见、2019年消费者权益保护工作考核结果和2019年消费者权益保护工作总结3项议案。时任消费者权益保护委员会委员皆有出席上述2次会议。

监事会

监事会的组成

截至报告期末，本行监事会共有监事8名，其中包括股东代表监事2名，即曾建武先生及左瑞蓝女士；外部监事3名，即胡书春先生、潘理科先生及王洪先生；职工代表监事3名，即郑义先生、朱于舟先生及乐小明先生。曾建武先生和左瑞蓝女士分别由厦门高鑫泓股权投资有限公司和重庆业瑞房地产开发有限公司提名。

本行监事任期为三年、任期届满、可连选连任。外部监事三年任期届满，可以连续担任本行外部监事，累计在职时间不得超过六年。

监事长

倪月敏女士于2019年5月因公司调动原因辞任本行职工代表监事、监事长。

监事会会议

2019年，本行共召开5次监事会会议，主要审议通过了监事会年度总结、集中监督检查报告、各项专项检查报告、财务预决算、利润分配、内部控制评价报告等19项议案，听取汇报事项7项。

下表列示了各位监事在报告期内出席监事会会议的情况：

监事	实际出席次数/在任期应该出席次数
曾建武	5/5
左瑞蓝	5/5
王洪	5/5
胡书春	5/5
潘理科	5/5
郑义	5/5
朱于舟	5/5
乐小明	4/4

董事长及行长

本行董事长及行长的角色及职责由不同人士担任。本行董事长为本行的法定代表人，负责本行整体战略规划及领导董事会，以确保董事会有效运作和适时地讨论所有重大事项。

本行行长负责本行业务发展及总体业务的运营管理工作。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据公司章程的规定和董事会的授权行使职责。

董事长与行长角色相互分立，各自有明确职责区分。高级管理层负责日常运营和管理。

委任

本行董事(包括非执行董事)任期为三年，任期届满，可连选连任。独立非执行董事三年任期届满，可以连续担任本行独立非执行董事，累计任职时间不得超过六年。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳香港上市规则附录十所载之《上市公司董事进行证券交易的标准守则》(“标准守则”)。经向所有董事及监事作出特定查询后，各董事及监事均确认在截至2019年12月31日止年度内一直遵守标准守则。

外部审计师及审计师酬金

经本行2018年度股东大会审议批准，本行继续聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)、罗兵咸永道会计师事务所为本行2019年度审计师。

本集团2019年度按中国会计准则编制的财务报表已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按国际财务报告准则编制的财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审计。

本集团就截至2019年12月31日止年度财务报表审计支付给普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所的酬金含税价为人民币450万元(包括内部控制审计服务费用80万元)，其他非核数服务费用含税价为人民币214.8万元。报告期内，本行就A股上市申报审计约定支付给普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)的酬金含税价为人民币149.5万元。除此之外无其他重大非核数服务。

保荐机构及报酬

本集团2019年因公开发行新股支付保荐人中国国际金融股份有限公司报酬7,491万元(不含增值税)。

风险管理及内部控制

董事会对本行内部监控系统与风险管理程序负起全部及持续的责任。董事会已建立内部监控及风险管理系统，亦负责检讨及维持充分的内部监控系统。有关风险管理及内部监控系统只能作出合理而非绝对的保证可防范重大不实陈述或损失，其订立旨在管理而非消除未能达致业务目标的风险。

董事会高度重视内部控制建设，依据财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》、中国银保监会《商业银行内部控制指引》等内控规章，结合本行实际制定了《内部控制管理大纲》(“《大纲》”)，作为本行实施内部控制的基本依据和纲领性档案，以及本行开展各项业务和管理活动的行动准则。《大纲》构建了本行内部控制体系架构，以及内部控制目标、政策和原则；明确了内部控制体系的五个构成要素，即：内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈的原则和要求；重点对授信、资金、存款，银行卡业务以及会计管理、财务活动、信息系统的控制作了原则安排。

董事会负责内部控制与风险管理系统的建立健全和有效实施。监事会对董事会、高级管理层建立与实施内部控制和风险管理系统进行监督。高级管理层负责全行内部控制与风险管理的日常运行。同时，董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，协助董事会履行其监察及企业管治职责，涵盖本集团的财务、营运、合规、风险管理及内部监控，以及财务资源及内部审计职能。

本行已建立一个具备明确职责等级及报告程序的组织架构。本行内部审计部门的全年工作计划，涵盖本集团营运和业务各项主要工作及程序，并按照管理层的要求进行特别检讨，同时对已审核事务持续跟进，力求妥善实行，并会定期向董事会和高级管理层报其进展。风险管理、合规与内部审计部门协调企业风险管理活动并检讨本集团风险管理的重要方向，协助董事会持续检讨本集团风险管理及内部监控系统的成效，并于全年每个定期举行的会议上向董事会汇报其于上一个期间有关内部监控是否足够及其成效等的工作结果。

本行已将其风险管理系统贯穿至核心业务营运中，将持续地检讨及评估可能对本行业务目标的能力造成影响的潜在风险的状况。相关检讨流程包括评估现有内部监控系统是否继续切合业务需要、是否足够应对潜在风险及、是否需予以补充。相关检讨结果定期向本行高级管理层及董事会作常规汇报。

本行已实施程序监管内幕消息的处理及发布，以确保适当批准披露该等消息前维持保密，并以有效率及一致方式发布该等消息。

董事会、监事会、高级管理层将持续关注和重视内控成效，积极推动整改，优化制度、流程和IT系统，促进本行职能部门及各分支行加强风险防控，提高经营的效率和效果。

截至2019年12月31日止，董事会已完成对本行内部监控与风险管理系统之成效半年、年度定期两次的检讨评价。有关评价涵盖本集团所有重要的监控，包括财务监控、运作监控及合规监控以及风险管理功能。董事会亦认为，本行风险管理及内部监控系统的运作整体上充足且有效，包括在资源、员工资历及经验、培训计划及在会计、内部审计及财务汇报职能的预算等方面均属充实。于本年度内并无重大范畴值得关注。

公司秘书

本行的联席公司秘书朱慧霞女士于2018年11月16日获委任，为外聘服务机构人员。朱女士符合香港上市规则第3.29条要求，本报告期内接受了至少15小时的相关专业培训。

2019年度本行内部与朱女士联络的主要联络人为董事会办公室主任黄薇女士。

本行于2016年10月召开第三届董事会第三十一次会议，聘任刘江桥先生为本行董事会秘书。刘江桥先生于2016年11月参加上海证券交易所第80期董事会秘书资格培训，获得董事会秘书资格。

股东权利

股东要求召开临时股东大会

就有关股东要求召开临时股东大会之程序，股东可参阅登载于上海证券交易所、香港联交所及本行网站现行之公司章程。

股东大会的提案

就有关股东于股东大会提出议案之程序，股东亦可参阅上述登载于上海证券交易所、香港联交所及本行网站现行之公司章程。

有关董事提名的程序，股东可参阅登载于香港交易及结算所有限公司及本行网站之《提名候选董事程序》及现行之公司章程。

股东查询

股东如对所持A股股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼
电话：4008058058(客服中心)

股东如对所持H股股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
电话：(852) 2862 2863
传真：(852) 2865 0990/(852) 2529 6087

信息披露

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩公布会、路演活动、接待来访、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。

投资者关系

公司章程修订情况

本行于2018年9月21日举行的本行2018年第一次临时股东大会上，审议及批准了(其中包括)修订公司章程变更的议案。重庆银保监局于2019年1月7日核准并随后下发《重庆银保监局关于重庆农村商业银行修订公司章程的批复》(渝银保监复[2019]11号)，批准于本行2018年第一次临时股东大会上通过并经董事会在授权范围内进一步修订的经修订公司章程。经修订公司章程已自重庆银保监局批准日期起生效。本次公司章程变更主要涉及：(一)根据《股权管理暂行办法》的相关规定，修改了本行普通股股东承担的义务和应当按照监管要求遵守的法规，强调了主要股东应当履行的义务，以防止股东进行不当关联交易，进一步规范股东持有股份、转让股权等相关规定。(二)根据《商业银行公司治理指引》、香港上市规则及《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》，修订了董事履职时间、不得担任独立董事的相关规定以及董事、监事、行长和其他高级管理人员应具备的任职条件。(三)根据《关于印发绿色信贷指引的通知》《关于印发银行业金融机构从业人员行为管理指引的通知》及《关于印发银行业金融机构数据治理指引的通知》，在董事会、行长职权中增加对董事会及行长的相应职权。(四)根据重庆市国资委《关于全面推进市属国有企业法治建设的指导意见》，一是增加《总法律顾问》一章，明确设置总法律顾问职位，规定总法律顾问的工作职责；二是将“依法治企”纳入章程，提升董事会依法决策水平，推进本行法治建设。(五)根据《非上市公众公司监督管理办法》等相关规定，一是增加涉及内资股转让规定，二是增加了为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的具体规定，三是增加了信息披露和向监管机构报备的相关规定。(六)根据2017年修订的《中国共产党党章》，修改了章程里涉及党委会的描述，与党章保持一致。(七)结合实际情况，增加了董事会三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会的相关规定和工作职责。

本行于2019年12月6日举行第四届董事会第二十五次会议上，审议通过了(其中包括)修订公司章程变更的议案。本次公司章程变更主要涉及：(一)根据国务院《关于调整适用在境外上市公司召开股东大会通知期限等事项规定的批复》(国函[2019]97号)，修订了召开股东大会书面通知时间：年度股东大会提前20日，临时股东大会提前10个营业日或15日(孰早)通知；H股股东和通过网络方式出席股东大会的股东，无需提交参会回执；出席会议的股东代表的有表决权的股份数未达到本行有表决权的股份总数1/2以上的，无需再次发出通知及在报刊上刊登等规定。(二)根据中国证监会《上市公司章程指引》第23-25条规定，修改了本行购回发行在外的股票的相关规定。(三)根据中国证监会《上市公司章程指引》第107条规定，拟修订原章程第二百零一条，增加“审计委员会、提名委员会、薪酬委员会中独立董事占多数并担任召集人，审计委员会的召集人为会计专业人士。董事会负责制定各专门委员会的工作细则和工作程序，规范专门委员会的运作。”的相关规定。(四)根据《重庆市市属国有企业章程指引》相关规定，增加了党委会、市国资委在召开临时董事会会议的提案权、党组织工作经费管理、本行实行“双向进入、交叉任职”的领导体制、党委会会议召集、表决等相关规定；修改了党委会参与决策的相关内容。(五)按照监管要求及本行实际情况，删掉了章程中本行董事长“经中国银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。”的规定。(六)根据《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》及香港《上市规则》，修订了独立董事对本行重大事项向董事会或向股东大会发表独立意见的范围及独立董事任职资格。上述章程修订稿拟于2019年度股东大会审议及批准后，报送中国银保监会监督管理机构核准后生效。

投资者关系联络信息

股东及投资者如需向董事会查询请联络：

本行董事会办公室
中国重庆市江北区金沙门路36号
电话：(8623) 6111 1637、(8623) 6111 1524
传真：(8623) 6111 0844
电邮地址：ir@cqrcb.com

本行香港主要营业地点：

香港铜锣湾勿地臣街1号时代广场二座36楼

投资者可在本行网站(www.cqrcb.com)、香港联交所网站(www.hkexnews.hk)、上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)阅览本年报。

其他信息

本行经中国银保监会批准持有B0335H250000001号金融许可证，并经重庆市市场监督管理局核准领取统一社会信用代码为91500000676129728J的企业法人营业执照。本行根据香港银行业条例(香港法例第155章)并非一家认可机构，不受香港金融管理局监管，及不获授权在香港经营银行、接受存款业务。

董事会报告书

董事会谨此呈列截至2019年12月31日止年度的董事会报告书及本集团的经审计财务报表。

主要业务

本集团主要在国内从事银行业及有关的金融服务。

盈利与股息

本集团截至2019年12月31日止年度的收益及本集团于当日的财务状况载列于本年报“合并财务报表”部分。

《重庆农村商业银行股份有限公司章程》规定，本行可采取现金、股票、或者现金与股票相结合的方式分配股利。本行利润分配政策重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展。本行主要采取现金分红的股利分配方式。审议利润分配方案时，根据本行股票上市地的证券监督管理机构的监管要求，本行提供网络投票方式。在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。除特殊情况外，本行每年以现金方式分配普通股股东的利润不少于归属于本行股东净利润的10%。

根据2019年4月26日举行的2018年度股东大会决议，本行按照每股人民币0.20元(含税)向全体股东派发2018年度现金股息，共人民币20亿元(含税)。该股息派发予于2019年5月8日名列本行股东名册的内资股股东和H股股东。上述派发的股息均以人民币计值，以人民币向内资股股东发放，以港元向H股股东发放，以港元发放的股息计算汇率以本行2018年度股东大会宣派股息日(2019年4月26日，包括当日)之前五个工作日中国人民银行公布的人民币兑换港元平均汇率中间价为准。上述股息于2019年6月11日予以派发。

以2019年本银行经审计的税后利润93.66亿元为基数，按10%比例提取法定公积金为人民币9.37亿元，按照风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币12.93亿元。董事会建议按照每股人民币0.23元(含税)向全体股东派发2019年度现金股息，共人民币26.12亿元(含税)。本公司正处于战略转型发展阶段，留存的未分配利润将继续用于补充资本，支持本行发展战略实施，优化调整业务结构，提升自身盈利水平，增强抵御风险能力。该股息分配方案将提请2019年度股东大会审议。如该建议于2019年度股东大会上获得批准，A股股息预计将于2020年6月19日支付，H股股息预计将于2020年7月13日支付。上述建议派发的股息均以人民币计值，以人民币向A股股东发放，以港元向H股股东发放，以港元发放的股息计算汇率以本行2019年度股东大会宣派股息日(包括当日)之前五个工作日中国人民银行公布的人民币兑换港元平均汇率中间价为准。

本行近四年现金分红情况如下：

人民币：百万元	2019年	2018年	2017年	2016年
现金分红	2,612	2,000	2,000	1,860
占年度利润比例	<u>26.15%</u>	<u>21.82%</u>	<u>22.20%</u>	<u>23.25%</u>
占归属普通股股东的净利润比例	<u>26.76%</u>	<u>22.08%</u>	<u>22.38%</u>	<u>23.41%</u>

注：2019年利润分配预案尚需2019年度股东大会审议批准后方可实施。

年度股东大会及暂停办理H股股份过户日期

本行2019年度股东大会将于2020年5月20日(星期三)举行。为确定有权出席年度股东大会并于会上投票的股东名单，本行将于2020年4月20日(星期一)至2020年5月20日(星期三)(包括首尾两天)暂停办理H股股份过户登记手续。本行H股股东如欲出席2019年度股东大会并于会上投票，须于2020年4月17日(星期五)下午4时30分前将股份过户文件连同有关股票送达本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼。

储备

本集团截至2019年12月31日止年度内可供分派与股东的储备变动详情载列于“合并权益变动表”。

财务资料概要

本集团截至2019年12月31日止三个年度内的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

捐款

本集团截至2019年12月31日止年度内作出慈善及其他捐款合计近人民币400万元。

物业和设备

本集团截至2019年12月31日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表附注八、9固定资产”。

退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报“财务报表附注八、19应付职工薪酬”。

最终母公司和子公司

截至2019年12月31日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股份变动及股东情况”及“财务报表”附注相关部分。

购买、出售或赎回本行股份

本行及其子公司概无于本报告期内购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先购买权

公司章程及中国相关法律没有授予本行股东优先认股权的条款。公司章程规定，本行增加资本，可以采取向非特定投资人募集新股，向现有股东配售新股，向现有股东派送新股，向特定对象发行新股，以资本公积金转增股本，或者依照法律、行政法规许可的其他方式。

主要客户

报告期内，本行最大五家客户占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的30%。

股票挂钩协议

截至2019年12月31日止年度，本行并无订立任何股票挂钩协议。

股本

本行于本报告期内的股本变动的详情载列于本年报“财务报表附注八、24股本”。

前十名股东及持股情况

于2019年末，本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股份变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

本行于年内及截至本年报日期的董事如下：

截至本年报日期，董事会共有董事12名。其中包括执行董事3名，即刘建忠先生(董事长)、谢文辉先生(行长)、张培宗先生(副行长)；非执行董事4名，即张鹏先生、陈晓燕女士、罗宇星先生及温洪海先生；独立非执行董事5名，即袁增霆先生、曹国华先生、宋清华先生、张桥云先生及李明豪先生。

报告期内，李明豪先生于2019年6月6日新任本行独立非执行董事，张鹏先生于2019年8月29日新任本行非执行董事。孙立勋先生、殷孟波先生于2019年6月6日新任独立非执行董事李明豪先生正式就任后不再担任本行独立非执行董事，段晓华先生于2019年6月12日辞任本行非执行董事。

本行于年内及截至本年报日期的监事如下：

截至本年报日期，监事会共有监事8名。其中包括股东代表监事2名，即曾建武先生、左瑞蓝女士；外部监事3名，即王洪先生、胡书春先生、潘理科先生；职工代表监事3名，即郑义先生、朱于舟先生、乐小明先生。

倪月敏女士于2019年5月因公司调动原因辞任本行职工代表监事、监事长。乐小明先生于2019年6月新任本行职工代表监事。

本行董事、监事及高级管理人员的详细资料载列于本年报“董事、监事及高级管理人员简介”。

独立非执行董事就其独立性所作的确认

本行已收到每位独立非执行董事就其独立性而提交的周年确认函，并认为所有独立非执行董事均符合香港上市规则第3.13条所载的相关指引，属于独立人士。

董事、监事和最高行政人员在本行股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

截至2019年12月31日，本行董事、监事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团(定义见《证券及期货条例》第XV部)的股份、相关股份及债权证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

单位：股、%

姓名	职务	身份	持有A股股份数目	占本行已发行A股总股本之百分比	占本行总股本之百分比
董事					
陈晓燕	非执行董事	实际拥有人	1,500.00	0.00002	0.00001
罗宇星	非执行董事	实际拥有人	10,000.00	0.00011	0.00009
温洪海	非执行董事	实际拥有人	10,000.00	0.00011	0.00009
监事					
左瑞蓝	股东代表监事	实益拥有人	11,900.00	0.00013	0.00010
朱于舟	职工代表监事	实益拥有人	37,600.00	0.00043	0.00033
高管					
舒静	副行长	实际拥有人	300.00	0.00000	0.00000
高嵩	副行长	实际拥有人	100.00	0.00000	0.00000

上文披露为截至2019年12月31日，本行董事、高管根据本行A股稳定股价实施方案增持本行股票情况，该方案实施进度请见本行在上交所网站披露的《重庆农村商业银行股份有限公司关于稳定股价方案实施进展的公告》。除上文所披露者外，截至2019年12月31日，概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

董事、监事及高级管理人员之间财务、业务、亲属关系

本行董事、监事及高级管理人员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、亲属或其他重大关系。

购买股份或债券之安排

于报告期内任何时间，本行、其控股公司或其任何附属公司或同系附属公司概无订立任何安排，致使本行董事及监事藉购买本行或任何其他法人团体股份或债券而获益。

董事及监事于重大交易、安排和合约之权益

除已根据香港上市规则第14A章获豁免遵守有关申报年度审核、公告及独立股东批准的持续关连交易外，本行各董事、监事、或与该等人士有关连的实体于本年度内的任何时间在本行、其控股公司、附属公司或同系其附属公司所订立之与本集团业务有关的重大交易、安排和合约中，概无拥有任何直接或间接的权益（服务合约除外）。

董事及监事之服务合约

本行董事及监事，概无与本行签订任何在一年内若由本行或其附属公司终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

管理合约

于截至2019年12月31日止年度，本行并无订立或存在任何有关本行全部或其中任何主要部分业务的管理及行政合约。

获准许的弥偿条文

本行在财政年度内及直至董事会报告书日期止任何时间，均未曾经有或现有生效的任何获准许弥偿条文惠及本行的董事（不论是否由本行或其他订立）或本行之有联系公司的任何董事（如由本行订立）。

董事及监事在与本行构成竞争之业务所占权益

本行概无任何董事及监事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

主要股东

就本行所知，截至2019年12月31日，根据《证券及期货条例》第336条规定须予备存的登记册所记录，除董事及监事外的主要股东（根据《证券及期货条例》的涵义）拥有本行股份及相关股份的权益、淡仓情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

公司治理

本行致力于维持高水平的公司治理。本行所应用及执行企业管治守则的原则及守则条文的方法将详述于企业管治报告，而有关报告载于本年报“公司治理报告”项下。

关连交易

根据香港上市规则第14A章，本行与本行关连人士（定义见香港上市规则）之间的交易将构成本行的关连交易。但该等关连交易均可根据香港上市规则第14A章获豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。本行已审阅所有关连交易，确认已符合香港上市规则第14A章的披露规定。

香港上市规则第14A章对于关连人士的定义有别于国际会计准则第24号“关联方披露”对于关联方的定义及国际会计准则理事会对其的诠释。载于财务报表附注十二、关联方关系及其交易的关联方交易不构成香港上市规则第14A章项下本行的关连交易。

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行在国家相关政策指导下，努力完善董事、监事及高级管理人员的薪酬管理办法与绩效评价体系。

本行董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪、任期激励和津贴以及福利性收入组成的结构薪酬制度。

本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定供款退休计划。由于国家相关政策尚未出台，本行未实施董事、监事、高级管理人员及本行其他员工的中长期激励计划。

截至2019年12月31日，本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况请参阅本报告“财务报表附注：十二、关联方关系及其交易 3.关联交易(4)关键管理人员薪酬”。

足够公众持股量

截至2019年12月31日，本行普通股总股本11,357,000,000股(其中A股8,843,663,959股，H股2,513,336,041股)。基于本行可获得的公开资料所示及就董事所知悉，于本年报日期，本行维持香港联交所规定之足够公众持股量。

税项

本行股东依据以下规定及不时更新的税务法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事宜咨询其专业税务和法律顾问意见。下列引用的法律、法规和规定均为截至2019年12月31日发布的有关规定。

A股股东

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》(财税[2012]85号)和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》(财税[2015]101号)的规定，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内(含1个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年(含1年)的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。

根据《企业所得税法》第二十六条第(二)项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第(二)项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第(二)项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足12个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，非居民企业取得的股息所得，减按10%的税率征收企业所得税。

H股股东

非居民企业股东

根据《中华人民共和国企业所得税法》及相关实施条例、《国家税务总局关于中国居民企业向境外H股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》(国税函[2008]897号)的相关规定《国家税务总局关于下发协定股息税率情况一览表的通知》(国税函[2008]112号)，对于2019年5月8日名列H股股东名册的非居民企业股东，本行统一按10%的税率代扣代缴企业所得税。

非居民个人股东

根据国家税务总局国税函[2011]348号文件，本行须为非居民H股个人股东代扣代缴非居民个人所得税。根据非居民H股个人股东所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港(澳门)间税收安排的规定，享受相关税收优惠。

1. 对中国订立低于10%税率协定国家的非居民H股个人股东，本行将暂按10%税率代扣代缴个人所得税。如相关非居民H股个人股东欲申请退还多扣缴税款，本行可代为办理享受有关协定待遇的申请，但股东须于有关期限内提交享受税收协定待遇相关资料，经主管税务机关审核批准后，对多扣缴税款予以退还。
2. 对中国订立10%税率协定国家的非居民H股个人股东，本行按10%税率代扣代缴个人所得税。
3. 对中国订立高于10%低于20%税率协定国家的非居民H股个人股东，本行按协定实际税率代扣代缴个人所得税。
4. 对没有与中国订立税收协定国家及其他情况的非居民H股个人股东，本行按20%税率代扣代缴个人所得税。

港股通投资者

港股通内地个人股东

沪港通：根据《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2014]81号)，对通过沪港通投资本行H股的内地个人股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将按照20%的税率代扣代缴个人所得税。对通过沪港通投资本行H股的内地证券投资基金股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将按照20%的税率代扣代缴个人所得税。

深港通：根据《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2016]127号)，对通过深港通投资本行H股的内地个人股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将按照20%的税率代扣代缴个人所得税。对通过深港通投资本行H股的内地证券投资基金股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将按照20%的税率代扣代缴个人所得税。

港股通内地企业股东

沪港通： 根据《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2014]81号)，对通过沪港通投资本行H股的内地企业股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将不会代扣代缴企业所得税，应纳税款由内地企业股东自行申报缴纳。其中，内地企业股东连续持有本行H股满十二个月取得的股息免征企业所得税。

深港通： 根据《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2016]127号)，对通过深港通投资本行H股的内地企业股东(该等H股股份以香港中央结算(代理人)有限公司名义登记由中国证券登记结算有限责任公司作为名义持有人持有)派发末期股息时，本行将不会代扣代缴企业所得税，应纳税款由内地企业股东自行申报缴纳。其中，内地企业股东连续持有本行H股满十二个月取得的股息免征企业所得税。

会计师事务所

本行2019年度国内会计师事务所为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)，国际会计师事务所为罗兵咸永道会计师事务所。

本行按照中国会计准则编制的2019年财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，本行按照国际财务报告准则编制的2019年财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具无保留意见的审计报告。

本行最近三年没有变更核数师。

业务审视

对公司业务的审视及公司业务相当可能有的未来发展的揭示

2019年，本行经营管理取得新的发展和进步。本集团总资产人民币10,298亿元，存款余额人民币6,734.02亿元，增加人民币572.36亿元。各项贷款余额人民币4,370.85亿元，较年初增长559.49亿元，实现净利润人民币99.88亿元，同比增长8.99%。收入结构保持稳定，实现手续费及佣金净收入人民币23.22亿元。

2019年，本行持续完善全面风险管理体系，持续推进巴塞尔新资本协议落地，加强管理工具和手段应用，防范金融风险。加强贷前、贷中、贷后的全流程管理，建立涵盖表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。通过制定审慎稳健的流动性风险偏好，持续增强流动性资产储备，优化资产负债期限结构，促进流动性风险管理与资本管理、业务发展与宏观调控的平衡。针对不同业务类型配套相应的限额管理指标，整合完善市场风险限额管理体系。定期监测操作风险状况。通过制定信息科技风险管理策略和信息安全策略，规范信息科技风险应对。建立完善声誉风险管理体系，主动有效防范声誉风险和应对舆情事件，以实现声誉风险管理的总体目标。

2020年，本行将牢牢把握监管形势和新规要求，继续践行“三化”战略，坚持“强管理、控风险、稳发展”，全力落实零售立行、科技兴行、人才强行，强化金融科技创新，加快推进转型升级；对接重大战略落地，联动营销增强动力；深挖小微零售市场，做精做优产品服务；提升精细化管理水平，统筹推动降本增效；全力稳定资产质量，切实防范各类风险。

本行面对的主要风险和不确定因素包括政策风险、信用风险、流动性风险、操作风险和财务风险。本行推进全面风险管理，不断完善制度、丰富手段和提升技术，有效加强风险管理能力。

政策风险

本行密切关注国家经济形势，贯彻落实国家金融改革政策，切实执行央行、中国银保监会、上海证券交易所和香港联交所等监管规定，有效管理市场利率和汇率。本行积极研究已经制定实施的金融政策，并对未来的政策趋势进行适当研判，确保稳妥有序执行，规避政策风险。

信用风险

本行加强信用风险管理。按年制定信贷投向指引，明确行业结构调整方向及管控重点，加强地方债务、房地产、两高一剩等重点领域的风险管控，引导信贷结构持续调优。强化贷后管理，对大额风险客户实行名单管理并持续跟进风险状况。持续完善信贷业务管理系统功能和应用范围，切实提高信用风险管理水平。

流动性风险

面对金融市场复杂多变的流动性形势，本行注重加强流动性管理。合理匹配资产负债期限，加强备付金管理，增加优质流动性资产储备，合理配置存款期限，保持资产负债的良好稳定性。

操作风险

本行持续完善操作风险管理体系，建立关键风险指标监测机制跟踪掌握风险状况。不断健全内控合规管理体系，优化制度建设与执行，通过案件风险排查、员工行为管理长效机制，结合日常各类专项检查，全面识别控制操作风险。积极推动通过信息系统实现对操作风险的刚性控制，实现风险管理精准高效。持续优化“两地三中心”灾备体系，有序开展应急演练，增强信息科技风险防控能力，夯实全行稳定运营基础。

财务风险

财务风险之详情请参见载于本年报管理层讨论与分析章节。

遵守法律及法规

董事会密切关注本集团有关遵守法律及监管规定方面之政策及常规。本行已聘用国内和境外法律顾问，确保本集团之交易及业务乃于适用的法律框架内进行。相关员工及经营单位会不时获知悉适用法律及法规之更新。法律法规是本行依法合规经营的依据和基础，指导本行在监管框架内开展经营管理活动。本行根据法律法规的要求和变化情况，实时评估对经营管理的影响并对经营管理活动进行必要调整和规范，以保证业务依法合规健康发展。

雇佣关系

本行非常重视企业文化建设和员工的管理及培养，努力建设和谐、稳定的雇佣关系。本行将员工视为公司最重要及最具价值的资产之一，一直珍视彼等的贡献和支持。

为促进本行稳健经营和可持续发展，根据中国银保监会（“原中国银监会”）《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关要求，结合本行经营实际，本行建立了由基本薪酬、绩效薪酬和福利构成的薪酬体系，形成了有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制。

本行着力为雇员构建和谐的工作环境、完善的福利薪酬体系以及合理的职业生涯规划，透过适当培训及提供机会协助彼等在本集团内发展事业及晋升。

与客户和供应商的关系

本行积极做好存款客户、贷款客户以及同业客户的金融服务，争取客户的理解、信任和支持。对贷款客户特别是具有关联关系的客户，坚持市场原则，不得优于其他客户获得信贷支持。

鉴于本行的业务性质，本行并无主要供货商。

银行的环境政策及表现

本行持续关注 and 重视环境的保护，严格遵守《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国节约能源法》、《中华人民共和国大气污染防治法》及《中华人民共和国水法》等重要法律法规，逐年加大环保投入，提出并实施绿色信贷金融服务，包括支持从事环境保护行业、新能源产业、新材料产业的公司信贷需求，严格控制并逐步减少高污染、高能耗和产能过剩行业的信贷规模。

本行也在集团内部推行低碳环保营运理念，推广纸张双面打印，倡导无纸化办公，选购节能设备，随手关电关水，单位人均用水量和用电量同比连续降低，持续减少能源消耗和碳排放，积极做好任何可能的环境保护工作。

有关本行遵守环境政策方面有重大影响法律法规之详情，见本行《2019年度企业社会责任报告》。

在审阅财政年度终结后发生的、对公司有影响的重大事件的详情

本行遵照国家法律及监管规定全面审阅2019年度财务表现，并编制2019年度报告。除此之外，在年度财政审阅终结之后，本行并未发生任何对公司有重大影响的事件和案例。

代表董事会



刘建忠
董事长

2020年3月26日

监事会报告书

本行监事会认真履行公司章程赋予的职责，本着有利于全行业务持续稳健发展，有利于推动全行改革创新，有利于维护股东权益的原则，以履职监督、财务监督和内控与风险监督为重点开展工作，不断完善工作方法，提升监督实效，促进本行稳健经营和健康发展，在公司治理中有效发挥了监督制衡作用。

主要工作情况

会议监督情况

2019年累计组织召开监事会会议5次，审议通过了财务预决算、利润分配、内部控制评价报告等议案19项；发挥专门委员会作用，召开相关会议6次，审议议案7项，每次会议召开前，都按规定要求将议题送交审议人，会中充分讨论发表意见，会后形成决议贯彻落实，确保会议取得实效。列席股东大会1次、董事会现场会议9次，对会议流程进行监督，并就相关议题发表监督意见。

日常监督情况

履职监督。持续关注董事会、高管层及其成员遵守法律法规以及本行公司章程情况，加强发展战略执行情况的监督，开展战略执行后评估工作。重点关注董事会、高级管理层在战略制定与执行、资本规划制定及执行、内控风险管理体系建设及有效性、重大财务决策合规性等方面履职情况。注重履职过程监督，通过列席会议、调阅资料、访谈座谈、履职测评等方式，定期收集公司治理、经营管理、风险管控、内部监督等相关方面资料，深化履职监督内容。

财务监督。重点监督本行重要财务决策、重要财务收支活动和财务风险控制情况，加大对财务合规性、真实性和财务资源配置效益情况的监督。定期审阅月度经营指标，重点关注全行经营效益、主要财务收支、存贷款业务发展和资产质量变化趋势等情况。重视与外部审计师的沟通，定期听取审计汇报，持续跟踪新会计准则的实施对全行经营和财务收支的影响以及全行净息差的变动趋势情况。开展薪酬制度后评估工作，重点关注本行绩效考核制度体系是否有效促进了全行业务的稳健发展、资产结构的转型和内控风险管控水平的持续提升。

内控及风险监督。持续加强内部控制有效性、依法合规经营的监督。重点关注内部控制组织架构、制度建设及执行情况、内控检查质量、问题整改及责任追究等内容，听取全行内部控制评价报告，加大内审成果运用力度，认真审阅各项内审检查报告，持续跟踪监管揭示问题的整改落实情况，促进整改效果提升。延伸监督链条，加大对基层经营机构的监督力度。赴江北支行开展调研，对控股村镇银行开展内控管理专项检查整改结果进行后续跟踪。

集中监督情况

监事会重点围绕执行国家政策法律法规及“三重一大”制度、主要经营指标、战略持续发展能力、内控管理及风险防范等内容，通过现场检查、基层经营机构调研、与审计师会谈、查阅相关档案资料等多措并举，组织实施集中监督检查。整体而言，监事会认为本行严格执行国家各项政策法律法规，保持审慎的风险偏好，树立良好的合规经营意识，秉持从严治行的原则，各项经营指标均较好地完成年度计划，内控管理和风险防范水平持续提升。

专项检查情况

监事会结合本行经营实际，积极开展专项检查工作，充分履行监督职责。通过非现场检查、现场检查等方式，组织开展检查资本管理的治理结构及相关部门的履职情况、内部资本充足评估程序相关政策和执行情况、资本充足率管理、资本管理信息系统和数据管理情况，并以检查为契机，促进本行持续提升综合资本管理水平，进一步推动本行风险防控体系的完善。

监事会自身建设情况

持续从制度、人员和知识等方面加强监事会建设，完善监督基础工作，提高运转效率。强化监督基础工作，定期对本行主要经营数据、财务指标以及资产质量等数据进行收集整理分析，为监事会发表意见提供参考。完善问题整改督导机制，对涉及制度建设与执行、内部控制有效性、风险防范以及财务合规等方面存在的问题，从监事会视角分类建立问题整改台账，开展针对性约谈，定期跟踪整改进度，全年对问题整改情况进行综合评价，促进监督成果的有效运用。

对本行有关事项发表的独立意见

依法运作情况

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行公司章程的规定。董事、高级管理人员恪尽职守，勤勉尽责，未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行公司章程或损害本行利益的行为。

财务报告的情况

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别对本行按照中国会计准则和国际会计准则编制的2019年财务报告进行了审计，并分别出具了无保留意见的审计报告，财务报告真实、客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

关联交易情况

报告期内，本行关联交易按照相关规章制度办理，未发现交易中有损害本行利益的行为。

内部控制情况

监事会已审阅《重庆农村商业银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告》，未发现本行内部控制制度及执行方面存在重大缺陷。

履行社会责任

报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对本行《2019年度企业社会责任报告》无异议。

代表监事会



2020年3月26日

重大关联交易事项

截至报告期末，本行与关联方发生的重大关联交易贷款余额**142.24**亿元(不含应计利息)，占本行贷款总额(不含应计利息)的**3.27%**。本行与关联方发生的重大关联交易贷款对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

重大诉讼及仲裁事项

本报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本行作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为**2,764**万元，本行认为不会对经营活动产生重大影响。

本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

上海证监局于**2019**年**5**月，对本行已离任非执行董事段晓华下发了《关于对段晓华采取出具警示函措施的决定》(沪证监决[2019]54号)。根据该行政监管措施决定书，段晓华作为丰华股份(600615.SH)董事及时任丰华股份控股股东的总裁助理兼财务总监，在履职过程中未勤勉尽责，且未及时向丰华股份董事会报告并配合上市公司履行信息披露义务，上海证监局决定对段晓华采取出具警示函的行政监管措施。

承诺事项履行情况

根据相关法律法规，本行载于**2019**年**9**月**20**日披露的《首次公开发行招股说明书》、**2019**年**10**月**28**日披露的《首次公开发行股票上市公告书》中所列承诺事项均如实履行。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆农村商业银行股份有限公司	1、本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个工作日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部 A 股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及章程等规定进行本行内部审批程序和外部审批程序。回购价格不低于本行股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期活期存款利息。如本行本次发行上市后有利润分配、资本公积转增股本、增发、配股等情况，回购的股份包括本次公开发行的全部 A 股新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。	2019年9月20日—永久	是



重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
			<p>2、本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。</p> <p>本行未能履行上述承诺，将按照有关法律、法规、规范性文件的规定及监管部门的要求承担相应的责任。</p> <p>本行就本次发行上市过程中所作出的各项公开承诺之履行事宜，作出承诺如下：</p> <p>1、本行将严格按照在首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。</p> <p>2、若本行未能履行公开承诺的各项义务和责任，则承诺采取以下措施予以约束：</p> <p>(1) 在中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因。</p> <p>(2) 如公众投资者因信赖本行承诺事项进行交易而遭受损失的，本行将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。</p> <p>(3) 本行在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本行在该等承诺中承诺的约束措施履行。</p>		

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关	股份限售	持有本行股份的监事左瑞蓝、朱于舟	持有本行股份的监事左瑞蓝、朱于舟承诺：“本人所持重庆农商行股票，自本次发行的股票上市之日起1年内不转让。本人在重庆农商行任职期间，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过本人所持重庆农商行股份总数的25%，因司法强制执行、继承、遗赠、依法分割财产等导致股份变动的除外。本人如从重庆农商行监事岗位上离职，则在离职后半年内，本人将不转让所持有的重庆农商行股份。”	2019年10月29日— 离职后半年	是
与首次公开发行相关	股份限售	本行150名持有本行内部职工股股份超过5万股的个人中有149人	本行150名持有本行内部职工股股份超过5万股的个人中有149人承诺：“本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。”本行尚有1名已离职员工因个人原因，未签署该等承诺函。	2019年10月29日— 2027年10月29日	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆交通旅游投资集团有限公司、隆鑫控股有限公司	<p>自重庆农商行本次发行的股票上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接和/或间接持有的重庆农商行首次公开发行 A 股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。</p> <p>股东持股意向和减持意向承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、自重庆农商行本次发行的股票上市之日起 6 个月内，如重庆农商行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后 6 个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在本节“二、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”中所述锁定期(以下简称“上述的锁定期”)的基础上自动延长 6 个月。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 2、在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后 2 年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行 A 股股票(不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的 A 股股票)，减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 3、其持有的重庆农商行股份的锁定期(包括延长的锁定期)届满后，其减持重庆农商行 A 股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务(如需)。自重庆农商行公告之日起 3 个交易日后，其方可减持重庆农商行 A 股股票。 	2019年10月29日—2025年4月29日	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	<p>重庆农商行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。</p> <p>因重庆农商行本次 A 股发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆农商行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆农商行回购首次公开发行的全部新股及其派生股份(如公司股票上市后派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项)。</p> <p>因重庆农商行本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。</p> <p>本公司以重庆农商行A股上市当年及以后年度利润分配方案中应享有的分红作为履行上述承诺的担保，且若在本公司上述承诺中的相关义务产生后履行前，本公司届时所持的重庆农商行股份不得转让。</p>	2019年10月29日—永久	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆交通旅游投资集团有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市高鑫泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股(集团)有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司	<p>本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。</p>	2019年10月29日—永久	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆农村商业银行、本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、本行高级管理人员	本行首次公开发行A股并上市后三年内,如非因不可抗力因素所致本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产,在满足法律、法规和规范性文件关于增持或回购相关规定的情形下,本行及相关主体将采取包括本行回购股票及本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)和高级管理人员增持本行股票的措施稳定股价。	2019年10月29日— 2022年10月29日	是
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	<p>1、本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)现有主营业务并不涉及商业银行业务,与重庆农商行不存在同业竞争的情形。</p> <p>2、在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内,本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)不会以任何形式直接或间接地从事与重庆农商行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督,并行使必要的权利,促使其遵守本承诺。</p> <p>3-5条承诺详见本行《招股说明书》“七、本行第一大股东关于避免同业竞争的承诺”</p>	2019年9月20日— 永久	是

重大合同及其履行情况

报告期内,本集团无重大合同及其履行情况。

收购及出售资产、企业合并事项

报告期内,本集团未发生重大资产收购、出售及企业合并事项。

控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内,本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式(2017年修订)》相关规定和要求，作为重庆农村商业银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2019年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 一、本行严格执行企业会计准则，本行2019年年度报告及其摘要公允地反映了本行2019年度的财务状况和经营成果。
- 二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。
- 三、我们保证本行2019年年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二零二零年三月二十六日

董事、监事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
刘建忠	董事长、执行董事 执行董事、副行长、兼任渝农商金融租赁 有限责任公司董事	谢文辉	执行董事、行长
张培宗	非执行董事	张 鹏	非执行董事
罗宇星	非执行董事	陈晓燕	非执行董事
温洪海	非执行董事	袁增霆	独立非执行董事
曹国华	独立非执行董事	宋清华	独立非执行董事
张桥云	独立非执行董事	李明豪	独立非执行董事
曾建武	股东代表监事	左瑞蓝	股东代表监事
王 洪	外部监事	胡书春	外部监事
潘理科	外部监事	郑 义	职工代表监事
朱于舟	职工代表监事	乐小明	职工代表监事
王 敏	副行长		
董 路	副行长	舒 静	副行长
刘江桥	副行长、董事会秘书	高 嵩	副行长



备查文件

- 1 载有董事长、行长、主管财务工作的副行长、财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 3 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 4 在上海证券交易所、香港联交所披露的年度报告。

审计报告

普华永道中天审字(2020)第10038号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)的财务报表，包括2019年12月31日的合并及银行资产负债表，2019年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了重庆农商行2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于重庆农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

- (一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量
- (二) 非保本理财产品结构化主体合并

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(一)发放贷款和垫款的预期信用损失计量

参见财务报表附注四、(一)7(1)(b)，附注四、(二)1，附注八、6，附注八、13以及附注八、37。

于2019年12月31日，重庆农商行发放贷款和垫款账面余额为人民币4,370.85亿元，已计提的减值准备为人民币207.65亿元。合并利润表中确认的发放贷款和垫款信用减值损失合计为人民币49.35亿元。

发放贷款和垫款的损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。

贵集团通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款减值准备，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法，评估减值准备。

我们评价和测试了与发放贷款和垫款预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：

- 预期信用损失计量模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制；
- 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断，以及前瞻性的复核和审批；
- 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制。

我们执行的实质性程序，主要包括：

- 我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型编码，以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。
- 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了贵集团就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。
- 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。

审计报告(续)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(一)发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

贵集团的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。

- 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。我们核对使用的关键数据至信息系统，以验证其准确性和完整性。

基于我们所执行的程序，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

审计报告(续)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(二)非保本理财产品结构化主体合并

请参阅财务报表附注四、(一)4，附注四、(二)2及附注十四。

于2019年12月31日，贵集团发行并管理的非保本理财产品涉及结构化主体，总规模为人民币1,321.52亿元，贵集团未将其纳入合并范围。

贵集团通过评估其对结构化主体的权利、可变回报，以及运用权利影响可变回报的能力，判断上述结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围。

非保本理财产品结构化主体是否需要合并涉及重大的管理层判断，我们将贵集团对上述结构化主体是否纳入合并财务报表的评估和判断作为关键审计事项。

我们对贵集团管理的非保本理财产品结构化主体的合并评估执行了以下测试：

- 了解、评估和测试管理层对于非保本理财产品结构化主体合并的评估及披露的具体流程和相关的内部控制；
- 结合交易架构，检查相关合同条款并评估贵集团是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；
- 我们完成了独立的可变回报分析和测试，可变回报包括但不限于贵集团作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持；
- 我们评估了贵集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人，包括分析贵集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利。

基于我们所执行的程序，我们发现管理层对非保本理财产品结构化主体合并的判断是可接受的。

审计报告(续)

四、其他信息

重庆农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆农商行2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

重庆农商行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估重庆农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算重庆农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对重庆农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致重庆农商行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (六) 就重庆农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告(续)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

李铁英(项目合伙人)

中国·上海市
2020年3月26日

注册会计师

邹彦

合并资产负债表

2019年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	八、1	77,413,594	85,935,176
存放同业款项	八、2	15,625,365	32,208,145
拆出资金	八、3	130,375,760	138,543,543
衍生金融资产	八、4	92,263	93,990
买入返售金融资产	八、5	—	6,000,733
发放贷款和垫款	八、6	416,340,781	364,026,148
金融投资	八、7		
交易性金融资产		23,677,991	15,094,518
债权投资		346,418,416	289,564,720
其他债权投资		6,679,007	7,096,739
其他权益工具投资		577,835	616,375
固定资产	八、9	4,973,884	4,841,593
使用权资产		177,216	不适用
无形资产	八、10	524,325	536,105
递延所得税资产	八、11	5,914,297	4,512,960
其他资产	八、12	999,372	1,107,165
资产总计		1,029,790,106	950,177,910
负债			
向中央银行借款	八、14	31,217,989	30,454,523
同业及其他金融机构存放款项	八、15	9,493,063	23,500,698
拆入资金	八、16	26,075,629	28,873,761
衍生金融负债	八、4	59,616	83,907
卖出回购金融资产	八、17	15,086,128	5,920,678
吸收存款	八、18	673,401,819	616,166,192
应付职工薪酬	八、19	4,467,413	5,625,314
应交税费	八、20	1,399,697	1,355,804
预计负债	八、21	403,619	307,619
租赁负债		163,963	不适用
应付债券	八、22	171,330,067	159,609,417
其他负债	八、23	7,328,905	6,571,264
负债合计		940,427,908	878,469,177

合并资产负债表(续)

2019年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股东权益			
股本	八、24	11,357,000	10,000,000
资本公积	八、25	20,428,389	11,897,678
其他综合收益	八、42	(442,627)	(255,095)
盈余公积	八、26	11,283,588	10,346,945
一般风险准备	八、27	12,635,296	12,225,243
未分配利润	八、28	32,511,728	26,093,355
归属于母公司股东权益合计		87,773,374	70,308,126
少数股东权益		1,588,824	1,400,607
股东权益合计		89,362,198	71,708,733
负债及股东权益总计		1,029,790,106	950,177,910

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

资产负债表

2019年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	八、1	77,237,199	85,725,888
存放同业款项	八、2	15,336,886	31,963,890
拆出资金	八、3	134,719,083	141,969,601
衍生金融资产	八、4	92,263	93,990
买入返售金融资产	八、5	—	6,000,733
发放贷款和垫款	八、6	379,839,150	332,602,257
金融投资	八、7		
交易性金融资产		23,677,991	15,094,518
债权投资		346,521,226	289,564,720
其他债权投资		6,679,007	7,096,739
其他权益工具投资		577,835	616,375
长期股权投资	八、8	3,013,379	3,013,379
固定资产	八、9	4,822,135	4,680,971
使用权资产		149,124	不适用
无形资产	八、10	521,812	534,422
递延所得税资产	八、11	5,694,689	4,371,153
其他资产	八、12	927,578	965,369
资产总计		999,809,357	924,294,005
负债			
向中央银行借款	八、14	31,132,434	30,275,613
同业及其他金融机构存放款项	八、15	10,077,485	24,175,249
拆入资金	八、16	5,190,781	8,742,272
衍生金融负债	八、4	59,616	83,907
卖出回购金融资产	八、17	15,086,128	5,920,678
吸收存款	八、18	671,687,519	614,518,999
应付职工薪酬	八、19	4,307,038	5,462,541
应交税费	八、20	1,290,443	1,302,103
预计负债	八、21	403,619	307,567
租赁负债		139,022	不适用
应付债券	八、22	169,379,523	159,609,417
其他负债	八、23	4,151,031	4,062,723
负债合计		912,904,639	854,461,069

资产负债表(续)

2019年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股东权益			
股本	八、24	11,357,000	10,000,000
资本公积	八、25	20,437,768	11,907,057
其他综合收益	八、42	(442,627)	(255,095)
盈余公积	八、26	11,283,588	10,346,945
一般风险准备	八、27	12,231,636	11,855,025
未分配利润	八、28	32,037,353	25,979,004
股东权益合计		86,904,718	69,832,936
负债及股东权益总计		999,809,357	924,294,005

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

合并利润表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
一、营业收入		26,629,808	26,116,394
利息净收入		23,290,779	20,013,921
利息收入	八、29	45,054,730	39,719,983
利息支出	八、29	(21,763,951)	(19,706,062)
手续费及佣金净收入		2,321,882	2,065,796
手续费及佣金收入	八、30	2,442,373	2,203,078
手续费及佣金支出	八、30	(120,491)	(137,282)
投资收益	八、31	661,012	3,339,371
公允价值变动损益	八、32	192,393	510,600
汇兑收益		64,124	94,932
资产处置收益	八、33	45,929	16,006
其他业务收入	八、34	53,689	75,768
二、营业支出		(14,409,405)	(14,361,034)
税金及附加	八、35	(236,247)	(245,227)
业务及管理费	八、36	(7,599,668)	(7,919,903)
信用减值损失	八、37	(6,572,643)	(6,189,514)
其他资产减值损失		(847)	(6,390)
三、营业利润		12,220,403	11,755,360
加：营业外收入	八、38	25,404	36,122
减：营业外支出	八、39	(12,879)	(19,562)
四、利润总额		12,232,928	11,771,920
减：所得税费用	八、40	(2,244,818)	(2,607,883)
五、净利润		9,988,110	9,164,037
按经营持续性分类			
持续经营净利润		9,988,110	9,164,037
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		9,759,893	9,058,191
少数股东损益		228,217	105,846

合并利润表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
六、其他综合收益税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	八、42		
以后不能重分类进损益的其他综合收益：			
-重新计量设定受益计划变动额		(29,866)	(175,552)
-其他权益工具投资公允价值变动		(15,395)	(60,019)
以后将重分类进损益的其他综合收益：			
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益		(137,095)	148,931
七、综合收益总额		9,805,754	9,077,397
归属于母公司股东的综合收益		9,577,537	8,971,551
归属于少数股东的综合收益		228,217	105,846
八、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	八、41	0.95	0.91

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人

舒静
主管会计工作负责人

周颖
财会机构负责人

利润表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
一、营业收入		25,269,519	25,265,567
利息净收入		21,857,703	19,145,195
利息收入	八、29	42,679,667	37,963,617
利息支出	八、29	(20,821,964)	(18,818,422)
手续费及佣金净收入		2,321,828	2,064,575
手续费及佣金收入	八、30	2,440,046	2,200,373
手续费及佣金支出	八、30	(118,218)	(135,798)
投资收益	八、31	746,012	3,390,371
公允价值变动损益	八、32	192,393	510,600
汇兑收益		64,124	94,932
资产处置收益	八、33	45,720	16,005
其他业务收入	八、34	41,739	43,889
二、营业支出		(13,772,138)	(13,848,286)
税金及附加	八、35	(226,443)	(241,323)
业务及管理费	八、36	(7,414,878)	(7,734,742)
信用减值损失	八、37	(6,129,970)	(5,865,831)
其他资产减值损失		(847)	(6,390)
三、营业利润		11,497,381	11,417,281
加：营业外收入	八、38	23,096	35,537
减：营业外支出	八、39	(11,538)	(18,973)
四、利润总额		11,508,939	11,433,845
减：所得税费用	八、40	(2,142,512)	(2,535,919)
五、净利润		<u>9,366,427</u>	<u>8,897,926</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<u>9,366,427</u>	<u>8,897,926</u>

利润表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
六、其他综合收益税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	八、42		
以后不能重分类进损益的其他综合收益：			
-重新计量设定受益计划变动额		(29,866)	(175,552)
-其他权益工具投资公允价值变动		(15,395)	(60,019)
以后将重分类进损益的其他综合收益：			
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益		(137,095)	148,931
七、综合收益总额		9,184,071	8,811,286

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

合并股东权益变动表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2019年1月1日余额		10,000,000	11,897,678	(255,095)	10,346,945	12,225,243	26,093,355	1,400,607	71,708,733
本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	9,759,893	228,217	9,988,110
(二) 其他综合收益	八、42	-	-	(182,356)	-	-	-	-	(182,356)
综合收益总额合计		-	-	(182,356)	-	-	9,759,893	228,217	9,805,754
(三) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本	八、24	1,357,000	8,530,711	-	-	-	-	-	9,887,711
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	八、26	-	-	-	936,643	-	(936,643)	-	-
2. 提取一般风险准备	八、27	-	-	-	-	410,053	(410,053)	-	-
3. 对股东的分配—现金股利	八、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(40,000)	(2,040,000)
(五) 所有者权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	(5,176)	-	-	5,176	-	-
2019年12月31日余额		11,357,000	20,428,389	(442,627)	11,283,588	12,635,296	32,511,728	1,588,824	89,362,198

合并股东权益变动表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2017年12月31日余额		10,000,000	11,915,328	(240,324)	9,457,152	10,726,344	21,390,058	1,556,998	64,805,556
会计政策变更		-	-	71,869	-	-	33,798	8,763	114,430
2018年1月1日余额		10,000,000	11,915,328	(168,455)	9,457,152	10,726,344	21,423,856	1,565,761	64,919,986
本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	9,058,191	105,846	9,164,037
(二) 其他综合收益	八、42	-	-	(86,640)	-	-	-	-	(86,640)
综合收益总额合计		-	-	(86,640)	-	-	9,058,191	105,846	9,077,397
(三) 股东投入和减少资本									
1. 收购少数股东权益		-	(17,650)	-	-	-	-	(247,000)	(264,650)
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	八、26	-	-	-	889,793	-	(889,793)	-	-
2. 提取一般风险准备	八、27	-	-	-	-	1,498,899	(1,498,899)	-	-
3. 对股东的分配—现金股利	八、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(24,000)	(2,024,000)
2018年12月31日余额		10,000,000	11,897,678	(255,095)	10,346,945	12,225,243	26,093,355	1,400,607	71,708,733

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人

舒静
主管会计工作负责人

周颖
财会机构负责人

股东权益变动表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额		<u>10,000,000</u>	<u>11,907,057</u>	<u>(255,095)</u>	<u>10,346,945</u>	<u>11,855,025</u>	<u>25,979,004</u>	<u>69,832,936</u>
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	9,366,427	9,366,427
(二) 其他综合收益	八、42	-	-	(182,356)	-	-	-	(182,356)
综合收益总额合计		-	-	(182,356)	-	-	9,366,427	9,184,071
(三) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本	八、24	<u>1,357,000</u>	<u>8,530,711</u>	-	-	-	-	<u>9,887,711</u>
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	八、26	-	-	-	936,643	-	(936,643)	-
2. 提取一般风险准备	八、27	-	-	-	-	376,611	(376,611)	-
3. 对股东的分配—现金股利	八、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
(五) 所有者权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	(5,176)	-	-	5,176	-
2019年12月31日余额		<u>11,357,000</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(442,627)</u>	<u>11,283,588</u>	<u>12,231,636</u>	<u>32,037,353</u>	<u>86,904,718</u>

股东权益变动表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017年12月31日余额		10,000,000	11,907,057	(240,324)	9,457,152	10,503,922	21,268,585	62,896,392
会计政策变更		-	-	71,869	-	-	53,389	125,258
2018年1月1日余额		10,000,000	11,907,057	(168,455)	9,457,152	10,503,922	21,321,974	63,021,650
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	8,897,926	8,897,926
(二) 其他综合收益	八、42	-	-	(86,640)	-	-	-	(86,640)
综合收益总额合计		-	-	(86,640)	-	-	8,897,926	8,811,286
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	八、26	-	-	-	889,793	-	(889,793)	-
2. 提取一般风险准备	八、27	-	-	-	-	1,351,103	(1,351,103)	-
3. 对股东的分配—现金股利	八、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
2018年12月31日余额		10,000,000	11,907,057	(255,095)	10,346,945	11,855,025	25,979,004	69,832,936

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

合并现金流量表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		20,508,603	26,776,428
拆放同业及其他金融机构款项净减少额		4,122,143	—
为交易目的而持有的金融资产净减少额		—	219,958
向中央银行借款净增加额		896,698	—
卖出回购金融资产款净增加额		9,144,989	—
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额		—	5,696,467
客户存款和同业存放款项净增加额		41,085,799	—
收取的利息、手续费及佣金		34,552,498	31,429,149
收到其他与经营活动有关的现金		991,234	4,091,501
经营活动现金流入小计		<u>111,301,964</u>	<u>68,213,503</u>
拆放同业及其他金融机构款项净增加额		—	(53,073,621)
客户贷款和垫款净增加额		(56,609,846)	(44,086,564)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(198,777)	—
向中央银行借款净减少额		—	(1,359,618)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额		(2,840,687)	—
卖出回购金融资产款净减少额		—	(1,639,828)
客户存款和同业存放款项净减少额		—	(25,414,404)
支付的利息、手续费及佣金		(14,189,755)	(11,115,331)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,130,484)	(4,904,222)
支付的各项税费		(5,337,261)	(5,136,777)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,143,895)	(2,706,415)
经营活动现金流出小计		<u>(87,450,705)</u>	<u>(149,436,780)</u>
经营活动产生的现金流量净额	八、43	<u>23,851,259</u>	<u>(81,223,277)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		179,247,875	189,853,750
取得投资收益收到的现金净额		12,926,435	9,605,024
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		56,207	31,925
投资活动现金流入小计		<u>192,230,517</u>	<u>199,490,699</u>
投资支付的现金		(243,245,791)	(180,076,310)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(837,524)	(591,265)
投资活动现金流出小计		<u>(244,083,315)</u>	<u>(180,667,575)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(51,852,798)</u>	<u>18,823,124</u>

合并现金流量表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		256,640,438	147,680,618
上市发行股票收到的现金		9,887,711	—
筹资活动现金流入小计		<u>266,528,149</u>	<u>147,680,618</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,709,435)	(2,484,556)
赎回已发行债券支付的现金		(249,820,000)	(96,550,000)
收购子公司少数股东权益而支付的现金		—	(264,650)
向子公司少数股东分配股利		(40,000)	(24,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(73,484)	—
筹资活动现金流出小计		<u>(252,642,919)</u>	<u>(99,323,206)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>13,885,230</u>	<u>48,357,412</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>12,102</u>	<u>71,568</u>
五、现金及现金等价物净变动额		<u>(14,104,207)</u>	<u>(13,971,173)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>34,637,437</u>	<u>48,608,610</u>
六、年末现金及现金等价物余额	八、43	<u>20,533,230</u>	<u>34,637,437</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

现金流量表

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		20,392,390	26,745,522
拆放同业及其他金融机构款项净减少额		3,282,305	—
为交易目的而持有的金融资产净减少额		—	219,958
向中央银行借款净增加额		990,000	—
卖出回购金融资产款净增加额		9,144,989	—
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额		—	811,180
客户存款和同业存放款项净增加额		40,930,589	—
收取的利息、手续费及佣金		32,014,628	29,697,748
收到其他与经营活动有关的现金		321,146	3,389,131
经营活动现金流入小计		<u>107,076,047</u>	<u>60,863,539</u>
拆放同业及其他金融机构款项净增加额		—	(53,993,783)
客户贷款和垫款净增加额		(51,239,923)	(37,218,595)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(198,777)	—
向中央银行借款净减少额		—	(1,353,420)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额		(3,553,400)	—
卖出回购金融资产款净减少额		—	(1,639,828)
客户存款和同业存放款项净减少额		—	(25,347,784)
支付的利息、手续费及佣金		(13,343,952)	(10,242,587)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,011,930)	(4,802,165)
支付的各项税费		(5,011,905)	(5,039,357)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,137,166)	(2,515,619)
经营活动现金流出小计		<u>(81,497,053)</u>	<u>(142,153,138)</u>
经营活动产生的现金流量净额	八、43	<u>25,578,994</u>	<u>(81,289,599)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		179,247,875	189,904,621
取得投资收益收到的现金净额		13,011,435	9,605,024
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		55,833	31,575
投资活动现金流入小计		<u>192,315,143</u>	<u>199,541,220</u>
投资支付的现金		(243,345,791)	(180,340,960)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(831,587)	(587,570)
投资活动现金流出小计		<u>(244,177,378)</u>	<u>(180,928,530)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(51,862,235)</u>	<u>18,612,690</u>

现金流量表(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2019年度	2018年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		254,744,892	147,680,618
上市发行股票收到的现金		9,887,711	—
筹资活动现金流入小计		<u>264,632,603</u>	<u>147,680,618</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,709,435)	(2,484,556)
赎回已发行债券支付的现金		(249,820,000)	(96,550,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(65,811)	—
筹资活动现金流出小计		<u>(252,595,246)</u>	<u>(99,034,556)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>12,037,357</u>	<u>48,646,062</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>12,102</u>	<u>71,568</u>
五、现金及现金等价物净变动额		<u>(14,233,782)</u>	<u>(13,959,279)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>34,322,039</u>	<u>48,281,318</u>
六、年末现金及现金等价物余额	八、43	<u>20,088,257</u>	<u>34,322,039</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财会机构负责人

财务报表附注

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经原中国银行业监督管理委员会(“原银监会”,现为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本银行前身为原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行(以下合称“重庆市农村信用社”)。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文[2007]58号)及原银监会《中国银监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2008]169号),重庆市农村信用社进行财务重组,并于2008年6月27日改制为重庆农村商业银行股份有限公司,重庆市农村信用社所有债权债务由本银行承继。于成立日(2008年6月27日),本银行注册资本为人民币60.00亿元,共发行60.00亿股人民币普通股,每股人民币1.00元。

2010年3月29日,经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》(渝银监复[2010]14号)批准,本银行以每股人民币1.91元的价格定向发行10亿股人民币普通股。增资后本银行注册资本变更为人民币70.00亿元。

2010年8月3日,原银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复[2010]367号)批准本银行境外发行H股并上市方案。2010年11月16日,中国证券监督管理委员会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2010]1634号)核准本银行发行境外上市外资股“H股”。2010年12月16日,本银行在香港联合交易所首次公开发行2,000,000,000股H股,2011年1月5日,本银行行使超额配售选择权超额配售300,000,000股H股,股票面值为人民币1.00元,发行价格为每股港币5.25元。发行后本银行注册资本变更为人民币93.00亿元。

2017年9月18日,经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复[2017]130号)批准,本银行向重庆渝富资产管理集团有限公司(“渝富公司”)、重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)以及重庆文化旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)以每股人民币5.75元的价格定向发行7亿股人民币普通股,股票面值为人民币1.00元。增资后本银行注册资本变更为人民币100.00亿元。

2016年9月13日,原银监会重庆银监局出具《关于同意重庆农村商业银行首次公开发行A股股票并上市及修改公司章程的批复》(渝银监复[2016]115号)批准本银行首次公开发行“A股”股票方案。2019年9月6日,中国证券监督管理委员会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1657号)核准本银行向境内投资者发行普通股“A股”。2019年10月29日,本银行在上海证券交易所上市,首次公开发行1,357,000,000股人民币普通股,股票面值为人民币1.00元,发行价格为每股人民币7.36元。发行后本银行注册资本变更为人民币113.57亿元。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况(续)

本银行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；融资租赁；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经银保监会批准的其他业务。

本集团纳入合并范围的主要子公司详见附注七。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本银行2019年度的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团内各公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额, 调整资本公积(股本溢价); 资本公积(股本溢价)不足以冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉(参见: 财务报表补充资料三); 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

4 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时, 合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本银行及全部子公司以及本银行控制的结构化主体。

子公司是指被本银行控制的主体。控制, 是指拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本银行在取得子公司控制权之日合并该子公司, 并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本银行购入或处置的子公司, 购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已包括在合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体, 主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 合并财务报表的编制方法(续)

当本银行在结构化主体中担任资产管理人时，本银行将评估就该结构化主体而言，本银行是以主要负责人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要负责人，因而控制该结构化主体。

从取得子公司的实际控制权之日起，本银行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本银行同受最终控制方控制之日起纳入本银行合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

在合并财务报表中，对联营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业的净资产在收购后的变动作出调整。本集团享有的联营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

7 金融资产和负债

摊余成本和实际利率

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- (i) 扣除已偿还的本金；
- (ii) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；
- (iii) 扣除累计计提的减值准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

- 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“阶段三”)，其利息收入用摊余成本乘以经信用调整的实际利率计算得出。

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失并计入损益。当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

- 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层级输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。
- 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产

(a) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量。

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产业务模式及该金融资产的现金流量特征。

债务工具的分类与后续计量取决于：

- (i) 本集团管理该资产的业务模式；及
- (ii) 该资产的现金流量特征。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用减值准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”，除非该收益或损失产生自指定为以公允价值计量的非交易性债务工具，则在“投资收益”中单独列报。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组金融资产的商业模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。交易性证券主要的持有目的是在近期出售，或者作为金融工具组合的一部分管理且该组合具有短期获利的模式。这些证券的业务模式为“其他”，以公允价值计量且其变动计入当期损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本贷款安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本贷款风险以及与基本贷款安排相符的利润率的对价。

若合同条款引发了与基本贷款安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产中剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的其他权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。减值损失及转回不会作为单独的项目列报，而包含在公允价值变动中。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(b) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(c) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(c) 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(d) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(d) 除合同修改以外的终止确认(续)

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

(2) 金融负债

(a) 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。
- 财务担保合同和贷款承诺。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(2) 金融负债(续)

(b) 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么修改合同的相关成本或费用应调整负债的账面价值且在已修改负债的剩余期间摊销。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(2) 金融负债(续)

(c) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十五、3(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第14号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十五、3(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预计负债区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面总额，则将损失准备列报在预计负债中。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司和联营企业的长期股权投资。子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在本银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对联营企业投资采用权益法核算。

(1) 投资成本的确定

长期股权投资按成本进行初始计量。

(2) 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资损益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法(续)

权益法核算的长期股权投资(续)

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

长期股权投资减值

长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。对本银行设立而评估的固定资产，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

本集团固定资产的预计使用寿命、净残值及折旧率列示如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	4、5年	3%	24.25%、19.40%
交通工具	5年	3%	19.40%
器具及设备	5年	3%	19.40%

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 固定资产(续)

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态, 本集团从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程按实际成本计量, 实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对本银行设立而评估的在建工程, 按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

10 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物, 相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物, 则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

对本银行设立而评估的土地使用权, 按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起, 对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

本集团至少于年度终了, 对无形资产使用寿命、预期净残值和摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

12 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

13 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金和补充退休福利，其中基本养老保险、失业保险和年金属于设定提存计划，补充退休福利属于设定受益计划。

(3) 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(4) 年金

本集团2019年1月1日及以后退休的员工在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划。本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。对于参加企业年金方案时距其退休时间相对较短的人员，本集团按照国家有关部门相关政策规定在过渡期内进行补偿性缴费。职工退休后，该企业年金向已退休员工支付养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 职工薪酬(续)

(5) 补充退休福利

本集团为离退休的员工支付补充退休福利，包括为2018年12月31日及以前退休员工支付的补充养老金和为全体退休员工支付的补充医疗福利。该类补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务成本和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

(6) 内部退养福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费、年金等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(7) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流量折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团的贷款承诺和财务担保合同通过结合的前瞻性信息评估预期信用损失准备并计入预计负债，对于该部分的损失准备的计量详见附注四、(一)7及十五、3。

16 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、结算清算、债券承销收入等；对于在某一段时间内履行的履约义务，本集团在该时间段内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

18 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 所得税(续)

(2) 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 所得税(续)

(3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

19 受托及代理业务

本集团受托及代理业务包括代表第三方贷款人发放委托贷款及作为受托人经营非保本代客理财业务。在受托及代理业务中，本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理业务相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 租赁

(1) 租赁的确认

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

- (i) 合同是否涉及已识别资产的使用—该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果供货商对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；
- (ii) 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；
- (iii) 本集团是否有权主导资产的使用。当本集团具有与资产的使用方式和使用目的最为相关的决策权时，认为本集团有权主导资产的使用。在资产的使用方式和使用目的之相关决策已经预先确定的少数情况下，如果：
 - 本集团有权运营该资产；
 - 本集团对该资产进行设计，从而预先确定整个使用期间该资产的使用方式和使用目的，则本集团有权主导资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团基于每个租赁组成部分的相对单独价格将合同的对价分摊至各租赁组成部分。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 租赁(续)

(2) 本集团作为承租人

于租赁期开始日，本集团确认一项使用权资产以及一项租赁负债。使用权资产初始以成本计量，包括租赁负债的初始金额(按在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额作调整)，加上发生的初始直接费用，以及拆卸及移除目标资产、复原目标资产或复原目标资产所在场地的估计成本，减去收到的租赁激励。

本集团后续在租赁期开始日至使用权资产的使用寿命结束与租赁期两者孰短的期间内使用直线法对使用权资产计提折旧。使用权资产的估计使用寿命基于与估计不动产和设备的使用寿命相同的方法确定。此外，使用权资产定期确认减值损失(如有)，并按租赁负债的若干重新计量结果进行调整。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，折现率为租赁内含利率；在无法直接确定内含利率的情况下，折现率为本集团的增量借款利率。一般而言，本集团使用增量借款利率作为折现率。

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 余值担保下预计应付的金额；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，本集团可合理确定会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

在指数或比率发生变化，本集团对余值担保下预计应付金额的估计发生变化，或者本集团对是否会行使购买、续租或终止选择权的评估结果发生变化，导致未来租赁付款额也随之发生变化时，本集团对租赁负债进行重新计量。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 租赁(续)

(2) 本集团作为承租人(续)

当对租赁负债进行上述重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面金额；如果使用权资产的账面金额已经减记至零，则将调整金额计入损益。

本集团已选择对租赁期在12个月或以下的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

(3) 本集团作为出租人

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将最低租赁收款额、未担保余值及初始直接费用净值之和通过租赁内含利率折现后(即“租赁投资净额”)，计入合并资产负债表中的“发放贷款和垫款”。租赁投资净额和未折现值的差额作为未实现融资收益，按照租赁内含利率进行计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团应收租赁款项的减值按照金融资产的减值进行处理。

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团的固定资产反映。经营租赁收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入合并利润表中的“其他业务收入”。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

(二) 重要会计估计及判断

本集团在运用附注四(一)所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中所作出的重要判断及于资产负债表日对资产、负债项目账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

1 预期信用损失

本集团定期审阅其贷款组合、持有的债券及金融机构发行的其他债务工具的减值情况，以确定是否需要计提减值准备。在确认减值损失是否应在损益中确认时，本集团采用预期信用损失计量，对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资以及部分贷款承担和担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性资讯和权重；

关于上述判断及估计的具体资讯请参见附注十五、风险管理。

2 对结构化主体拥有控制的判断

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：**(i)**对被投资方的权力；**(ii)**对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及**(iii)**使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。

如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

3 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

4 补充退休福利及内部退养福利

本集团补充退休福利费用和内部退养福利费用及负债的金额依据各种假设和判断确定。这些假设和判断包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。尽管管理层认为已采用了合理假设和判断，但实际经验值及假设和判断的变化仍将影响本集团补充退休福利及内部退养福利费用和负债余额。

5 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及会计估计变更

(一) 会计政策变更

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于2019年颁布了修订后的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第12号—债务重组》(以下简称“债务重组准则”)，本公司已采用上述准则编制2019年度财务报表。修订后的非货币性资产交换准则及债务重组准则对本公司无显著影响。

1 新租赁准则变更

根据新租赁准则过渡政策，本集团有关会计政策变更的具体内容披露如下。

在新租赁准则下，本集团根据租赁的定义评估一项合同是否为租赁或包含租赁。在向新租赁准则过渡时，本集团选择采用简便实务操作方法，继续沿用之前对现有合同是否为租赁或包含租赁所做的评估结果。本集团仅对之前被确认为租赁的合同应用新租赁准则。此前没有被确认为租赁的合同，本集团不对其是否存在租赁进行重新评估。因此，新租赁准则的租赁定义仅适用于2019年1月1日或之后签订或变更的合同。

作为承租人，本集团之前根据租赁是否将与标的资产所有权有关的几乎全部风险和报酬转移给本集团的评估，将租赁分类为经营租赁或融资租赁。根据新租赁准则，本集团为其大多数租赁确认使用权资产和租赁负债，即这些租赁反映在资产负债表之内。本集团决定对短期租赁和低价值租赁采用确认豁免。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及会计估计变更(续)

(一) 会计政策变更(续)

1 新租赁准则变更(续)

根据新租赁准则过渡政策，本集团有关会计政策变更的具体内容披露如下。(续)

根据原《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“原租赁准则”)分类为经营租赁的租赁在过渡时，租赁负债按剩余租赁付款额的现值计量，折现率为本集团于2019年1月1日的增量借款利率。本集团按以下方法计量使用权资产：

- 以等于租赁负债的金额计量使用权资产，并根据预付或预提的租赁付款额进行调整—本集团对所有租赁采用该方法。

对于根据原租赁准则分类为经营租赁的租赁，本集团在采用新租赁准则时应用了以下简便实务操作方法。

- 对具有相似特征的租赁组合采用单一折现率。
- 前期评估租赁合同是否是亏损性的。
- 对剩余租赁期短于12个月的租赁采用豁免从而不确认使用权资产和租赁负债。
- 在首次执行日将初始直接费用排除在使用权资产的计量之外。
- 如果合同中包含续租或终止租赁的选择权，则在确定租赁期时使用后见之明。

对于2019年1月1日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。于2019年1月1日，本集团确认使用权资产人民币1.70亿元和租赁负债人民币1.51亿元，不调整可比期间的信息。

经评估，上述准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及会计估计变更(续)

(二) 会计估计变更

本集团为符合条件的员工发起设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。根据重庆市国有资产监督管理委员会下发的《关于加快建立企业年金规范支付退休职工统筹外费用的通知》(渝国资发[2017]236号)规定，本集团管理层于2019年底正式实施年金计划。本集团重新评估和确定了成立年金后纳入补充退休福利的员工范围，该事项构成会计估计变更。该会计估计变更的影响已经包含在2019年财务报表中，因纳入设定受益计划员工范围变化的影响金额合计人民币0.61亿元，具体详见附注八、19。

六、主要税项

1 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行及子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司及云南西山渝农商村镇银行有限责任公司就其所得缴纳企业所得税，税率为25%。

根据财政部、海关总署、国家税务总局印发《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)，自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本银行子公司云南大理渝农商村镇银行有限责任公司及广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司自2013年1月1日起，云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司自2014年1月1日起，云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商金融租赁有限责任公司(以下简称“渝农商租赁公司”)自2015年1月1日起，适用的企业所得税率调整为15%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、主要税项(续)

2 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，金融业由缴纳营业税更改为缴纳增值税，增值税应税收入及支出实行价税分离核算。

本银行的金融服务收入主要适用税率为6%，各村镇银行的金融服务收入适用税率为3%。子公司渝农商租赁公司提供不动产融资租赁服务适用税率为10%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为16%，提供融资性售后回租服务适用税率为6%。

根据财政部、国家税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财税[2019]39号)，自2019年4月1日起，本银行及各村镇银行发生增值税应税视同销售行为，原适用16%税率的，税率调整为13%；原适用10%税率的，税率调整为9%。子公司渝农商租赁公司提供有形动产融资租赁服务适用税率调整为13%，提供不动产融资租赁服务适用税率为9%。

3 城市维护建设税

按增值税的7%或5%计缴城市维护建设税。

4 教育费附加

按增值税的3%、2%分别计缴教育费附加和地方教育费附加。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、子公司

本银行控股子公司的基本情况列示如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	本银行持股 比例 (%)	业务范围	注册资本 (人民币元)	本银行享有 表决权 比例 (%)
江苏张家港渝农商村镇银行 股份有限公司	2010年	江苏	58.50	商业银行业务	200,000,000	58.50
四川大竹渝农商村镇银行股份 有限公司	2010年	四川	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
云南大理渝农商村镇银行有限 责任公司	2010年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
云南祥云渝农商村镇银行有限 责任公司	2012年	云南	100.00	商业银行业务	100,000,000	100.00
云南鹤庆渝农商村镇银行有限 责任公司	2013年	云南	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
广西鹿寨渝农商村镇银行有限 责任公司	2013年	广西	90.00	商业银行业务	100,000,000	90.00
福建沙县渝农商村镇银行有限 责任公司	2013年	福建	93.00	商业银行业务	100,000,000	93.00
福建福安渝农商村镇银行有限 责任公司	2013年	福建	85.00	商业银行业务	200,000,000	85.00
云南香格里拉渝农商村镇银行 有限责任公司	2013年	云南	82.26	商业银行业务	62,000,000	82.26
福建平潭渝农商村镇银行有限 责任公司	2013年	福建	59.00	商业银行业务	100,000,000	59.00
福建石狮渝农商村镇银行有限 责任公司	2015年	福建	51.00	商业银行业务	200,000,000	51.00
云南西山渝农商村镇银行有限 责任公司	2016年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
渝农商金融租赁有限责任公司	2014年	重庆	68.00	金融租赁业务	2,500,000,000	68.00

上述本银行控股的13家子公司均由本银行发起设立。于2019年12月31日，本银行各子公司非控股股东权益的金额对集团而言并不重大，因此未披露进一步信息。

本银行或其子公司使用本集团资产和清偿本集团负债的能力未受到重大限制。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团		2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金		3,185,322	3,253,449
存放中央银行法定准备金	(1)	62,788,556	67,023,668
存放中央银行超额存款准备金	(2)	9,751,213	13,254,423
存放中央银行其他款项	(3)	1,688,503	2,403,636
		<u>77,413,594</u>	<u>85,935,176</u>

本银行		2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金		3,170,112	3,237,048
存放中央银行法定准备金	(1)	62,666,167	66,885,913
存放中央银行超额存款准备金	(2)	9,713,626	13,199,606
存放中央银行其他款项	(3)	1,687,294	2,403,321
		<u>77,237,199</u>	<u>85,725,888</u>

- (1) 于2019年12月31日及2018年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率分别为9.5%及11%。本银行子公司依照不同地区所适用的比率缴存人民币存款准备金，2019年12月31日本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为7.5%、6.5%或6%，2018年12月31日本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为9%、8%或7%。本集团外币存款准备金缴存比率均为5%，中国人民银行(“央行”)对缴存的外币存款准备金不计付利息。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于央行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算及头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行其他款项主要为缴存央行财政性存款。央行对缴存的财政性存款不计付利息。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业	15,180,913	31,772,031
存放境外同业	532,366	449,275
总额	<u>15,713,279</u>	<u>32,221,306</u>
减值准备	(87,914)	(13,161)
— 阶段一	(5,056)	(13,161)
— 阶段三	(82,858)	—
账面价值	<u>15,625,365</u>	<u>32,208,145</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业	14,892,458	31,527,645
存放境外同业	532,366	449,275
总额	<u>15,424,824</u>	<u>31,976,920</u>
减值准备	(87,938)	(13,030)
— 阶段一	(5,080)	(13,030)
— 阶段三	(82,858)	—
账面价值	<u>15,336,886</u>	<u>31,963,890</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内非银行金融机构	107,506,403	98,909,978
拆放境内银行	23,315,939	39,764,946
总额	<u>130,822,342</u>	<u>138,674,924</u>
减值准备	(446,582)	(131,381)
— 阶段一	(73,418)	(131,381)
— 阶段三	(373,164)	—
账面价值	<u>130,375,760</u>	<u>138,543,543</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内非银行金融机构	111,850,756	102,340,139
拆放境内银行	23,315,939	39,764,946
总额	<u>135,166,695</u>	<u>142,105,085</u>
减值准备	(447,612)	(135,484)
— 阶段一	(74,448)	(135,484)
— 阶段三	(373,164)	—
账面价值	<u>134,719,083</u>	<u>141,969,601</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

本集团及本银行	2019年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币远期	3,209,133	59,948	(49,362)
外汇掉期	3,633,258	16,776	(7,645)
利率互换	9,043,972	2,609	(2,609)
其他	870,000	12,930	-
	<u>16,756,363</u>	<u>92,263</u>	<u>(59,616)</u>

本集团及本银行	2018年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币远期	7,649,663	92,975	(83,661)
外汇掉期	378,927	1,015	-
利率互换	4,256,600	-	(246)
	<u>12,285,190</u>	<u>93,990</u>	<u>(83,907)</u>

5 买入返售金融资产

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按担保物列示如下：		
— 债券	-	6,005,854
小计	<u>-</u>	<u>6,005,854</u>
减值准备	-	(5,121)
账面价值	<u>-</u>	<u>6,000,733</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
— 贷款	250,636,465	222,997,601
— 贸易融资	4,123,940	4,689,445
小计	254,760,405	227,687,046
个人贷款和垫款		
— 住房及商铺按揭贷款	73,091,378	60,373,885
— 个人经营性贷款	50,515,959	42,998,253
— 信用卡透支	4,505,929	3,955,417
— 其他	34,124,516	25,928,401
小计	162,237,782	133,255,956
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	416,998,187	360,943,002
发放贷款和垫款损失准备	(20,744,107)	(17,109,505)
其中：		
阶段一	(8,544,976)	(6,225,467)
阶段二	(5,205,721)	(5,113,766)
阶段三	(6,993,410)	(5,770,272)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	396,254,080	343,833,497
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款		
— 贴现	20,086,701	20,192,651
发放贷款和垫款账面价值	416,340,781	364,026,148

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下(续):

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
— 贷款	214,810,468	192,235,461
— 贸易融资	4,123,940	4,689,445
小计	218,934,408	196,924,906
个人贷款和垫款		
— 住房及商铺按揭贷款	72,668,624	60,010,401
— 个人经营性贷款	49,042,808	41,923,979
— 信用卡透支	4,505,929	3,955,417
— 其他	33,619,185	25,533,392
小计	159,836,546	131,423,189
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	378,770,954	328,348,095
发放贷款和垫款损失准备	(19,018,505)	(15,938,489)
其中:		
阶段一	(7,599,276)	(5,452,052)
阶段二	(5,000,199)	(4,973,885)
阶段三	(6,419,030)	(5,512,552)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	359,752,449	312,409,606
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款		
— 贴现	20,086,701	20,192,651
发放贷款和垫款账面价值	379,839,150	332,602,257

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下：

本集团 2019年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面余额	387,935,562	19,733,570	9,329,055	416,998,187
减：贷款损失准备	(8,544,976)	(5,205,721)	(6,993,410)	(20,744,107)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	379,390,586	14,527,849	2,335,645	396,254,080
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款 账面价值	20,073,282	1,469	11,950	20,086,701
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款损失准备	(8,568)	(1)	(11,950)	(20,519)
本集团 2018年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面余额	316,347,777	35,778,870	8,816,355	360,943,002
减：贷款损失准备	(6,225,467)	(5,113,766)	(5,770,272)	(17,109,505)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	310,122,310	30,665,104	3,046,083	343,833,497
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款 账面价值	20,192,651	-	-	20,192,651
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款损失准备	(23,864)	-	-	(23,864)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

本银行 2019年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面余额	351,745,784	18,322,258	8,702,912	378,770,954
减：贷款损失准备	(7,599,276)	(5,000,199)	(6,419,030)	(19,018,505)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	344,146,508	13,322,059	2,283,882	359,752,449
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款 账面价值	20,073,282	1,469	11,950	20,086,701
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款损失准备	(8,568)	(1)	(11,950)	(20,519)
本银行 2018年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面余额	284,849,719	35,067,103	8,431,273	328,348,095
减：贷款损失准备	(5,452,052)	(4,973,885)	(5,512,552)	(15,938,489)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	279,397,667	30,093,218	2,918,721	312,409,606
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款 账面价值	20,192,651	-	-	20,192,651
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款损失准备	(23,864)	-	-	(23,864)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表：

本集团	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
转移：				
阶段一转移至阶段二	(12,470,734)	12,470,734	-	-
阶段一转移至阶段三	(1,817,680)	-	1,817,680	-
阶段二转移至阶段一	15,914,572	(15,914,572)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(881,808)	881,808	-
新增源生或购入的金融资产	139,005,726	-	-	139,005,726
终止确认或结清	(98,260,517)	(11,864,256)	(916,180)	(111,040,953)
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	(18,293)	240,602	15,529	237,838
对公贷款年末余额	<u>228,141,507</u>	<u>18,443,261</u>	<u>8,175,637</u>	<u>254,760,405</u>
本集团	2019年12月31日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
转移：				
阶段一转移至阶段二	(1,158,861)	1,158,861	-	-
阶段一转移至阶段三	(842,027)	-	842,027	-
阶段二转移至阶段一	188,005	(188,005)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(275,993)	275,993	-
阶段三转移至阶段一	52,287	-	(52,287)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,010	(17,010)	-
新增源生或购入的金融资产	93,313,266	-	-	93,313,266
终止确认或结清	(62,298,343)	(807,462)	(389,844)	(63,495,649)
本年核销和其他转出	-	-	(814,185)	(814,185)
其他	(19,616)	(411)	(1,579)	(21,606)
零售贷款年末余额	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本集团	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	172,811,872	36,937,107	5,003,505	214,752,484
转移:				
阶段一转移至阶段二	(21,416,553)	21,416,553	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,413,702)	-	2,413,702	-
阶段二转移至阶段一	5,785,949	(5,785,949)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(3,612,445)	3,612,445	-
阶段三转移至阶段二	-	45,660	(45,660)	-
新增源生或购入的金融资产	128,730,288	-	-	128,730,288
终止确认或结清	(97,941,344)	(14,661,057)	(1,477,804)	(114,080,205)
本年核销和其他转出	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
其他	231,923	52,692	118,434	403,049
对公贷款年末余额	<u>185,788,433</u>	<u>34,392,561</u>	<u>7,506,052</u>	<u>227,687,046</u>

本集团	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	110,363,732	1,818,487	1,369,113	113,551,332
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,236,852)	1,236,852	-	-
阶段一转移至阶段三	(826,868)	-	826,868	-
阶段二转移至阶段一	266,806	(266,806)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(423,958)	423,958	-
阶段三转移至阶段一	50,518	-	(50,518)	-
阶段三转移至阶段二	-	11,859	(11,859)	-
新增源生或购入的金融资产	75,762,106	-	-	75,762,106
终止确认或结清	(53,931,248)	(991,737)	(379,843)	(55,302,828)
本年核销和其他转出	-	-	(867,839)	(867,839)
其他	111,150	1,612	423	113,185
零售贷款年末余额	<u>130,559,344</u>	<u>1,386,309</u>	<u>1,310,303</u>	<u>133,255,956</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行 对公贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	155,990,558	33,787,957	7,146,391	196,924,906
转移:				
阶段一转移至阶段二	(11,498,429)	11,498,429	-	-
阶段一转移至阶段三	(1,492,136)	-	1,492,136	-
阶段二转移至阶段一	15,839,124	(15,839,124)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(877,797)	877,797	-
新增源生或购入的金融资产	123,487,095	-	-	123,487,095
终止确认或结清	(88,157,672)	(11,649,441)	(829,399)	(100,636,512)
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	57,419	212,328	18,424	288,171
对公贷款年末余额	<u>194,225,959</u>	<u>17,132,352</u>	<u>7,576,097</u>	<u>218,934,408</u>

本银行 零售贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	128,859,161	1,279,146	1,284,882	131,423,189
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,107,937)	1,107,937	-	-
阶段一转移至阶段三	(832,078)	-	832,078	-
阶段二转移至阶段一	183,440	(183,440)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(272,512)	272,512	-
阶段三转移至阶段一	52,040	-	(52,040)	-
阶段三转移至阶段二	-	16,010	(16,010)	-
新增源生或购入的金融资产	91,765,690	-	-	91,765,690
终止确认或结清	(61,381,179)	(756,938)	(385,306)	(62,523,423)
本年核销和其他转出	-	-	(807,741)	(807,741)
其他	(19,312)	(297)	(1,560)	(21,169)
零售贷款年末余额	<u>157,519,825</u>	<u>1,189,906</u>	<u>1,126,815</u>	<u>159,836,546</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	149,359,279	36,553,340	4,849,040	190,761,659
转移:				
阶段一转移至阶段二	(20,682,250)	20,682,250	—	—
阶段一转移至阶段三	(2,386,733)	—	2,386,733	—
阶段二转移至阶段一	5,785,949	(5,785,949)	—	—
阶段二转移至阶段三	—	(3,275,916)	3,275,916	—
阶段三转移至阶段二	—	45,660	(45,660)	—
新增源生或购入的金融资产	113,521,123	—	—	113,521,123
终止确认或结清	(89,691,149)	(14,482,119)	(1,440,599)	(105,613,867)
本年核销和其他转出	—	—	(1,997,457)	(1,997,457)
其他	84,339	50,691	118,418	253,448
对公贷款年末余额	<u>155,990,558</u>	<u>33,787,957</u>	<u>7,146,391</u>	<u>196,924,906</u>

本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	108,966,511	1,700,989	1,276,981	111,944,481
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,163,982)	1,163,982	—	—
阶段一转移至阶段三	(802,478)	—	802,478	—
阶段二转移至阶段一	261,768	(261,768)	—	—
阶段二转移至阶段三	—	(400,443)	400,443	—
阶段三转移至阶段一	50,518	—	(50,518)	—
阶段三转移至阶段二	—	10,519	(10,519)	—
新增源生或购入的金融资产	74,624,963	—	—	74,624,963
终止确认或结清	(53,187,849)	(935,557)	(366,789)	(54,490,195)
本年核销和其他转出	—	—	(767,606)	(767,606)
其他	109,710	1,424	412	111,546
零售贷款年末余额	<u>128,859,161</u>	<u>1,279,146</u>	<u>1,284,882</u>	<u>131,423,189</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资

(1) 交易性金融资产

按性质分析

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(准则要求)		
— 债券 (i)	4,960,266	5,276,083
— 理财产品投资	13,209,685	9,818,435
— 基金	5,508,040	—
合计	<u>23,677,991</u>	<u>15,094,518</u>

按发行机构类别分析

(i) 债券

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券发行方：		
公共机构及准政府债券	105,451	404,062
金融机构债券	4,356,761	4,265,135
公司债券	—	606,886
同业存单	498,054	—
合计	<u>4,960,266</u>	<u>5,276,083</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	97,418,718	82,403,604
公共机构及准政府债券	50,521,058	38,686,150
金融机构债券	29,134,241	11,975,092
公司债券	61,420,899	50,906,424
同业存单	69,022,311	67,159,384
信托计划	21,043,307	33,588,976
债权融资计划	21,254,538	7,026,714
总额	<u>349,815,072</u>	<u>291,746,344</u>
损失准备		
一阶段一	(1,101,930)	(1,694,617)
一阶段二	(2,294,726)	(487,007)
净额	<u>346,418,416</u>	<u>289,564,720</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资(续)

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	97,418,718	82,403,604
公共机构及准政府债券	50,521,058	38,686,150
金融机构债券	29,237,076	11,975,092
公司债券	61,420,899	50,906,424
同业存单	69,022,311	67,159,384
信托计划	21,043,307	33,588,976
债权融资计划	21,254,538	7,026,714
总额	<u>349,917,907</u>	<u>291,746,344</u>
损失准备		
一阶段一	(1,101,955)	(1,694,617)
一阶段二	(2,294,726)	(487,007)
净额	<u>346,521,226</u>	<u>289,564,720</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

a. 债权投资账面余额变动情况表

本集团	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	289,234,500	2,511,844	—	291,746,344
转移：				
阶段一转移至阶段二	(5,166,821)	5,166,821	—	—
阶段二转移至阶段一	802,745	(802,745)	—	—
新增源生或购入的金融资产	164,516,638	—	—	164,516,638
终止确认或结清	(106,428,732)	(1,480,068)	—	(107,908,800)
其他	1,350,447	110,443	—	1,460,890
年末余额	<u>344,308,777</u>	<u>5,506,295</u>	<u>—</u>	<u>349,815,072</u>

本银行	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	289,234,500	2,511,844	—	291,746,344
转移：				
阶段一转移至阶段二	(5,166,821)	5,166,821	—	—
阶段二转移至阶段一	802,745	(802,745)	—	—
新增源生或购入的金融资产	164,616,638	—	—	164,616,638
终止确认或结清	(106,428,732)	(1,480,068)	—	(107,908,800)
其他	1,353,282	110,443	—	1,463,725
年末余额	<u>344,411,612</u>	<u>5,506,295</u>	<u>—</u>	<u>349,917,907</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

a. 债权投资账面余额变动情况表(续)

本集团及本银行 债权投资	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	159,582,210	2,507,881	158,546	162,248,637
转移：				
阶段一转移至阶段二	(2,580,835)	2,580,835	—	—
阶段二转移至阶段一	2,335,600	(2,335,600)	—	—
新增源生或购入的金融资产	164,591,915	—	—	164,591,915
终止确认或结清	(38,543,023)	(172,281)	(108,116)	(38,823,420)
本年核销及转出	—	—	(50,430)	(50,430)
其他	3,848,633	(68,991)	—	3,779,642
年末余额	<u>289,234,500</u>	<u>2,511,844</u>	<u>—</u>	<u>291,746,344</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公共机构及准政府债券	6,309,267	—
公司债券	369,740	6,238,482
其他	—	858,257
合计	<u>6,679,007</u>	<u>7,096,739</u>

a. 其他债权投资账面余额变动情况表

本集团及本银行 其他债权投资	2019年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	7,043,931	52,808	—	7,096,739
新增源生或购入的金融资产	6,210,397	—	—	6,210,397
终止确认或结清	(6,664,866)	(52,808)	—	(6,717,674)
其他	89,545	—	—	89,545
年末余额	<u>6,679,007</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,679,007</u>

本集团及本银行 其他债权投资	2018年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	7,463,955	—	—	7,463,955
转移：				
阶段一转移至阶段二	(34,150)	34,150	—	—
新增源生或购入的金融资产	1,768,075	17,278	—	1,785,353
终止确认或结清	(1,170,402)	—	—	(1,170,402)
其他	(983,547)	1,380	—	(982,167)
年末余额	<u>7,043,931</u>	<u>52,808</u>	<u>—</u>	<u>7,096,739</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(4) 其他权益工具投资

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行及金融机构	42,687	55,690
其他企业	535,148	560,685
合计	577,835	616,375

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
子公司		
—江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	110,550	110,550
—四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
—云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	200,280	200,280
—云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
—云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	83,100	83,100
—广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	89,610	89,610
—福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
—福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	169,269	169,269
—云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	51,000	51,000
—福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59,080	59,080
—福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	102,000	102,000
—云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	180,000	180,000
—渝农商金融租赁有限责任公司	1,700,000	1,700,000
小计	3,013,379	3,013,379
长期股权投资账面价值	3,013,379	3,013,379

2019年度，长期股权投资未发生变化。本银行对13家控股子公司的持股比例详见附注七。

2018年度，本银行从四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司及福建福安渝农商村镇银行有限责任公司少数股东处购买了子公司权益，长期股权投资分别增加17,700千元，98,280千元，55,370千元，32,100千元以及61,200千元，权益比例和享有股东大会表决权分别增加30.00%，39.00%，49.00%，30.00%以及30.00%，股本溢价或折价金额计入资本公积。本银行对13家控股子公司的持股比例详见附注七。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2019年1月1日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
本年购置	89,941	138,361	—	60,492	516,683	805,477
本年在建工程 转入/(转出)	354,368	13	—	6,158	(360,539)	—
本年在建工程转出至 其他	—	—	—	—	(6,229)	(6,229)
本年处置	(58,564)	(47,731)	(9,836)	(20,992)	—	(137,123)
2019年12月31日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
累计折旧						
2019年1月1日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	—	(4,352,956)
本年计提	(425,124)	(146,851)	(5,256)	(82,698)	—	(659,929)
本年处置	54,237	46,236	9,428	20,194	—	130,095
2019年12月31日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	—	(4,882,790)
净值						
2019年1月1日	3,863,230	384,265	13,108	178,327	402,663	4,841,593
2019年12月31日	3,878,088	374,293	7,444	161,481	552,578	4,973,884

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2019年1月1日	6,537,952	1,229,873	100,372	742,332	351,291	8,961,820
本年购置	89,849	136,653	—	59,927	516,522	802,951
本年在建工程 转入/(转出)	354,164	13	—	6,144	(360,321)	—
本年在建工程转出至 其他	—	—	—	—	(6,229)	(6,229)
本年处置	(58,563)	(47,590)	(8,463)	(20,920)	—	(135,536)
2019年12月31日	<u>6,923,402</u>	<u>1,318,949</u>	<u>91,909</u>	<u>787,483</u>	<u>501,263</u>	<u>9,623,006</u>
累计折旧						
2019年1月1日	(2,777,244)	(847,471)	(88,457)	(567,677)	—	(4,280,849)
本年计提	(417,079)	(145,937)	(4,671)	(81,009)	—	(648,696)
本年处置	54,237	46,103	8,209	20,125	—	128,674
2019年12月31日	<u>(3,140,086)</u>	<u>(947,305)</u>	<u>(84,919)</u>	<u>(628,561)</u>	<u>—</u>	<u>(4,800,871)</u>
净值						
2019年1月1日	<u>3,760,708</u>	<u>382,402</u>	<u>11,915</u>	<u>174,655</u>	<u>351,291</u>	<u>4,680,971</u>
2019年12月31日	<u>3,783,316</u>	<u>371,644</u>	<u>6,990</u>	<u>158,922</u>	<u>501,263</u>	<u>4,822,135</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2018年1月1日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
本年购置	22,878	209,187	3,898	29,641	300,098	565,702
本年在建工程 转入/(转出)	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
本年在建工程转出 至其他	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
本年处置	(19,629)	(37,829)	(8,031)	(17,582)	-	(83,071)
2018年12月31日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
累计折旧						
2018年1月1日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
本年计提	(464,483)	(127,250)	(8,892)	(95,863)	-	(696,488)
本年处置	11,751	35,026	5,358	15,518	-	67,653
2018年12月31日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	-	(4,352,956)
净值						
2018年1月1日	4,170,414	302,101	20,775	243,699	263,978	5,000,967
2018年12月31日	3,863,230	384,265	13,108	178,327	402,663	4,841,593

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2018年1月1日	6,392,155	1,056,181	104,505	728,030	214,440	8,495,311
本年购置	22,858	208,350	3,898	28,928	298,264	562,298
本年在建工程 转入/(转出)	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
本年在建工程转出 至其他	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
本年处置	(19,360)	(37,688)	(8,031)	(17,540)	-	(82,619)
2018年12月31日	<u>6,537,952</u>	<u>1,229,873</u>	<u>100,372</u>	<u>742,332</u>	<u>351,291</u>	<u>8,961,820</u>
累计折旧						
2018年1月1日	(2,332,888)	(756,270)	(85,787)	(489,544)	-	(3,664,489)
本年计提	(456,107)	(126,155)	(8,028)	(93,621)	-	(683,911)
本年处置	11,751	34,954	5,358	15,488	-	67,551
2018年12月31日	<u>(2,777,244)</u>	<u>(847,471)</u>	<u>(88,457)</u>	<u>(567,677)</u>	<u>-</u>	<u>(4,280,849)</u>
净值						
2018年1月1日	<u>4,059,267</u>	<u>299,911</u>	<u>18,718</u>	<u>238,486</u>	<u>214,440</u>	<u>4,830,822</u>
2018年12月31日	<u>3,760,708</u>	<u>382,402</u>	<u>11,915</u>	<u>174,655</u>	<u>351,291</u>	<u>4,680,971</u>

根据国家的相关规定，本银行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本银行名下。于2019年12月31日，本银行尚未全部完成权属更名手续，本银行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2019年1月1日	564,566	210,109	774,675
本年增加	252	26,143	26,395
本年处置	(4,660)	(497)	(5,157)
2019年12月31日	560,158	235,755	795,913
累计摊销			
2019年1月1日	(143,934)	(94,636)	(238,570)
本年计提	(14,952)	(19,785)	(34,737)
本年处置	1,251	468	1,719
2019年12月31日	(157,635)	(113,953)	(271,588)
净值			
2019年1月1日	420,632	115,473	536,105
2019年12月31日	402,523	121,802	524,325

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2019年1月1日	564,566	206,185	770,751
本年增加	252	24,927	25,179
本年处置	(4,660)	(490)	(5,150)
2019年12月31日	<u>560,158</u>	<u>230,622</u>	<u>790,780</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(143,934)	(92,395)	(236,329)
本年计提	(14,952)	(19,399)	(34,351)
本年处置	1,251	461	1,712
2019年12月31日	<u>(157,635)</u>	<u>(111,333)</u>	<u>(268,968)</u>
净值			
2019年1月1日	<u>420,632</u>	<u>113,790</u>	<u>534,422</u>
2019年12月31日	<u>402,523</u>	<u>119,289</u>	<u>521,812</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2018年1月1日	565,446	182,325	747,771
本年增加	—	27,811	27,811
本年处置	(880)	(27)	(907)
2018年12月31日	564,566	210,109	774,675
累计摊销			
2018年1月1日	(129,171)	(78,563)	(207,734)
本年计提	(14,996)	(16,087)	(31,083)
本年处置	233	14	247
2018年12月31日	(143,934)	(94,636)	(238,570)
净值			
2018年1月1日	436,275	103,762	540,037
2018年12月31日	420,632	115,473	536,105

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2018年1月1日	565,446	178,568	744,014
本年增加	—	27,644	27,644
本年处置	(880)	(27)	(907)
2018年12月31日	564,566	206,185	770,751
累计摊销			
2018年1月1日	(129,171)	(76,644)	(205,815)
本年计提	(14,996)	(15,765)	(30,761)
本年处置	233	14	247
2018年12月31日	(143,934)	(92,395)	(236,329)
净值			
2018年1月1日	436,275	101,924	538,199
2018年12月31日	420,632	113,790	534,422

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债：

本集团	2019年12月31日	
	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	5,141,016	20,564,067
已计提未支付的工资、奖金和津贴	583,675	2,334,700
退休退养福利	161,182	644,728
成立日调整资产负债账面价值	42,128	168,513
政府补助	20,211	80,844
预计负债	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
	<u>6,081,856</u>	<u>24,327,425</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允价值变动	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
净额	<u><u>5,914,297</u></u>	<u><u>23,657,189</u></u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本银行	2019年12月31日	
	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	4,961,032	19,844,127
已计提未支付的工资、奖金和津贴	544,051	2,176,205
退休退养福利	161,182	644,728
成立日调整资产负债账面价值	42,128	168,513
政府补助	20,211	80,844
预计负债	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
	<u>5,862,248</u>	<u>23,448,990</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允价值变动	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
净额	<u><u>5,694,689</u></u>	<u><u>22,778,754</u></u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本集团	2018年12月31日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	3,606,897	14,427,589
已计提未支付的工资、奖金和津贴	687,863	2,751,451
退休退养福利	155,337	621,348
成立日调整资产负债账面价值	51,782	207,127
政府补助	20,860	83,441
预计负债	76,905	307,619
	<u>4,599,644</u>	<u>18,398,575</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允价值变动	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
净额	<u>4,512,960</u>	<u>18,051,839</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本银行	2018年12月31日	
	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	3,505,501	14,022,005
已计提未支付的工资、奖金和津贴	647,465	2,589,860
退休退养福利	155,337	621,348
成立日调整资产负债账面价值	51,782	207,127
政府补助	20,860	83,441
预计负债	76,892	307,567
	<u>4,457,837</u>	<u>17,831,348</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允价值变动	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
净额	<u>4,371,153</u>	<u>17,484,612</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债抵销后的净额变动列示如下：

本集团		2019年 12月31日	2018年 12月31日
上年末余额		4,512,960	3,256,728
会计政策变化的影响		-	(35,566)
年初余额		4,512,960	3,221,162
计入所得税费用	八、40	1,338,827	1,262,918
计入其他综合收益	八、42	60,785	28,880
其他		1,725	-
年末余额		<u>5,914,297</u>	<u>4,512,960</u>

本银行		2019年 12月31日	2018年 12月31日
上年末余额		4,371,153	3,144,739
会计政策变化的影响		-	(41,753)
年初余额		4,371,153	3,102,986
计入所得税费用	八、40	1,261,026	1,239,287
计入其他综合收益	八、42	60,785	28,880
其他		1,725	-
年末余额		<u>5,694,689</u>	<u>4,371,153</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产

		2019年	2018年
本集团		12月31日	12月31日
其他应收款	(1)	759,301	925,493
抵债资产	(2)	101,023	103,876
长期待摊费用		20,690	28,468
其他		118,358	49,328
		<u>999,372</u>	<u>1,107,165</u>

		2019年	2018年
本银行		12月31日	12月31日
其他应收款	(1)	729,169	791,366
抵债资产	(2)	97,953	99,866
长期待摊费用		18,874	26,795
其他		81,582	47,342
		<u>927,578</u>	<u>965,369</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2019年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	677,754	89.15	(24)	677,730
1至2年	16,399	2.15	(508)	15,891
2至3年	15,169	2.00	(230)	14,939
3年以上	50,932	6.70	(191)	50,741
	<u>760,254</u>	<u>100.00</u>	<u>(953)</u>	<u>759,301</u>

本银行	2019年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	656,559	90.04	—	656,559
1至2年	13,677	1.88	—	13,677
2至3年	13,365	1.83	—	13,365
3年以上	45,568	6.25	—	45,568
	<u>729,169</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>729,169</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

按账龄列示如下(续):

本集团	2018年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	849,603	91.72	(391)	849,212
1至2年	19,103	2.06	(168)	18,935
2至3年	18,670	2.02	(41)	18,629
3年以上	38,867	4.20	(150)	38,717
	<u>926,243</u>	<u>100.00</u>	<u>(750)</u>	<u>925,493</u>

本银行	2018年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	724,222	91.52	—	724,222
1至2年	16,988	2.15	—	16,988
2至3年	16,017	2.02	—	16,017
3年以上	34,139	4.31	—	34,139
	<u>791,366</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>791,366</u>

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(2) 抵债资产

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产按类别列示：		
一土地使用权和房屋及建筑物	113,528	120,495
	<u>113,528</u>	<u>120,495</u>
抵债资产跌价准备	(12,505)	(16,619)
抵债资产账面价值	<u>101,023</u>	<u>103,876</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产按类别列示：		
一土地使用权和房屋及建筑物	110,458	116,485
	<u>110,458</u>	<u>116,485</u>
抵债资产跌价准备	(12,505)	(16,619)
抵债资产账面价值	<u>97,953</u>	<u>99,866</u>

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备

本集团	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业				
年初余额	13,161	—	—	13,161
从阶段一转移至阶段三	(598)	—	598	—
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	—	—	82,260	82,260
新增源生或购入的金融资产	3,037	—	—	3,037
终止确认或结清	(9,977)	—	—	(9,977)
重新计量	(567)	—	—	(567)
年末余额	<u>5,056</u>	<u>—</u>	<u>82,858</u>	<u>87,914</u>
本银行	2019年12月31日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	13,030	—	—	13,030
从阶段一转移至阶段三	(598)	—	598	—
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	—	—	82,260	82,260
新增源生或购入的金融资产	3,139	—	—	3,139
终止确认或结清	(9,909)	—	—	(9,909)
重新计量	(582)	—	—	(582)
年末余额	<u>5,080</u>	<u>—</u>	<u>82,858</u>	<u>87,938</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	131,381	—	—	131,381
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	—	2,431	—
因阶段转移导致的预期信用损失变动	—	—	370,733	370,733
新增源生或购入的金融资产	74,522	—	—	74,522
终止确认或结清	(129,107)	—	—	(129,107)
重新计量	(947)	—	—	(947)
年末余额	<u>73,418</u>	<u>—</u>	<u>373,164</u>	<u>446,582</u>
本银行	2019年12月31日			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	135,484	—	—	135,484
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	—	2,431	—
因阶段转移导致的预期信用损失变动	—	—	370,733	370,733
新增源生或购入的金融资产	75,553	—	—	75,553
终止确认或结清	(133,211)	—	—	(133,211)
重新计量	(947)	—	—	(947)
年末余额	<u>74,448</u>	<u>—</u>	<u>373,164</u>	<u>447,612</u>
本集团及本银行	2019年12月31日			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	5,121	—	—	5,121
新增源生或购入的金融资产	—	—	—	—
终止确认或结清	(5,121)	—	—	(5,121)
年末余额	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团 对公贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(1,136,299)	1,136,299	-	-
从阶段一转移至阶段三	(440,394)	-	440,394	-
从阶段二转移至阶段一	2,397,252	(2,397,252)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(252,565)	252,565	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(2,144,890)	2,003,626	1,331,448	1,190,184
新增源生或购入的金融资产	4,138,636	-	-	4,138,636
终止确认或结清	(1,317,689)	(669,470)	(305,046)	(2,292,205)
重新计量	(245,427)	212,756	733,600	700,929
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
对公贷款减值准备年末余额	<u>4,804,086</u>	<u>4,817,852</u>	<u>6,062,858</u>	<u>15,684,796</u>

本集团 零售贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(177,803)	177,803	-	-
从阶段一转移至阶段三	(157,235)	-	157,235	-
从阶段二转移至阶段一	65,007	(65,007)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(74,681)	74,681	-
从阶段三转移至阶段一	40,087	-	(40,087)	-
从阶段三转移至阶段二	-	12,437	(12,437)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(100,223)	142,154	635,425	677,356
新增源生或购入的金融资产	2,562,008	-	-	2,562,008
终止确认或结清	(1,162,498)	(140,793)	(184,916)	(1,488,207)
重新计量	(1,023)	6,648	83,713	89,338
本年核销和其他转出	-	-	(814,185)	(814,185)
零售贷款减值准备年末余额	<u>3,740,890</u>	<u>387,869</u>	<u>930,552</u>	<u>5,059,311</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行 对公贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,815,174	4,664,066	4,501,705	11,980,945
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(1,110,864)	1,110,864	-	-
从阶段一转移至阶段三	(433,003)	-	433,003	-
从阶段二转移至阶段一	2,352,629	(2,352,629)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(251,421)	251,421	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(2,101,985)	1,935,337	1,133,933	967,285
新增源生或购入的金融资产	3,738,664	-	-	3,738,664
终止确认或结清	(1,289,984)	(665,850)	(298,540)	(2,254,374)
重新计量	(56,855)	196,986	618,208	758,339
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
对公贷款减值准备年末余额	<u>3,913,776</u>	<u>4,637,353</u>	<u>5,510,478</u>	<u>14,061,607</u>

本银行 零售贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,636,878	309,819	1,010,847	3,957,544
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(169,783)	169,783	-	-
从阶段一转移至阶段三	(153,865)	-	153,865	-
从阶段二转移至阶段一	64,198	(64,198)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(73,892)	73,892	-
从阶段三转移至阶段一	39,905	-	(39,905)	-
从阶段三转移至阶段二	-	11,756	(11,756)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(99,327)	138,771	628,999	668,443
新增源生或购入的金融资产	2,514,416	-	-	2,514,416
终止确认或结清	(1,145,685)	(133,759)	(182,442)	(1,461,886)
重新计量	(1,237)	4,566	82,793	86,122
本年核销和其他转出	-	-	(807,741)	(807,741)
零售贷款减值准备年末余额	<u>3,685,500</u>	<u>362,846</u>	<u>908,552</u>	<u>4,956,898</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,694,617	487,007	-	2,181,624
转移：				
阶段一转移至阶段二	(557,148)	557,148	-	-
阶段二转移至阶段一	9,489	(9,489)	-	-
阶段转移导致的变化	(7,412)	1,354,168	-	1,346,756
新增源生或购入的金融资产	1,047,606	-	-	1,047,606
终止确认或结清	(844,361)	(33,382)	-	(877,743)
重新计量	(240,861)	(60,726)	-	(301,587)
年末余额	<u>1,101,930</u>	<u>2,294,726</u>	<u>-</u>	<u>3,396,656</u>
本银行	2019年12月31日			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,694,617	487,007	-	2,181,624
转移：				
阶段一转移至阶段二	(557,148)	557,148	-	-
阶段二转移至阶段一	9,489	(9,489)	-	-
阶段转移导致的变化	(7,412)	1,354,168	-	1,346,756
新增源生或购入的金融资产	1,047,631	-	-	1,047,631
终止确认或结清	(844,361)	(33,382)	-	(877,743)
重新计量	(240,861)	(60,726)	-	(301,587)
年末余额	<u>1,101,955</u>	<u>2,294,726</u>	<u>-</u>	<u>3,396,681</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团及本银行		2019年12月31日			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
年初余额	51,596	557	—	52,153	
终止确认或结清	(50,405)	(557)	—	(50,962)	
重新计量	(413)	—	—	(413)	
年末余额	<u>778</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>778</u>	

本集团		2018年12月31日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
年初余额	50,228	—	—	50,228	
新增源生或购入的金融资产	9,998	—	—	9,998	
终止确认或结清	(46,247)	—	—	(46,247)	
重新计量	(818)	—	—	(818)	
年末余额	<u>13,161</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,161</u>	

本银行		2018年12月31日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
年初余额	49,042	—	—	49,042	
新增源生或购入的金融资产	10,026	—	—	10,026	
终止确认或结清	(45,138)	—	—	(45,138)	
重新计量	(900)	—	—	(900)	
年末余额	<u>13,030</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,030</u>	

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	118,079	—	—	118,079
新增源生或购入的金融资产	131,381	—	—	131,381
终止确认或结清	(118,079)	—	—	(118,079)
年末余额	<u>131,381</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>131,381</u>

本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	122,888	—	—	122,888
新增源生或购入的金融资产	135,484	—	—	135,484
终止确认或结清	(122,888)	—	—	(122,888)
年末余额	<u>135,484</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>135,484</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团及本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
买入返售金融资产				
年初余额	1,638	—	—	1,638
新增源生或购入的金融资产	5,121	—	—	5,121
终止确认或结清	(1,638)	—	—	(1,638)
年末余额	<u>5,121</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5,121</u>

本集团	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	2,722,234	4,471,975	3,371,886	10,566,095
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(1,664,653)	1,664,653	—	—
从阶段一转移至阶段三	(517,088)	—	517,088	—
从阶段二转移至阶段一	724,478	(724,478)	—	—
从阶段二转移至阶段三	—	(679,410)	679,410	—
从阶段三转移至阶段二	—	26,058	(26,058)	—
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(627,381)	1,160,497	2,741,163	3,274,279
新增源生或购入的金融资产	4,209,093	—	—	4,209,093
终止确认或结清	(1,181,692)	(830,525)	(502,534)	(2,514,751)
重新计量	(112,094)	(304,312)	76,764	(339,642)
本年核销和其他转出	—	—	(2,118,570)	(2,118,570)
对公贷款减值准备年末余额	<u>3,552,897</u>	<u>4,784,458</u>	<u>4,739,149</u>	<u>13,076,504</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2018年12月31日				
	零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,652,015	394,483	1,109,466		3,155,964
转移：					
从阶段一转移至阶段二	(131,857)	131,857	-		-
从阶段一转移至阶段三	(124,884)	-	124,884		-
从阶段二转移至阶段一	80,345	(80,345)	-		-
从阶段二转移至阶段三	-	(103,619)	103,619		-
从阶段三转移至阶段一	39,504	-	(39,504)		-
从阶段三转移至阶段二	-	8,871	(8,871)		-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(114,184)	134,085	716,385		736,286
新增源生或购入的金融资产	1,802,603	-	-		1,802,603
终止确认或结清	(746,518)	(158,510)	(192,727)		(1,097,755)
重新计量	215,546	2,486	85,710		303,742
本年核销和其他转出	-	-	(867,839)		(867,839)
零售贷款减值准备年末余额	<u>2,672,570</u>	<u>329,308</u>	<u>1,031,123</u>		<u>4,033,001</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行 对公贷款	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,085,821	4,313,738	3,238,293	9,637,852
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(1,637,960)	1,637,960	—	—
从阶段一转移至阶段三	(505,639)	—	505,639	—
从阶段二转移至阶段一	724,478	(724,478)	—	—
从阶段二转移至阶段三	—	(531,422)	531,422	—
从阶段三转移至阶段二	—	26,058	(26,058)	—
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(627,381)	1,074,188	2,661,696	3,108,503
新增源生或购入的金融资产	3,790,703	—	—	3,790,703
终止确认或结清	(1,128,569)	(826,027)	(482,310)	(2,436,906)
重新计量	113,721	(305,951)	70,480	(121,750)
本年核销和其他转出	—	—	(1,997,457)	(1,997,457)
对公贷款减值准备年末余额	<u>2,815,174</u>	<u>4,664,066</u>	<u>4,501,705</u>	<u>11,980,945</u>

本银行 零售贷款	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,629,423	371,202	1,036,131	3,036,756
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(125,539)	125,539	—	—
从阶段一转移至阶段三	(123,569)	—	123,569	—
从阶段二转移至阶段一	79,477	(79,477)	—	—
从阶段二转移至阶段三	—	(97,867)	97,867	—
从阶段三转移至阶段一	39,504	—	(39,504)	—
从阶段三转移至阶段二	—	7,959	(7,959)	—
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(113,382)	128,567	681,863	697,048
新增源生或购入的金融资产	1,773,243	—	—	1,773,243
终止确认或结清	(736,021)	(148,861)	(186,138)	(1,071,020)
重新计量	213,742	2,757	72,624	289,123
本年核销和其他转出	—	—	(767,606)	(767,606)
零售贷款减值准备年末余额	<u>2,636,878</u>	<u>309,819</u>	<u>1,010,847</u>	<u>3,957,544</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团及本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,567,643	18,352	107,133	1,693,128
阶段一转移至阶段二	(34,126)	34,126	—	—
阶段二转移至阶段一	17,943	(17,943)	—	—
阶段转移导致的变化	(15,658)	452,881	—	437,223
新增源生或购入的金融资产	525,819	—	—	525,819
终止确认或结清	(583,702)	(409)	(82,925)	(667,036)
重新计量	216,698	—	26,222	242,920
本年核销及转出	—	—	(50,430)	(50,430)
年末余额	<u>1,694,617</u>	<u>487,007</u>	<u>—</u>	<u>2,181,624</u>

本集团及本银行	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
其他债权投资				
年初余额	40,093	—	—	40,093
阶段一转移至阶段二	(81)	81	—	—
阶段转移导致的变化	—	453	—	453
新增源生或购入的金融资产	9,394	23	—	9,417
终止确认或结清	(2,848)	—	—	(2,848)
重新计量	5,038	—	—	5,038
年末余额	<u>51,596</u>	<u>557</u>	<u>—</u>	<u>52,153</u>

14 向中央银行借款

于2019年12月31日，向中央银行借款主要包括本银行与央行叙做的中期借贷便利，余额为人民币275亿元(2018年12月31日：人民币275亿元)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
境内同业存放款项	8,100,393	21,307,895
境内其他金融机构存放款项	1,392,670	2,192,803
	<u>9,493,063</u>	<u>23,500,698</u>
本银行		
境内同业存放款项	8,685,515	21,983,853
境内其他金融机构存放款项	1,391,970	2,191,396
	<u>10,077,485</u>	<u>24,175,249</u>

16 拆入资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
境内银行及其他金融机构拆入	25,144,137	27,138,205
境外银行拆入	931,492	1,735,556
	<u>26,075,629</u>	<u>28,873,761</u>
本银行		
境内银行及其他金融机构拆入	4,259,289	7,006,716
境外银行拆入	931,492	1,735,556
	<u>5,190,781</u>	<u>8,742,272</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

17 卖出回购金融资产

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按抵押物类型分析：		
— 债券	11,511,147	2,227,636
— 票据	3,574,981	3,693,042
	<u>15,086,128</u>	<u>5,920,678</u>

所有该等协议将于开始生效时起计十二个月内到期。

18 吸收存款

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	125,140,043	122,756,228
— 个人客户	116,031,181	111,100,497
定期存款		
— 公司客户	30,890,737	31,179,270
— 个人客户	395,540,467	343,579,509
存入保证金(1)	5,783,150	7,508,095
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	16,241	42,593
	<u>673,401,819</u>	<u>616,166,192</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

18 吸收存款(续)

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	124,722,556	122,259,555
— 个人客户	115,659,197	110,783,094
定期存款		
— 公司客户	30,620,552	30,913,424
— 个人客户	394,951,094	343,158,494
存入保证金(1)	5,718,464	7,362,855
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	15,656	41,577
	<u>671,687,519</u>	<u>614,518,999</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票保证金	2,947,242	3,731,410
贷款保证金	1,165,063	1,212,731
信用证保证金	561,251	367,172
保函保证金	73,055	530,705
其他保证金	1,036,539	1,666,077
	<u>5,783,150</u>	<u>7,508,095</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

18 吸收存款(续)

(1) 存入保证金按项目列示如下(续):

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票保证金	2,947,242	3,731,239
贷款保证金	1,108,998	1,077,585
信用证保证金	561,251	367,172
保函保证金	73,055	530,705
其他保证金	1,027,918	1,656,154
	<u>5,718,464</u>	<u>7,362,855</u>

19 应付职工薪酬

本集团	2019年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,590,007	3,219,354	(3,661,781)	2,147,580
职工福利费	-	233,663	(233,663)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	258,355	(258,355)	-
补充医疗保险费	-	16,147	(16,147)	-
工伤保险费	-	7,881	(7,881)	-
生育保险费	-	391	(391)	-
住房公积金	-	340,577	(340,577)	-
工会经费和职工教育经费	197,572	111,082	(92,636)	216,018
离职后福利	(1)			
设定提存计划	-	1,366,285	(1,366,225)	60
设定受益计划	2,624,659	(621,420)	(96,120)	1,907,119
辞退福利	213,076	40,270	(56,710)	196,636
	<u>5,625,314</u>	<u>4,972,585</u>	<u>(6,130,486)</u>	<u>4,467,413</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2019年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,430,956	3,130,893	(3,570,063)	1,991,786
职工福利费	-	229,233	(229,233)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	254,291	(254,291)	-
补充医疗保险费	-	16,072	(16,072)	-
工伤保险费	-	7,768	(7,768)	-
生育保险费	-	229	(229)	-
住房公积金	-	334,758	(334,758)	-
工会经费和职工教育经费	193,850	107,964	(90,377)	211,437
离职后福利	(1)			
设定提存计划	-	1,356,368	(1,356,308)	60
设定受益计划	2,624,659	(621,420)	(96,120)	1,907,119
辞退福利	213,076	40,270	(56,710)	196,636
	<u>5,462,541</u>	<u>4,856,426</u>	<u>(6,011,929)</u>	<u>4,307,038</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本集团	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,229,790	3,602,710	(3,242,493)	2,590,007
职工福利费	-	251,338	(251,338)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	270,877	(270,877)	-
补充医疗保险费	-	16,164	(16,164)	-
工伤保险费	-	4,404	(4,404)	-
生育保险费	-	233	(233)	-
住房公积金	-	331,903	(331,903)	-
工会经费和职工教育经费	170,640	124,281	(97,349)	197,572
离职后福利				
设定提存计划	-	521,633	(521,633)	-
设定受益计划	2,381,298	352,370	(109,009)	2,624,659
辞退福利	241,176	26,690	(54,790)	213,076
	<u>5,022,904</u>	<u>5,502,603</u>	<u>(4,900,193)</u>	<u>5,625,314</u>

(1)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,089,376	3,509,129	(3,167,549)	2,430,956
职工福利费	-	248,100	(248,100)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	267,055	(267,055)	-
补充医疗保险费	-	16,085	(16,085)	-
工伤保险费	-	4,290	(4,290)	-
生育保险费	-	92	(92)	-
住房公积金	-	326,765	(326,765)	-
工会经费和职工教育经费	167,764	121,201	(95,115)	193,850
离职后福利				
设定提存计划	-	513,315	(513,315)	-
设定受益计划	2,381,298	352,370	(109,009)	2,624,659
辞退福利	241,176	26,690	(54,790)	213,076
	<u>4,879,614</u>	<u>5,385,092</u>	<u>(4,802,165)</u>	<u>5,462,541</u>

(1)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

设定提存计划

本集团	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	-	440,014	(440,014)	-
年金计划(i)	-	926,271	(926,211)	60
合计	-	<u>1,366,285</u>	<u>(1,366,225)</u>	<u>60</u>

本银行	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	-	432,137	(432,137)	-
年金计划(i)	-	924,231	(924,171)	60
合计	-	<u>1,356,368</u>	<u>(1,356,308)</u>	<u>60</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定提存计划(续)

本集团	2018年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	—	521,633	(521,633)	—
合计	—	521,633	(521,633)	—

本银行	2018年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	—	513,315	(513,315)	—
合计	—	513,315	(513,315)	—

- (i) 根据渝人社发(2018)133号《重庆市人力资源和社会保障局重庆市财政局关于贯彻落实《企业年金办法》有关问题的通知》、渝国资(2018)597号《重庆市国有资产监督管理委员会关于市属国有重点企业建立企业年金的实施意见》等法律、法规及规章，重庆农村商业银行股份有限公司于2019年度建立企业年金，实施范围为包括自愿加入年金计划的2019年1月1日及以后年度退休的在岗合同制员工，内退员工及子公司、控股村镇银行正式员工。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划

本集团为符合条件的雇员发起未注入资金的设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。补充退休福利包括补充养老金和医疗福利。

设定受益计划通常使本集团面临精算风险，例如：利率风险、长寿风险和雇员福利风险。

- 利率风险：债券利率的降低将导致计划负债的增加。
- 长寿风险：设定受益计划负债的现值通过参考雇佣期间和雇佣结束后参与计划的成员的死亡率或生存年龄的最佳估计来计算。计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。
- 雇员福利风险：设定受益计划负债的现值通过参考计划成员的未来福利进行计算。由此，计划成员福利的增加将导致计划负债的增加。

韬睿惠悦公司(独立的外部精算机构)采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

于资产负债表日采用的主要精算假设：

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
折现率—离职后福利	3.50%	3.50%
折现率—辞退福利	3.00%	3.00%
年金缴费年增长率	6.00%	不适用
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)	

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

在合并及银行利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
服务成本		
— 当期服务成本	2,190	16,420
— 过往服务成本	(716,420)	3,850
当期新增人员	3,810	3,850
计划变动(ii)	(720,230)	—
净利息费用	52,990	98,030
计入费用的补充退休福利的组成部分	(661,240)	118,300
设定受益负债净额的重新计量—财务假设变动产生的精算利得	39,820	234,070
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	39,820	234,070
	(621,420)	352,370

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

在合并及银行资产负债表中确认的补充退休福利负债的金额列示如下：

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付职工薪酬		
— 补充退休福利	<u>1,907,119</u>	<u>2,624,659</u>

补充退休福利负债余额变动如下：

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初余额	2,624,659	2,381,298
利息费用	52,990	98,030
重新计量产生的利得		
— 财务假设变动产生的精算利得	39,820	234,070
当期服务成本	2,190	16,420
过往服务成本	(716,420)	3,850
— 当期新增人员	3,810	3,850
— 计划变动(ii)	(720,230)	—
已支付的福利	<u>(96,120)</u>	<u>(109,009)</u>
年末余额	<u>1,907,119</u>	<u>2,624,659</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

- (ii) 根据《重庆市人民政府关于调整城镇职工大额医保缴费政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝府发[2018]59号)和《重庆市医疗保障局重庆市财政局关于调整我市城镇职工医疗保险政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝医保发[2018]27号)相关规定，本集团自2019年1月1日起不再为退休人员缴纳大额医保费，大额医保费不再纳入本集团公司离职后精算福利范围。以上事项涉及对设定受益计划现值的减少，影响本集团2019年度损益金额共人民币7.81亿元。

根据重庆市国有资产监督管理委员会下发的《关于加快建立企业年金规范支付退休职工统筹外费用的通知》(渝国资发[2017]236号)规定，本集团管理层在2019年底实施年金计划，并重新评估和确定了纳入补充退休福利的员工范围。纳入补充退休福利的员工范围变化涉及对设定受益计划现值的增加，影响本集团2019年度损益金额共人民币0.61亿元。

(2) 内部退养福利

内部退养福利包括内退生活费和按月/年发放的补贴、社会保险缴费和住房公积金、年金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利，直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益，本集团将为该等内退人员提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

2019年度，本集团就内部退养福利计提约人民币0.40亿元(2018年度计提约人民币0.27亿元)，并实际支付了人民币0.57亿元(2018年度：人民币0.55亿元)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

20 应交税费

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业所得税	1,032,318	960,672
增值税	288,721	341,985
城市维护建设税	20,333	24,660
个人所得税	6,227	8,916
其他	52,098	19,571
	<u>1,399,697</u>	<u>1,355,804</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业所得税	925,917	908,840
增值税	287,863	341,379
城市维护建设税	19,690	24,615
个人所得税	5,440	7,853
其他	51,533	19,416
	<u>1,290,443</u>	<u>1,302,103</u>

其他应交税费主要包括应交教育费附加、房产税、土地使用税等。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

21 预计负债

		2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	325,056	241,417
其他		78,563	66,202
		<u>403,619</u>	<u>307,619</u>
本银行			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	325,056	241,365
其他		78,563	66,202
		<u>403,619</u>	<u>307,567</u>

(1) 于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团因贷款承诺及财务担保合同计提的信用减值损失准备主要于第一阶段。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券

本集团		2019年 12月31日	2018年 12月31日
已发行同业存单	(1)	154,156,979	144,345,729
已发行债券	(2)	<u>17,173,088</u>	<u>15,263,688</u>
		<u>171,330,067</u>	<u>159,609,417</u>

本银行		2019年 12月31日	2018年 12月31日
已发行同业存单	(1)	154,156,979	144,345,729
已发行债券	(2)	<u>15,222,544</u>	<u>15,263,688</u>
		<u>169,379,523</u>	<u>159,609,417</u>

(1) 于2019年12月31日及2018年12月31日，本银行在银行间市场公开发行人但尚未到期的同业存单，期限为1至12个月。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

- (2) 经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于2019年6月13日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币50.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2019年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2019-06-13	100	4.60%	2019-06-14	2029-06-14	2019-06-17	人民币50亿元

于2019年6月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为4.60%，每年付息一次。本银行有权选择于2024年6月14日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，自2024年6月14日起的五年期间，债券的票面年利率不变。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行子公司渝农商金融租赁有限责任公司于2019年4月1日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币20.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2019年渝农商金融租赁有限责任公司金融债券(第一期)	2019-04-01	100	3.80%	2019-04-03	2022-04-03	2019-04-04	人民币20亿元

于2019年4月发行的3年期固定利率金融债券，票面年利率固定为3.80%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于2018年12月14日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币30.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2018年重庆农村商业银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券	2018-12-14	100	3.80%	2018-12-18	2021-12-18	2018-12-20	人民币30亿元

于2018年12月发行的3年期固定利率金融债券，票面年利率固定为3.80%，每年付息一次。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于2018年5月8日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币30.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2018年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)	2018-05-08	100	4.50%	2018-05-10	2021-05-10	2018-05-11	人民币30亿元

于2018年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面年利率固定为4.50%，每年付息一次。

经中国人民银行和原银监会批准，本银行于2016年12月7日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币40.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2016年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2016-12-07	100	3.80%	2016-12-09	2026-12-09	2016-12-13	人民币40亿元

于2016年12月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为3.80%，每年付息一次。本银行有权选择于2021年12月8日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，自2021年12月8日起的五年期间，债券的票面年利率不变。

经中国人民银行和原银监会批准，本银行于2014年6月19日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币50.00亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2014年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2014-06-19	100	6.38%	2014-06-23	2024-06-23	2014-07-29	人民币50亿元

于2014年6月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为6.38%，每年付息一次。本银行已选择于2019年6月23日行使赎回权，按面值赎回全部债券。

- (3) 本银行于2019年度及2018年度无拖欠本金、利息及其他与应付债券有关的违约情况。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债

本集团		2019年	2018年
		12月31日	12月31日
其他应付款	(1)	6,547,312	5,869,908
递延收益	(2)	695,708	624,453
长期借款	(3)	37,480	39,064
应付股利		48,405	37,839
		<u>7,328,905</u>	<u>6,571,264</u>

本银行		2019年	2018年
		12月31日	12月31日
其他应付款	(1)	3,918,014	3,842,807
递延收益	(2)	147,132	143,013
长期借款	(3)	37,480	39,064
应付股利		48,405	37,839
		<u>4,151,031</u>	<u>4,062,723</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债(续)

(1) 其他应付款按性质列示如下：

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付融资租赁押金	2,531,433	1,955,221
提供代理服务产生的应付款项	2,308,306	2,025,789
待清算及结算款项	306,960	1,138,575
代理发放财政补贴款	27,857	55,917
质量、风险保证金	40,942	39,682
其他	1,331,814	654,724
合计	<u>6,547,312</u>	<u>5,869,908</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
提供代理服务产生的应付款项	2,308,171	2,025,875
待清算及结算款项	306,957	1,138,562
代理发放财政补贴款	27,857	55,917
质量、风险保证金	29,534	28,535
其他	1,245,495	593,918
合计	<u>3,918,014</u>	<u>3,842,807</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债(续)

(2) 递延收益按性质列示如下：

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
融资租赁	548,502	481,374
政府补助(i)	78,955	81,674
手续费及佣金	41,725	31,926
经营租赁	1,505	2,393
其他	25,021	27,086
	<u>695,708</u>	<u>624,453</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府补助(i)	78,955	81,674
手续费及佣金	41,666	31,860
经营租赁	1,490	2,393
其他	25,021	27,086
	<u>147,132</u>	<u>143,013</u>

(i) 本集团政府补助均与修建办公楼相关，自2010年起，摊销年限40年。

(3) 长期借款是指本集团自国际农业发展基金取得的转贷款资金，用于支持中国的小额信贷。

于2019年12月31日及2018年12月31日该等借款的固定计息年利率均为0.75%。于2019年12月31日，该等借款的剩余期限约为25年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

24 股本

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本	<u>11,357,000</u>	<u>10,000,000</u>

于2019年10月29日，本银行在上海证券交易所上市，完成A股的首次公开发行，本银行共发行13.57亿股，每股股票面值为人民币1.00元，发行后本银行注册资本变更为人民币113.57亿元。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对上述事项进行了验证，并出具了普华永道中天验字(2019)第0542号验资报告。

25 资本公积

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢价	<u>20,428,389</u>	<u>11,897,678</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢价	<u>20,437,768</u>	<u>11,907,057</u>

本银行资本公积为2010年定向增发人民币普通股之溢价人民币9.10亿元；2010年于香港联合交易所首次公开发行H股之溢价人民币77.06亿元；2017年定向增发人民币普通股之溢价人民币32.91亿元；及2019年首次公开发行A股之溢价人民币85.31亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

26 盈余公积

本集团及本银行	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	6,086,151	936,643	-	7,022,794
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	<u>10,346,945</u>	<u>936,643</u>	<u>-</u>	<u>11,283,588</u>

本集团及本银行	2018年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	5,196,358	889,793	-	6,086,151
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	<u>9,457,152</u>	<u>889,793</u>	<u>-</u>	<u>10,346,945</u>

根据国家的相关法律规定，本银行及子公司须按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本银行及子公司法定盈余公积累计额达到股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本银行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。本银行提取的任意盈余公积可用于弥补本银行可能的亏损或转增本银行的资本。

2019年度及2018年度，本银行分别提取人民币约9.37亿元及8.90亿元作为法定盈余公积，未计提任意盈余公积。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

27 一般风险准备

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
年初余额	12,225,243	10,726,344
本年计提	410,053	1,498,899
年末余额	<u>12,635,296</u>	<u>12,225,243</u>
本银行		
年初余额	11,855,025	10,503,922
本年计提	376,611	1,351,103
年末余额	<u>12,231,636</u>	<u>11,855,025</u>

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金2012[20]号)，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

28 未分配利润

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初未分配利润	26,093,355	21,390,058
会计政策变更	-	33,798
加：本年净利润	9,759,893	9,058,191
减：提取法定盈余公积	(936,643)	(889,793)
提取一般风险准备	(410,053)	(1,498,899)
可供股东分配的利润	34,506,552	28,093,355
减：股利分配	(2,000,000)	(2,000,000)
加：其他综合收益结转留存收益	5,176	-
年末未分配利润	<u>32,511,728</u>	<u>26,093,355</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初未分配利润	25,979,004	21,268,585
会计政策变更	-	53,389
加：本年净利润	9,366,427	8,897,926
减：提取法定盈余公积	(936,643)	(889,793)
提取一般风险准备	(376,611)	(1,351,103)
可供股东分配的利润	34,032,177	27,979,004
减：股利分配	(2,000,000)	(2,000,000)
加：其他综合收益结转留存收益	5,176	-
年末未分配利润	<u>32,037,353</u>	<u>25,979,004</u>

- (1) 于2020年3月26日，经董事会决议通过，本银行按照2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币9.37亿元，提取一般风险准备人民币12.93亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份113.57亿计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.23元(含税)，共计人民币26.12亿元。上述分配方案尚待股东大会批准。
- (2) 于2019年4月26日，经股东大会批准，本银行按照2018年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币8.90亿元，提取一般风险准备人民币3.77亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份100亿计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.20元(含税)，共计人民币20.00亿元。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

29 利息净收入

本集团	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款和垫款	22,319,960	19,316,363
对公贷款和垫款	12,438,030	10,784,532
个人贷款和垫款	9,233,361	7,851,805
票据贴现	648,569	680,026
金融投资	14,214,440	11,040,522
债权投资	14,121,542	10,275,032
其他债权投资	92,898	765,490
拆出资金	5,859,993	6,267,397
存放中央银行款项	1,113,344	1,270,047
存放同业款项	876,167	1,208,570
买入返售金融资产	670,826	617,084
	<u>45,054,730</u>	<u>39,719,983</u>
利息支出		
吸收存款	(12,785,088)	(10,214,681)
应付债券	(5,620,213)	(4,872,694)
拆入资金	(1,133,149)	(1,098,766)
向中央银行借款	(869,351)	(1,009,560)
卖出回购金融资产	(703,416)	(426,218)
同业及其他金融机构存放款项	(646,209)	(2,084,143)
其他	(6,525)	不适用
	<u>(21,763,951)</u>	<u>(19,706,062)</u>
利息净收入	<u>23,290,779</u>	<u>20,013,921</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

29 利息净收入(续)

本银行	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款和垫款	19,797,695	17,367,383
对公贷款和垫款	10,063,856	8,959,320
个人贷款和垫款	9,085,270	7,728,037
票据贴现	648,569	680,026
金融投资	14,217,275	11,040,522
债权投资	14,124,377	10,275,032
其他债权投资	92,898	765,490
拆出资金	6,018,140	6,475,237
存放中央银行款项	1,110,812	1,267,413
存放同业款项	864,919	1,195,978
买入返售金融资产	670,826	617,084
	<u>42,679,667</u>	<u>37,963,617</u>
利息支出		
吸收存款	(12,758,737)	(10,195,655)
应付债券	(5,565,214)	(4,872,694)
向中央银行借款	(866,091)	(1,005,720)
卖出回购金融资产	(703,416)	(426,218)
同业及其他金融机构存放款项	(659,074)	(2,099,031)
拆入资金	(263,660)	(219,104)
其他	(5,772)	不适用
	<u>(20,821,964)</u>	<u>(18,818,422)</u>
利息净收入	<u>21,857,703</u>	<u>19,145,195</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

30 手续费及佣金净收入

本集团	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	1,314,082	1,108,753
代理及受托业务佣金	402,653	456,697
银行卡手续费	262,993	264,313
结算与清算手续费	134,504	143,649
其他手续费及佣金	328,141	229,666
	<u>2,442,373</u>	<u>2,203,078</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(50,981)	(72,874)
结算与清算手续费	(38,402)	(30,528)
其他手续费及佣金	(31,108)	(33,880)
	<u>(120,491)</u>	<u>(137,282)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,321,882</u>	<u>2,065,796</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

30 手续费及佣金净收入(续)

本银行	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	1,314,082	1,108,753
代理及受托业务佣金	400,723	454,329
银行卡手续费	262,819	264,084
结算与清算手续费	134,285	143,541
其他手续费及佣金	328,137	229,666
	<u>2,440,046</u>	<u>2,200,373</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(50,763)	(72,553)
结算与清算手续费	(38,150)	(30,227)
其他手续费及佣金	(29,305)	(33,018)
	<u>(118,218)</u>	<u>(135,798)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,321,828</u>	<u>2,064,575</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

31 投资收益

本集团	2019年度	2018年度
交易性金融资产投资损益	567,365	3,296,669
其他债权投资终止确认产生的损益	—	39,579
债权投资终止确认产生的损益	86,701	1,815
股利收入	6,946	1,308
	<u>661,012</u>	<u>3,339,371</u>

本银行	2019年度	2018年度
交易性金融资产投资损益	567,365	3,296,669
其他债权投资终止确认产生的损益	—	39,579
债权投资终止确认产生的损益	86,701	1,815
股利收入	91,946	52,308
	<u>746,012</u>	<u>3,390,371</u>

32 公允价值变动损益

本集团及本银行	2019年度	2018年度
交易性金融资产	198,134	503,886
衍生金融工具	(5,741)	6,714
	<u>192,393</u>	<u>510,600</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

33 资产处置收益

本集团	2019年度	2018年度
处置固定资产净收益	45,742	15,848
处置其他非流动资产净收益	187	158
	<u>45,929</u>	<u>16,006</u>
本银行	2019年度	2018年度
处置固定资产净收益	45,533	15,847
处置其他非流动资产净收益	187	158
	<u>45,720</u>	<u>16,005</u>

上述资产处置收益均为非经常性损益。

34 其他业务收入

本集团	2019年度	2018年度
政府补助收入	32,401	58,742
租赁收入	10,354	9,747
其他收入	10,934	7,279
	<u>53,689</u>	<u>75,768</u>
本银行	2019年度	2018年度
政府补助收入	23,754	28,555
租赁收入	8,477	7,848
其他收入	9,508	7,486
	<u>41,739</u>	<u>43,889</u>

于2019年度，本集团其他业务收入中计入非经常性损益的政府补助金额为人民币1,260万元（2018年度：人民币683万元）。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

35 税金及附加

本集团	2019年度	2018年度
城市维护建设税	86,218	90,933
教育费附加	63,593	66,736
房产税	62,972	61,604
印花税	12,832	13,597
其他税金及附加	6,951	8,534
土地使用税	3,382	3,511
车船使用税	299	312
	<u>236,247</u>	<u>245,227</u>

本银行	2019年度	2018年度
城市维护建设税	81,831	90,135
教育费附加	60,442	66,146
房产税	61,846	60,527
印花税	11,726	12,543
其他税金及附加	6,948	8,180
土地使用税	3,372	3,500
车船使用税	278	292
	<u>226,443</u>	<u>241,323</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

36 业务及管理费

本集团		2019年度	2018年度
职工薪酬及福利	(1)	4,932,765	5,268,533
业务费用		1,646,853	1,600,055
折旧费用	(2)	726,214	696,488
经营租赁费	(3)	49,297	118,564
无形资产摊销		34,737	31,083
低值易耗品		26,099	18,501
长期待摊费用摊销		21,010	23,023
其他		162,693	163,656
		<u>7,599,668</u>	<u>7,919,903</u>

本银行		2019年度	2018年度
职工薪酬及福利		4,816,606	5,151,022
业务费用		1,610,164	1,568,608
折旧费用		707,615	683,911
经营租赁费		39,204	99,058
无形资产摊销		34,351	30,761
低值易耗品		25,728	18,292
长期待摊费用摊销		18,961	19,920
其他		162,249	163,170
		<u>7,414,878</u>	<u>7,734,742</u>

- (1) 根据《重庆市人民政府关于调整城镇职工大额医保缴费政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝府发[2018]59号)和《重庆市医疗保障局重庆市财政局关于调整我市城镇职工医疗保险政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝医保发[2018]27号)相关规定，本集团自2019年1月1日起不再为退休人员缴纳大额医保费，大额医保费不再纳入本集团公司离职后精算福利范围。以上事项涉及对设定受益计划现值的调整，影响本集团2019年度损益金额共7.81亿元，本集团将其作为非经常性损益列示。
- (2) 本集团自2019年1月1日起实施修订后的新租赁准则，截至2019年12月31日止期间，折旧费用中包含固定资产折旧费及使用权资产折旧费。
- (3) 本集团自2019年1月1日起实施修订后的新租赁准则，截至2019年12月31日止期间，经营租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当期租赁费用。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

37 信用减值损失

本集团	2019年度	2018年度
发放贷款和垫款	4,935,060	5,809,036
金融投资		
债权投资	1,215,032	538,926
其他债权投资	(51,374)	12,060
拆出资金	315,200	13,302
存放同业款项	74,753	(37,067)
买入返售金融资产	(5,121)	3,483
信贷承诺	83,639	(166,407)
其他	5,454	16,181
	<u>6,572,643</u>	<u>6,189,514</u>
本银行	2019年度	2018年度
发放贷款和垫款	4,495,431	5,485,895
金融投资		
债权投资	1,215,057	538,926
其他债权投资	(51,374)	12,060
拆出资金	312,128	12,596
存放同业款项	74,909	(36,012)
买入返售金融资产	(5,121)	3,483
信贷承诺	83,691	(166,458)
其他	5,249	15,341
	<u>6,129,970</u>	<u>5,865,831</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

38 营业外收入

本集团	2019年度	2018年度
政府补助	8,857	4,250
罚款及赔偿款	9,021	11,676
出纳长款	1,814	2,649
其他	5,712	17,547
	<u>25,404</u>	<u>36,122</u>
本银行	2019年度	2018年度
政府补助	7,324	3,920
罚款及赔偿款	8,737	11,448
出纳长款	1,812	2,649
其他	5,223	17,520
	<u>23,096</u>	<u>35,537</u>

于2019年度及2018年度，本集团营业外收入均为非经常性损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

39 营业外支出

本集团	2019年度	2018年度
捐赠支出	4,000	7,502
罚没支出	650	1,000
其他	8,229	11,060
	<u>12,879</u>	<u>19,562</u>
	<u>12,879</u>	<u>19,562</u>
本银行	2019年度	2018年度
捐赠支出	3,800	7,500
罚没支出	200	1,000
其他	7,538	10,473
	<u>11,538</u>	<u>18,973</u>
	<u>11,538</u>	<u>18,973</u>

于2019年度及2018年度，本集团营业外支出均为非经常性损益。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用

本集团	2019年度	2018年度
当期所得税费用	3,583,645	3,870,801
递延所得税费用(附注八、11)	(1,338,827)	(1,262,918)
	<u>2,244,818</u>	<u>2,607,883</u>
本银行	2019年度	2018年度
当期所得税费用	3,403,538	3,775,206
递延所得税费用(附注八、11)	(1,261,026)	(1,239,287)
	<u>2,142,512</u>	<u>2,535,919</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	2019年度	2018年度
利润总额	<u>12,232,928</u>	<u>11,771,920</u>
按法定税率25%计算的税项	3,058,232	2,942,980
按子公司适用税率15%计算之所得税费用差额	(67,817)	(29,096)
不可抵扣费用的纳税影响	(1) 260,607	41,649
减免税收入的纳税影响	(2) (788,063)	(352,975)
大额医保政策变化的纳税影响	(3) (195,265)	-
其他	(22,876)	5,325
所得税费用	<u>2,244,818</u>	<u>2,607,883</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用(续)

本银行	2019年度	2018年度
利润总额	11,508,939	11,433,845
按法定税率25%计算的税项	2,877,235	2,858,461
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	260,607	41,649
减免税收入的纳税影响 (2)	(800,065)	(364,191)
大额医保政策变化的纳税影响 (3)	(195,265)	—
所得税费用	2,142,512	2,535,919

(1) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(2) 减免税收入主要是根据税法规定免征所得税的中国国债、地方政府债利息收入，及减半征收的铁道部债利息收入。

(3) 本集团为离职后员工计提的大额医保费已经在以往年度做应纳税项目缴纳所得税，因此在2019年度计算所得税时予以扣除。

41 每股收益

	2019年度	2018年度
归属于母公司股东的当年净利润	9,759,893	9,058,191
当年发行在外的普通股加权数	10,278,836	10,000,000
按归属于母公司的股东的净利润计算： 基本及稀释每股收益(人民币元)	0.95	0.91
其中： — 持续经营基本及稀释每股收益(人民币元)	0.95	0.91

2019年度，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

42 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表中 其他综合收益			2019年度利润表中 其他综合收益		
	2018年 12月31日	本年变动	2019年 12月31日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的 其他综合收益						
—重新计量设定受益计划 变动额	(306,203)	(29,866)	(336,069)	(39,820)	9,954	(29,866)
—其他权益工具投资公允价值 变动	(26,113)	(20,571)	(46,684)	(20,528)	5,133	(15,395)
	(332,316)	(50,437)	(382,753)	(60,348)	15,087	(45,261)
以后将重分类进损益的其他 综合收益						
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 净损益	77,221	(137,095)	(59,874)	(182,793)	45,698	(137,095)
	<u>(255,095)</u>	<u>(187,532)</u>	<u>(442,627)</u>	<u>(243,141)</u>	<u>60,785</u>	<u>(182,356)</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

42 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表中 其他综合收益					2018年度利润表中 其他综合收益		
	会计		2018年 1月1日	本年变动	2018年 12月31日	2018年 税前金额	所得税	税后净额
	2017年 12月31日	政策变更 影响数						
以后不能重分类进损益的其他 综合收益								
—重新计量设定受益计划 变动额	(130,651)	—	(130,651)	(175,552)	(306,203)	(234,070)	58,518	(175,552)
—其他权益工具投资公允价值 变动	—	33,906	33,906	(60,019)	(26,113)	(80,025)	20,006	(60,019)
	(130,651)	33,906	(96,745)	(235,571)	(332,316)	(314,095)	78,524	(235,571)
以后将重分类进损益的其他 综合收益								
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产净损益	(109,673)	37,963	(71,710)	148,931	77,221	198,575	(49,644)	148,931
	(240,324)	71,869	(168,455)	(86,640)	(255,095)	(115,520)	28,880	(86,640)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	3,185,322	3,253,449
可用于支付的存放中央银行款项	9,751,213	13,254,423
原始期限在三个月以内的存放同业款项	5,446,695	6,280,011
原始期限在三个月以内的拆出资金	2,150,000	5,847,283
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	—	6,002,271
现金及现金等价物年末余额	<u>20,533,230</u>	<u>34,637,437</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	3,170,112	3,237,048
可用于支付的存放中央银行款项	9,713,626	13,199,606
原始期限在三个月以内的存放同业款项	5,054,519	6,035,831
原始期限在三个月以内的拆出资金	2,150,000	5,847,283
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	—	6,002,271
现金及现金等价物年末余额	<u>20,088,257</u>	<u>34,322,039</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团	2019年度	2018年度
净利润	9,988,110	9,164,037
加：预期信用损失	6,572,643	6,189,514
其他资产减值损失	847	6,390
折旧费用	726,214	696,488
无形资产摊销	34,737	31,083
长期待摊费用摊销	21,010	23,023
处置固定资产的净收益	(45,742)	(15,848)
投资利息收入	(14,214,440)	(11,040,522)
投资收益	(648,912)	(42,702)
发行债券利息支出	5,620,213	4,872,694
公允价值变动损益	(192,393)	(510,600)
汇兑收益	(64,124)	(94,932)
递延所得税资产变动	(1,338,827)	(1,262,918)
经营性应收项目变动	(32,734,991)	(71,233,444)
经营性应付项目变动	50,126,914	(18,005,540)
经营活动产生的现金流量净额	<u>23,851,259</u>	<u>(81,223,277)</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本银行	2019年度	2018年度
净利润	9,366,427	8,897,926
加: 预期信用损失	6,129,970	5,865,831
其他资产减值损失	847	6,390
折旧费用	707,615	683,911
无形资产摊销	34,351	30,761
长期待摊费用摊销	18,961	19,920
处置固定资产的净收益	(45,533)	(15,847)
投资利息收入	(14,217,275)	(11,040,522)
投资收益	(733,912)	(93,702)
发行债券利息支出	5,565,214	4,872,694
公允价值变动损益	(192,393)	(510,600)
汇兑收益	(64,124)	(94,932)
递延所得税资产变动	(1,261,026)	(1,239,287)
经营性应收项目变动	(28,299,747)	(65,186,118)
经营性应付项目变动	48,569,619	(23,486,024)
经营活动产生的现金流量净额	<u>25,578,994</u>	<u>(81,289,599)</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
现金及现金等价物的年末余额	20,533,230	34,637,437
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(34,637,437)</u>	<u>(48,608,610)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(14,104,207)</u>	<u>(13,971,173)</u>
本银行		
现金及现金等价物的年末余额	20,088,257	34,322,039
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(34,322,039)</u>	<u>(48,281,318)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(14,233,782)</u>	<u>(13,959,279)</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、分部信息

本集团主要在重庆地区开展业务，营运分部根据有关本集团构成的内部报告确认。董事会及相关管理委员会(主要营运决策者)会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要在中国重庆市经营，主要客户及非流动资产均位于中国重庆市。本集团主要营运决策者根据业务活动审查财务信息，以便分配资源及评估表现。

根据中国企业适用的会计准则及财务法规，分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无重大差异。

内部费用和转让定价乃参照市场利率确定，并已于各分部的业绩状况中反映。内部费用和转让价格调整产生的利息收入和支出定义为分部间利息收入/支出。从第三方取得的利息收入和支出定义为外部利息收入/支出。

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、代理基金和保险等。

金融市场业务

资金业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，提供货币市场交易或回购交易和发售代客理财产品。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

未分配项目

未分配项目系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务，包括股权投资业务等。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、分部信息(续)

本集团	2019年度				
	公司银行 业务	个人银行 业务	金融市场 业务	未分配项目	合计
营业收入	8,579,401	9,925,951	8,096,221	28,235	26,629,808
利息净收入	8,032,379	8,862,496	6,395,904	—	23,290,779
外部利息收入	13,354,118	10,079,187	21,621,425	—	45,054,730
外部利息支出	(2,167,769)	(10,623,844)	(8,972,338)	—	(21,763,951)
分部间利息净(支出)/ 收入	(3,153,970)	9,407,153	(6,253,183)	—	—
手续费及佣金净收入	523,806	1,045,932	752,144	—	2,321,882
手续费及佣金收入	553,388	1,103,490	785,495	—	2,442,373
手续费及佣金支出	(29,582)	(57,558)	(33,351)	—	(120,491)
投资收益	—	—	654,066	6,946	661,012
公允价值变动损益	—	—	192,393	—	192,393
汇兑收益	—	—	64,124	—	64,124
资产处置损益	13,613	10,275	22,041	—	45,929
其他业务收入	9,603	7,248	15,549	21,289	53,689
营业支出	(6,204,834)	(4,630,048)	(3,574,523)	—	(14,409,405)
税金及附加	(70,023)	(52,851)	(113,373)	—	(236,247)
业务及管理费	(2,531,832)	(3,155,176)	(1,912,660)	—	(7,599,668)
信用减值损失	(3,602,132)	(1,422,021)	(1,548,490)	—	(6,572,643)
其他资产减值损失	(847)	—	—	—	(847)
营业利润	2,374,567	5,295,903	4,521,698	28,235	12,220,403
加：营业外收入	7,530	5,683	12,191	—	25,404
减：营业外支出	(3,817)	(2,881)	(6,181)	—	(12,879)
利润总额	2,378,280	5,298,705	4,527,708	28,235	12,232,928
减：所得税费用	—	—	—	(2,244,818)	(2,244,818)
净利润	2,378,280	5,298,705	4,527,708	(2,216,583)	9,988,110
2019年12月31日					
分部资产	252,054,152	157,547,794	609,112,801	11,075,359	1,029,790,106
分部负债	168,999,556	514,091,069	255,087,645	2,249,638	940,427,908
补充信息					
信贷承诺	18,284,599	17,169,136	—	—	35,453,735
折旧和摊销费用	259,644	320,135	202,182	—	781,961
资本性支出	278,093	342,883	216,548	—	837,524

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、分部信息(续)

本集团	2018年度				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	金融市场 业务	未分配项目	
营业收入	8,433,076	9,713,440	7,951,543	18,335	26,116,394
利息净收入	7,816,625	8,848,663	3,348,633	-	20,013,921
外部利息收入	11,797,260	8,789,151	19,133,572	-	39,719,983
外部利息支出	(1,886,498)	(8,328,183)	(9,491,381)	-	(19,706,062)
分部间利息净(支出)/ 收入	(2,094,137)	8,387,695	(6,293,558)	-	-
手续费及佣金净收入	594,250	848,237	623,309	-	2,065,796
手续费及佣金收入	619,213	928,473	655,392	-	2,203,078
手续费及佣金支出	(24,963)	(80,236)	(32,083)	-	(137,282)
投资收益	-	-	3,338,062	1,309	3,339,371
公允价值变动损益	-	-	510,600	-	510,600
汇兑收益	-	-	94,932	-	94,932
资产处置损益	4,754	3,542	7,710	-	16,006
其他业务收入	17,447	12,998	28,297	17,026	75,768
营业支出	(6,978,156)	(4,731,210)	(2,651,668)	-	(14,361,034)
税金及附加	(72,835)	(54,263)	(118,129)	-	(245,227)
业务及管理费	(2,644,169)	(3,288,750)	(1,986,984)	-	(7,919,903)
信用减值损失	(4,254,762)	(1,388,197)	(546,555)	-	(6,189,514)
其他资产减值损失	(6,390)	-	-	-	(6,390)
营业利润	1,454,920	4,982,230	5,299,875	18,335	11,755,360
加：营业外收入	10,729	7,993	17,400	-	36,122
减：营业外支出	(5,811)	(4,329)	(9,422)	-	(19,562)
利润总额	1,459,838	4,985,894	5,307,853	18,335	11,771,920
减：所得税费用	-	-	-	(2,607,883)	(2,607,883)
净利润	1,459,838	4,985,894	5,307,853	(2,589,548)	9,164,037
2018年12月31日					
分部资产	229,927,094	129,592,946	581,293,262	9,364,608	950,177,910
分部负债	168,038,676	457,412,649	250,730,838	2,287,014	878,469,177
补充信息					
信贷承诺	15,980,271	12,186,388	-	-	28,166,659
折旧和摊销费用	249,766	307,312	193,516	-	750,594
资本性支出	196,748	242,079	152,438	-	591,265

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺

1 法律诉讼

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2019年12月31日及2018年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额分别为人民币174万元和248万元。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 资本性承诺

以下为本集团于2019年12月31及2018年12月31日资产负债表日，已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
已签订但未履行的合同	<u>385,708</u>	<u>205,382</u>
本银行		
已签订但未履行的合同	<u>384,896</u>	<u>203,656</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

3 信贷承诺

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	8,289,363	9,629,490
未使用的信用卡额度	17,169,136	12,186,388
开出保函	7,168,662	5,241,007
开出信用证	2,826,574	1,109,774
	<u>35,453,735</u>	<u>28,166,659</u>

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	8,289,363	9,626,041
未使用的信用卡额度	17,169,136	12,186,388
开出保函	7,168,662	5,241,007
开出信用证	2,826,574	1,109,774
	<u>35,453,735</u>	<u>28,163,210</u>

信贷承诺代表向客户提供的一般授信额度。该等授信额度可能以贷款及垫款方式或通过发行信用函、承兑或发出保函提取。

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团董事认为该等信贷承诺是有条件的、可撤销的，故不包含于上述信贷承诺披露中。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

4 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本银行未来最低应支付租金汇总如下：

本集团	2018年 12月31日
一年以内	74,141
一至二年	45,969
二至三年	24,005
三年至四年	13,056
四年至五年	9,009
五年以上	37,570
	<u>203,750</u>

于2019年12月31日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

本银行	2018年 12月31日
一年以内	63,958
一至二年	41,259
二至三年	20,362
三年至四年	11,490
四年至五年	8,458
五年以上	36,819
	<u>182,346</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

5 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及向央行借款业务有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团及本银行	2019年12月31日	
	担保物	相关负债
债券	59,438,377	42,729,136
票据	3,536,920	3,574,981
	<u>62,975,297</u>	<u>46,304,117</u>
本集团及本银行	2018年12月31日	
	担保物	相关负债
债券	48,662,226	31,302,883
票据	3,649,451	3,693,042
贷款及垫款	2,488,000	1,200,366
	<u>54,799,677</u>	<u>36,196,291</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

5 担保物(续)

(2) 取得的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。于2019年12月31日，本集团及本银行无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物。于2019年12月31日，本集团及本银行无再次对外质押且有义务到期返还的质押物。

十一、受托业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
本集团		
委托贷款	3,535,129	5,279,608
受托理财资金	<u>132,152,315</u>	<u>110,037,946</u>
本银行		
委托贷款	3,427,332	5,150,811
受托理财资金	<u>132,152,315</u>	<u>110,037,946</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

1 本银行的控股子公司

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司，详见附注七。本银行与控股子公司的交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

本银行与控股子公司进行日常业务交易产生的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

2 不存在控制关系的关联方

本银行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按交易双方协商的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(1) 认定为本银行关联方的股东

持本银行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本银行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下：

	2019年12月31日	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司 (“渝富公司”)	988,000	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (“城建投资公司”)	797,087	7.02
重庆交通旅游投资集团有限公司(“交旅投资公司”)	589,084	5.19
隆鑫控股有限公司(“隆鑫控股”)	570,000	5.02
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	3.90
北京九鼎房地产开发有限责任公司 (“九鼎房地产公司”)	300,000	2.64
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	200,000	1.76
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.32
	<u>4,037,271</u>	<u>35.55</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

2 不存在控制关系的关联方(续)

(1) 认定为本银行关联方的股东(续)

持本银行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本银行经营管理有重大影响的股东持股情况如下(续):

	2018年12月31日	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司 (“渝富公司”)	998,000	9.98
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (“城建投公司”)	787,087	7.87
重庆交通旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)	589,084	5.89
隆鑫控股有限公司(“隆鑫控股”)	570,000	5.70
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	4.43
北京九鼎房地产开发有限责任公司 (“九鼎房地产公司”)	300,000	3.00
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	200,000	2.00
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.50
	4,037,271	40.37

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

2 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 其他关联方

(a) 其他关联方类型如下：

- (i) 本银行主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等；
- (ii) 关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员；
- (iii) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”);
- (iv) 授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；
- (v) 授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”);
- (vi) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的自然人或者法人。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

2 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 其他关联方(续)

(b) 2019年度及2018年度与本银行存有关联交易的其他关联方主要包括：

(i) 认定为本银行关联方的主要股东的关联方：

重庆华宇集团有限公司
 重庆渝富控股集团有限公司
 渝商投资集团股份有限公司
 西部航空有限责任公司
 大足石刻影视文化有限责任公司
 重庆市财信环保投资股份有限公司
 重庆业如小额贷款有限公司
 重庆金菱汽车(集团)有限公司
 重庆财信恒力置业有限公司
 重庆渝商再生资源开发有限公司
 重庆业如房地产开发有限公司
 重庆联合产权交易所集团股份有限公司
 重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司
 重庆市小微企业融资担保有限公司
 重庆市北碚区兴农融资担保有限公司
 重庆市垫江县兴农融资担保有限公司
 重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司
 重庆兴农融资担保集团有限公司
 重庆隆鑫进出口有限公司
 重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司
 隆鑫通用动力股份有限公司
 重庆城投集团开州建设有限公司
 重庆山水都市旅游开发有限公司
 重庆市环卫集团有限公司
 重庆发展投资有限公司
 重庆市财政局

(ii) 本银行关联自然人控制的企业：

重庆旅游投资集团有限公司

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

3 关联交易

(1) 利息收入

	注释	2019年度	2018年度
认定为本银行关联方的股东			
— 隆鑫控股		258,677	273,797
— 城建投公司		119,194	135,171
— 财信公司		—	14,192
其他关联方			
— 重庆渝富控股集团有限公司		159,057	101,850
— 重庆华宇集团有限公司		86,672	104,206
— 重庆财信恒力置业有限公司		49,577	9,355
— 渝商投资集团股份有限公司		35,500	33,862
— 西部航空有限责任公司	(a)	30,483	—
— 重庆市财信环保投资股份有限公司		29,278	30,506
— 大足石刻影视文化有限责任公司		25,673	33,215
— 重庆山水都市旅游开发有限公司	(a)	19,867	—
— 重庆发展投资有限公司	(a)	18,372	—
— 重庆业如小额贷款有限公司		10,735	12,067
— 重庆旅游投资集团有限公司		9,528	7,900
— 重庆金菱汽车(集团)有限公司		9,215	10,882
— 重庆渝商再生资源开发有限公司		4,292	5,166
— 重庆业如房地产开发有限公司		—	1,357
其他		96,667	32,878
		<u>962,787</u>	<u>806,404</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		826	349
		<u>963,613</u>	<u>806,753</u>

(a) 该公司2018年不是本银行关联方。

除利息收入外，2019年度及2018年度本集团与关联方交易产生的手续费收入单笔和合计金额均不重大。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

3 关联交易(续)

(2) 利息支出

	注释	2019年度	2018年度
认定为本银行关联方的股东			
—城建投资公司		10,697	12,684
—交旅投资公司		6,693	5,772
—渝富公司		1,581	3,217
—财信公司		365	187
—隆鑫控股		30	490
—业瑞公司		30	43
其他关联方			
—重庆市财政局	(a)	107,422	—
—重庆市环卫集团有限公司	(a)	15,170	—
—重庆兴农融资担保集团有限公司		9,242	226
—重庆市小微企业融资担保有限公司		3,692	938
—重庆渝富控股集团有限公司		2,633	3,262
—重庆联合产权交易所集团股份有限公司		1,900	2,843
—重庆发展投资有限公司	(a)	1,815	—
—重庆华宇集团有限公司		1,640	984
—重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司		1,397	947
—重庆旅游投资集团有限公司		828	251
—重庆市北碚区兴农融资担保有限公司		786	709
—重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司		739	756
—隆鑫通用动力股份有限公司		383	59
—重庆隆鑫进出口有限公司		379	138
—重庆市垫江县兴农融资担保有限公司		377	682
—重庆城投集团开州建设有限公司		316	41
—重庆业如小额贷款有限公司		168	79
—重庆财信恒力置业有限公司		156	36
—重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司		15	99
—重庆金菱汽车(集团)有限公司		15	37
—重庆山水都市旅游开发有限公司	(a)	12	—
—重庆业如房地产开发有限公司		11	141
—重庆渝商再生资源开发有限公司		11	30
—大足石刻影视文化有限责任公司		10	20
—重庆市财信环保投资股份有限公司		10	4
—西部航空有限责任公司	(a)	7	—
—渝商投资集团股份有限公司		—	5
其他		15,107	7,543
		<u>183,637</u>	<u>42,223</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		81	16
		<u>183,718</u>	<u>42,239</u>

(a) 该公司2018年不是本银行关联方。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

3 关联交易(续)

(3) 经营租赁费

	2019年度	2018年度
认定为本银行关联方的股东 — 渝富公司	<u>3,486</u>	<u>3,661</u>

上述经营租赁费来自于本集团自渝富公司租入的房屋租金(不含增值税)。

(4) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指在本集团内有权利并负责计划、指挥和控制本银行或本集团活动的人员。

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	2019年度	2018年度
薪金及酌情奖金	<u>5,012</u>	<u>7,125</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在2019年度的酌情奖金在报表日尚未最终确定，但集团管理层预计最终确认的酌情奖金差额不会对本集团2019年度的合并财务报表产生重大影响。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易余额

(1) 发放贷款及垫款

	注释	2019年度	2018年度
认定为本银行关联方的股东			
— 隆鑫控股		5,458,406	5,206,145
— 城建投资公司		2,842,454	2,450,488
其他关联方			
— 重庆渝富控股集团有限公司		3,504,976	3,504,964
— 重庆华宇集团有限公司		1,292,191	1,751,021
— 重庆财信恒力置业有限公司		703,578	694,458
— 渝商投资集团股份有限公司		610,191	566,099
— 重庆市财信环保投资股份有限公司		536,157	563,896
— 西部航空有限责任公司	(a)	500,864	—
— 重庆发展投资有限公司	(a)	500,498	—
— 重庆山水都市旅游开发有限公司	(a)	477,714	—
— 大足石刻影视文化有限责任公司		231,839	462,110
— 重庆金菱汽车(集团)有限公司		200,279	200,319
— 重庆旅游投资集团有限公司		197,286	199,289
— 重庆业如小额贷款有限公司		190,354	190,328
— 重庆渝商再生资源开发有限公司		94,131	95,158
其他		1,959,756	665,432
		<u>19,300,674</u>	<u>16,549,707</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		<u>15,684</u>	<u>9,337</u>
		<u>19,316,358</u>	<u>16,559,044</u>

(a) 该公司2018年不是本银行关联方。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易余额(续)

(2) 吸收存款

	注释	2019年度	2018年度
认定为本银行关联方的股东			
—城建投资公司		1,996,202	1,008,089
—交旅投资公司		157,148	437,247
—渝富公司		43,350	31,032
—业瑞公司		6,217	5,418
—隆鑫控股		763	30,701
—财信公司		16	25
其他关联方			
—重庆市财政局	(a)	17,265,010	—
—重庆兴农融资担保集团有限公司		997,113	105,435
—重庆市环卫集团有限公司	(a)	836,224	—
—重庆市小微企业融资担保有限公司		503,502	148,096
—重庆联合产权交易所集团股份有限公司		383,610	78,348
—重庆隆鑫进出口有限公司		307,714	148,169
—重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司		146,848	131,734
—重庆渝富控股集团有限公司		113,001	324,552
—重庆发展投资有限公司	(a)	101,087	—
—重庆财信恒力置业有限公司		65,152	64,162
—隆鑫通用动力股份有限公司		64,625	52,481
—重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司		56,493	106,647
—重庆市北碚区兴农融资担保有限公司		44,017	71,389
—重庆市垫江县兴农融资担保有限公司		38,300	41,248
—重庆华宇集团有限公司		25,247	153,692
—重庆市财信环保投资股份有限公司		20,317	1,072
—重庆山水都市旅游开发有限公司	(a)	20,144	—
—重庆业如小额贷款有限公司		19,603	3,947
—重庆旅游投资集团有限公司		12,227	14,806
—西部航空有限责任公司	(a)	6,430	—
—重庆金菱汽车(集团)有限公司		6,034	2,856
—重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司		4,853	4,929
—大足石刻影视文化有限责任公司		2,703	2,770
—重庆城投集团开州建设有限公司		2,112	1,368
—重庆业如房地产开发有限公司		1,483	21,388

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易余额(续)

(2) 吸收存款(续)

	注释	2019年度	2018年度
—重庆渝商再生资源开发有限公司		81	5,606
—渝商投资集团股份有限公司		7	2
其他		1,274,284	804,244
		<u>24,521,917</u>	<u>3,801,453</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		12,741	5,017
		<u>24,534,658</u>	<u>3,806,470</u>

(a) 该公司2018年不是本银行关联方。

(3) 关联方担保

	2019年度	2018年度
由关联的担保公司担保的贷款和垫款	<u>8,774,703</u>	<u>7,762,950</u>

(4) 金融投资

于2019年12月31日，债权投资中本金金额为人民币14.99亿元的信托投资投向为本银行的关联方(2018年12月31日：人民币18.84亿元)。

于2019年12月31日，债券投资中本金金额为人民币35.57亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券及同业存单(2018年12月31日：人民币9.80亿元)。

于2019年12月31日，交易性金融资产中本金金额为人民币3.00亿元的投资为本银行购买的关联方发行的理财产品(2018年12月31日：人民币0)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易余额(续)

(5) 存放同业款项及拆出资金

于2019年12月31日, 本银行存放于关联方的存放同业款项及向关联方拆出资金的本金余额为人民币4.00亿元(2018年12月31日: 人民币52.00亿元)。

(6) 本集团与关联方的交易均以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行, 或按本银行的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。本集团采用预期信用损失模型进行减值评估, 关联方投资减值计提政策与一般投资计提政策一致。

5 本银行与子公司之间的交易

本银行与子公司之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行, 或按本银行的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2019年度及2018年度, 本银行与子公司开展的交易包括存放同业、同业存放、拆出资金及债券投资等业务。

于2019年12月31日及2018年12月31日, 本银行存放子公司款项余额分别为人民币2.21亿元及0.95亿元; 子公司存放本银行款项余额分别为人民币5.83亿元及6.74亿元; 本银行拆放子公司款项余额分别为人民币42.70亿元及33.60亿元; 本银行购买子公司发行债券余额分别为人民币1.00亿元及0元。

2019年度及2018年度, 本银行与子公司交易相应的利息收入分别为人民币1.58亿元及2.10亿元; 利息支出分别为人民币0.16亿元及0.19亿元。

十三、金融资产转移

1 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2019年12月31日, 本集团及本银行与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易, 出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产”列报(参见附注八、17)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融资产转移(续)

1 卖出回购金融资产(续)

于卖出回购交易中，本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团及本银行	2019年12月31日	
	担保物	相关负债
债券	12,002,069	11,511,147
票据	3,536,920	3,574,981
	<u>15,538,989</u>	<u>15,086,128</u>

本集团及本银行	2018年12月31日	
	担保物	相关负债
债券	2,419,879	2,227,636
票据	3,649,451	3,693,042
	<u>6,069,330</u>	<u>5,920,678</u>

合同中明确规定，在合约期限内本银行并未向对手方转移该等债券及票据的法定所有权。但在合约期限内，本集团、本银行不可再次出售或对外抵押该等债券，除非双方另有约定。由于本银行保留了债券所有权上几乎所有的风险和报酬，本银行并未在资产负债表中终止确认上述债券，但将其认定为向对手方借款的质押物。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融资产转移(续)

2 转贴现

于2019年12月31日，本集团卖断转贴现业务满足金融资产终止确认条件，且尚未到期的卖断转贴现余额分别为人民币0.98亿元(2018年12月31日：人民币41.70亿元)。

3 资产证券化

在资产证券化交易中，本集团将资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2019年12月31日，本集团未到期的已转让信贷资产本金余额为人民币0.84亿元(2018年12月31日：人民币5.68亿元)，本集团已终止确认相关信贷资产。本集团在上述资产支持证券中持有的份额于2019年12月31日的账面价值为人民币0.08亿元(2018年12月31日：人民币0.44亿元)。

4 信贷资产转让

2019年度，本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金余额人民币5.74亿元(2018年度：人民币14.69亿元)。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

5 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2019年12月31日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为41.90亿元(2018年12月31日：人民币45.50亿元)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、结构化主体

1 本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本银行为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本银行未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本银行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。与收益相关的可变回报并不重大的非保本理财产品，本银行未纳入合并范围。

于2019年12月31日，本银行管理的未到期非保本理财产品整体规模分别为人民币1,321.52亿元(2018年12月31日：人民币1,100.38亿元)。本银行于非保本型理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金收入，2019年度为人民币11.79亿元(2018年度：人民币8.63亿元)。

2019年度和2018年度，本银行与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本银行风险或减少本银行利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本银行优先于他方承担理财产品损失的条款。

2019年度和2018年度，本银行发行的非保本理财产品对本银行利益未造成损失，也未遇到财务困难。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、结构化主体(续)

2 本银行持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本银行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并范围内的结构化主体，并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。于2019年12月31日和2018年12月31日，本银行由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额如下：

	2019年12月31日	
	交易性金融资产	债权投资
他行理财产品	13,209,685	—
基金及信托受益权	5,508,040	18,383,574
资产支持证券	7,873	24,400,204
	<u>18,725,598</u>	<u>42,783,778</u>

	2018年12月31日	
	交易性金融资产	债权投资
他行理财产品	9,818,435	—
基金及信托受益权	—	31,884,245
资产支持证券	29,856	8,557,213
	<u>9,848,291</u>	<u>40,441,458</u>

上述本集团持有投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市場信息。

3 纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团发行的保本型理财产品。2019年和2018年，本集团未向此类理财产品提供财务支持。于2019年12月31日，本集团无纳入合并范围的非保本型理财产品(2018年12月31日：无)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理

1 概述

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

本集团通过制定风险管理政策，设定风险控制，以及通过相关的最新信息系统来识别、分析、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团管理并监控该等风险，确保及时有效地实施适当措施。

2 风险管理框架

本银行董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会负责制定本集团及本银行的整体风险管理及内部控制策略，监控信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险，定期评估整体风险情况、风险承受能力及管理能力，就本集团及本银行的风险管理及内部控制作出推荐意见及建议。

遵照风险管理委员会制定的风险管理策略，本集团的风险管理部制定及实施相关风险管理政策及程序，以监控本集团金融工具造成的风险。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而可能造成亏损的风险。操作失误导致的未获授权或不恰当垫款、承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险源于向客户发放的贷款及垫款及其他资产负债表内外面临信用风险的业务。

(i) 贷款

本集团定期制定行业投资指引，对包括授信调查、审查、审批、支用出账、贷后监控和不良贷款管理等信贷业务环节实行全流程管理，通过严格准入、规范信贷管理流程，强化客户调查、放款审核和贷后监控，提高抵质押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，持续推进信贷及投资管理系统建设等，持续提升本集团的信用风险管理水准。

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序，仍无法收回的债权，且符合呆账认定条件并按流程提交审批后，则将其进行核销。于2019年度，本集团核销不良贷款人民币19.43亿元(2018年度：人民币29.86亿元)。

(ii) 同业往来

本集团对金融机构采取“集团对集团”的授信原则。对于与本集团有资金往来的金融机构和单一金融机构均设定有信用额度。

(iii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、统一授信、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(iv) 其他金融资产

其他金融资产主要包括资管产品、债权融资计划等。本集团对合作的金融机构实行评级准入制度，对资管产品穿透至最终融资方进行统一授信，并定期进行后续风险管理。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(v) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，存在客户违反合约条款而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的信用风险，因此本集团对此类交易采用同等风险管理程序及政策。

(2) 减值评估

预期信用损失计量

2019年度，本集团基于评价金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用三阶段减值模型，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

信用风险显著增加

本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑因素有内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，主要考虑以下因素：

- 债务人偿付利息或本金逾期超过30天，但未超过90天；
- 债务人的评级较初始确认时显著下降；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 其他表明信用风险显著变化的情况。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

违约及已发生信用减值的定义

本集团结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本集团评价债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 客户评级为D级；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同条款，如偿付利息或本金逾期90天以上；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

违约概率：是指在未来某个特定时期内，如未来12个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。

违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式，获取回收率数据并进而计算得出违约损失率数值。

违约风险敞口：是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团定期回顾计量预期信用损失的相关假设，包括但不限于各期限下的违约概率和违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

前瞻性损失(续)

本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集上述关键经济指标的时间序列数据，结合行内数据，建立预测模型。在此基础上，结合专家经验判断，在模型预测值的基础上上下浮动一定比例作为未来关键经济指标预测值并确定乐观、基础和悲观三种情景的权重。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在一定差异。本集团定期对宏观经济指标的预测值进行更新。本集团最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于2019年12月31日，假设乐观情形的权重减少10%，而基准情形的权重增加10%，本集团的信用减值准备增加人民币4.74亿元；假设悲观情形的权重减少10%，而基准情形的权重增加10%，本集团的信用减值准备减少人民币6.52亿元。

于2018年12月31日，假设乐观情形的权重减少10%，而基准情形的权重增加10%，本集团的信用减值准备增加人民币4.15亿元；假设悲观情形的权重减少10%，而基准情形的权重增加10%，本集团的信用减值准备减少人民币6.50亿元。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日的最大信用风险敞口为在财务报表中确认的各项金融资产的账面余额和附注十、3中披露的信贷承诺。

本集团最大信用风险敞口的信息：

本集团

	2019年12月31日				不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	74,228,272	-	-	-	74,228,272
存放同业款项	15,625,365	-	-	-	15,625,365
拆出资金	129,383,634	-	992,126	-	130,375,760
衍生金融资产	-	-	-	92,263	92,263
发放贷款和垫款	399,463,868	14,529,318	2,347,595	-	416,340,781
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	4,952,393	4,952,393
债权投资	343,206,847	3,211,569	-	-	346,418,416
其他债权投资	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他金融资产	785,554	-	-	-	785,554
表内项目合计	969,371,547	17,740,887	3,339,721	5,044,656	995,496,811
表外信贷承诺	32,038,635	3,316,082	99,018	-	35,453,735
合计	1,001,410,182	21,056,969	3,438,739	5,044,656	1,030,950,546

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团(续)

	2018年12月31日				不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	82,681,727	—	—	—	82,681,727
存放同业款项	32,208,145	—	—	—	32,208,145
拆出资金	138,543,543	—	—	—	138,543,543
衍生金融资产	—	—	—	93,990	93,990
买入返售金融资产	6,000,733	—	—	—	6,000,733
发放贷款和垫款	330,314,961	30,665,104	3,046,083	—	364,026,148
金融投资：					
交易性金融资产	—	—	—	5,246,227	5,246,227
债权投资	287,539,883	2,024,837	—	—	289,564,720
其他债权投资	7,043,931	52,808	—	—	7,096,739
其他金融资产	952,300	—	—	—	952,300
表内项目合计	885,285,223	32,742,749	3,046,083	5,340,217	926,414,272
表外信贷承诺	28,166,659	—	—	—	28,166,659
合计	913,451,882	32,742,749	3,046,083	5,340,217	954,580,931

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

	2019年12月31日				不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	74,067,087	-	-	-	74,067,087
存放同业款项	15,336,886	-	-	-	15,336,886
拆出资金	133,726,957	-	992,126	-	134,719,083
衍生金融资产	-	-	-	92,263	92,263
发放贷款和垫款	<u>364,219,790</u>	<u>13,323,528</u>	<u>2,295,832</u>	-	<u>379,839,150</u>
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	4,952,393	4,952,393
债权投资	343,309,657	3,211,569	-	-	346,521,226
其他债权	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他金融资产	<u>752,627</u>	-	-	-	<u>752,627</u>
表内项目合计	<u>938,092,011</u>	<u>16,535,097</u>	<u>3,287,958</u>	<u>5,044,656</u>	<u>962,959,722</u>
表外信贷承诺	<u>32,038,635</u>	<u>3,316,082</u>	<u>99,018</u>	-	<u>35,453,735</u>
合计	<u>970,130,646</u>	<u>19,851,179</u>	<u>3,386,976</u>	<u>5,044,656</u>	<u>998,413,457</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行(续)

	2018年12月31日				不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	82,488,840	—	—	—	82,488,840
存放同业款项	31,963,890	—	—	—	31,963,890
拆出资金	141,969,601	—	—	—	141,969,601
衍生金融资产	—	—	—	93,990	93,990
买入返售金融资产	6,000,733	—	—	—	6,000,733
发放贷款和垫款	299,590,318	30,093,218	2,918,721	—	332,602,257
金融投资：					
交易性金融资产	—	—	—	5,246,227	5,246,227
债权投资	287,539,883	2,024,837	—	—	289,564,720
其他债权	7,043,931	52,808	—	—	7,096,739
其他金融资产	816,185	—	—	—	816,185
表内项目合计	857,413,381	32,170,863	2,918,721	5,340,217	897,843,182
表外信贷承诺	28,163,210	—	—	—	28,163,210
合计	885,576,591	32,170,863	2,918,721	5,340,217	926,006,392

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部分层管理，按内部评级标尺、违约天数等指标将纳入预期信用损失计量的金融资产在各阶段内部进一步区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”和“违约”，该分层管理的结果为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“风险等级一”指资产质量良好，评级较高，或暂未出现逾期情况，或不存在理由怀疑资产预期将发生违约；“风险等级二”指评级中等，或者虽然出现了一定的逾期情况，但资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”指评级较低，或逾期情况较为严重，或存在对资产违约产生较明显不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致；

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析：

公司贷款	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	148,745,389	2,288,738	—	151,034,127
风险等级二	79,396,118	14,626,997	—	94,023,115
风险等级三	—	1,527,526	—	1,527,526
违约	—	—	8,175,637	8,175,637
账面总额	<u>228,141,507</u>	<u>18,443,261</u>	<u>8,175,637</u>	<u>254,760,405</u>
损失准备	<u>(4,804,086)</u>	<u>(4,817,852)</u>	<u>(6,062,858)</u>	<u>(15,684,796)</u>
账面净额	<u>223,337,421</u>	<u>13,625,409</u>	<u>2,112,779</u>	<u>239,075,609</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析(续):

零售贷款	2019年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
信用等级				
风险等级一	159,705,575	—	—	159,705,575
风险等级二	88,480	1,163,540	—	1,252,020
风险等级三	—	126,769	—	126,769
违约	—	—	1,153,418	1,153,418
账面总额	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>
损失准备	<u>(3,740,890)</u>	<u>(387,869)</u>	<u>(930,552)</u>	<u>(5,059,311)</u>
账面净额	<u>156,053,165</u>	<u>902,440</u>	<u>222,866</u>	<u>157,178,471</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

公司贷款	2018年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
信用等级				
风险等级一	111,000,004	4,930,079	—	115,930,083
风险等级二	74,788,429	28,253,302	—	103,041,731
风险等级三	—	1,209,180	—	1,209,180
违约	—	—	7,506,052	7,506,052
账面总额	<u>185,788,433</u>	<u>34,392,561</u>	<u>7,506,052</u>	<u>227,687,046</u>
损失准备	<u>(3,552,897)</u>	<u>(4,784,458)</u>	<u>(4,739,149)</u>	<u>(13,076,504)</u>
账面净额	<u>182,235,536</u>	<u>29,608,103</u>	<u>2,766,903</u>	<u>214,610,542</u>

零售贷款	2018年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
信用等级				
风险等级一	130,464,787	—	—	130,464,787
风险等级二	94,557	1,276,567	—	1,371,124
风险等级三	—	109,742	—	109,742
违约	—	—	1,310,303	1,310,303
账面总额	<u>130,559,344</u>	<u>1,386,309</u>	<u>1,310,303</u>	<u>133,255,956</u>
损失准备	<u>(2,672,570)</u>	<u>(329,308)</u>	<u>(1,031,123)</u>	<u>(4,033,001)</u>
账面净额	<u>127,886,774</u>	<u>1,057,001</u>	<u>279,180</u>	<u>129,222,955</u>

于2019年12月31日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款风险敞口为人民币200.87亿元，信用等级主要为“风险等级一”(2018年12月31日：人民币201.93亿元，信用风险等级主要为“风险等级一”)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项

发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

本集团	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	62,679,247	22.81	65,984,774	26.61
水利、环境和公共设施 管理业	59,543,637	21.66	42,510,083	17.15
租赁和商务服务业	50,781,853	18.48	37,698,767	15.21
批发和零售业	27,906,608	10.15	28,982,025	11.69
电力、热力、燃气及 水生产及供应业	16,570,780	6.03	14,874,024	6.00
交通运输、仓储及邮政业	12,388,535	4.51	12,340,581	4.98
金融业	10,337,214	3.76	8,791,584	3.55
房地产业	8,032,928	2.92	8,267,894	3.34
建筑业	7,642,282	2.78	8,426,056	3.40
卫生和社会工作	5,538,146	2.01	4,923,744	1.99
农、林、牧、渔业	3,079,306	1.12	4,206,545	1.70
教育业	2,861,584	1.04	3,209,672	1.29
其他	7,484,986	2.73	7,663,948	3.09
	<u>274,847,106</u>	<u>100.00</u>	<u>247,879,697</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本集团	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	73,091,378	45.05	60,373,885	45.30
个人经营性贷款	50,515,959	31.14	42,998,253	32.27
信用卡透支	4,505,929	2.78	3,955,417	2.97
其他	34,124,516	21.03	25,928,401	19.46
	<u>162,237,782</u>	<u>100.00</u>	<u>133,255,956</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>437,084,888</u>		<u>381,135,653</u>	

本银行	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	61,477,285	25.72	64,151,215	29.53
水利、环境和公共设施 管理业	52,704,126	22.05	35,967,348	16.57
租赁和商务服务业	29,247,228	12.24	20,880,773	9.62
批发和零售业	27,849,371	11.65	28,895,469	13.31
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	14,132,697	5.91	13,741,658	6.33
金融业	10,287,494	4.30	8,791,584	4.05
交通运输、仓储及邮政业	9,783,774	4.09	9,283,315	4.28
房地产业	7,850,482	3.28	8,107,282	3.73
建筑业	7,316,643	3.06	7,952,473	3.66
卫生和社会工作	5,537,444	2.32	4,923,744	2.27
教育业	2,861,584	1.20	3,209,672	1.48
农、林、牧、渔业	2,786,742	1.17	3,728,132	1.72
其他	7,186,239	3.01	7,484,892	3.45
	<u>239,021,109</u>	<u>100.00</u>	<u>217,117,557</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本银行	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	72,668,624	45.46	60,010,401	45.66
个人经营性贷款	49,042,808	30.68	41,923,979	31.90
信用卡透支	4,505,929	2.82	3,955,417	3.01
其他	33,619,185	21.04	25,533,392	19.43
	<u>159,836,546</u>	<u>100.00</u>	<u>131,423,189</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>398,857,655</u>		<u>348,540,746</u>	

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款账面余额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	29,827,265	16,517,977	6,323,339	52,668,581
保证贷款	34,064,200	49,809,903	53,976,722	137,850,825
抵押贷款	68,412,106	23,511,760	89,827,764	181,751,630
质押贷款	19,778,056	10,216,795	34,819,001	64,813,852
合计	<u>152,081,627</u>	<u>100,056,435</u>	<u>184,946,826</u>	<u>437,084,888</u>
本银行	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	29,648,098	16,107,538	4,732,640	50,488,276
保证贷款	33,896,823	38,308,791	39,034,772	111,240,386
抵押贷款	67,598,100	20,656,932	86,985,707	175,240,739
质押贷款	19,717,961	9,256,765	32,913,528	61,888,254
合计	<u>150,860,982</u>	<u>84,330,026</u>	<u>163,666,647</u>	<u>398,857,655</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款账面余额按合同约定期限及担保方式分布情况如下(续):

本集团	2018年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	26,308,180	17,379,707	6,412,645	50,100,532
保证贷款	38,088,445	38,374,513	29,942,004	106,404,962
抵押贷款	62,513,298	25,920,448	75,936,734	164,370,480
质押贷款	24,225,947	7,304,898	28,728,834	60,259,679
合计	<u>151,135,870</u>	<u>88,979,566</u>	<u>141,020,217</u>	<u>381,135,653</u>

本银行	2018年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	26,177,772	16,667,706	5,320,783	48,166,261
保证贷款	37,868,767	26,195,797	20,162,764	84,227,328
抵押贷款	61,834,756	21,996,969	74,004,430	157,836,155
质押贷款	24,144,142	6,341,725	27,825,135	58,311,002
合计	<u>150,025,437</u>	<u>71,202,197</u>	<u>127,313,112</u>	<u>348,540,746</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期贷款：

本集团	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361 天至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	196,135	236,843	13,034	5,084	451,096
保证贷款	786,971	568,720	882,591	6,488	2,244,770
抵押贷款	637,172	504,693	508,627	267,561	1,918,053
质押贷款	390,265	57,833	-	-	448,098
合计	<u>2,010,543</u>	<u>1,368,089</u>	<u>1,404,252</u>	<u>279,133</u>	<u>5,062,017</u>

本银行	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361 天至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	195,598	235,902	12,539	5,084	449,123
保证贷款	654,706	559,785	532,691	3,338	1,750,520
抵押贷款	606,175	502,877	499,329	266,663	1,875,044
质押贷款	390,265	57,833	-	-	448,098
合计	<u>1,846,744</u>	<u>1,356,397</u>	<u>1,044,559</u>	<u>275,085</u>	<u>4,522,785</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期贷款(续):

本集团	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361 天至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	188,828	236,712	7,308	5,514	438,362
保证贷款	453,010	864,494	278,002	13,971	1,609,477
抵押贷款	1,358,523	1,126,656	656,763	275,080	3,417,022
质押贷款	27,338	27,822	—	—	55,160
合计	<u>2,027,699</u>	<u>2,255,684</u>	<u>942,073</u>	<u>294,565</u>	<u>5,520,021</u>

本银行	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361 天至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	126,643	236,616	6,908	5,514	375,681
保证贷款	420,189	518,361	277,702	10,421	1,226,673
抵押贷款	1,312,397	1,113,441	652,173	274,541	3,352,552
质押贷款	27,338	27,822	—	—	55,160
合计	<u>1,886,567</u>	<u>1,896,240</u>	<u>936,783</u>	<u>290,476</u>	<u>5,010,066</u>

注：具有指定偿还日期的客户贷款及垫款于本金或利息逾期时被分类为逾期贷款。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

重组贷款和垫款：

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新商定还款条件而产生的贷款项目，贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于2019年12月31日，本集团重组贷款及垫款的金额为人民币6.24亿元(2018年12月31日：人民币3.52亿元)，其中逾期超过90天的贷款及垫款的金额为人民币5.42亿元(2018年12月31日：人民币3.34亿元)。

本集团通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产：

本集团在2019年度无通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产(2018年度：无)。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资

信用质量：

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级

本集团	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA	2,862,974	48,534,763	647	51,398,384
AA	1,485,914	10,598,012	95,244	12,179,170
A及A以下	-	162,379	-	162,379
未评级债券及其他投资：				
政府债券	-	87,236,314	-	87,236,314
公共实体及准政府债券	105,451	47,845,353	6,309,267	54,260,071
公司债券	-	44,118,095	273,849	44,391,944
同业存单	498,054	69,022,311	-	69,520,365
信托及资管计划	-	21,043,307	-	21,043,307
债权融资计划	-	21,254,538	-	21,254,538
	<u>4,952,393</u>	<u>349,815,072</u>	<u>6,679,007</u>	<u>361,446,472</u>
减：减值准备	-	(3,396,656)	-	(3,396,656)
净额/公允价值	<u>4,952,393</u>	<u>346,418,416</u>	<u>6,679,007</u>	<u>358,049,816</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本银行	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA	2,862,974	48,637,598	647	51,501,219
AA	1,485,914	10,598,012	95,244	12,179,170
A及A以下	-	162,379	-	162,379
未评级债券及其他投资：				
政府债券	-	87,236,314	-	87,236,314
公共实体及准政府债券	105,451	47,845,353	6,309,267	54,260,071
公司债券	-	44,118,095	273,849	44,391,944
同业存单	498,054	69,022,311	-	69,520,365
信托及资管计划	-	21,043,307	-	21,043,307
债权融资计划	-	21,254,538	-	21,254,538
	<u>4,952,393</u>	<u>349,917,907</u>	<u>6,679,007</u>	<u>361,549,307</u>
减：减值准备	-	(3,396,681)	-	(3,396,681)
净额/公允价值	<u>4,952,393</u>	<u>346,521,226</u>	<u>6,679,007</u>	<u>358,152,626</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本集团及本银行	2018年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA	1,624,752	26,191,601	42,533	27,858,886
AA	3,217,413	7,906,411	2,255,695	13,379,519
A及A以下	—	268,281	—	268,281
未评级债券及其他投资：				
政府债券	—	79,336,731	—	79,336,731
公共实体及准政府债券	404,062	36,010,798	—	36,414,860
公司债券	—	34,257,448	3,940,254	38,197,702
同业存单	—	67,159,384	—	67,159,384
信托及资管计划	—	33,588,976	—	33,588,976
其他	—	7,026,714	858,257	7,884,971
	<u>5,246,227</u>	<u>291,746,344</u>	<u>7,096,739</u>	<u>304,089,310</u>
减：减值准备	—	(2,181,624)	—	(2,181,624)
净额	<u>5,246,227</u>	<u>289,564,720</u>	<u>7,096,739</u>	<u>301,907,686</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团资产负债管理委员会根据流动性、安全性、盈利性的原则制定资产负债比例管理指标体系，并依据监管要求及经营预期确定各指标年度目标值，分解下达至各支行执行。

本集团建立了资产、负债管理指标监测制度和流动性备付制及应急管理措施，以降低本集团面临的流动性风险。本集团按照银保监会的要求计算流动性监管指标，并定期上报银保监会。

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团。

下表概述于报告日按合同到期日的剩余期限对金融资产和负债的到期日分析。

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析

本集团	2019年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央								
银行款项	64,477,059	12,936,535	-	-	-	-	-	77,413,594
存放同业款项	-	5,362,737	2,123,689	1,297,200	6,841,739	-	-	15,625,365
拆出资金	-	-	8,764,670	34,934,645	85,359,466	1,316,979	-	130,375,760
衍生金融资产	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,915,196	-	21,761,510	20,575,327	130,436,638	103,390,586	138,261,524	416,340,781
交易性金融资产	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
债权投资	-	-	9,258,655	21,412,354	81,912,459	136,073,295	97,761,653	346,418,416
其他债权投资	-	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	784,554	-	-	-	-	-	784,554
金融资产合计	<u>66,970,090</u>	<u>19,083,826</u>	<u>43,140,152</u>	<u>82,951,021</u>	<u>312,735,560</u>	<u>246,417,003</u>	<u>246,687,914</u>	<u>1,017,985,566</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2019年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	-	2,855	31,215,134	-	-	31,217,989
同业及其他金融机构 存放款项	-	458,375	514,557	3,931,244	4,588,887	-	-	9,493,063
拆入资金	-	-	3,093,143	7,880,114	15,102,372	-	-	26,075,629
衍生金融负债	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
卖出回购金融资产	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
吸收存款	-	260,297,720	27,240,418	87,781,504	135,470,063	162,612,111	3	673,401,819
应付债券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,145,471	7,894,492	8,997,613	171,330,067
其他金融负债	-	6,547,312	-	-	-	-	37,480	6,584,792
金融负债合计	-	267,303,407	49,074,475	159,769,057	277,530,773	170,536,295	9,035,096	933,249,103
资产负债净头寸	66,970,090	(248,219,581)	(5,934,323)	(76,818,036)	35,204,787	75,880,708	237,652,818	84,736,463

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2019年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放								
中央银行款项	64,353,461	12,883,738	-	-	-	-	-	77,237,199
存放同业款项	-	5,033,615	2,102,521	1,271,186	6,929,564	-	-	15,336,886
拆出资金	-	-	8,942,320	35,556,395	88,903,389	1,316,979	-	134,719,083
衍生金融资产	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,857,534	-	21,565,596	20,157,924	127,834,644	71,975,797	136,447,655	379,839,150
交易性金融资产	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
债权投资	-	-	9,258,655	21,412,354	81,915,293	136,173,271	97,761,653	346,521,226
其他债权投资	-	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	752,627	-	-	-	-	-	752,627
金融资产合计	<u>66,788,830</u>	<u>18,669,980</u>	<u>43,100,720</u>	<u>83,129,354</u>	<u>313,768,148</u>	<u>215,102,190</u>	<u>244,874,045</u>	<u>985,433,267</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2019年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	-	2,800	31,129,634	-	-	31,132,434
同业及其他金融机构								
存放款项	-	821,633	632,561	4,009,433	4,613,858	-	-	10,077,485
拆入资金	-	-	1,217,795	3,561,524	411,462	-	-	5,190,781
衍生金融负债	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
卖出回购金融资产	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
吸收存款	-	259,323,561	27,145,655	87,658,369	135,231,955	162,327,976	3	671,687,519
应付债券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,091,461	5,997,958	8,997,613	169,379,523
其他金融负债	-	3,918,014	-	-	-	-	37,480	3,955,494
金融负债合计	-	264,063,208	47,222,368	155,405,466	262,487,216	168,355,626	9,035,096	906,568,980
资产负债净头寸	66,788,830	(245,393,228)	(4,121,648)	(72,276,112)	51,280,932	46,746,564	235,838,949	78,864,287

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2018年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	69,427,304	16,507,872	-	-	-	-	-	85,935,176
存放同业款项	-	5,640,031	4,337,748	1,441,142	20,789,224	-	-	32,208,145
拆出资金	-	-	14,306,862	30,399,726	89,704,944	4,132,011	-	138,543,543
衍生金融资产	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	-	93,990
买入返售金融资产	-	-	6,000,733	-	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	1,910,335	-	15,917,020	21,605,571	123,462,755	94,747,425	106,383,042	364,026,148
交易性金融资产	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	4,338,568	15,094,518
债权投资	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他债权投资	-	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	106,032	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	952,300	-	-	-	-	-	952,300
金融资产合计	<u>71,954,014</u>	<u>23,100,203</u>	<u>49,416,112</u>	<u>79,266,934</u>	<u>313,573,983</u>	<u>224,641,262</u>	<u>178,179,879</u>	<u>940,132,387</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2018年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	2,596,300	6,189,099	21,669,124	-	-	30,454,523
同业及其他金融机构 存放款项	-	505,267	3,451,784	4,354,830	15,178,454	10,363	-	23,500,698
拆入资金	-	-	5,357,865	7,529,179	15,986,717	-	-	28,873,761
衍生金融负债	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
卖出回购金融资产	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
吸收存款	-	260,078,403	26,972,810	86,455,326	130,725,805	111,933,848	-	616,166,192
应付债券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	6,099,498	-	-	-	-	39,064	6,138,562
金融负债合计	-	266,683,168	53,274,681	148,378,373	275,401,726	117,970,726	9,039,064	870,747,738
资产负债净头寸	71,954,014	(243,582,965)	(3,858,569)	(69,111,439)	38,172,257	106,670,536	169,140,815	69,384,649

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2018年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放								
中央银行款项	69,289,234	16,436,654	-	-	-	-	-	85,725,888
存放同业款项	-	5,532,164	4,191,564	1,436,312	20,803,850	-	-	31,963,890
拆出资金	-	-	15,229,933	30,399,726	92,207,931	4,132,011	-	141,969,601
衍生金融资产	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	-	93,990
买入返售金融资产	-	-	6,000,733	-	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	1,672,282	-	15,753,670	21,463,706	121,829,727	66,792,486	105,090,386	332,602,257
交易性金融资产	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	4,338,568	15,094,518
债权投资	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他债权投资	-	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	106,032	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	816,185	-	-	-	-	-	816,185
金融资产合计	<u>71,577,891</u>	<u>22,785,003</u>	<u>50,029,649</u>	<u>79,120,239</u>	<u>314,458,568</u>	<u>196,686,323</u>	<u>176,887,223</u>	<u>911,544,896</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2018年12月31日							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	2,578,993	6,165,479	21,531,141	-	-	30,275,613
同业及其他金融机构								
存放款项	-	796,105	3,731,597	4,458,704	15,178,480	10,363	-	24,175,249
拆入资金	-	-	3,641,273	3,365,443	1,735,556	-	-	8,742,272
衍生金融负债	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
卖出回购金融资产	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
吸收存款	-	259,102,228	26,914,362	86,343,935	130,450,298	111,708,176	-	614,518,999
应付债券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	4,072,199	-	-	-	-	39,064	4,111,263
金融负债合计	-	263,970,532	51,762,147	144,183,500	260,737,101	117,745,054	9,039,064	847,437,398
资产负债净头寸	71,577,891	(241,185,529)	(1,732,498)	(65,063,261)	53,721,467	78,941,269	167,848,159	64,107,498

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析

下表列示于各报告期末按合同到期日的剩余期限金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流,本集团以预期的未折现现金流为基础管理流动性风险。

以合同到期日划分的未折现合同现金流:

本集团	2019年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央								
银行款项	64,477,059	12,951,781	-	-	-	-	-	77,428,840
存放同业款项	-	5,365,070	2,211,170	1,303,248	6,964,273	-	-	15,843,761
拆出资金	-	-	8,780,486	35,437,983	90,568,720	1,380,754	-	136,167,943
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,940,449	-	23,779,143	24,570,586	147,673,811	123,394,165	232,416,732	553,774,886
交易性金融资产	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
债权投资	-	-	9,444,673	23,834,249	86,984,907	170,183,628	110,414,444	400,861,901
其他债权投资	-	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	8,845,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	759,301	-	-	-	-	-	759,301
非衍生金融资产总额	<u>66,995,343</u>	<u>19,076,152</u>	<u>45,437,822</u>	<u>89,894,623</u>	<u>340,862,876</u>	<u>302,739,451</u>	<u>355,214,422</u>	<u>1,220,220,689</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本集团	2019年12月31日							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	合计
向中央银行借款	-	-	-	23,414	31,822,970	-	-	31,846,384
同业及其他金融机构 存放款项	-	458,375	515,098	3,950,710	4,681,372	-	-	9,605,555
拆入资金	-	-	3,096,229	7,985,441	15,362,899	-	-	26,444,569
卖出回购金融资产	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
吸收存款	-	260,523,279	27,270,563	88,075,048	137,366,560	175,909,663	3	689,145,116
应付债券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,953,200	9,821,400	10,454,000	176,848,600
其他金融负债	-	6,321,753	-	-	-	-	37,480	6,359,233
非衍生金融负债总额	-	267,303,407	49,120,088	160,513,242	282,187,001	185,731,063	10,491,483	955,346,284
资产负债净头寸	66,995,343	(248,227,255)	(3,682,266)	(70,618,619)	58,675,875	117,008,388	344,722,939	264,874,405
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本银行	2019年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	64,353,461	12,898,770	-	-	-	-	-	77,252,231
存放同业款项	-	5,035,810	2,189,979	1,278,128	7,051,968	-	-	15,555,885
拆出资金	-	-	8,958,328	36,062,605	94,202,987	1,380,754	-	140,604,674
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,880,992	-	22,382,779	22,090,259	136,506,957	97,357,095	230,936,927	511,155,009
交易性金融资产	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
债权投资	-	-	9,444,673	23,834,249	86,988,707	170,291,228	110,414,444	400,973,301
其他债权投资	-	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	8,845,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	729,169	-	-	-	-	-	729,169
非衍生金融资产总额	<u>66,812,288</u>	<u>18,663,749</u>	<u>44,198,109</u>	<u>88,013,798</u>	<u>333,421,784</u>	<u>276,809,981</u>	<u>353,734,617</u>	<u>1,181,654,326</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本银行	2019年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	-	22,870	31,736,591	-	-	31,759,461
同业及其他金融机构 存放款项	-	821,633	633,336	4,029,426	4,706,977	-	-	10,191,372
拆入资金	-	-	1,218,611	3,578,779	421,303	-	-	5,218,693
卖出回购金融资产	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
吸收存款	-	259,548,839	27,175,801	87,951,913	137,128,452	175,625,528	3	687,430,536
应付债券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,881,000	7,777,000	10,454,000	174,732,000
其他金融负债	-	3,692,735	-	-	-	-	37,480	3,730,215
非衍生金融负债总额	-	264,063,207	47,265,946	156,061,617	266,874,323	183,402,528	10,491,483	928,159,104
资产负债净头寸	66,812,288	(245,399,458)	(3,067,837)	(68,047,819)	66,547,461	93,407,453	343,243,134	253,495,222
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本集团	2018年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	69,427,304	16,666,891	-	-	-	-	-	86,094,195
存放同业款项	-	5,651,214	4,347,433	1,452,566	21,332,312	-	-	32,783,525
拆出资金	-	-	14,342,233	31,026,571	91,798,016	4,294,863	-	141,461,683
买入返售金融资产	-	-	6,008,458	-	-	-	-	6,008,458
发放贷款和垫款	1,910,335	-	18,893,968	24,011,342	135,915,571	98,390,712	189,443,480	468,565,408
交易性金融资产	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	1,204,067	5,057,550	16,975,446
债权投资	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065	76,548,344	332,673,400
其他债权投资	-	-	150,337	62,129	1,184,459	6,849,920	108,768	8,355,613
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	925,493	-	-	-	-	-	925,493
非衍生金融资产总额	<u>71,954,014</u>	<u>23,243,598</u>	<u>52,573,305</u>	<u>83,298,595</u>	<u>336,083,315</u>	<u>256,148,627</u>	<u>271,158,142</u>	<u>1,094,459,596</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本集团	2018年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	2,756,731	6,754,671	22,882,706	-	-	32,394,108
同业及其他金融机构 存放款项	-	505,268	3,477,519	4,380,407	15,573,629	11,172	-	23,947,995
拆入资金	-	-	5,364,475	7,693,048	16,303,644	-	-	29,361,167
卖出回购金融资产	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
吸收存款	-	260,307,992	27,000,185	86,715,866	132,486,993	121,746,845	-	628,257,881
应付债券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融负债	-	5,869,908	-	-	-	-	39,064	5,908,972
非衍生金融负债总额	-	266,683,168	53,499,823	149,688,428	281,369,332	130,140,017	9,814,064	891,194,832
资产负债净头寸	71,954,014	(243,439,570)	(926,518)	(66,389,833)	54,713,983	126,008,610	261,344,078	203,264,764
按总额结算的外汇 衍生工具								
流入	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本银行	2018年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	69,289,234	16,595,672	-	-	-	-	-	85,884,906
存放同业款项	-	5,543,284	4,200,997	1,447,783	21,345,991	-	-	32,538,055
拆出资金	-	-	15,267,893	31,026,571	94,377,854	4,294,863	-	144,967,181
买入返售金融资产	-	-	6,008,458	-	-	-	-	6,008,458
发放贷款和垫款	1,672,282	-	17,730,978	21,723,664	126,225,498	76,929,549	188,308,623	432,590,594
交易性金融资产	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	1,204,067	5,057,550	16,975,446
债权投资	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065	76,548,344	332,673,400
其他债权投资	-	-	150,337	62,129	1,184,459	6,849,920	108,768	8,355,613
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	791,366	-	-	-	-	-	791,366
非衍生金融资产总额	<u>71,577,891</u>	<u>22,930,322</u>	<u>52,189,539</u>	<u>81,006,134</u>	<u>328,986,759</u>	<u>234,687,464</u>	<u>270,023,285</u>	<u>1,061,401,394</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

本银行	2018年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	2,738,000	6,728,500	22,738,250	-	-	32,204,750
同业及其他金融机构 存放款项	-	796,105	3,757,847	4,485,119	15,178,480	10,363	-	24,227,914
拆入资金	-	-	3,645,219	3,385,489	1,776,644	-	-	8,807,352
卖出回购金融资产	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
吸收存款	-	259,331,620	26,941,737	86,604,475	132,211,486	121,521,173	-	626,610,491
应付债券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融负债	-	3,842,807	-	-	-	-	39,064	3,881,871
非衍生金融负债总额	-	263,970,532	51,983,716	145,348,019	266,027,220	129,913,536	9,814,064	867,057,087
资产负债净头寸	71,577,891	(241,040,210)	205,823	(64,341,885)	62,959,539	104,773,928	260,209,221	194,344,307
按总额结算的外汇 衍生工具								
流入	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及未使用的信用卡额度。

本集团及本银行	2019年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	8,289,363	—	—	8,289,363
未使用的信用卡额度	17,169,136	—	—	17,169,136
开出保函	4,397,706	2,762,956	8,000	7,168,662
开出信用证	2,826,574	—	—	2,826,574
合计	<u>32,682,779</u>	<u>2,762,956</u>	<u>8,000</u>	<u>35,453,735</u>

本集团	2018年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	9,629,490	—	—	9,629,490
未使用的信用卡额度	12,186,388	—	—	12,186,388
开出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
开出信用证	1,109,774	—	—	1,109,774
合计	<u>26,509,421</u>	<u>1,649,198</u>	<u>8,040</u>	<u>28,166,659</u>

本银行	2018年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	9,626,041	—	—	9,626,041
未使用的信用卡额度	12,186,388	—	—	12,186,388
开出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
开出信用证	1,109,774	—	—	1,109,774
合计	<u>26,505,972</u>	<u>1,649,198</u>	<u>8,040</u>	<u>28,163,210</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，资产负债重新定价日的错配是利率风险的主要来源。

本集团自2009年开始开展外汇业务，主要是贸易融资、外币同业拆借、国际结算和代客结售汇等业务。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。外币交易主要为本集团的代客结售汇业务。

本集团	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行					
款项	77,151,655	261,939	-	-	77,413,594
存放同业款项	14,773,093	690,686	37,245	124,341	15,625,365
拆出资金	127,588,094	2,787,666	-	-	130,375,760
衍生金融资产	42,645	49,162	456	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	414,058,804	2,281,977	-	-	416,340,781
交易性金融资产	23,677,991	-	-	-	23,677,991
债权投资	346,383,148	35,268	-	-	346,418,416
其他债权投资	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	577,835
其他金融资产	784,554	-	-	-	784,554
金融资产合计	<u>1,011,716,826</u>	<u>6,106,698</u>	<u>37,701</u>	<u>124,341</u>	<u>1,017,985,566</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	31,217,989	-	-	-	31,217,989
同业及其他金融机构 存放款项	9,492,923	140	-	-	9,493,063
拆入资金	24,789,406	1,286,223	-	-	26,075,629
衍生金融负债	32,301	27,315	-	-	59,616
卖出回购金融资产	15,086,128	-	-	-	15,086,128
吸收存款	672,662,416	738,818	3	582	673,401,819
应付债券	171,330,067	-	-	-	171,330,067
其他金融负债	6,547,312	37,480	-	-	6,584,792
金融负债合计	931,158,542	2,089,976	3	582	933,249,103
资产负债净头寸	80,558,284	4,016,722	37,698	123,759	84,736,463
衍生金融工具的 净名义金额	3,203,607	(2,389,918)	70,256	-	883,945
信贷承诺	32,341,747	2,599,682	-	512,306	35,453,735

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行					
款项	76,975,260	261,939	-	-	77,237,199
存放同业款项	14,484,614	690,686	37,245	124,341	15,336,886
拆出资金	131,931,417	2,787,666	-	-	134,719,083
衍生金融资产	42,645	49,162	456	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	377,557,173	2,281,977	-	-	379,839,150
交易性金融资产	23,677,991	-	-	-	23,677,991
债权投资	346,485,958	35,268	-	-	346,521,226
其他债权投资	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	577,835
其他金融资产	752,627	-	-	-	752,627
金融资产合计	<u>979,164,527</u>	<u>6,106,698</u>	<u>37,701</u>	<u>124,341</u>	<u>985,433,267</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	31,132,434	-	-	-	31,132,434
同业及其他金融 机构存放款项	10,077,345	140	-	-	10,077,485
拆入资金	3,904,558	1,286,223	-	-	5,190,781
衍生金融负债	32,301	27,315	-	-	59,616
卖出回购金融资产	15,086,128	-	-	-	15,086,128
吸收存款	670,948,116	738,818	3	582	671,687,519
应付债券	169,379,523	-	-	-	169,379,523
其他金融负债	3,918,014	37,480	-	-	3,955,494
金融负债合计	904,478,419	2,089,976	3	582	906,568,980
资产负债净头寸	74,686,108	4,016,722	37,698	123,759	78,864,287
衍生金融工具的 净名义金额	3,203,607	(2,389,918)	70,256	-	883,945
信贷承诺	32,341,747	2,599,682	-	512,306	35,453,735

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2018年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行 款项	85,730,392	204,644	140	-	85,935,176
存放同业款项	31,523,042	489,095	39,250	156,758	32,208,145
拆出资金	134,422,567	4,050,811	70,165	-	138,543,543
衍生金融资产	79,224	14,766	-	-	93,990
买入返售金融资产	6,000,733	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	360,857,426	3,167,469	-	1,253	364,026,148
交易性金融资产	15,094,518	-	-	-	15,094,518
债权投资	289,530,089	34,631	-	-	289,564,720
其他债权投资	7,096,739	-	-	-	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	616,375
其他金融资产	952,300	-	-	-	952,300
金融资产合计	<u>931,903,405</u>	<u>7,961,416</u>	<u>109,555</u>	<u>158,011</u>	<u>940,132,387</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2018年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	30,454,523	-	-	-	30,454,523
同业及其他金融 机构存放款项	23,500,560	138	-	-	23,500,698
拆入资金	23,991,971	4,881,790	-	-	28,873,761
衍生金融负债	8,644	75,263	-	-	83,907
卖出回购金融资产	5,920,678	-	-	-	5,920,678
吸收存款	613,923,763	2,222,522	6	19,901	616,166,192
应付债券	159,609,417	-	-	-	159,609,417
其他金融负债	6,099,498	39,064	-	-	6,138,562
金融负债合计	863,509,054	7,218,777	6	19,901	870,747,738
资产负债净头寸	68,394,351	742,639	109,549	138,110	69,384,649
衍生金融工具的 净名义金额	395,571	(384,825)	-	-	10,746
信贷承诺	23,830,028	4,336,445	-	186	28,166,659

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2018年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行 款项	85,521,104	204,644	140	—	85,725,888
存放同业款项	31,278,787	489,095	39,250	156,758	31,963,890
拆出资金	137,848,625	4,050,811	70,165	—	141,969,601
衍生金融资产	79,224	14,766	—	—	93,990
买入返售金融资产	6,000,733	—	—	—	6,000,733
发放贷款和垫款	329,433,535	3,167,469	—	1,253	332,602,257
交易性金融资产	15,094,518	—	—	—	15,094,518
债权投资	289,530,089	34,631	—	—	289,564,720
其他债权投资	7,096,739	—	—	—	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	—	—	—	616,375
其他金融资产	816,185	—	—	—	816,185
金融资产合计	<u>903,315,914</u>	<u>7,961,416</u>	<u>109,555</u>	<u>158,011</u>	<u>911,544,896</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2018年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	30,275,613	-	-	-	30,275,613
同业及其他金融 机构存放款项	24,175,111	138	-	-	24,175,249
拆入资金	3,860,482	4,881,790	-	-	8,742,272
衍生金融负债	8,644	75,263	-	-	83,907
卖出回购金融资产	5,920,678	-	-	-	5,920,678
吸收存款	612,276,570	2,222,522	6	19,901	614,518,999
应付债券	159,609,417	-	-	-	159,609,417
其他金融负债	4,072,199	39,064	-	-	4,111,263
金融负债合计	840,198,714	7,218,777	6	19,901	847,437,398
资产负债净头寸	63,117,200	742,639	109,549	138,110	64,107,498
衍生金融工具的 净名义金额	395,571	(384,825)	-	-	10,746
信贷承诺	23,826,579	4,336,445	-	186	28,163,210

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

下表列示了在人民币对美元的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2019年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(150,627)	—
人民币贬值5%	150,627	—
本银行	2019年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(150,627)	—
人民币贬值5%	150,627	—
本集团	2018年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(27,849)	—
人民币贬值5%	27,849	—
本银行	2018年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(27,849)	—
人民币贬值5%	27,849	—

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价日期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团定期监控可能影响到央行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影 响，本集团所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外，本集团通过议价能力的提高管理 央行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

资产负债表日本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央							
银行款项	72,447,638	-	-	-	-	4,965,956	77,413,594
存放同业款项	6,561,731	1,265,676	6,753,140	-	-	1,044,818	15,625,365
拆出资金	8,544,411	34,082,252	83,788,490	1,299,591	-	2,661,016	130,375,760
衍生金融资产	-	-	-	-	-	92,263	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	248,935,110	28,663,237	111,551,235	18,322,546	2,842,604	6,026,049	416,340,781
交易性金融资产	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
债权投资	8,247,381	19,598,649	78,911,223	136,173,236	97,761,653	5,726,274	346,418,416
其他债权投资	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	109,973	6,679,007
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	577,835	577,835
其他金融资产	-	-	-	-	-	784,554	784,554
金融资产合计	<u>344,777,564</u>	<u>84,146,063</u>	<u>281,216,050</u>	<u>155,870,433</u>	<u>111,268,994</u>	<u>40,706,462</u>	<u>1,017,985,566</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	-	-	30,875,500	-	-	342,489	31,217,989
同业及其他金融机 构存放款项	965,907	3,900,000	4,530,000	-	-	97,156	9,493,063
拆入资金	3,047,620	7,798,810	14,989,286	-	-	239,913	26,075,629
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,616	59,616
卖出回购金融资产	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
吸收存款	286,613,154	8,588,764	132,510,149	159,015,051	3	9,374,698	673,401,819
应付债券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	7,894,493	8,997,613	280,982	171,330,067
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	6,547,312	6,584,792
金融负债合计	<u>308,828,777</u>	<u>157,728,160</u>	<u>273,769,423</u>	<u>166,909,544</u>	<u>9,035,096</u>	<u>16,978,103</u>	<u>933,249,103</u>
资产负债净头寸	<u>35,948,787</u>	<u>(73,582,097)</u>	<u>7,446,627</u>	<u>(11,039,111)</u>	<u>102,233,898</u>	<u>23,728,359</u>	<u>84,736,463</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央							
银行款项	72,286,491	-	-	-	-	4,950,708	77,237,199
存放同业款项	6,217,435	1,239,660	6,840,990	-	-	1,038,801	15,336,886
拆出资金	8,714,369	34,682,105	87,287,649	1,299,591	-	2,735,369	134,719,083
衍生金融资产	-	-	-	-	-	92,263	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	239,231,247	16,101,386	98,250,992	17,940,638	2,765,249	5,549,638	379,839,150
交易性金融资产	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
债权投资	8,247,381	19,598,649	79,011,199	136,173,236	97,761,653	5,729,108	346,521,226
其他债权投资	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	109,973	6,679,007
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	577,835	577,835
其他金融资产	-	-	-	-	-	752,627	752,627
金融资产合计	<u>334,738,612</u>	<u>72,158,049</u>	<u>271,602,792</u>	<u>155,488,525</u>	<u>111,191,639</u>	<u>40,254,046</u>	<u>985,433,267</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
向中央银行借款	-	-	30,790,000	-	-	342,434	31,132,434
同业及其他金融机 构存放款项	1,445,029	3,978,000	4,555,001	-	-	99,455	10,077,485
拆入资金	1,197,620	3,548,810	409,286	-	-	35,065	5,190,781
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,616	59,616
卖出回购金融资产	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
吸收存款	285,580,121	85,783,822	132,300,736	158,765,848	3	9,256,989	671,687,519
应付债券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	5,997,958	8,997,613	226,973	169,379,523
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	3,918,014	3,955,494
金融负债合计	<u>306,214,866</u>	<u>153,451,218</u>	<u>259,919,511</u>	<u>164,763,806</u>	<u>9,035,096</u>	<u>13,974,483</u>	<u>906,568,980</u>
资产负债净头寸	<u>28,313,350</u>	<u>(81,293,169)</u>	<u>12,683,281</u>	<u>(9,275,281)</u>	<u>102,156,543</u>	<u>26,279,563</u>	<u>78,864,287</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央 银行款项	80,768,023	-	-	-	-	5,167,153	85,935,176
存放同业款项	9,199,521	1,434,624	20,592,460	-	-	981,540	32,208,145
拆出资金	13,853,770	29,825,197	88,143,788	4,096,778	-	2,624,010	138,543,543
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,990	93,990
买入返售金融资产	5,997,151	-	-	-	-	3,582	6,000,733
发放贷款和垫款	230,802,221	28,026,820	96,168,973	7,854,820	94,132	1,079,182	364,026,148
交易性金融资产	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291	15,094,518
债权投资	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	4,314,128	289,564,720
其他债权投资	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	227,166	7,096,739
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	616,375	616,375
其他金融资产	-	-	-	-	-	952,300	952,300
金融资产合计	343,963,900	83,410,959	277,311,419	137,647,423	71,890,969	25,907,717	940,132,387

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
向中央银行借款	2,993,023	6,023,600	21,437,900	-	-	-	30,454,523
同业及其他金融 机构存放款项	3,813,682	4,300,000	15,110,000	10,000	-	267,016	23,500,698
拆入资金	5,313,440	7,488,616	15,912,125	-	-	159,580	28,873,761
衍生金融负债	-	-	-	-	-	83,907	83,907
卖出回购金融资产	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	15,476	5,920,678
吸收存款	286,176,003	84,862,029	128,072,792	109,695,391	-	7,359,977	616,166,192
应付债券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	267,041	159,609,417
其他金融负债	-	-	-	-	39,064	6,099,498	6,138,562
金融负债合计	<u>313,171,819</u>	<u>146,520,527</u>	<u>272,061,795</u>	<u>115,702,038</u>	<u>9,039,064</u>	<u>14,252,495</u>	<u>870,747,738</u>
资产负债净头寸	<u>30,792,081</u>	<u>(63,109,568)</u>	<u>5,249,624</u>	<u>21,945,386</u>	<u>62,851,905</u>	<u>11,655,221</u>	<u>69,384,649</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央 银行款项	80,592,314	-	-	-	-	5,133,574	85,725,888
存放同业款项	8,945,782	1,429,630	20,607,413	-	-	981,065	31,963,890
拆出资金	14,752,664	29,825,197	90,600,791	4,096,778	-	2,694,171	141,969,601
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,990	93,990
买入返售金融资产	5,997,151	-	-	-	-	3,582	6,000,733
发放贷款和垫款	221,876,502	14,689,876	87,589,188	7,623,416	73,058	750,217	332,602,257
交易性金融资产	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291	15,094,518
债权投资	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	4,314,128	289,564,720
其他债权投资	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	227,166	7,096,739
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	616,375	616,375
其他金融资产	-	-	-	-	-	816,185	816,185
金融资产合计	<u>335,507,627</u>	<u>70,069,021</u>	<u>271,203,590</u>	<u>137,416,019</u>	<u>71,869,895</u>	<u>25,478,744</u>	<u>911,544,896</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
向中央银行借款	2,975,613	6,000,000	21,300,000	-	-	-	30,275,613
同业及其他金融机 构存放款项	4,383,052	4,403,500	15,110,000	10,000	-	268,697	24,175,249
拆入资金	3,638,440	3,354,876	1,715,800	-	-	33,156	8,742,272
衍生金融负债	-	-	-	-	-	83,907	83,907
卖出回购金融资产	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	15,476	5,920,678
吸收存款	285,143,276	84,751,869	127,868,768	109,506,264	-	7,248,822	614,518,999
应付债券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	267,041	159,609,417
其他金融负债	-	-	-	-	39,064	4,072,199	4,111,263
金融负债合计	<u>311,016,052</u>	<u>142,356,527</u>	<u>257,523,546</u>	<u>115,512,911</u>	<u>9,039,064</u>	<u>11,989,298</u>	<u>847,437,398</u>
资产负债净头寸	<u>24,491,575</u>	<u>(72,287,506)</u>	<u>13,680,044</u>	<u>21,903,109</u>	<u>62,830,831</u>	<u>13,489,445</u>	<u>64,107,498</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对净利润及其他综合收益的影响。

2019年12月31日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升100个基点	<u>1,552,856</u>	<u>49,268</u>	<u>1,458,835</u>	<u>49,268</u>
下降100个基点	<u>(1,552,856)</u>	<u>(49,268)</u>	<u>(1,458,835)</u>	<u>(49,268)</u>

2018年12月31日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升100个基点	<u>1,522,493</u>	<u>51,522</u>	<u>1,437,705</u>	<u>51,522</u>
下降100个基点	<u>(1,522,493)</u>	<u>(51,522)</u>	<u>(1,437,705)</u>	<u>(51,522)</u>

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响。

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率复位价的金融资产及金融负债所产生的净利润的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资进行重估后，对公允价值变动的的影响。

本集团根据监管要求，参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

(3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

6 资本管理

本集团及本银行资本管理的目标如下：

- 保障本集团及本银行持续经营的能力，以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团及本银行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为股东提供最大的经风险调整后的收益；
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

银保监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团满足各项法定监管要求。

表内加权信用风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外信用风险敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本净额	88,558,982	70,886,180
一级资本净额	88,679,970	70,978,687
资本净额	<u>106,070,464</u>	<u>87,541,052</u>
风险加权资产：		
信用风险加权资产	661,053,920	597,565,513
市场风险加权资产	3,954,998	5,076,470
操作风险加权资产	<u>47,876,796</u>	<u>44,777,328</u>
核心一级资本充足率	12.42%	10.95%
一级资本充足率	12.44%	10.96%
资本充足率	<u>14.88%</u>	<u>13.52%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的金融机构类子公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (5) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法

(1) 估值流程、技术及参数

本集团建立了完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。本集团主要使用附注四(一)7和附注四(二)3所述的估值技术及输入参数。2019年度及2018年度本集团公允价值计量所采用的估值技术和输入参数未发生重大变动。

(2) 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)估值。

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

(i) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资如果无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(ii) 应付债券

本集团发行的在中国银行间债券市场上交易的债券分类为第二层级。该等债券的公允价值由中央国债登记结算有限责任公司提供，以相关债券的利率收益率曲线作为公允价值计量的关键参数。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2019年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	346,418,416	—	311,952,671	43,506,611	355,459,282
金融负债					
应付债券	171,330,067	—	171,585,587	—	171,585,587
本银行	2019年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	346,521,226	—	312,056,123	43,506,611	355,562,734
金融负债					
应付债券	169,379,523	—	169,619,989	—	169,619,989
本集团及本银行	2018年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	289,564,720	—	253,940,230	39,811,595	293,751,825
金融负债					
应付债券	159,609,417	—	155,359,028	—	155,359,028

除上述金融资产和金融负债外,本集团以摊余成本计量的金融投资和金融负债主要包括:现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、吸收存款等。不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相近。

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债：

本集团及本银行	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	105,451	—	105,451
金融债券	—	4,348,888	7,873	4,356,761
公司债券	—	—	—	—
— 同业存单	—	498,054	—	498,054
— 他行理财产品	—	—	13,209,685	13,209,685
— 基金	—	5,508,040	—	5,508,040
小计	—	10,460,433	13,217,558	23,677,991
其他债权投资				
— 债券发行方				
公司债券	—	369,740	—	369,740
公共实体及准政府	—	6,309,267	—	6,309,267
小计	—	6,679,007	—	6,679,007
其他权益工具投资				
金融机构	—	34,687	8,000	42,687
其他机构	—	535,148	—	535,148
小计	—	569,835	8,000	577,835
客户贷款及垫款				
以公允价值计量且变动				
计入其他综合收益的				
贷款及垫款账面价值	—	—	20,086,701	20,086,701
合计	—	17,709,275	33,312,259	51,021,534
衍生金融资产	—	92,263	—	92,263
衍生金融负债	—	59,616	—	59,616

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团及本银行	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	404,062	—	404,062
金融债券	—	4,235,279	29,856	4,265,135
公司债券	—	606,886	—	606,886
— 他行理财产品	—	—	9,818,435	9,818,435
小计	—	5,246,227	9,848,291	15,094,518
其他债权投资				
— 债券发行方				
公司债券	—	6,238,482	—	6,238,482
— 债权融资计划	—	—	858,257	858,257
小计	—	6,238,482	858,257	7,096,739
其他权益工具投资				
金融机构	—	47,690	8,000	55,690
其他机构	—	560,685	—	560,685
小计	—	608,375	8,000	616,375
客户贷款及垫款				
以公允价值计量且变动				
计入其他综合收益的				
贷款及垫款账面价值	—	—	20,192,651	20,192,651
合计	—	12,093,084	30,907,199	43,000,283
衍生金融资产	—	93,990	—	93,990
衍生金融负债	—	83,907	—	83,907

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资、股权投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定，境外上市的股权投资基于可观察的股票交易价格并考虑缺乏流动性的调整。

本集团划分为第三层级的金融工具主要包括购买的信托资产、他行发行的理财产品、债权融资计划。公允价值基于基础资产(主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具)的公允价值计算。

2019年度及2018年度，金融工具在上述层级之间无重大转移。

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下：

本集团及本银行	交易性		其他权益 工具投资	发放贷款 及垫款
	金融资产	其他债权投资		
2019年1月1日	9,848,291	858,257	8,000	20,192,651
利得或损失总额	214,576	-	-	(14,511)
购买	22,195,000	-	-	29,617,584
出售及结算	(19,040,309)	(858,257)	-	(29,709,023)
2019年12月31日	<u>13,217,558</u>	<u>-</u>	<u>8,000</u>	<u>20,086,701</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下(续):

本集团及本银行	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益 工具投资	发放贷款 及垫款
2018年1月1日	145,680,259	779,252	8,000	10,020,879
利得或损失总额	323,737	(26,376)	—	21,550
购买	9,500,000	109,000	—	32,452,933
出售及结算	(145,655,705)	(3,619)	—	(22,302,711)
2018年12月31日	<u>9,848,291</u>	<u>858,257</u>	<u>8,000</u>	<u>20,192,651</u>

财务报表附注(续)

2019年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十六、资产负债表日后事项

- 1 于2020年3月26日，经本银行董事会提议，本银行通过了2019年度利润分配方案，已在附注八、28中披露，该利润分配方案尚待股东大会上决议通过后方可生效。
- 2 新型冠状病毒感染的肺炎疫情于2020年1月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由人民银行等中央部委、监管机构出台《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》、重庆市人民政府《关于应对新型冠状病毒感染的肺炎疫情支持中小企业共渡难关的二十条政策措施》以及中国人民银行重庆营业管理部《重庆市进一步加强金融支持疫情防控做好实体经济金融服务实施细则》等要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

肺炎疫情将对部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本集团于2019年12月31日的减值损失准备是基于截至当日所掌握信息，对宏观经济情况进行预测而后估计得出的。由于上述疫情于2020年初爆发，其对宏观经济的影响将于2020年根据企业会计准则要求进行评估并反映在2020年各期的减值损失准备中。

基于截至报告日本集团所收集的信息，疫情对本集团经营状况影响不重大。本集团将持续关注疫情发展，并更新相关评估结果。

- 3 于2020年1月17日，中国银行保险监督管理委员会下发《中国银保监会关于筹建重庆小米消费金融有限公司的批复》(银保监复[2020]15号)，同意在重庆筹建重庆小米消费金融有限责任公司。本银行与小米通讯技术有限公司等相关方拟共同出资设立重庆小米消费金融有限公司，本银行持股比例为30%，出资金额人民币4.50亿元。
- 4 于2020年2月19日，中国银行保险监督管理委员会下发《中国银保监会关于筹建渝农商理财有限责任公司的批复》(银保监复[2020]92号)，同意本银行筹建渝农商理财有限责任公司。本银行持股比例为100%，拟出资金额为人民币20.00亿元。
- 5 本银行于2020年1月9日在中国银行间债券市场发行“三农”专项金融债券人民币20亿元。本债券为3年期固定利率品种，票面利率为3.20%。
- 6 本银行于2020年3月12日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币80.00亿元。本债券为3年期固定利率品种，票面利率为2.89%。

除上述事项外，本集团及本银行无重大的财务报表日后事项。

十七、财务报表的批准

本财务报表于2020年3月26日经本银行批准报出。

未经审计财务报表补充资料

一、非经常性损益明细表

项目	2019年度	2018年度
归属于公司普通股股东的净利润	9,759,893	9,058,191
(减)/加：处置固定资产净收益	(45,742)	(15,848)
处置抵债资产净收益	(187)	(158)
政府补助	(21,452)	(11,084)
罚款收入	(9,021)	(11,676)
长款收入	(1,814)	(2,649)
捐赠支出	4,000	7,502
罚款支出	650	1,000
冲回补充退休福利过往服务成本	(781,060)	-
其他营业外收支净额	2,517	(6,487)
所得税影响数	17,581	9,850
归属于少数股东的非经常性损益	722	848
	<u>8,926,087</u>	<u>9,029,489</u>
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>8,926,087</u>	<u>9,029,489</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

二、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	
	2019年度	2018年度
归属于公司普通股股东的净利润	12.82	13.55
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>11.73</u>	<u>13.51</u>

报告期利润	每股收益(元)			
	2019年度		2018年度	
	基本 每股收益	稀释 每股收益	基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.95	0.95	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	<u>0.87</u>	<u>0.87</u>	<u>0.90</u>	<u>0.90</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

三、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本银行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本银行及合并子公司（以下简称“本集团”）的银行及合并财务报表。

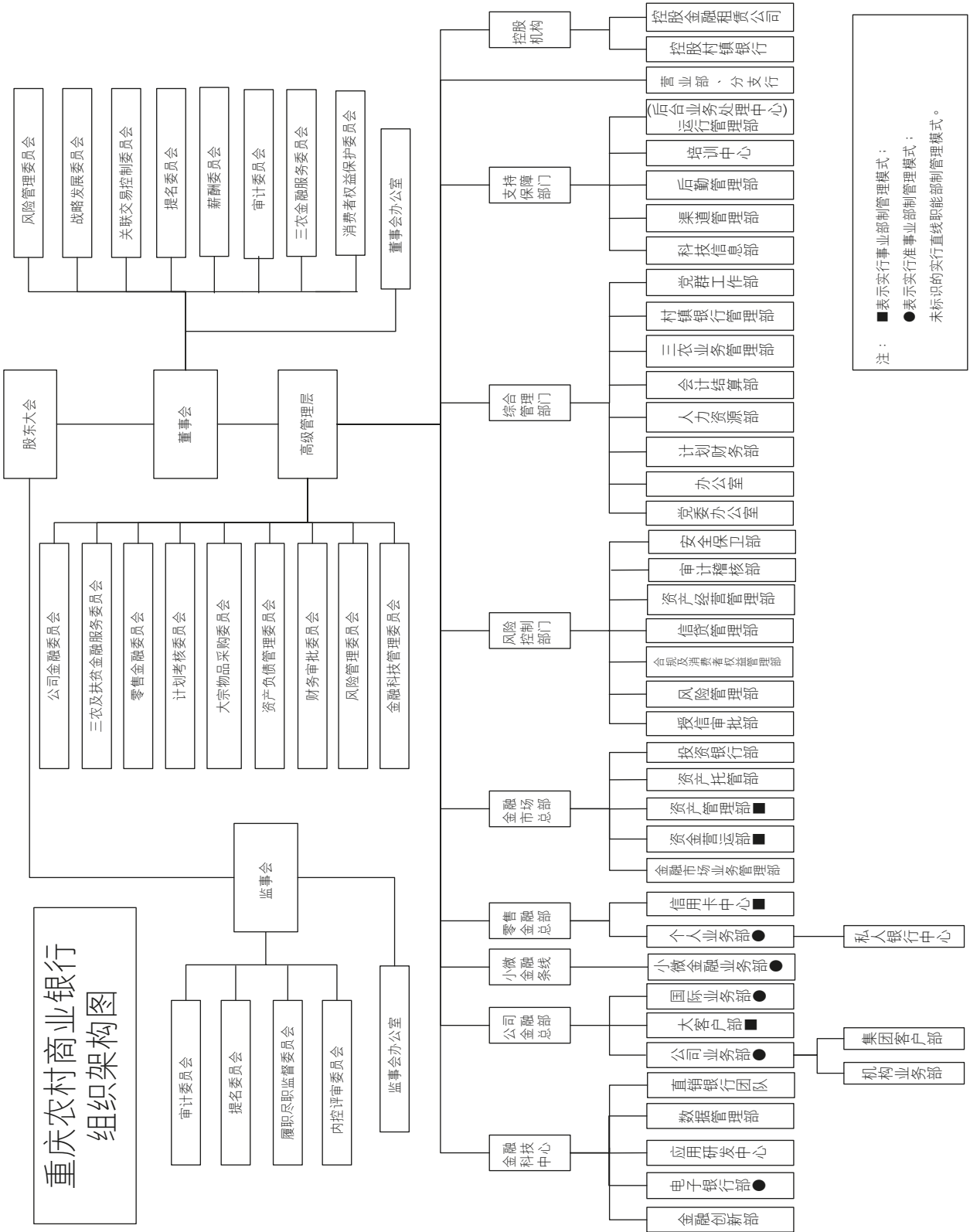
本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。本财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

	净资产(合并)	
	2019年12月31日	2018年12月31日
按企业会计准则	89,362,198	71,708,733
差异项目及金额		
— 收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则	89,802,327	72,148,862

差异原因说明如下：

本银行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联社、重庆市渝中区农村信用合作社联社等38家县(区)农村信用合作社联社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债（“收购业务”）。本银行于2009年1月1日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本银行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

组织架构图





分支机构及附属公司

分行

曲靖分行

地址：云南省曲靖市麒麟区麒麟西路大花桥“云顶名都·人和苑”2、3幢
邮编：655000
电话：0874-3193599
传真：0874-3193565

两江分行

地址：重庆市北部新区金童路21、23、25号
邮编：401122
电话：023-88502278
传真：023-88502278

万州分行

地址：重庆市万州区太白路91号
邮编：404100
电话：023-58156261
传真：023-58156260

江津分行

地址：重庆市江津区几江街道办事处
滨江西路津辉花园E栋
邮编：402260
电话：023-47528840
传真：023-47522632

合川分行

地址：重庆市合川区久长路2号
邮编：401520
电话：023-42835185
传真：023-42841214

涪陵分行

地址：重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢
邮编：408000
电话：023-72238022
传真：023-72237722

支行

渝中支行

地址：重庆市渝中区新华路142号
邮编：400011
电话：023-63716557
传真：023-63716557

江北支行

地址：重庆市江北区洋河东路10号1-1
邮编：400020
电话：023-61310036
传真：023-61310065

沙坪坝支行

地址：重庆市沙坪坝区小杨公桥118号
邮编：400030
电话：023-65332566
传真：023-65332566

大渡口支行

地址：重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府A1栋3楼
邮编：400084
电话：023-68836636
传真：023-68901484

南岸支行

地址：重庆市南岸区南坪江南大道24号
邮编：400060
电话：023-62947517
传真：023-62982743

九龙坡支行

地址：重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号
邮编：400050
电话：023-68437557
传真：023-68437557

北碚支行

地址：重庆市北碚区碚峡西路20号
邮编：400700
电话：023-68864083
传真：023-68862728



分支机构及附属公司

渝北支行

地址：重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号
1幢1-1
邮编：401120
电话：023-67824010
传真：023-67822014

巴南支行

地址：重庆市巴南区龙洲大道145号
邮编：400055
电话：023-66212977
传真：023-66222960

万盛支行

地址：重庆市万盛区万东北路36号
邮编：400800
电话：023-48299505
传真：023-48299504

长寿支行

地址：重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路
13号
邮编：401220
电话：023-40245293
传真：023-40240574

永川支行

地址：重庆市永川区红河中路399号
邮编：402160
电话：023-49863765
传真：023-49885099

南川支行

地址：重庆市南川区金佛大道24号
邮编：408400
电话：023-71423626
传真：023-71429898

綦江支行

地址：重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号
邮编：401420
电话：023-48663139
传真：023-48658598

潼南支行

地址：重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道
4号
邮编：402660
电话：023-44551908
传真：023-44554249

铜梁支行

地址：重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号
邮编：402560
电话：023-45682975
传真：023-45673031

大足支行

地址：重庆市大足区棠香街道办事处五星大道
390号附2号
邮编：402360
电话：023-43711711
传真：023-43722323

荣昌支行

地址：重庆市荣昌区昌州街道办事处海棠大道106号
邮编：402460
电话：023-46732980
传真：023-46739122

璧山支行

地址：重庆市璧山区璧城街道办事处璧铜路4号
邮编：402760
电话：023-41427834
传真：023-41427834

梁平支行

地址：重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢
1号
邮编：405200
电话：023-53223401
传真：023-53223401

城口支行

地址：重庆市城口县葛城镇南大街30号
邮编：405900
电话：023-59221503
传真：023-59221503

丰都支行

地址：重庆市丰都县三合街道商业二路187号
邮编：408299
电话：023-70736661
传真：023-70736533

垫江支行

地址：重庆市垫江县桂溪镇人民东路12号
邮编：408300
电话：023-74512937
传真：023-74685719

忠县支行

地址：重庆市忠县忠州街道巴王路49号
邮编：404300
电话：023-54235902
传真：023-54243942

开州支行

地址：重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道(市民广场)
邮编：405400
电话：023-52250812
传真：023-52250253

云阳支行

地址：重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号
邮编：404500
电话：023-55161480
传真：023-55161480

奉节支行

地址：重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号
邮编：404699
电话：023-56560373
传真：023-56560229

巫山支行

地址：重庆市巫山县广东中路258号
邮编：404700
电话：023-57680904
传真：023-67680904

巫溪支行

地址：重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路25号
杨河花园7号楼1-1
邮编：405899
电话：023-51529828
传真：023-51520799

黔江支行

地址：重庆市黔江区城东街道解放路217号
邮编：409000
电话：023-79236496
传真：023-79236496

石柱支行

地址：重庆市石柱土家族自治县南宾街道
新开路41号
邮编：409100
电话：023-73332136
传真：023-73337976

武隆支行

地址：重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号
邮编：408500
电话：023-77723233
传真：023-77722595

秀山支行

地址：重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道
渝秀大道十字街
邮编：409900
电话：023-76662163
传真：023-76671163

酉阳支行

地址：重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源镇
桃花源中路5号
邮编：409800
电话：023-75556144
传真：023-75552534

彭水支行

地址：重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道
石嘴街2号附4号
邮编：409600
电话：023-78848842
传真：023-78849965

分支机构及附属公司

附属公司

江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司

地址：江苏省张家港市长安路487、489号
邮编：215600
电话：0512-58918959
传真：0512-58918969

四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

地址：四川省大竹县竹阳镇新华路东段
煌歌商业广场H8/9幢
邮编：635100
电话：0818-6256123
传真：0818-6256616

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州经济开发区漾濞路176号
邮编：671000
电话：0872-2188319
传真：0872-2188667

云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州祥云县祥城镇文苑路北侧
“祥云印象花园”第11幢16号
邮编：672100
电话：0872-3997552
传真：0872-3122977

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省大理州鹤庆县云鹤镇兴鹤路15号
邮编：671500
电话：0872-4125480
传真：0872-4123500

广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

地址：广西省柳州市鹿寨县城南新区桂园路8号
邮编：545600
电话：0772-6822818
传真：0772-6663027

福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省三明市沙县新城中路永顺大厦
北楼一、二层
邮编：365050
电话：0598-5758880
传真：0598-5758880

福建福安渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1号
邮编：355000
电话：0593-8988916
传真：0593-8988920

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省香格里拉县长征大道华骏广场7号
3AS-1-1
邮编：674499
电话：0887-8980066
传真：0887-8989811

福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省石狮市八七路鸿兴国际大厦
2454、2456、2458号
邮编：362700
电话：0595-82269866
传真：0595-82268878

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

地址：福建省平潭县潭城镇康德花园别墅19排
A3-A6
邮编：350400
电话：0591-86175991
传真：0591-86175991

云南西山渝农商村镇银行有限责任公司

地址：云南省昆明市滇池国家旅游度假区滇池路
924、926、928号
邮编：650000
电话：0871-68183750
传真：0871-68189273

渝农商金融租赁有限责任公司

地址：重庆市渝北区青枫北路10号3幢(双子座A座)
24楼、25楼
邮编：401121
电话：023-63569568
传真：023-63569555



重庆农村商业银行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中国重庆市江北区金沙门路36号

邮编：400023

www.cqrcb.com