



**重庆银行**  
BANK OF CHONGQING

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

**重庆银行股份有限公司**

(A 股股票代码：601963)



**二零二零年度报告**

# 目录

---

1. 重要提示	2
2. 释义	3
3. 公司简介	4
4. 财务摘要	12
5. 董事长致辞	16
6. 行长致辞	17
7. 管理层讨论与分析	18
7.1 总体经营情况	18
7.2 财务报表分析	19
7.3 贷款质量分析	37
7.4 分部经营业绩	44
7.5 根据监管要求披露的其他信息	45
7.6 业务综述	46
7.7 风险管理	57
7.8 资本管理	64
7.9 环境与展望	68
8. 重要事项	70
9. 股本变动及股东情况	94
10. 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况	105
11. 公司治理报告	126
12. 董事会报告	154
13. 监事会报告	160
14. 财务报告	163
15. 组织架构图	371
16. 分支机构名录	372
17. 备查文件目录	380

# 重要提示

---

- (1) 本行董事会、监事会及董事、监事和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) 本行第六届董事会第24次会议于2021年3月30日以现场（视频）会议方式召开。林军董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际参会董事13名，本行监事、高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。
- (3) 本行审计师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已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020年度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。
- (4) 本行董事长林军、行长冉海陵、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (5) 利润分配方案：本行拟按照经审计的本行2020年度净利润43.20亿元的10%提取法定盈余公积，计4.32亿元；按照风险资产1.5%差额计提一般准备5.85亿元；以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红0.373元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前五个工作日（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。2020年度，本行不实施资本公积金转增股本。上述利润分配方案尚需本行2020年度股东大会审议批准后方可实施。
- (6) 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

“公司章程”	指	重庆银行股份有限公司章程
“本行”或“重庆银行”	指	重庆银行股份有限公司
“本集团”	指	重庆银行股份有限公司及其控股子公司
“中国银监会”	指	原中国银行业监督管理委员会
“中国银保监会”	指	中国银行保险监督管理委员会
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“重庆银监局”	指	原中国银行业监督管理委员会重庆监管局
“重庆银保监局”	指	中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
“重庆渝富”	指	重庆渝富资本运营集团有限公司
“大新银行”	指	大新银行有限公司
“鈇渝金租”	指	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司
“兴义万丰”	指	兴义万丰村镇银行有限责任公司
“马上消费”	指	马上消费金融股份有限公司
“三峡银行”	指	重庆三峡银行股份有限公司
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“国际财务报告准则”	指	国际财务报告准则
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“人行”、“央行”	指	中国人民银行
“报告期”	指	截至2020年12月31日止年度
“证券及期货条例”	指	《证券及期货条例》(香港法例第571章)

# 公司简介

---

## 3.1 公司基本情况

3.1.1 法定中文名称及简称：重庆银行股份有限公司（简称：重庆银行）

英文名称：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.1.2 法定代表人：林军

授权代表：林军

黄华盛

董事会秘书：彭彦曦

公司秘书：何咏紫

证券事务代表<sup>1</sup>：刘松涛

3.1.3 注册地址及办公地址：中国重庆市江北区永平门街6号

香港主要营业地址：香港皇后大道东183号合和中心54楼

3.1.4 通讯地址：中国重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63799024

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：4007096899

3.1.5 股票上市情况：

A股股票：

上市交易所：上海证券交易所

股票简称：重庆银行

股票代码：601963

H股股票：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股票简称：重庆银行

股票代码：01963

---

<sup>1</sup> 董事会已聘任刘松涛先生为本行证券事务代表，刘松涛先生的任职待其取得上海证券交易所董事会秘书资格证书后生效。

境外优先股：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股份简称：BCQ 17USDPREF

股份代号：4616

### 3.1.6 国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：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

签字注册会计师：周章、薛於

国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦22楼

签字会计师：李松波

### 3.1.7 中国内地法律顾问：北京市君合律师事务所

香港法律顾问：苏利文•克伦威尔律师事务所(香港)有限法律责任合伙

### 3.1.8 A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

地址：上海市浦东新区杨高南路188号

H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司

地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

### 3.1.9 指定的信息披露报纸和网站：

内地：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、本行网站([www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com))

香港：香港联交所网站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))、本行网站([www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com))

年度报告备置地点：本行董事会办公室

### 3.1.10 境内持续督导保荐机构：

招商证券股份有限公司

办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号

保荐代表人：陈昕、卫进扬

持续督导期间：2021年2月5日至2023年12月31日

### 3.1.11 注册登记信息：

首次注册登记日期：1996年9月2日

登记机关：重庆市市场监督管理局(原重庆市工商行政管理局)

统一社会信用代码：91500000202869177Y

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B0206H250000001号金融许可证

## 公司简介

### 3.2 荣誉与奖项

2020年至今，本行在国内外机构组织的评选活动中获得诸多荣誉与奖项，其中：

- 2020年1月，在《零售银行》杂志举办的2019年中国零售金融创新实践大奖评选中，本行荣获“十佳城商行零售银行奖”。
- 2020年3月，经中国人民银行重庆营业管理部评定，本行荣获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(客户端改造、应用推广)先进单位。
- 2020年4月，本行荣获共青团中央颁发的“2019年全国五四红旗团委”称号。
- 2020年5月，标普国际给予本行“BBB-”的长期发行人信用评级以及“A-3”的短期发行人信用评级，评级展望“稳定”。
- 2020年6月，在中国金融认证中心(CFCA)举办的“2020年中国金融科技创新大赛”中，本行荣获“技术创新应用”银奖。
- 2020年9月，在证券时报主办的“2020(第二届)中国区银行业天玑奖”评选活动中，本行荣获“区域影响力银行天玑奖”。
- 2020年10月，在DAMA国际数据管理协会中国分会举办的2020年度DAMA中国数据管理峰会中，本行荣获“数据治理创新奖”。
- 2020年10月，在第四届零售银行暨风控大会中，本行荣获“消费金融最具成长价值奖”。
- 2020年10月，本行获评重庆市银行外汇业务与跨境人民币业务自律机制“优秀成员单位”。

- 2020年11月，在中国企业联合会、中国企业家协会主办的2020年中国智慧企业发展论坛中，本行“风铃智评”体系荣获最佳实践案例。
- 2020年11月，在第三届中国银联风控服务客户大会中，本行荣获“银行卡风险控制贡献奖”。
- 2020年11月，在中国用户体验联盟、中国电子质量管理协会主办的第八届中国用户体验峰会中，本行荣获“用户体验优秀实践案例”。
- 2020年11月，在投资者网主办的“2020年度思维财经投资者年会”中，本行荣获“年度最具投资价值商业银行”。
- 2020年11月，在《21世纪经济报道》主办的第十五届21世界亚洲金融年会中，本行荣获“2020年度科技银行”。
- 2020年12月，在《金融电子化》杂志主办的2020年中国金融科技年会中，本行荣获“金融科技创新突出贡献奖—运维创新贡献奖”和“金融科技渠道创新突出贡献奖”。
- 2020年12月，在中小银行互联网金融联盟和《中国银行业》杂志联合主办的第四届中国数字论坛上，本行“数字化移动展业创新应用”、“风铃智评大数据风险评估应用体系”荣获最佳应用成果奖。
- 2020年12月，在重庆市银行外汇业务与跨境人民币业务自律机制年度成果展示活动中，本行获评“优化营商环境最受欢迎银行”。
- 2020年12月，在中国金融认证中心(CFCA)举办的2020银行数字生态与普惠金融峰会暨第十六届中国电子银行年度盛典中，本行获评“最佳手机银行运营奖”。
- 2021年1月，由Roadshow China路演中及其旗下品牌卓越IR联合发起的“中国卓越IR年度评选”中，本行荣获中国卓越IR(2020-2021)最佳数字化投资者关系奖、最佳新锐奖。
- 2021年1月，经重庆市支付清算协会评定，本行荣获2020年重庆市银行卡业务发展先进单位风险防范优秀奖一等奖、市场规范优胜奖一等奖、机构系统改造奖二等奖。
- 2021年2月，在英国《银行家》杂志发布的2021全球银行品牌500强榜单中，本行位列206位，较上年上升53位。
- 2021年2月，经中国人民银行重庆营业管理部评定，本行荣获2020年重庆市移动支付便民工程突出贡献奖一等奖。



## 公司简介

### 3.3 业务概要

本行是中国西部和长江上游地区成立最早的地方性股份制商业银行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用联社共同组建的重庆城市合作银行。1998年更名为重庆市商业银行股份有限公司，2007年更名为重庆银行股份有限公司。2013年本行成为首家在香港联交所上市的内地城商行。截至2020年12月31日，本行下辖145家营业网点，覆盖“一市三省”，包括重庆市内所有区县及四川、贵州、陕西等，控股重庆鈰渝金融租赁股份有限公司和兴义万丰村镇银行有限责任公司；资产总额为5,616.41亿元，存款总额为3,145.00亿元，贷款总额为2,832.27亿元，不良贷款率为1.27%，拨备覆盖率为309.13%，主要经营指标均达到监管要求。

本行坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的立行初心，开发“优优贷”、“实体企业信用贷”，全力支持民营企业，服务实体经济。利用大数据分析技术创设“好企贷”系列金融产品，助力中小微企业解决融资难题。首发重庆英才卡，为高层次人才提供专属金融服务。获取银行间B类主承销商资格、普通类衍生品交易资格，持续提升金融服务能力。2017年被中央文明委授予“全国文明单位”称号。2020年总行团委被共青团中央评为“全国五四红旗团委”。2017-2020年连续4年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”。在英国《银行家》杂志千佳银行排名中连续5年位居前300强。

### 3.4 发展战略及核心竞争力

#### 3.4.1 本行发展战略

##### 3.4.1.1 战略愿景及发展思路

本行以打造“坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越”的全国一流上市商业银行为战略愿景，推进“服务提升、数字转型、特色发展”三大任务，建设“科技赋能、人才赋能、管理赋能”三大体系，形成“1-3-3”战略发展新格局，推动全行实现高质量发展。

**“1”项战略愿景：**打造成为“坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越”的全国一流上市商业银行。“坚守本源”，就是要坚持把服务实体经济作为本职本源，将自身发展融入国家战略、区域战略和实体经济发展之中，牢牢扎稳“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”定位。“特色鲜明”，就是要从产品、渠道、管理、技术、机制、文化、人才等方面推进改革创新，在数字金融、小微金融、零售金融、文旅金融、开放金融、绿色金融等领域做优特色服务。“安全稳健”，就是要强化风险意识、培育风险文化、增强底线思维、筑牢风控防线，推进全面风险管理，化解存量、严控增量，严格考核、压实责任，努力实现稳健经营、安全发展。“价值卓越”，就是要将高质量作为发展目标和内在要求，持续全面优化结构，推动规模、质量、效益有机统一，不断增强综合实力，协调提升整体价值。

**“3”大重点任务：**贯彻落实战略愿景，实现高质量发展，全力推进“服务提升、数字转型、特色发展”三大重点任务。一是以客户为中心，全力推进服务提升。深入理解客户需求，强化产品需求匹配，做好客户管理和运营，通过开放化、场景化、生态化等方式，持续提升对地方经济、城乡居民的综合金融服务能力，突出打造“地方的银行”“小微企业的银行”“市民的银行”。二是以创新为引领，全力推进数字转型。加强信息科技能力建设，大力发展金融科技，聚焦客户服务及产品创新、渠道拓展及精准营销、风险管控及决策支撑，不断增强大数据智能化创新发展能力，全力打造“智慧银行”“数字银行”。三是以协同为支撑，全力推进特色发展。对内强化条线综合协同，推进信息互通、资源共享，加快提升对客一体化综合服务能力。对外强化多元协同，推进传统与新兴业态、线上与线下服务、商行与投行模式、银行与非银业务协同发展，全力打造特色化经营服务体系。

## 公司简介

**“3”大赋能体系：**打造“科技赋能、人才赋能、管理赋能”三大体系，深度激发经营发展活力，全力支撑高质量发展。一是把科技作为推动发展的第一生产力，推进大数据智能化引领创新驱动发展，将科技融入管理理念、发展策略、流程变革，持续提升对业务发展的支撑保障能力，用互联网思维重构业务平台、搭建信息平台，加快数字转型、实现智能升级，打造“科技赋能”体系。二是把人才作为推动发展的第一资源，系统推进人才“选、用、育、留”。健全人才工作机制，夯实基础、优化梯队、提升能力、强化作风，持续营造人才发展良好环境，以人才优势增创发展优势，以专业化人才队伍提升全行竞争力，打造“人才赋能”体系。三是不断提升战略管理、风险治理、业务协同能力。战略管理方面，加强考核体系及管理机制建设，确保战略落地；风险治理方面，融合数字化、智能化发展，提升风控质效；业务协同方面，秉持“强总行、活分支”理念，全力提升统筹协调、基础支撑、专业保障能力，打造“管理赋能”体系。

### 3.4.1.2 业务发展策略

**大中业务：**以国家宏观政策为引领，以区域发展规划为依托，以产业政策为导向，推动资产负债结构持续优化，持续降低负债成本，稳步实现公司银行业务规模增长，提升公司银行业务市场份额。深耕优势产业，积极拓展优质核心企业。利用区块链、大数据等金融科技手段，积极推动供应链业务转型发展，同时积极探索衍生品业务等新方向。提升国际化业务水平，紧抓构建国内国际双循环相互促进的新发展格局机遇，深入拓展国际结算及各类国际金融业务。通过构建一站式金融服务，积极拓展产业与外贸客群。

**小微业务：**坚持金融回归本源，聚焦普惠金融领域，对标对表小微企业监管服务评价体系，推动小微企业金融服务增量、扩面、提质、降本，综合社会效益与经济效益，平衡发展速度与发展质量，调结构、增规模、控风险、创效益。同时坚持以科技为引领，以客户为中心，打造线上线下融合驱动发展新模式。

**个人业务：**积极扩充零售基础客群，加大零售基础设施建设，着力提升客户体验、增加客户粘性、强化财私管理体系建设、深挖客户价值，降低负债成本。推动科技赋能，构建数字化客户管理体系，完善智能风控管理体系，推进线上化金融服务建设，打造高质量产品体系。

**同业业务：**优化资产配置结构，稳步提升规模；多措并举，在保证业务发展质量的前提下有效降低负债成本；防控同业业务风险，加强流动性管理，提升风险防范及应对能力；加强总分支联动，全力推动债券承销，提高债券承销业务区域市场影响力；推进“商行+投行”联动，加强债券投资、投行承销和公司银行业务联动，发掘业务机会，拓宽服务半径。

### 3.4.2 本行核心竞争力

**区域环境优势显著，发展基础更加坚实。**本行扎根重庆，业务拓展辐射四川、陕西、贵州，所处地区政策支持力度大，创新发展活力强。依托成渝双城经济圈建设、新时代西部大开发、西部陆海新通道等一系列重大战略，本行以发展战略规划为指引，深化推进客户、产品、渠道策略，深度挖掘规模、效益、质量、提升潜能，持续打造更为坚实的发展基础。

**金融科技赋能显效，发展动力持续增强。**本行坚持打造“科技赋能”体系，以响应业务需求为根本、以解决业务问题为导向，充分利用信息科技新技术、新理念，深度契合业务发展，持续推进业技融合。围绕大数据智能化创新引领、乡村振兴与精准扶贫、提升窗口服务质效等专项工作，紧跟业务创新与管理改革需要，有序推进重点需求、重点项目实施落地。

**风险管控提档升级，发展质量不断稳固。**本行持续强化“风险管理创造价值”的经营理念，推动风险管控能力提档升级。一是通过建立风险文化传导机制和强化二、三道防线检查监督等，进一步理顺风险管理架构。二是通过开展有效的风险控制目标计划管理、多维度全面风险监测、集群客户风险管控等，进一步巩固风险管理成果。三是通过持续推动大数据智能化等金融科技的落地应用，实现风险管理的标准化和规范化，进一步提升风险管理水平。

**产品服务优化创新，发展特色更加显著。**本行深耕区域市场，逐步形成一批契合区域特点的产品。通过加大金融科技在产品创新中的落地应用，打造具有竞争力的线上产品体系，实现了线上产品和线下产品的优势互补。“好企贷”、“优优贷”、“实体信用贷”、“链企贷”、“捷e贷”、“薪e贷”等产品紧贴市场实际，准确满足客户需求，获得市场高度认可，在目标客群中形成良好口碑。

**结构调整深化开展，发展效率持续提升。**本行深入推进结构优化工程，在资产结构、负债结构、资本结构、收入结构等方面全面落实调整优化策略。一是按照供给侧结构性改革要求，在信贷准入、信贷投向、信贷管控等方面体现差异管控、有保有压。二是强化存款立行理念，积极拓展稳定性强、成本较低的资金来源，尽量控制整体负债成本。三是实施资本配置精细化管理，积极支持“轻资本、轻资产”业务发展。四是提高资金效率、资产效率，开辟盈利来源，优化收入结构。

**公司治理日臻完善，发展机制更加合理。**本行通过持续完善公司治理机制架构、优化战略规划管理体系、强化股东股权管理能力、提高关联交易管理水平、增强信息披露透明度、加强投资者关系工作力度，积极构建既具有特色又符合国际规范的上市商业银行公司治理模式，切实发挥公司治理在经营发展中的基石作用，为高质量发展创造更加合理、高效的保障机制。

# 财务摘要

本年度报告所载财务资料乃以合并基准按照国内会计准则编制，除另有注明外，为本集团数据，以人民币列示。

## 4.1 财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	2020年与 2019年 同比变动	2018年	2017年	2016年
<b>经营业绩</b>			<b>变动率(%)</b>			
利息收入	25,191,048	22,201,722	13.5	19,322,772	18,920,176	16,226,274
利息支出	(14,130,310)	(13,053,512)	8.2	(12,447,126)	(10,805,081)	(8,548,876)
利息净收入	11,060,738	9,148,210	20.9	6,875,646	8,115,095	7,677,398
手续费及佣金净收入	1,037,047	948,512	9.3	1,341,922	1,680,056	1,926,017
投资收益	1,440,125	1,473,850	(2.3)	2,091,084	341,400	25,451
公允价值变动损益	(248,532)	213,228	不适用	222,556	(29,801)	(61,570)
汇兑损益	(358,726)	106,498	不适用	245,215	8,581	10,904
营业收入	13,048,351	11,947,994	9.2	10,839,774	10,145,055	9,583,070
业务及管理费用	(2,693,681)	(2,590,084)	4.0	(2,408,311)	(2,182,110)	(2,261,199)
信用减值损失	(4,316,721)	(3,614,481)	19.4	(3,436,383)	不适用	不适用
其他资产减值损失	(119,303)	900	不适用	(385)	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	不适用	(2,999,164)	(2,411,134)
营业利润	5,750,771	5,600,162	2.7	4,860,456	4,868,362	4,650,652
税前利润	5,733,782	5,572,287	2.9	4,842,622	4,895,155	4,658,512
所得税	(1,168,087)	(1,250,830)	(6.6)	(1,020,527)	(1,130,958)	(1,156,345)
净利润	4,565,695	4,321,457	5.7	3,822,095	3,764,197	3,502,167
归属于本行股东的净利润	4,423,633	4,207,488	5.1	3,769,847	3,725,881	3,502,167
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	4,373,873	4,196,808	4.2	3,743,587	3,685,069	3,492,835
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	32,221,063	(2,711,725)	不适用	(34,163,311)	(6,934,186)	(20,216,460)
<b>于报告期末</b>			<b>变动率(%)</b>			
资产总额	561,641,397	501,231,864	12.1	450,368,973	422,763,025	373,103,734
其中：客户贷款和垫款净额	272,259,348	238,626,834	14.1	205,923,212	172,162,090	146,789,046
贷款减值准备	10,967,207	8,721,904	25.7	6,507,557	5,044,813	4,231,595
负债总额	519,647,183	462,618,195	12.3	415,757,400	390,303,113	349,291,822
其中：客户存款	314,500,257	281,048,911	11.9	256,394,193	238,704,678	229,593,793
股本	3,127,055	3,127,055	0.0	3,127,055	3,127,055	3,127,055
归属于本行股东权益	40,174,997	36,949,429	8.7	33,051,012	30,951,596	23,811,912
权益总额	41,994,214	38,613,669	8.8	34,611,573	32,459,912	23,811,912
核心一级资本净额	35,902,191	32,521,479	10.4	28,552,917	26,303,430	23,715,898
一级资本净额	40,934,037	37,526,419	9.1	33,541,222	31,260,935	23,715,898
总资本净额	53,672,813	49,674,469	8.0	44,558,427	41,501,684	28,468,107
风险加权资产	427,946,826	382,139,234	12.0	337,292,279	305,269,486	241,401,155
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动</b>			
归属于本行股东的每股净资产	11.28	10.25	1.03	9.00	8.33	7.61
基本每股收益	1.32	1.25	0.07	1.11	1.19	1.12
稀释每股收益	1.32	1.25	0.07	1.11	1.19	1.12
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.30	1.24	0.06	1.10	1.18	1.12
每股分配股利	0.373	0.236	0.137	0.154	0.118	0.291

4.2 财务指标

(除另有注明外，以百分比列示)	2020年 与2019年					
	2020年	2019年	同比变动	2018年	2017年	2016年
<b>盈利能力指标(%)</b>			<b>变动</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	<b>0.86</b>	0.91	(0.05)	0.88	0.95	1.01
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	<b>12.2</b>	13.0	(0.8)	12.8	14.9	15.5
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<b>12.1</b>	12.9	(0.8)	12.7	14.8	15.5
净利差 <sup>(3)</sup>	<b>2.18</b>	2.10	0.08	1.78	不适用	不适用
净利息收益率 <sup>(3)</sup>	<b>2.27</b>	2.18	0.09	1.79	不适用	不适用
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>7.95</b>	7.94	0.01	12.38	16.56	20.10
成本占收入比率 <sup>(4)</sup>	<b>20.64</b>	21.68	(1.04)	22.22	21.51	23.60
<b>资产质量指标(%)</b>			<b>变动</b>			
不良贷款率 <sup>(5)</sup>	<b>1.27</b>	1.27	0.00	1.36	1.35	0.96
拨备覆盖率 <sup>(6)</sup>	<b>309.13</b>	279.83	29.30	225.87	210.16	293.35
贷款拨备率 <sup>(7)</sup>	<b>3.92</b>	3.56	0.36	3.08	2.85	2.80
<b>资本充足率指标(%)</b>			<b>变动</b>			
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>8.39</b>	8.51	(0.12)	8.47	8.62	9.82
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>9.57</b>	9.82	(0.25)	9.94	10.24	9.82
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.54</b>	13.00	(0.46)	13.21	13.60	11.79
总权益对资产总额比率	<b>7.48</b>	7.70	(0.22)	7.69	7.68	6.38
<b>其他指标(%)</b>			<b>变动</b>			
流动性比率 <sup>(9)</sup>	<b>83.52</b>	78.35	5.17	92.53	79.55	60.05
最大单一客户贷款比例 <sup>(10)</sup>	<b>2.48</b>	2.52	(0.04)	2.15	2.28	4.52
最大十家客户贷款比例 <sup>(11)</sup>	<b>20.49</b>	19.30	1.19	18.79	17.19	29.24
存贷比	<b>90.06</b>	88.01	2.05	82.85	74.24	65.78

## 财务摘要

注：

- (1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。
- (2) 扣除年内已派发优先股股息的归属于本行股东的净利润占期初及期末扣除优先股影响的归属于本行股东权益平均余额的百分比。
- (3) 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；净利息收益率为利息净收入与生息资产平均余额的比率。本集团采用了财政部于2017年修订颁布的《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》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(合称“新金融工具准则”)，该准则的首次执行日为2018年1月1日。结合新金融工具准则和《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)的要求，本集团将来自金融投资—交易性金融资产的利息收益计入“公允价值变动损益”和“投资收益”科目核算，金融投资—交易性金融资产不再作为生息资产列报。根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述。2016年及2017年基于上述修订前的金融工具准则的分类计量和列报要求计算净利差和净利息收益率，与新金融工具准则规定之口径不可比。
- (4) 业务及管理费用除以营业收入。
- (5) 不良贷款余额除以客户贷款和垫款总额。
- (6) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。贷款减值准备余额为以摊余成本计量的客户贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款的减值准备之和，按同比口径，2018年本行经审计的减值准备对不良贷款比率为228.35%。根据监管规定，本行该项指标的监管标准为120%。
- (7) 贷款减值准备余额除以客户贷款和垫款本金总额，根据监管规定，本行该项指标的监管标准为1.9%。
- (8) 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率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。
- (9) 流动性比率是参照中国银保监会颁布的公式计算。
- (10) 最大单一客户贷款总额除以资本净额。
- (11) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

### 4.3 分季度财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	3,344,334	3,166,978	3,375,322	3,161,717
归属于上市公司股东的净利润	1,377,459	1,168,161	1,460,550	417,463
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	1,384,259	1,166,478	1,426,472	396,664
经营活动产生的现金流量净额	8,266,958	2,459,299	13,784,496	7,700,310

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2019年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,777,088	2,738,152	3,253,280	3,179,474
归属于上市公司股东的净利润	1,211,794	1,210,095	1,300,553	485,046
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	1,203,697	1,198,078	1,297,945	497,088
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	2,369,127	1,967,813	(40,360,132)	33,311,467

### 4.4 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2020年12月31日止报告期内归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。



# 董事长致辞



尊敬的各位股东：

2020年，是重庆银行发展史上极不平凡的一年。这一年，我们战疫情、战复工、战脱贫、战洪水，充分发挥金融力量，发展态势稳中有进、稳中向好。这一年，我们持续服务实体经济、持续加快改革创新、持续夯实风险管理、持续优化品牌形象，高质量发展迈出新步伐，“十三五”顺利收官。这一年，我们成功推进A股上市，成为西部地区首家A+H股上市城商行，重行人十三年的逐梦之旅画上圆满句号。

一年来，全行干部员工统筹抓好疫情防控和金融服务，全力应对大战大考，全力支持复工复产，助力“六稳”“六保”，稳住经济“基本盘”。坚定落实重大决策部署，主动融入成渝经济圈建设，决战决胜脱贫攻坚，防范化解重大风险，采纳“赤道原则”发展绿色金融。持续释放提升管理能力，实施对标提升专项行动、改革三年行动计划，优化创新一批智能系统，有效赋能业务发展和管理提升。全行资产规模站上5,600亿元台阶，在英国《银行家》发布的最新全球银行品牌500强榜单中，位列206位，提升53位；标准普尔长期发行人信用评级为投资级；获评全国文明单位。上述成绩的取得，离不开各位股东的一路相伴，离不开广大客户的鼎力支持，离不开广大投资者的信任理解。我们将以A股上市为契机，再接再厉，为股东、客户、投资者创造“上佳业绩”“上好价值”。值此，我谨代表重庆银行董事会向各位致以最诚挚的谢意！

2021年，是“十四五”开局之年，也是我行A股上市第一年，我们将发扬“牛干劲”、拿出“牛精神”，抓好服务提升、数字转型、特色发展，做好科技赋能、人才赋能、管理赋能，努力向“坚守本源、特色鲜明、安全稳健、价值卓越”的全国一流上市城商行迈进。

董事长

林军

重庆银行股份有限公司

# 行长致辞



尊敬的各位股东：

2020年，重庆银行统筹推进疫情防控和经营发展，围绕年度经营目标全过程抓好执行管控，取得了符合预期的经营业绩，高质量发展实现新跨越，迈上新台阶。截至2020年末，本集团资产总额5,616.41亿元，增长12.1%。贷款总额2,832.27亿元，增长14.5%。存款总额3,145.00亿元，增长11.9%。全年创造净利润45.66亿元，增长5.7%。不良贷款率1.27%。主要经营指标全面满足监管要求。

一年来，我们贯彻重大战略，投身成渝地区双城经济圈建设，投放信贷资产超90亿元，储备近千个重点项目。参与重庆科学城、两江新区建设，对相关区域信贷投放量增长30%以上。我们服务实体经济，全面落实复工复产系列金融政策。投放普惠小微信用贷款46.3亿元。投放小微企业首次贷款42.8亿元。办理临时性延期还款130余亿元。民营企业、制造业、普惠口径小微贷款增量及占比等多项指标居本区域行业前茅。我们狠抓改革增效，激发创新活力。建立债券投资“3+5+1”工作机制。完成数字信贷业务营销管理架构改革。实现授信审批线上作业全覆盖。推进运营体系智能化、集约化、专业化转型。成立重庆银行大学强化培训资源开发利用，全年完成培训学时1,300余个，参训近5万人次，较上年分别提升1.2倍和5倍。我们强化服务提升，将“以客户为中心”的理念融入渠道、模式、产品升级全过程。持续推进优质文明规范服务建设，打造“爱心驿站”，新增“千佳”候选网点和重庆市“优秀营业机构”各5家。同时，加快金融科技发展，加大信用风险防控，加强精细化管理，不断夯实高质量发展基础。我谨代表经营管理层，向鼎力支持重庆银行发展的广大投资者和社会各界人士，表示衷心的感谢和诚挚的敬意！

2021年是我行落实“十四五”战略发展规划开局之年。我们将坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，助力六稳六保，服务实体经济，守牢风险底线，不断增强竞争力、创新力、控制力、影响力、抗风险能力，持续走实走稳高质量发展之路，以优异业绩回报广大投资者的关心和厚爱。

行长

冉海陵

重庆银行股份有限公司

# 管理层讨论与分析

---

## 7.1 总体经营情况

2020年是本集团“十三五”发展的收官之年，也是本集团发展史上不平凡的一年。面对疫情我们勇于担当，面对复杂的国际国内形势我们迎难而上，坚守本源、专注主业，创新驱动、夯实管理，综合实力持续提升，“质量、效益、规模”实现动态均衡发展。

盈利能力稳健增长。2020年，本集团实现净利润45.66亿元，同比增长5.7%。净利息收益率2.27%，同比提升0.09个百分点。

经营规模显著提升。截至2020年末，本集团总资产迈上5,600亿台阶，达到5,616.41亿元，同比增长12.1%。贷款总额2,832.27亿元，同比增长14.5%。存款总额3,145.00亿元，同比增长11.9%。

资产质量持续稳定。截至2020年末，本集团不良贷款率1.27%。拨备覆盖率309.13%，较上年末上升29.30个百分点。贷款拨备率3.92%，较上年末提升0.36个百分点。

经营效率保持领先。本集团坚持开源增收和节支降耗双向发力，进一步提升经营效率。2020年，本集团实现营业收入130.48亿元，同比增长9.2%。业务及管理费用26.94亿元，同比增长4.0%。成本收入比20.64%，同比下降1.04个百分点。

## 7.2. 财务报表分析

### 7.2.1 利润表分析

2020年，本集团利息净收入为110.61亿元，较上年增加19.13亿元，增幅20.9%；手续费及佣金净收入为10.37亿元，较上年增加0.89亿元，增幅9.3%；业务及管理费为26.94亿元，较上年增加1.04亿元，增幅4.0%；信用减值损失为43.17亿元，较上年增加7.02亿元，增幅19.4%。综合以上因素，本集团2020年实现净利润45.66亿元，较上年增加2.44亿元，增幅5.7%。

下表列出所示期间本集团利润表主要科目情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
<b>利息净收入</b>	<b>11,060,738</b>	9,148,210	1,912,528	20.9
非利息净收入	<b>1,987,613</b>	2,799,784	(812,171)	(29.0)
其中：手续费及佣金净收入	<b>1,037,047</b>	948,512	88,535	9.3
投资收益	<b>1,440,125</b>	1,473,850	(33,725)	(2.3)
资产处置收益	<b>35,375</b>	14,578	20,797	142.7
其他收益	<b>60,142</b>	37,728	22,414	59.4
公允价值变动损益	<b>(248,532)</b>	213,228	(461,760)	不适用
汇兑损益	<b>(358,726)</b>	106,498	(465,224)	不适用
其他业务收入	<b>22,182</b>	5,390	16,792	311.5
营业收入	<b>13,048,351</b>	11,947,994	1,100,357	9.2
减：税金及附加	<b>155,778</b>	142,450	13,328	9.4
减：业务及管理费	<b>2,693,681</b>	2,590,084	103,597	4.0
减：信用减值损失	<b>4,316,721</b>	3,614,481	702,240	19.4
减：其他资产减值损失	<b>119,303</b>	(900)	120,203	不适用
减：其他业务成本	<b>12,097</b>	1,717	10,380	604.5
营业利润	<b>5,750,771</b>	5,600,162	150,609	2.7
税前利润	<b>5,733,782</b>	5,572,287	161,495	2.9
减：所得税费用	<b>1,168,087</b>	1,250,830	(82,743)	(6.6)
<b>净利润</b>	<b>4,565,695</b>	4,321,457	244,238	5.7
归属于：上市公司股东	<b>4,423,633</b>	4,207,488	216,145	5.1
少数股东	<b>142,062</b>	113,969	28,093	24.6

注：根据财政部及银保监会《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，本集团将信用卡手续费业务从“手续费收入”重分类至“利息收入”，上期比较数据已同步修改，与同业处理一致。

## 管理层讨论与分析

### 7.2.1.1 营业收入

2020年，本集团实现营业收入130.48亿元，较上年增加11.00亿元，增幅9.2%，其中利息净收入占比为84.77%，非利息净收入占比为15.23%。

下表列出所示期间本集团营业收入构成及占比情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年		2019年		变动金额	变动率(%)
	金额	占比	金额	占比		
利息净收入	11,060,738	84.77	9,148,210	76.57	1,912,528	20.91
手续费及佣金净收入	1,037,047	7.95	948,512	7.94	88,535	9.33
其他非利息净收入	950,566	7.28	1,851,272	15.49	(900,706)	(48.65)
合计	13,048,351	100.00	11,947,994	100.00	1,100,357	9.21

### 7.2.1.2 利息净收入

2020年，本集团利息净收入为110.61亿元，较上年增加19.13亿元，增幅20.9%。

#### 利息收入、利息支出及利息净收入

2020年，本集团利息收入为251.91亿元，较上年增加29.89亿元，增幅13.5%；利息支出为141.30亿元，较上年增加10.77亿元，增幅8.2%。

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入金额及变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
利息收入	25,191,048	22,201,722	2,989,326	13.5%
利息支出	14,130,310	13,053,512	1,076,798	8.2%
利息净收入	11,060,738	9,148,210	1,912,528	20.9%

**生息资产平均收益率和计息负债平均付息率**

2020年，本集团生息资产平均余额为4,876.44亿元，较上年增加687.78亿元，增幅16.4%；生息资产平均收益率较上年下降13个基点至5.17%。

2020年，本集团计息负债平均余额为4,718.21亿元，较上年增加637.61亿元，增幅15.6%；计息负债平均成本率较上年下降21个基点至2.99%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年上升8个基点至2.18%；净利息收益率较上年上升9个基点至2.27%。

下表列出本集团生息资产、计息负债构成及利息情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年			2019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(%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款	261,695,674	15,638,356	5.98	227,407,554	14,034,694	6.17
证券投资	144,437,997	8,041,502	5.57	120,269,079	6,630,623	5.51
现金及存放中央银行款项	32,342,792	463,954	1.43	31,175,632	456,280	1.46
存放于同业及其他金融机构款项	49,167,839	1,047,236	2.13	40,014,224	1,080,125	2.70
<b>生息资产总额</b>	<b>487,644,302</b>	<b>25,191,048</b>	<b>5.17</b>	<b>418,866,489</b>	<b>22,201,722</b>	<b>5.30</b>
<b>负债</b>						
客户存款	299,636,497	8,851,012	2.95	265,952,812	7,804,042	2.93
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	66,728,358	2,014,685	3.02	43,778,630	1,696,171	3.87
应付债券	105,456,257	3,264,613	3.10	98,329,123	3,553,299	3.61
<b>计息负债总额</b>	<b>471,821,112</b>	<b>14,130,310</b>	<b>2.99</b>	<b>408,060,565</b>	<b>13,053,512</b>	<b>3.20</b>
<b>利息净收入</b>		<b>11,060,738</b>			<b>9,148,210</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.18</b>			<b>2.10</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.27</b>			<b>2.18</b>

## 管理层讨论与分析

### 利息收入和支出变动分析

本集团利息收入和支出的变动受规模因素和利率因素的共同影响，下表列出2020年度本行利息收入和支出变动的因素分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款	2,048,982	(445,320)	1,603,662
证券投资	1,345,591	65,288	1,410,879
现金及存放中央银行款项	16,743	(9,069)	7,674
存放于同业及其他金融机构款项	194,965	(227,854)	(32,889)
<b>利息收入变化</b>	<b>3,606,281</b>	<b>(616,955)</b>	<b>2,989,326</b>
<b>负债</b>			
客户存款	983,363	63,607	1,046,970
同业及其他金融机构存放和拆入	690,968	(372,454)	318,514
应付债券	217,017	(505,703)	(288,686)
<b>利息支出变化</b>	<b>1,891,348</b>	<b>(814,550)</b>	<b>1,076,798</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>1,714,933</b>	<b>197,595</b>	<b>1,912,528</b>

### 7.2.1.3 利息收入

2020年，本集团实现利息收入251.91亿元，较上年增加29.89亿元，增幅13.5%。

#### 客户贷款和垫款利息收入

2020年，本集团客户贷款和垫款利息收入为156.38亿元，较上年增加16.04亿元，增幅11.4%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年增长15.1%。

下表列出所示期间本集团按期限结构划分的客户贷款和垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年			2019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(%)
短期贷款	62,274,014	2,947,367	4.73	61,104,960	3,283,620	5.37
中长期贷款	199,421,660	12,690,989	6.36	166,302,594	10,751,074	6.46
客户贷款和垫款总额	261,695,674	15,638,356	5.98	227,407,554	14,034,694	6.17

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的客户贷款和垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年			2019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	152,678,958	9,398,750	6.16	135,255,183	8,514,056	6.29
零售贷款	93,743,729	6,139,327	6.55	78,047,660	5,306,998	6.80
票据贴现	15,272,987	100,279	0.66	14,104,711	213,640	1.51
客户贷款和垫款总额	261,695,674	15,638,356	5.98	227,407,554	14,034,694	6.17

### 证券投资利息收入

2020年，本集团证券投资利息收入为80.42亿元，较上年增加14.11亿元，增幅21.3%，主要是由于证券投资平均余额较上年增长20.1%，且平均收益率上升6个基点。

### 现金及存放中央银行款项利息收入

2020年，本集团现金及存放中央银行款项利息收入为4.64亿元，较上年增加0.08亿元，增幅1.7%，主要是由于现金及存放中央银行款项平均余额较上年增长3.7%，同时平均收益率较上年下降3个基点。

### 存放于同业及其他金融机构的款项利息收入

2020年，本集团存放于同业及其他金融机构的款项利息收入总额为10.47亿元，较上年减少0.33亿元，降幅3.0%，主要是由于存放于同业及其他金融机构的款项平均收益率较上年下降57个基点。



## 管理层讨论与分析

### 7.2.1.4 利息支出

#### 客户存款利息支出

2020年，本集团客户存款利息支出88.51亿元，比上年增加10.47亿元，增幅13.4%，主要是由于客户存款平均余额较上年增长12.7%。

下表列出所示期间本集团按产品类型划分的存款平均成本情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年			2019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(%)
<b>公司存款</b>						
活期	68,618,087	676,518	0.99	60,335,257	568,444	0.94
定期	107,886,963	3,945,169	3.66	95,517,273	3,447,790	3.61
小计	176,505,050	4,621,687	2.62	155,852,530	4,016,234	2.58
<b>零售存款</b>						
活期	14,362,994	56,238	0.39	11,908,761	46,428	0.39
定期	98,614,616	3,887,296	3.94	82,105,331	3,297,881	4.02
小计	112,977,610	3,943,534	3.49	94,014,092	3,344,309	3.56
其他存款	10,153,837	285,791	2.81	16,086,190	443,499	2.76
合计	299,636,497	8,851,012	2.95	265,952,812	7,804,042	2.93

#### 同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2020年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为20.15亿元，较上年增加3.19亿元，增幅18.8%，主要是由于同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债平均余额较上年上升52.4%，而平均成本率较上年下降85个基点。

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年			2019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(%)
同业存放及拆入	44,959,593	1,481,827	3.30	31,978,392	1,344,491	4.20
向央行借款	15,885,999	405,692	2.55	7,480,530	235,355	3.15
卖出回购金融资产	5,756,921	121,212	2.11	4,201,573	112,025	2.67
租赁负债	125,845	5,954	4.73	118,135	4,300	3.64
合计	66,728,358	2,014,685	3.02	43,778,630	1,696,171	3.87

#### 债券发行利息支出

2020年, 本集团债券发行利息支出为32.65亿元, 较上年减少2.89亿元, 降幅8.1%。主要是由于债券发行平均成本率较上年下降51个基点。

下表列出所示期间本集团按债券类型划分的债券发行利息支出情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年			2019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(%)
次级债	7,500,000	358,058	4.77	7,500,000	354,610	4.73
小微金融债	316,940	11,853	3.74	-	-	-
同业存单	88,639,317	2,518,029	2.84	81,829,123	2,817,816	3.44
金融债	9,000,000	376,673	4.19	9,000,000	380,873	4.23
合计	105,456,257	3,264,613	3.10	98,329,123	3,553,299	3.61

## 管理层讨论与分析

### 7.2.1.5 非利息收入

#### 手续费及佣金净收入

2020年，本集团实现手续费及佣金净收入10.37亿元，较上年增加0.89亿元，增幅9.3%。其中，代理理财业务手续费收入7.97亿元，较上年增加1.35亿元，增幅20.4%，主要是由于理财产品发行成本下降。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
手续费及佣金收入	<b>1,151,897</b>	1,054,603	97,294	9.2
财务顾问费和咨询服务	<b>5,111</b>	19,320	(14,209)	(73.5)
代理理财业务	<b>796,591</b>	661,875	134,716	20.4
托管业务	<b>117,048</b>	135,156	(18,108)	(13.4)
银行卡年费及手续费	<b>27,266</b>	36,596	(9,330)	(25.5)
担保及承诺业务	<b>113,135</b>	115,360	(2,225)	(1.9)
支付结算及代理业务	<b>92,746</b>	86,296	6,450	7.5
手续费及佣金支出	<b>(114,850)</b>	(106,091)	(8,759)	8.3
手续费及佣金净收入	<b>1,037,047</b>	948,512	88,535	9.3

#### 其他非利息净收入

2020年，本集团实现其他非利息收入9.51亿元，较上年减少9.01亿元，降幅48.7%。其中，投资收益14.40亿元，较上年减少0.34亿元，降幅2.3%；公允价值变动损失2.49亿元，主要是分类为金融投资—交易性金融资产的股权投资估值下降；汇兑损失3.59亿元，主要是人民币兑美元汇率上升导致本集团持有的美元资产产生汇兑损失。投资收益中享有联营利润的份额为1.63亿元，较上年减少34.7万元，降幅0.2%。

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
投资收益	1,440,125	1,473,850	(33,725)	(2.3)
资产处置收益	35,375	14,578	20,797	142.7
其他收益	60,142	37,728	22,414	59.4
公允价值变动损益	(248,532)	213,228	(461,760)	不适用
汇兑损益	(358,726)	106,498	(465,224)	不适用
其他业务收入	22,182	5,390	16,792	311.5
合计	950,566	1,851,272	(900,706)	(48.7)

#### 7.2.1.6 业务及管理费用

2020年, 本集团业务及管理费用26.94亿元, 较上年增加1.04亿元, 增幅4.0%, 其中人工成本同比增长0.4%; 一般及行政支出同比增长7.7%; 固定资产折旧同比减少1.1%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费用的构成情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
人工成本	1,679,589	1,672,798	6,791	0.4
一般及行政支出	622,536	578,025	44,511	7.7
固定资产折旧	165,505	167,325	(1,820)	(1.1)
无形资产摊销	74,706	48,701	26,005	53.4
使用权资产折旧	48,829	41,550	7,279	17.5
土地使用权摊销	4,675	4,672	3	0.1
长期待摊费用摊销	10,142	9,532	610	6.4
经营性租赁租金	8,428	7,687	741	9.6
专业服务费用	24,047	23,296	751	3.2
咨询费	55,224	36,498	18,726	51.3
业务及管理费用总额	2,693,681	2,590,084	103,597	4.0

## 管理层讨论与分析

### 7.2.1.7 资产减值损失

2020年，本集团计提资产减值损失44.36亿元，较上年增加8.22亿元，增幅22.8%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
客户贷款和垫款	4,211,102	3,273,343	937,759	28.6
证券投资	(2,277)	(55,918)	53,641	(95.9)
存放于同业及其他金融机构的款项	156,499	25,500	130,999	513.7
表外预期信用减值损失	(51,432)	206,722	(258,154)	(124.9)
其他资产	122,132	163,934	(41,802)	(25.5)
<b>资产减值损失合计</b>	<b>4,436,024</b>	<b>3,613,581</b>	<b>822,443</b>	<b>22.8</b>

### 7.2.1.8 所得税

2020年，本集团所得税费用11.68亿元，较上年减少0.83亿元，降幅6.6%，实际税率20.37%。

下表列出所示期间本集团根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节明细。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	变动金额	变动率(%)
税前利润	5,733,782	5,572,287	161,495	2.9
按适用税率计算的税项	1,393,926	1,393,072	854	0.1
优惠税率的影响	70,297	-	70,297	不适用
免税收入产生的税务影响	(296,770)	(183,198)	(113,572)	62.0
不可抵税支出的税务影响	92,832	30,761	62,071	201.8
以前年度所得税调整	(92,198)	10,195	(102,393)	不适用
<b>所得税</b>	<b>1,168,087</b>	<b>1,250,830</b>	<b>(82,743)</b>	<b>(6.6)</b>

## 7.2.2 资产负债表分析

### 7.2.2.1 资产总额

截至2020年12月31日，本集团资产总额5,616.41亿元，较上年末增长604.10亿元，增幅12.1%，主要是由于报告期内本集团积极支持实体经济、普惠金融、大零售业务发展，加快信贷投放，优化资产结构，投资业务向标准化、多元化、实体化转型，生息资产规模稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款和垫款总额	<b>283,226,555</b>	<b>50.4</b>	247,348,738	49.3
其中：客户贷款和垫款本金总额	<b>281,220,076</b>	<b>50.1</b>	245,831,593	49.0
应收客户贷款和垫款利息	<b>2,006,479</b>	<b>0.3</b>	1,517,145	0.3
预期信用减值准备总额	<b>(10,967,207)</b>	<b>(2.0)</b>	(8,721,904)	(1.7)
客户贷款和垫款净额	<b>272,259,348</b>	<b>48.4</b>	238,626,834	47.6
金融投资－债权投资	<b>113,700,026</b>	<b>20.2</b>	96,407,351	19.2
金融投资－其他债权投资	<b>45,604,180</b>	<b>8.1</b>	35,817,078	7.1
金融投资－其他权益工具投资	<b>277,000</b>	<b>0.1</b>	277,000	0.1
金融投资－交易性金融资产	<b>31,204,210</b>	<b>5.6</b>	26,976,583	5.4
长期股权投资	<b>1,945,081</b>	<b>0.3</b>	1,801,573	0.4
现金及存放中央银行款项	<b>35,305,289</b>	<b>6.3</b>	32,033,098	6.4
存放同业款项	<b>4,288,991</b>	<b>0.8</b>	5,408,118	1.1
拆出资金	<b>2,693,485</b>	<b>0.5</b>	5,435,540	1.1
买入返售金融资产	<b>45,677,021</b>	<b>8.1</b>	50,433,084	10.0
衍生金融资产	<b>4,543</b>	<b>0.0</b>	433	0.0
固定资产	<b>3,233,280</b>	<b>0.6</b>	3,070,011	0.6
递延所得税资产	<b>3,353,016</b>	<b>0.6</b>	2,479,531	0.5
其他资产	<b>2,095,927</b>	<b>0.4</b>	2,465,630	0.5
<b>资产总额</b>	<b>561,641,397</b>	<b>100.0</b>	501,231,864	100.0

## 管理层讨论与分析

### 7.2.2.2 客户贷款和垫款

截至2020年12月31日，本集团客户贷款和垫款总额为2,832.27亿元，较上年末增加358.78亿元，增幅14.5%。主要是由于报告期内本集团把握落实各项政策，助力实体企业复工复产，加快重点行业和产业的信贷投放。

截至2020年12月31日，本集团公司贷款本金总额为1,646.61亿元，较上年末增加238.80亿元，增幅17.0%；零售贷款本金总额为965.26亿元，较上年末增加57.47亿元，增幅6.3%。

下表列出截至所示日期本集团按业务类型划分的贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	164,660,672	58.6	140,780,210	57.3
票据贴现	20,032,920	7.1	14,271,520	5.8
零售贷款	96,526,484	34.3	90,779,863	36.9
合计	281,220,076	100.0	245,831,593	100.0

下表列出截至所示日期本集团按期限划分的公司贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司贷款	26,628,158	16.2	25,773,339	18.3
中长期公司贷款	138,032,514	83.8	115,006,871	81.7
合计	164,660,672	100.0	140,780,210	100.0

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的零售贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人按揭贷款	35,530,566	36.8	26,757,377	29.5
个人消费贷款	31,366,897	32.5	41,172,219	45.4
个人经营性贷款	19,942,281	20.7	16,192,657	17.8
信用卡透支	9,686,740	10.0	6,657,610	7.3
合计	96,526,484	100.0	90,779,863	100.0

有关本集团贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“7.3 贷款质量分析”一节。

### 7.2.2.3 金融投资

截至2020年12月31日，本集团金融投资为1,907.90亿元，较上年末增加313.12亿元，增幅19.6%。其中，债权投资为1,137.00亿元，较上年末增加172.93亿元，增幅17.9%；其他债权投资和其他权益工具投资合计为458.81亿元，较上年末增加97.87亿元，增幅27.1%；交易性金融资产为312.04亿元，较上年末增加42.28亿元，增幅15.7%。主要是由于金融投资向标准化、多元化、轻型化资产进行配置，同时与投行业务联动，加大了固定收益类产品投资，同时增加了利率债等流动性储备资产。

下表列出截至所示日期本集团按资产性质划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	87,653,180	45.9	66,810,685	42.0
信托投资	18,136,520	9.5	21,128,787	13.2
定向资产管理计划	55,051,886	28.9	51,179,368	32.1
债权融资计划	13,314,000	7.0	8,624,000	5.4
向金融机构购买的理财产品	7,800,943	4.1	9,618,383	6.0
基金投资	5,904,445	3.1	-	0.0
权益性投资	808,756	0.4	695,179	0.4
衍生金融工具	4,543	0.0	433	0.0
其他	14	0.0	14	0.0
应收利息	3,442,174	1.8	2,823,900	1.8
减值准备	(1,326,502)	(0.7)	(1,402,304)	(0.9)
<b>合计</b>	<b>190,789,959</b>	<b>100.0</b>	159,478,445	100.0

截至2020年12月31日，本集团债券投资总额为876.53亿元，较上年末增长208.42亿元，增幅31.2%。



## 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团按剩余期限划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	12,971,598	6.8	6,668,200	4.2
3至12个月	33,900,051	17.8	26,054,730	16.3
1至5年	117,124,829	61.4	95,480,425	60.0
5年以上	25,431,099	13.3	29,878,368	18.7
无期限	813,299	0.4	695,612	0.4
逾期	549,083	0.3	701,110	0.4
<b>金融投资总额</b>	<b>190,789,959</b>	<b>100.0</b>	159,478,445	100.0

截至2020年12月31日，本集团一年以内金融投资金额为468.72亿元，较上年末增加141.49亿元，增幅43.2%；一年以上金融投资金额为1,425.56亿元，较上年末增加171.97亿元，增幅13.7%。

下表列出截至所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	31,208,753	16.4	26,977,016	16.9
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	45,881,180	24.0	36,094,078	22.6
以摊余成本计量的金融投资	113,700,026	59.6	96,407,351	60.5
<b>金融投资总额</b>	<b>190,789,959</b>	<b>100.0</b>	159,478,445	100.0

截至2020年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为312.09亿元，较上年末增加42.32亿元，增幅15.7%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资金额为458.81亿元，较上年末增加97.87亿元，增幅27.1%；以摊余成本计量的金融投资余额为1,137.00亿元，较上年末增加172.93亿元，增幅17.9%。

本集团按发行主体划分的债券投资构成情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	28,549,717	32.6	19,783,481	29.6
地方政府债	10,792,550	12.3	9,789,820	14.7
金融机构债券	5,946,007	6.8	4,403,355	6.6
公司债券	42,364,906	48.3	32,834,029	49.1
<b>债券投资总额</b>	<b>87,653,180</b>	<b>100.0</b>	66,810,685	100.0

截至2020年12月31日, 本集团国债投资金额为285.50亿元, 较上年末增加87.66亿元, 增幅44.3%, 在债券投资中的占比上升3个百分点至32.6%。

报告期末本集团所持前十大面值金融债券

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
	(人民币, 千元)			(人民币, 千元)
2020年政策性银行债券	1,300,000	2.20	2023/4/1	1,517.37
2016年政策性银行债券	1,000,000	3.18	2026/4/5	1,244.10
2018年商业银行金融债	750,000	4.50	2021/5/29	387.45
2016年政策性银行债券	500,000	3.18	2026/9/5	629.98
2013年政策性银行债券	460,000	5.04	2023/10/24	584.82
2006年政策性银行债券	380,000	3.79	2021/6/28	235.76
2005年政策性银行债券	200,000	4.10	2025/8/30	250.40
2018年商业银行二级资本债	200,000	5.30	2028/6/8	不适用
2018年商业银行二级资本债	200,000	4.86	2028/9/5	不适用
2019年商业银行二级资本债	200,000	4.34	2034/9/24	不适用
2020年商业银行二级资本债	200,000	3.75	2030/6/29	不适用
2020年商业银行金融债	200,000	3.60	2023/11/9	249.62

注: 上述损失准备为根据新金融工具准则的要求, 以预期损失模型计算的损失准备, 据本行所知, 上述金融债券发行人财务状况在报告期内没有发生重大变化。

## 管理层讨论与分析

### 7.2.2.4 长期股权投资

截至2020年12月31日，本集团长期股权投资为19.45亿元，较上年末增加1.44亿元，增幅8.0%，主要是由于本行联营企业马上消费及三峡银行盈利增加。

下表列出所示期间本集团长期股权投资变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年
期初余额	1,801,573	1,638,323
新增长期股权投资	-	-
按权益法调整的净损益	162,903	163,250
宣告分派的现金股利	(19,395)	-
期末余额	1,945,081	1,801,573

### 7.2.2.5 负债总额

截至2020年12月31日，本集团负债总额5,196.47亿元，较上年末增加570.29亿元，增幅12.3%。主要是由于报告期内本行客户存款稳步增长及同业存放和拆入增多。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	27,724,168	5.3	12,449,180	2.7
同业及其他金融机构存放款项	32,054,204	6.2	27,311,508	5.9
拆入资金	22,279,169	4.3	16,957,946	3.7
衍生金融负债	6,904	0.0	3,602	0.0
卖出回购金融资产款	15,354,359	3.0	13,430,591	2.9
客户存款	314,500,257	60.6	281,048,911	60.7
应付职工薪酬	707,531	0.1	649,237	0.1
应交税费	734,444	0.1	807,019	0.2
应付债券	101,040,342	19.4	105,386,006	22.8
预计负债	390,402	0.1	441,834	0.1
租赁负债	125,844	0.0	112,012	0.0
其他负债	4,729,559	0.9	4,020,349	0.9
负债总额	519,647,183	100.0	462,618,195	100.0

### 7.2.2.6 客户存款

2020年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品和服务创新，客户存款稳步增长。截至2020年12月31日，本行客户存款总额3,145.00亿元，比上年末增加334.51亿元，增幅11.9%。

从客户结构上看，本集团公司存款、个人存款规模稳健增长，个人存款占比进一步提升。报告期内，本集团通过深耕经营“一市三省”零售市场，持续提升零售客户服务水平，个人存款金额及占比持续增加。截至2020年12月31日，本集团个人存款金额1,218.26亿元，较上年末增加210.13亿元，增幅20.8%，在客户存款总额中的占比为38.8%，较上年末提升2.9个百分点。公司存款金额1,786.59亿元，较上年末增加204.51亿元，增幅12.9%，在客户存款总额中的占比为56.8%，较上年末提升0.5个百分点。

从期限结构上看，本集团活期存款、定期存款规模均稳步扩大。其中，活期存款金额903.03亿元，较上年末增加82.08亿元，增幅10.0%，定期存款金额2,101.83亿元，较上年末增加332.56亿元，增幅18.8%。

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司活期存款	74,291,268	23.6	69,294,876	24.7
公司定期存款	104,368,093	33.2	88,913,327	31.6
个人活期存款	16,011,350	5.1	12,799,558	4.6
个人定期存款	105,814,582	33.7	88,013,730	31.3
其他存款	11,077,135	3.5	19,480,960	6.9
应付客户存款利息	2,937,829	0.9	2,546,460	0.9
<b>客户存款总额</b>	<b>314,500,257</b>	<b>100.0</b>	281,048,911	100.0

## 管理层讨论与分析

### 7.2.2.7 发行债券

本集团未发行根据《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。

### 7.2.2.8 股东权益

截至2020年12月31日,本集团权益总额为419.94亿元,较上年末增加33.81亿元,增幅8.8%;归属于本行股东的权益为401.75亿元,较上年末增加32.26亿元,增幅8.7%。

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	3,127,055	7.5	3,127,055	8.1
优先股	4,909,307	11.7	4,909,307	12.7
资本公积	4,680,638	11.1	4,680,638	12.1
其他综合收益	602,454	1.4	755,563	2.0
盈余公积	3,458,521	8.2	3,026,522	7.8
一般风险准备	6,295,346	15.1	5,516,685	14.3
未分配利润	17,101,676	40.7	14,933,659	38.7
归属于本行股东权益合计	40,174,997	95.7	36,949,429	95.7
非控制性权益	1,819,217	4.3	1,664,240	4.3
<b>权益总额</b>	<b>41,994,214</b>	<b>100.0</b>	38,613,669	100.0

### 7.3 贷款质量分析

#### 7.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	269,345,116	95.77	235,044,428	95.61
关注	8,311,335	2.96	7,656,338	3.12
次级	1,604,471	0.57	980,046	0.40
可疑	917,641	0.33	1,547,069	0.63
损失	1,041,513	0.37	603,712	0.24
<b>客户贷款和垫款本金总额</b>	<b>281,220,076</b>	<b>100.00</b>	245,831,593	100.00
<b>不良贷款额</b>	<b>3,563,625</b>	<b>1.27</b>	3,130,827	1.27

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

2020年，面对宏观经济金融形势的严峻挑战，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，对信贷资产进行滚动风险排查，加强预警跟踪与贷后管理，加大风险处置力度，信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2020年12月31日，不良贷款余额为35.64亿元，较上年末增长4.33亿元；不良贷款率为1.27%，较上年末持平；关注类贷款占比2.96%，较上年末下降0.16个百分点。

## 管理层讨论与分析

### 7.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年12月31日				2019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(%)
公司贷款	164,660,672	58.56	2,604,301	1.58	140,780,210	57.26	2,246,797	1.60
短期贷款	26,628,158	9.47	1,120,845	4.21	25,773,339	10.48	1,058,414	4.11
中长期贷款	138,032,514	49.09	1,483,456	1.07	115,006,871	46.78	1,188,383	1.03
票据贴现	20,032,920	7.12	-	-	14,271,520	5.81	-	-
零售贷款	96,526,484	34.32	959,324	0.99	90,779,863	36.93	884,030	0.97
个人按揭贷款	35,530,566	12.64	103,067	0.29	26,757,377	10.88	90,705	0.34
个人消费贷款	31,366,897	11.15	300,141	0.96	41,172,219	16.75	275,031	0.67
个人经营性贷款	19,942,281	7.09	457,509	2.29	16,192,657	6.59	418,518	2.58
信用卡透支	9,686,740	3.44	98,607	1.02	6,657,610	2.71	99,776	1.50
客户贷款和垫款本金总额	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27	245,831,593	100.00	3,130,827	1.27

2020年, 本集团坚守本源, 积极拓展各类信贷业务。公司贷款方面, 本集团积极克服宏观经济下行的不利影响, 稳步推进项目融资、绿色金融等业务发展, 资产质量稳定向好。截至2020年12月31日, 本集团公司贷款不良率1.58%, 较上年末下降0.02个百分点。零售贷款方面, 本集团稳健投放自住需求的个人按揭贷款、信用卡贷款, 积极支持个人经营性贷款需求。截至2020年12月31日, 零售贷款不良率0.99%, 其中个人按揭贷款、个人经营性贷款、信用卡贷款不良率均有所下降, 资产质量总体平稳可控。

7.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年12月31日				2019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(%)
<b>公司贷款 - 以摊余成本计量</b>								
制造业	23,232,705	8.3	629,193	2.71	19,654,168	8.0	571,731	2.91
批发和零售业	14,095,203	5.0	914,670	6.49	13,425,889	5.5	904,838	6.74
建筑业	17,680,813	6.3	355,865	2.01	15,919,277	6.5	151,586	0.95
房地产业	14,556,043	5.2	564,970	3.88	13,712,652	5.6	246,091	1.79
租赁和商务服务业	35,458,997	12.7	9,799	0.03	21,696,220	8.8	66,029	0.30
水利、环境和公共设施管理业	35,349,761	12.6	-	-	35,925,100	14.6	248	0.00
交通运输、仓储和邮政业	3,910,638	1.4	27,804	0.71	3,762,158	1.5	16,898	0.45
采矿业	1,756,136	0.6	2,272	0.13	1,931,622	0.8	73,086	3.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,845,137	2.4	-	-	5,094,776	2.1	143,855	2.82
农、林、牧、渔业	2,506,763	0.9	30,459	1.22	2,397,875	1.0	44,515	1.86
居民服务、修理和其他服务业	267,737	0.1	4,077	1.52	324,810	0.1	2,250	0.69
教育	903,269	0.3	4,367	0.48	749,455	0.3	844	0.11
金融业	725,257	0.3	-	-	765,156	0.3	-	-
科学研究和技术服务业	1,630,880	0.6	-	-	1,317,998	0.5	4,735	0.36
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,397	0.4	41,107	3.34	700,468	0.3	-	-
住宿和餐饮业	1,454,567	0.5	17,860	1.23	1,170,175	0.5	13,224	1.13
文化、体育和娱乐业	953,156	0.3	-	-	447,429	0.2	4,499	1.01
卫生和社会工作	2,102,213	0.7	1,858	0.09	1,784,982	0.7	2,368	0.13
<b>公司贷款 - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益</b>								
贴现	20,032,920	7.1	-	-	14,271,520	5.8	-	-
<b>零售贷款 - 以摊余成本计量</b>								
零售贷款	96,526,484	34.3	959,324	0.99	90,779,863	36.9	884,030	0.97
<b>合计</b>	<b>281,220,076</b>	<b>100.0</b>	<b>3,563,625</b>	<b>1.27</b>	<b>245,831,593</b>	<b>100.0</b>	<b>3,130,827</b>	<b>1.27</b>

注：行业的不良贷款率为该行业不良贷款余额 / 该行业贷款余额。



## 管理层讨论与分析

2020年，本集团紧跟国家重大战略规划，深度融入“成渝地区双城经济圈”建设，持续深化信贷结构调整，积极向“新基建”领域、战略性新兴产业、先进制造业等行业投放资源，同时结合国家宏观产业政策，动态调整房地产、地方政府融资平台、压缩退出类行业等重点领域信贷策略，加快压退高杠杆、“僵尸企业”、产能过剩等风险领域客户。

报告期末本集团不良贷款率较上年末持平，主要行业变动情况如下：电力、热力、燃气及水生产和供应业不良贷款余额较上年末减少1.44亿元，不良贷款率下降2.82个百分点；采矿业不良贷款余额较上年末减少0.71亿元，不良贷款率下降3.65个百分点；租赁和商务服务业不良贷款余额较上年末减少0.56亿元，不良贷款率下降0.27个百分点；农、林、牧、渔业不良贷款余额较上年末减少0.14亿元，不良贷款率下降0.64个百分点；科学研究和技术服务业不良贷款余额较上年末减少0.05亿元，不良贷款率下降0.36个百分点。

### 7.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率
抵押贷款	86,550,044	30.8	1,679,044	1.94	76,819,536	31.2	1,731,497	2.25
质押贷款	31,342,120	11.1	278,177	0.89	22,796,136	9.3	268,860	1.18
保证贷款	123,129,602	43.8	1,217,603	0.99	114,310,120	46.5	792,463	0.69
信用贷款	40,198,310	14.3	388,801	0.97	31,905,801	13.0	338,007	1.06
客户贷款和垫款本金总额	281,220,076	100.0	3,563,625	1.27	245,831,593	100.0	3,130,827	1.27

截至2020年12月31日，本集团抵质押贷款较上年末增长182.76亿元，增幅18.3%，保证贷款较上年末增长88.19亿元，增幅7.7%，信用贷款较上年末增长82.93亿元，增幅26.0%。抵押贷款、质押贷款、信用贷款不良率较上年分别下降0.31、0.29、0.09个百分点，保证贷款不良率较上年末有所上升。

### 7.3.5 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率
重庆市	222,907,038	79.3	2,607,316	1.17	197,377,224	80.3	1,727,797	0.88
异地	58,313,038	20.7	956,309	1.64	48,454,369	19.7	1,403,030	2.90
客户贷款和垫款本金总额	281,220,076	100.0	3,563,625	1.27	245,831,593	100.0	3,130,827	1.27

针对各区域经济特点及客群差异, 本集团对“一市三省”分支机构实行差异化的风险分类督导管理, 密切防范信用风险。截至2020年12月31日, 本集团异地分行不良贷款金额及不良贷款率双双下降, 不良贷款金额下降4.47亿元, 不良贷款率下降1.26个百分点。

### 7.3.6 前十大单一借款人的贷款情况

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	所属行业	2020年12月31日		
		贷款金额	占资本净额 百分比(%)	占贷款总额 百分比(%)
客户A	水利、环境和公共设施管理业	1,329,921	2.48	0.47
客户B	租赁和商务服务业	1,209,000	2.25	0.43
客户C	租赁和商务服务业	1,166,000	2.17	0.41
客户D	制造业	1,155,900	2.15	0.41
客户E	制造业	1,113,540	2.07	0.40
客户F	水利、环境和公共设施管理业	1,108,915	2.07	0.39
客户G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,000,000	1.86	0.36
客户H	水利、环境和公共设施管理业	988,500	1.84	0.35
客户I	租赁和商务服务业	968,750	1.80	0.34
客户J	租赁和商务服务业	966,110	1.80	0.34

截至2020年12月31日, 本行最大单一借款人贷款总额13.30亿元, 占本集团资本净额的2.48%; 最大十家客户贷款总额110.07亿元, 占本集团资本净额的20.49%, 均符合监管要求。截至2020年12月31日, 本行十大单一借款人的贷款均为正常贷款。

## 管理层讨论与分析

### 7.3.7 逾期贷款情况

下表列出截至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，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
逾期90天以内	3,798,615	1.35	4,053,545	1.65
逾期90天至1年	1,217,005	0.43	1,204,187	0.49
逾期1年以上3年以内	1,561,623	0.56	1,370,514	0.56
逾期3年以上	92,334	0.03	124,030	0.05
已逾期客户贷款和垫款本金总额	6,669,577	2.37	6,752,276	2.75
客户贷款和垫款本金总额	281,220,076	100.00	245,831,593	100.00

注：逾期客户贷款和垫款包括信用卡垫款。

截至2020年12月31日，本集团逾期贷款总额为66.70亿元，较上年末减少0.83亿元；逾期贷款总额占客户贷款和垫款总额的比例为2.37%，较上年末下降0.38个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.24。

### 7.3.8 重组贷款情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
已重组贷款	489,234	0.17	557,615	0.23
其中：逾期超过90天的已重组贷款	469,455	0.17	376,850	0.15
客户贷款和垫款总额	281,220,076	100.00	245,831,593	100.00

截至2020年12月31日，本集团重组贷款占比为0.17%，较上年末下降0.06个百分点。

### 7.3.9 抵债资产及减值准备的计提情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	计提减值 准备金额	金额	计提减值 准备金额
抵债资产	74,801	(6,480)	74,836	(3,712)

截至2020年12月31日，本集团抵债资产为0.75亿元，抵债资产减值准备为648万元。

## 管理层讨论与分析

### 7.3.10 贷款减值准备的变动情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年
年初余额	8,721,904	6,507,557
新增或源生购入的金融资产	2,059,840	1,428,835
重新计量	4,570,203	3,776,748
还款	(2,375,318)	(1,899,803)
本年核销	(2,156,615)	(1,248,454)
收回原转销贷款和垫款转入	300,204	247,909
折现因素的影响	(153,011)	(90,888)
年末余额	10,967,207	8,721,904

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，通过建立预期信用损失模型，实现对资产预期损失的科学计量。截至2020年12月31日，本集团贷款损失准备余额109.67亿元，较上年末增加22.45亿元；不良贷款拨备覆盖率309.13%，较上年末提高29.30个百分点；贷款拨备率3.92%，较上年末提高0.36个百分点。

### 7.4 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年		2019年	
	营业收入	税前利润	营业收入	税前利润
公司银行业务	7,563,419	2,884,627	7,135,647	2,418,863
个人银行业务	2,917,808	983,432	2,579,410	1,258,854
资金业务	2,449,425	1,917,401	2,175,241	1,881,769
未分配	117,699	(51,678)	57,696	12,801
合计	13,048,351	5,733,782	11,947,994	5,572,287

## 7.5 根据监管要求披露的其他信息

### 7.5.1 主要监管指标

项目		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	77.07	73.18	78.84
	外币	787.01	385.34	146.55
贷款迁徙率(%)	正常	2.61	3.18	4.83
	关注	24.74	24.32	25.81
	次级	76.74	83.39	44.68
	可疑	63.82	29.85	31.66

注：

- (1) 流动性比率数据为本集团口径，根据中国银保监会口径计算。
- (2) 贷款迁徙率数据为本行口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (3) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；次级类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%；可疑类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初贷款余额-期初贷款期间减少金额)×100%。

### 7.5.2 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信贷承诺	45,108,117	49,367,471
其中：		
不可撤销的贷款承诺	8,311	25,007
银行承兑汇票	28,354,591	29,221,132
开出保函	4,342,096	6,769,309
开出信用证	7,482,028	9,086,819
未使用的信用卡额度	4,921,091	4,265,204
资本性支出承诺	346,518	206,581
合计	45,454,635	49,574,052

## 管理层讨论与分析

### 7.5.3 非经常性损益明细表

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年	2019年	2018年
处置非流动资产收益	34,322	14,517	27,272
计入当期损益的政府补助和奖励	60,142	37,728	33,619
其他营业外收支净额	(15,936)	(27,814)	(17,427)
小计	78,528	24,431	43,464
减：所得税影响数	(16,745)	(6,108)	(10,866)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(12,023)	(7,643)	(6,338)
归属于本行股东的非经常性损益	49,760	10,680	26,260

## 7.6 业务综述

### 7.6.1 公司银行业务

截至2020年12月31日，本集团公司贷款及垫款(含贴现)余额为1,846.94亿元，较上年末增加296.42亿元，增幅19.1%；公司存款余额为1,786.59亿元，较上年末增加204.51亿元，增长12.9%，公司存款占各项存款余额的56.8%。报告期内，本集团公司业务进一步优化完善。

#### 公司存款

本集团坚持“存款立行”战略，秉承高质量发展理念，大力营销企业存款。

一是靠前营销，扩大客群。作为“地方的银行”，利用贴近本地客户的优势，积极参与地方重点客户存款招标、债券发行，营销存款。持续主动走向市场，靠前营销招商引资及区域优质龙头客户。

二是搭建平台，批量获客。推动平台批量营销结算，运用保证金平台，全面服务企业交易结算。优化“银政企”合作，持续获取发债资金。积极营销上下游客户和结算资金，资产负债联动发展，实现银企双赢。

三是丰富产品，做强特色。利用科技手段，强化系统运用，开拓存款营销渠道。强化产品运用。综合运用协定存款、大额存单等结算产品，满足客户日常结算、投资等需求。

四是科技赋能，拓宽渠道。上线客户关系管理系统，推动客户服务精细化、团队管理过程化与营销服务智能化。打通预售资金监管系统直连通道，加快监管资金归行速度。搭建非税线上收缴系统，为财政非税收缴开辟电子化缴费通道。持续推广现金管理业务平台，研发上线票据池系统，为客户资金精细化管理提供有力支撑。

### 公司贷款

本集团坚持服务实体经济导向，根据渝川黔陕区域特点，将区域优势产业作为信贷投放重点，有针对性地营销以双城经济圈、绿色信贷、乡村振兴、扶贫、“一带一路”战略等顺应国家政策导向的项目。

一是抢抓重大机遇，挖掘区域优势。借助双城经济圈建设契机，开展双城调研，抓住区域内新基础设施建设、企业智能化升级的机会，提升资产配置中新兴产业权重，积极介入5G、大数据中心、智慧城市、工业互联网等“新基建”项目。

二是坚持回归本源，优化行业投向。积极响应国家号召，加大对实体经济支持力度，积极营销实体经济和非周期性行业大型客户，推广“优优贷”和“实体信用贷”等产品，拓宽业务覆盖面，拓展客群，为区域优质实体企业提供融资，提升合作黏性。

三是搭建合作平台，推动业务发展。与重庆市各局委办搭建业务合作平台，获取重点项目、重点企业、重点账户信息，主动营销推进。与重庆市经信委深化合作力度，成为首批入选“渝企金服”平台合作银行；与政策性银行深化联动，通过银团贷款支持区域重大项目；与金融租赁公司建立互动协作机制，共同服务客户，推动业务开展。

四是全力抗击疫情，支持复工复产。摸排对接防疫保供和困难企业，加大实体经济支持力度，拓宽业务覆盖面，拓展客群，为区域内优质实体企业提供融资，提升合作黏性。疫情期间，本行再贷款业务投放在重庆市地方法人银行中排名第一。

### 绿色金融

本行高度重视绿色发展，构建了绿色金融管理体系。本行在2015年提出绿色发展的战略规划后，制定了绿色金融发展指导意见，推动全行绿色金融发展，形成4个层级的组织架构；制定了专门考核激励政策，从内部激励入手，降低绿色业务内部资金转移定价，提升内生动力；充分发挥重庆银行集团优势，运用“绿色信贷+绿色债券+绿色租赁”等服务，为绿色企业及项目提供综合绿色金融服务。

2020年，本行积极助力重庆创建绿色金融改革创新试验区，参与建设重庆绿色金融大数据系统。同时，作为唯一一家参与的地方银行，本行联合人行重庆营管部、清华大学参与重庆低碳发展科研项目，为制定重庆市碳排放提前达峰实施方案贡献力量，推动全市绿色低碳发展。

截至2020年12月31日，本行绿色信贷余额144.1亿元，较年初增长60%。



## 管理层讨论与分析

### 7.6.2 小微业务

截至2020年12月31日，本行国标口径小微企业贷款余额833.22亿元，较上年末增加34.55亿元；客户数65,659户，较上年末增长22,002户。实现单户授信总额1,000万元及以下小微企业贷款余额364.51亿元，较上年末增长44.02亿元；客户数47,252户，较上年末增长17,267户；当年投放贷款加权平均利率5.55%，较去年降低0.83个百分点；贷款不良率3.09%，持续达标中国银保监会“两增两控”监管要求。

本行除设立小微专营机构小企业信贷中心以外，4家分行级机构的下属机构、重庆地区43家独立核算支行均设立专门的小微业务部大力推动小微业务发展。报告期内，本行充分利用货币政策、财税政策，多措并举，支持推动支持小微企业融资需求、推动小微业务稳健发展。

一是深化内部机制建设，提升敢贷愿贷意愿。深化考核激励、不良容忍、尽职免责、风险防控等机制建设，持续打造信贷额度单列、内部定价倾斜、资本成本优惠、专项激励安排、人力资源支持的“五单”保障机制，保持对小微企业领域的金融支持力度。制定实施《小微授信业务尽职免责实施细则》《“好企贷”小微在线信贷业务尽职免责实施细则》《三农和扶贫金融服务工作尽职免责管理办法》，提升一线业务人员敢贷愿贷意愿。

二是强化业务培训指导，提升能贷会贷能力。优化规章制度，修订《小微企业授信业务管理办法》《小微企业联合营销管理办法》《小微企业担保公司管理办法》等制度文件，有效适应最新发展形势和政策要求。实施业务培训，开展覆盖全部分支机构的片区培训以及覆盖全部新政策、新制度、新产品的专题培训，重点提升客户经理营销拓展、产品运用和风险管控能力。

三是优化信贷技术方式，提升金融服务效率。发挥地缘、亲缘、人缘优势，创新信用评价方式、信贷产品和服务模式。优化批量业务模式，通过重构标准化的产品设计要素、建立特色化的调查审批模块，增强批量业务实施效果。优化银政合作模式，通过调整客户准入策略、扩大推广适用范围，实现“知识价值信用贷”扩面增量。优化快速贷款模式，通过扩大准入范围、灵活授信条件，提升“房抵贷”竞业能力。优化年审贷款模式，通过延长授信期限、简化年审程序，提高“年审贷”展业质效。优化线上贷款模式，研发“好企贷”在线专项续贷，推动“好企贷”系列产品迭代升级。

四是完善信用信息功能，增强金融服务成效。加强金融与大数据、互联网的深度融合，拓展小微企业综合服务渠道。健全线上服务功能，打造小微企业移动支付平台2.0版和房产线上云评估系统，实现小微企业客户“在线申贷、在线评估”功能。开展银企对接活动，推进“百行进万企”、“首次贷款”扩面增量行动以及民营企业金融服务推介会，打通金融服务小微企业“最后一公里”。举办增值服务活动，推进重庆产业引导基金暨重庆银行投贷联动对接会以及小微企业管理及财税知识讲座活动。

五是用好外部优惠政策，充分发挥政策合力。用好用足用活货币政策红利，申请运用人民银行支小再贷款资金66亿元、国家开发银行转贷款资金25亿元。用好用足用活财税政策红利，申请享受符合条件的小微企业利息收入免征增值税优惠政策。落地国家融资担保基金项目，申请成为重庆市首家国家融资担保基金项目落地银行，合作在保小微企业贷款30亿元。

六是支持乡村产业振兴，助力脱贫攻坚战略。挖掘三农客群信贷需求，运用“新六产助农贷”“三变改革贷”“路保贷”“助旅贷”“扶贫小额信贷”等产品，助力农村一二三产业融合发展，推动涉农贷款余额增长102.92亿元，其中普惠型涉农贷款余额增长13.21亿元。

### 7.6.3 个人银行业务

截至2020年12月31日，本集团个人存款余额较上年末增长210.13亿元至1,218.26亿元，增幅20.8%，继续保持稳步增长，本地市场占有率持续提升。个人消费类贷款余额(含个人消费贷款、个人按揭贷款、信用卡透支)较上年末上升19.97亿元至765.84亿元。

#### 个人存款

本集团充分发挥区域品牌优势，深耕经营“一市三省”零售市场。

一是持续做大储蓄存款业务。持续开展对幸福存、梦想存、个人大额存单等特色定期储蓄产品宣传营销，推出了个人结构性存款业务，存款产品体系不断丰富。持续提升对贵宾客户、津补贴代发客户等重点客群的维护水平，增强对年轻客群的营销力度，服务能力稳中有进。

二是持续加强零售渠道建设。积极打造积分商城线上“生活圈”，开展“家庭囤货日”、“好礼拍拍你”、“幸福温暖季”、“新年盛宴”、“暖心助农”等积分主题活动，提升客户活跃度、增强客户粘性。签订“云缴费”业务合作协议，积极建设“云缴费”平台，丰富代理缴费品种，完成12家财富管理类合作机构准入。

## 管理层讨论与分析

### 个人贷款

面对复杂的市场形势变化，本集团找准市场定位，零售贷款业务实现稳健发展。

一是围绕客户体验，服务提档升级。本行始终坚持以客户体验提升为出发点，不断推进消费贷款产品和服务提档升级，通过开展“无纸化”集中审批试点，优化了流程、提升了效率。

二是聚焦细分客群，打造特色产品。推出“捷e贷”批量白名单功能，助力分支机构拓展优质客群、批量获客。开发了“法拍贷”产品，并于12月实现了首笔贷款发放，进一步丰富按揭贷款种类。研发个人线上质押贷款产品，推动传统贷款业务线上化、智能化。

三是运用科技手段，升级营销体系。本行积极推进开放式智能化营销体系建设，搭建开放银行平台，丰富线上获客渠道，扩大客户流量。推进线上消费贷款产品智能化建设，推动大数据智能风控体系提档升级，持续扩大“捷e贷”客群覆盖范围。

### 银行卡

本行围绕功能丰富、场景拓展、渠道完善、安全性能等方面，持续银行卡产品创新、科技升级和用卡环境建设，银行卡业务健康发展，发卡量稳步增长。2020年12月31日，本行借记卡发卡总量较上年增加29.09万张达到429.82万张，本年消费交易额达到133.42亿元。信用卡发卡总量较上年增加3.27万张达到27.68万张。信用卡透支余额达96.87亿元。

在产品创新方面，本行在已有产品的基础上，推出了“爱家钱包”产品，进一步扩大了信用卡分期业务影响力，提升客户体验感。在科技升级方面，本行先后完成了磐石系统、产品相关网贷系统、手机银行系统的功能优化，开展了云闪付APP特色业务接入、代收付、快捷支付、账户验证等支付功能改造以及ETC公务卡后付费优化改造。在用卡环境建设方面，本行结合信用卡客群分布及消费行为习惯，重点进行了广告投放及系列用卡优惠活动。

### 7.6.4 金融市场业务

2020年，本行密切关注宏观经济发展状况，持续加强市场研判，深化同业合作交流，积极借鉴同业金融市场先进业务模式和发展经验，创新业务模式，拓宽同业合作空间、渠道和交易对手，各类金融市场业务交易量保持稳步增长，证券投资产品的结构不断优化。

在货币市场交易方面，一是扩大资金交易量，提升市场形象。报告期内，本行积极参与货币市场交易，加大货币市场交易总量，全年银行间市场资金交易量同比增长57%。二是拓展资金来源渠道，降低融资成本。推动全国银行间拆借市场同业存款线上业务，进一步丰富交易对手；积极认购抗疫专项国债和疫情防控专项债，成功发行疫情防控专项同业存单，积极支持疫情防控和相关企业的生产经营。

在投资业务方面，一是密切跟踪市场变化，积极配置优质资产。在监管政策和战略规划的指导下，积极调整债券投资结构，提高抗风险能力。二是持续优化同业投资结构，支持实体经济和地方经济发展，不断提高资金使用效率与效益。三是不断加强投资研究和投后管理，实行投前和投后的闭环管理和穿透管理，并通过运用外部大数据实现风险实时预警，提升投资业务风险管控能力。

### 7.6.5 资产管理业务

2020年，本行资产管理业务发展坚持改革转型与业绩增长协同推进，深入推进产品创新转型、强化科技支撑、提升主动管理能力、不断提高风险管理水平。

一是推进产品创新转型。2020年，本行专注研发固定收益新产品，建成四个类型六个系列的新产品，封闭式产品覆盖3-24个月各类期限产品，新产品体系基本搭建完成；陆续推出私募定制、节日产品、抗疫专属等系列产品，形成差异化定价，特色化服务。

二是强化科技支撑。2020年陆续上线估值、分销、代销、资产管理系统、综合运营平台、现金管理等系统，全新的理财运营管理平台基本搭建完成，满足理财业务净值化转型需要。

三是提升主动管理能力。本行重视投研建设，不断充实投研力量，增强投研成果的业务运用能力，强化投研对资产投资和组合管理的研究支持；扩宽交易渠道，利用二级市场提升优质资产获取能力，投资主动性逐步增强。2020年，本行以标准化债券为主要投资品种，高流动性资产占比持续提高，资产结构进一步优化。

四是提高风险管理水平。本行按照监管政策要求加强合规建设，新建或修订新产品转型配套制度，建立与产品全流程管理相适应的风险管理体系。保持对信用风险、集中度风险、利率风险、流动性风险和操作风险等风险指标的实时监测，严格执行“三单”管理，确保产品合规运行。

## 管理层讨论与分析

### 7.6.6 投资银行业务

2020年，本行积极发挥“商行+投行”联动优势，加快推进非金融企业债务融资工具和债权融资计划承揽、承做和承销业务，为客户提供综合金融服务方案。一是积极开拓债券承销业务。报告期内，作为牵头或联席主承销商成功发行7支非金融企业债务融资工具，2020年6月取得银行间债券市场债券受托管理人资格，为本行债券承销业务长远发展打下基础。二是融入国家战略，服务区域经济。推进成渝双城经济圈建设工作，主动加强与四川省域银行机构和非银机构合作，为成渝双城经济圈企业提供直接融资服务。

### 7.6.7 贸易金融业务

报告期内，本行坚持业务发展与精细化管理并重，积极创新特色产品，致力于推动贸易金融业务高质量发展。

一是疫情防控跨境绿色通道不打烊。本行全力做好疫情防控跨境金融服务工作，主动对接市场主体的跨境金融服务需求，切实保证防疫物资跨境结算服务，7\*24小时“不打烊”，在确保高效便捷的同时，通过执行优惠汇率、免收手续费等措施提供更有温度的跨境金融服务，体现地方法人银行的担当。

二是跨境金融数字化服务抢先机。2020年，本行成为中西部首家、全国第六家成功直联外汇局跨境金融区块链平台的银行，并参与外汇局西部陆海新通道融资结算应用场景建设。同时，本行成为重庆首家成功对接重庆市国际贸易“单一窗口”的地方法人银行，并成功接入境内外币支付系统，上线SWIFT GPI(全球支付创新服务)，实现了汇款全流程追踪，跨境金融服务水平迈上新台阶。报告期内，本行实现跨境结算量30.36亿美元，重庆地区排名靠前。

三是衍生品业务取得重要突破。2020年，本行获得代客人民币外汇衍生产品业务资格，成为重庆市第一家获得代客人民币外汇衍生产品中远期、掉期、期权业务全牌照的本地法人银行，进一步提升了全行市场竞争力及服务实体经济综合化、专业化水平，为国家“一带一路”发展战略和重庆市建设西部金融中心计划贡献力量。报告期内，本行衍生产品交易量611.5亿元，同比增长327.6%。

四是外币资产配置优化升级。自2017年以来，本行积极开拓外币资产配置渠道，助力境内企业走向国际资本市场，投资优质企业美元债券，报告期内，本行外币债券累计投放约合29.10亿元。

五是外汇合规管理提档升级。2020年本行外汇业务合规与审慎经营评估考评首获A类评级，并获评重庆市银行外汇业务与跨境人民币业务自律机制“优秀成员单位”和“优化营商环境最受欢迎银行”，外汇合规管理精细化水平稳步提升。

六是供应链金融业务稳步推进。成功上线供应链金融系统二期，促进供应链业务实现进一步线上化、流程化。探索推进供应链金融创新产品，探索以区块链为底层技术的创新供应链金融产品，推动供应链金融数字化转型升级发展。报告期内，本行实现供应链金融业务73.69亿元，同比增长15.37%。

### 7.6.8 金融科技

本行高度重视金融科技发展战略，紧扣人民银行《金融科技发展规划（2019-2021年）》和全行“科技引领、创新驱动”指导思想，聚焦创新赋能、科技服务、数据治理与数字化运营，不断夯实金融科技技术基础，积极布局金融科技能力平台，为全行数字化转型提供源动力。2020年度本行科技投入总额为2.63亿元。

一是探索金融科技新兴热点。持续开展大数据、云计算、人工智能、区块链、5G等新技术的金融应用研究，提前布局一批创新试点项目和能力平台：打造大数据服务体系，构建基于MPP+Hadoop混搭架构的数据统一整合平台，推出风铃智评、领行者App等一批重点应用；研究云计算基础应用，以云计算数据中心为目标，试点私有云和云管平台建设，探索异构资源的统一纳管和弹性调度；加快人工智能应用拓展，构建基于知识图谱的智能生物识别平台、智能光学识别平台和智能语音识别平台，推广智能精益机器人(RPA)在运营管理和信用卡领域的更广泛应用；构建区块链能力平台，完成全行区块链统一能力平台部署和押品管理场景落地，接入外管局跨境金融联盟链，实现电子存证系统区块链应用升级；探索5G环境下银行应用场景，开展5G技术在分支机构网点IT标准化的研究试点，为5G在银行规模化商用做好技术准备。

二是增强科技保障水平。深化基础设施建设，实现数据中心图形化展示和硬件设备自动化监控。建设智能广域网，铺就全行“信息网络高速公路”。落实国家IPv6规模部署要求，完成全行13个互联网应用IPv6改造。推进运维一体化建设，实现15个系统151项任务智能化运维，以及2,150个IT资产的数字化管理，试点部分系统自动化灾切、部署和巡检。完成中间业务、电子渠道等13个重要系统水土部署，同城应用双活三年规划顺利收官。运用成熟的金融科技基础设施与创新技术，有效应对新冠疫情严峻考验，确保本行疫情期间全行员工居家办公，远程办理授信业务，各线上渠道持续稳定提供金融服务，用时5天上线战“疫”支小纾困贷产品，助力中小微企业复工复产。

三是深化数据治理体系。数据治理和数据质量管理逐步规范化、流程化和一体化。全面启动客户主数据建设，着手打造客户标签画像平台，促进数据共享。显著提升基础数据质量尤其是客户数据的完整性和准确性。数据应用紧密贴合业务发展实际，深度服务多个业务和管理领域。开展全行零售客户数据分析，推动交叉销售等数据应用场景落地，支撑精准营销，实现数据治理与业务价值联动。

四是建设数字化风控体系。依托大数据、知识图谱与机器学习技术，打造优化“风铃智评”，构建全行首个可支撑多场景业务与内控管理应用的数字化风控体系。用数据支撑决策，模型辅助管理，全面提升数字化风控能力。在关联授信调查、集团客户管理、信贷资金流向监测、化整为零判定、交叉违约预警、内部风险审计、资产线索追查及反洗钱风险识别、招标风险排查、运营内控管理、员工行为管理等方面发挥重要的辅助决策作用。

## 管理层讨论与分析

五是优化数字化信贷体系。以“有效整合资源，加速在线信贷业务创新，顺应监管导向与银行业线上化发展方向”为指引，完成在线信贷业务组织架构改革。以“好企贷”为突破口推动数字信贷业务高质量发展，新冠疫情严重期间敏捷开发上线企业专项续贷产品，有效帮助小微企业渡过难关。开发链企政采贷、好企个体贷、好企优房贷等产品，拓宽数字信贷业务场景。开发O2O模式下支困贷、助农贷，以数字信贷业务经验赋能“三农”金融创新。同时，不断拓展多元纠纷司法解决渠道，开展实时、远程连线的金融云法庭庭审，上线“好企贷”在线赋强公证和在线仲裁，有效提升小微数字信贷产品在后续自主清收、债权追索、不良资产上的处置效率。

六是完善数字化运营体系。升级手机银行5.0，打造巴狮数智银行，建设互联网运营平台，与网上银行、微信银行共同构成一体化数字精准获客运营体系。基于客户标签画像及客户行为基础数据，实现“千人千面”的智能化识别。依托大数据、智能决策引擎等数字化技术，构建购买倾向模型、渠道偏好模型等模型，产出客群洞察、精准预测等核心能力，为客户提供差异化产品服务和营销服务方案，形成了一体化数字精准获客运营体系，有效降低不同渠道客户转换成本，提高客户价值。

### 7.6.9 渠道建设

本行坚持“以客户为中心”，致力于为客户提供便捷、普惠、智慧的金融服务，不断深化线上线下渠道的一体化建设。

#### 物理网点

截至2020年12月31日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及4家一级分行在内的共145家分支机构、172个自助银行服务点，280台智能柜员机，以及电话银行、手机银行、网上银行、直销银行等广泛的分销渠道，在重庆所有38个区县以及四川省、陕西省及贵州省三个西部省份经营业务，推广银行产品及服务。

#### 手机银行

截至2020年12月31日，本行手机银行个人客户达115.87万户，较上年末增加24.39万户，增幅26.66%；累计交易548.66万笔，较上年同期增加51.98万笔，增幅10.47%；累计交易金额2,147.35亿元，较上年末增加388.44亿元，增幅22.08%。报告期内，本行开展了手机银行5.0升级工作，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率超过90%。

#### 网上银行

截至2020年12月31日，本行网上银行企业客户2.99万户，较上年末增加0.25万户，增幅9.09%；累计交易257.29万笔，较上年末增加18.68万笔，增幅7.83%；累计交易金额4,199.37亿元，较上年末增加731.35亿元，增幅21.09%。网上银行个人客户115.16万户，较上年末增长23.59万户，增幅25.76%；累计交易52.58万笔，累计交易金额417.50亿元。

### 网络支付

2020年，本行网络支付业务发展迅速，与支付宝、财付通、京东等主流网络支付平台开展合作。全年累计发生交易5,387.85万笔，较上年同期增加556.15万笔，增幅11.51%；累计交易金额522.97亿元，较上年同期增加159.01亿元，增幅43.69%。

### 7.6.10 服务提升

本行以科技创新赋能，提高业务办理效率，提升客户体验。推进柜面数字化（无纸化项目），实现业务申请、受理、处理、信息生成等全流程无纸化运营，业务办理时间相较于传统方式缩短了近30%。项目获首届城市商业银行数字金融与支付创新“专家评审十大优秀案例奖”和第三届（2020）中国金融年度品牌案例大赛“用户体验年度案例奖”。作为重庆市首批试点的地方法人银行，实现成渝地区跨省电子缴税，税务机关、银行、纳税人多边减负，让信息“多跑路”，群众“少跑腿”。

本行以文明规范服务品牌单位创建为抓手，以点带面，提升营业网点窗口服务质效。截至报告期末，本行分支机构荣获中国银行业文明规范服务百佳单位1家、千佳单位19家、“五星级”网点23家、“四星级”网点9家、“三星级”网点12家及省级优秀营业机构34家。

### 7.6.11 控股子公司和参股公司情况

#### 7.6.11.1 控股子公司

##### 重庆鈇渝金融租赁股份有限公司

鈇渝金租成立于2017年3月，注册资本30.00亿元，由本行作为主要发起人参与设立，本行持有其51.0%的股份。鈇渝金租主要经营融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等业务。

鈇渝金租以“立足重庆、辐射西部、服务全国，致力于建设成为西部金融租赁及资产经营管理排头兵”为企业愿景；“以市场需求和国家产业政策为导向，采取差异化竞争策略和特色化经营服务，实现公司专业化、规范化、特色化发展”为发展路径。

报告期末，鈇渝金租资产总额为239.99亿元，负债总额为203.70亿元，所有者权益总额为36.29亿元，报告期内实现净利润2.90亿元。



## 管理层讨论与分析

### 兴义万丰村镇银行有限责任公司

兴义万丰成立于2011年5月，注册资本3.245亿元，本行持有其66.72%股份。兴义万丰主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务等。

报告期末，兴义万丰资产总额为10.40亿元，负债总额为9.18亿元，所有者权益总额为1.22亿元。

### 7.6.11.2 主要参股公司

#### 马上消费金融股份有限公司

马上消费成立于2015年6月，注册资本40.00亿元，本行持有其15.53%的股份。马上消费主营业务包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。

马上消费秉承“让生活更轻松”的使命，聚焦普惠金融，通过科技赋能创新，致力于打造成为最被信赖的金融服务商。

报告期末，马上消费资产总额为524.42亿元，负债总额为452.97亿元，所有者权益总额为71.45亿元，报告期内实现净利润7.95亿元。

#### 重庆三峡银行股份有限公司

三峡银行成立于2008年，注册资本55.74亿元，本行持有其4.97%股份。三峡银行主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等。

三峡银行秉持“一切为你着想”的服务理念，坚持“库区银行、中小企业银行、零售银行、理财银行”四大战略，全力服务地方经济，服务中小微企业，服务城乡居民，全力推进高质量发展，经营效益持续向好，综合实力不断增强。

报告期末，三峡银行资产总额为2,367.63亿元，负债总额为2,175.80亿元，所有者权益总额为191.83亿元，报告期内实现净利润15.04亿元。

### 7.7 风险管理

本集团遵循风险管理“匹配性、全面性、独立性、有效性”原则，围绕集团发展战略及风险偏好，致力于建立和完善覆盖各类风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保收益与承担的风险相匹配，实现股东价值最大化。报告期内，受国内外经济环境不确定性上升叠加新冠疫情的影响，银行业经营风险有所上升。本集团持续完善风险管理体系，积极应对与防范各类风险。

#### 7.7.1 信用风险管理

信用风险指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。本行通过确定信用风险偏好、健全组织管理体系、优化风险管理流程、培育风险管理文化，不断提升信用风险管理核心能力，在提高资产健全性及未来获利能力的同时，将信用风险控制可在可承受范围内，维持适度资本，实现经风险调整后的收益最大化。

报告期内，本行持续完善信用风险政策与程序，加强风险监测与防控，信贷资产稳增长、调结构，资产质量保持稳定。一是推进信贷结构调整。大中公司业务以“控风险、稳增长、优结构、强基础”为总原则，小微业务坚持“小而分散、做大客户群、做小单户、分散风险”的授信策略，大力支持实体经济复工复产，继续保持战略性新兴产业信贷投入，持续压降产能过剩行业占比。二是改革授信评审机制。以“审贷分离”为准则，实施总行条线评审统一归口管理，形成一体化“大评审平台”；实现分支机构评审组织架构、授信业务流程、评审议事规则“三统一”；做到制度机制保障、组织架构配合、落实集体审议、授信流程改造、审查人员配备“五到位”。三是做实风险多维监测。分条线、区域、行业、产品、机构等多维度对信贷风险持续全面监测，完善监测指标开发、理顺风险处置流程、健全考核督导机制，做到风险早发现、早化解；实施重点业务分类管理，针对性调整营销规划、制定风控方案，强化分类指导。四是强化不良资产管理。实施不良资产专门、专人、专注、专业的统筹管理，建立与外部职能机构的沟通渠道和协调机制；多渠道搭建处置平台，采取诉讼清收、债权转让、以物抵债、核销等方式处置不良资产；建立考核约束机制，配套激励政策，提升不良资产清收质效。五是提升智能风控技术。开发风铃智评系统，对企业关联关系及集群风险进行挖掘与监测；开通不动产抵押登记远程申报，实现不动产抵押、注销、变更登记在线办理；推广信贷移动展业平台，运用联网核查、人脸识别、电子签名等科技手段，真实记录作业流程。

## 管理层讨论与分析

### 7.7.2 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行以有效性、全面性、审慎性、成本效益为基本原则，不断完善操作风险管理体系。

报告期内，本行深化推进操作风险管理工具应用，推动风险排查常态化，强化重点领域风险防控，完善业务连续性管理，持续提升操作风险管理水平，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险总体可控。一是深化推进操作风险管理工具应用，持续优化业务规章制度和操作流程，定期开展风险与控制自我评估，动态开展关键风险指标监测，并完成指标年度重检，进一步规范操作风险损失数据收集流程和标准。二是建立风险排查常态化机制，各检查职能部门充分运用模型监测、线上核查、现场检查等形式，对公司业务、零售业务、线上业务、运营管理、员工管理、信息科技、安全保卫等重点领域开展风险排查，对检查发现的问题建立整改台账并督促限时整改。三是强化重点领域风险防控，严格落实轮岗制度，加强员工异常行为排查，实现关键印章在线审批及印控区域监控全覆盖，运用运营内控平台持续开展运营业务风险监测。四是完善业务连续性管理，加大关键资源投入，完善应急预案体系，深入开展业务连续性应急演练，提升应急恢复能力，在疫情、洪灾等突发事件期间保障了全行各类业务的正常稳定运行。

### 7.7.3 市场风险管理

#### 7.7.3.1 利率风险

##### 利率风险分析

利率风险是指市场利率变动的不确定给商业银行造成损失的可能性，即利率变化使商业银行的实际收益与预期收益或实际成本与预期成本发生背离，使其实际收益低于预期收益，或实际成本高于预期成本，从而使商业银行遭受损失的可能性。本集团利率风险主要面临的是缺口风险，它产生于利率敏感性资产、负债重新定价时间或到期日的不匹配。

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，利率变动对利息净收入和企业净值的影响。

2020年，货币政策保持稳健，中国人民银行运用多种货币政策工具保持流动性合理充裕，引导市场利率中枢下移、窄幅波动。本集团密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判，不断完善利率定价管理和银行账簿利率风险管理，通过利率定价及内部资金转移定价FTP等工具的合理运用，有效引导重定价期限结构调整，提高银行账簿利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。

本集团利率风险缺口按合同重新定价日或到期日（两者较早者）结构如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2020年12月31日</b>							
金融资产总额	111,858,547	26,535,401	106,154,985	260,046,629	33,480,535	14,337,546	552,413,643
金融负债总额	(132,243,198)	(49,503,134)	(189,158,812)	(124,110,387)	(14,089,818)	(8,067,705)	(517,173,054)
利率敏感度缺口总额	(20,384,651)	(22,967,733)	(83,003,827)	135,936,242	19,390,717	6,269,841	35,240,589

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2019年12月31日</b>							
金融资产总额	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
金融负债总额	(121,126,539)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,349,637)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率敏感度缺口总额	40,083,364	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,158,071	6,600,213	32,878,290

2020年末，本集团各期限累计缺口352.41亿元，较上年末增加23.62亿元，增幅7.2%。

## 管理层讨论与分析

### 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，本行利率敏感性分析如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	利息净收入变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(698,015)	54,578
所有收益率曲线向下平移100基点	698,015	(54,578)

(除另有注明外，以人民币千元列示)	其他综合收益变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(845,008)	(905,702)
所有收益率曲线向下平移100基点	877,627	945,105

### 7.7.3.2 汇率风险

本集团面临的汇率风险主要是指由于主要外汇汇率变动对持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量产生的影响。本集团通过设定外汇敞口限额及止损限额来降低和控制汇率风险，确保将汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币后，本集团汇率风险敞口如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
头寸净值	29,852,769	5,372,015	3,441	12,364	35,240,589

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2019年12月31日					
头寸净值	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290

### 汇率敏感性分析

假设市场整体汇率发生平行变化，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表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	预计税前利润/(亏损)变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
外汇对人民币汇率上涨1%	53,878	56,226
外汇对人民币汇率下跌1%	(53,878)	(56,226)

### 7.7.4 流动性风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本行当前发展阶段。

本行根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险管理委员会、监事会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，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。

报告期内，本集团通过梳理流动性风险管理政策体系，不断完善流动性风险管理框架，通过继续实施资产负债协调会制度、头寸管理、流动性指标限额管理、期限错配管理、流动性储备资产管理、流动性风险动态管理，持续提升流动性风险计量、预测能力，提高流动性风险管理能力。同时，通过系统建设，积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，提升流动性风险监测及计量精细化、自动化水平。本集团定期计量头寸余额、流动性储备、流动性缺口及相关监管指标情况，形成流动性风险计量及监控机制；同时，根据流动性缺口、流动性储备、头寸余额、市场情况、相关监管指标达标要求等因素组织资产负债业务；通过限额管理、内部资金转移定价等管理方式，积极主动调整资产负债期限结构，保证流动性风险安全可控。另外，本集团持续开展流动性风险压力测试（至少每季度测试一次），通过实施压力测试，提前发现流动性风险管理的薄弱环节，并采取应对措施，不断提升本行流动性风险管控能力。2020年各季度压力测试的结果显示，压力情景下流动性风险仍处于可控范围。2020年末，反映本集团流动性状况的主要监管指标均满足监管要求。

## 管理层讨论与分析

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2020年末，按资产和负债净值以报表日至合约到期日分类计算出的本集团流动性缺口如下：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020年12月31日	(88,661,738)	18,373,305	(23,104,005)	(76,044,259)	130,647,533	88,057,396	29,632,363	7,771,389	86,671,984
2019年12月31日	(80,486,487)	28,894,322	(20,882,397)	(59,590,234)	109,225,852	77,936,792	26,558,404	8,107,924	89,764,176

2020年，本集团各期限累计缺口为866.72亿元，较上年末减少30.92亿元。尽管实时偿还的负缺口为886.62亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定，负缺口对本集团实际流动性的影响不大。

### 流动性覆盖率

本集团按照中国银保监会最新流动性风险管理办法（2018年5月23日下发）计算流动性覆盖率。截至2020年12月31日，本集团流动性覆盖率为205.09%，满足中国银保监会的监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
合格优质流动性资产	38,740,874	39,136,754
未来30天现金净流出量	18,889,865	18,257,191
流动性覆盖率(%)	205.09	214.36

### 净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照2018年7月1日施行的《商业银行流动性风险管理办法》规定，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

截至2020年12月31日，本集团可用的稳定资金折为3,288.72亿元，所需的稳定资金折为3,242.68亿元，净稳定资金比例为101.42%，满足监管要求。

### 7.7.5 大额风险暴露管理

本行根据银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，搭建大额风险暴露管理体系，建立大额风险暴露管理系统，开展穿透至最终债务人的信用风险暴露计量，持续监测大额风险暴露情况与变动情况，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符合监管要求。

### 7.7.6 声誉风险管理

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利益相关方对本行负面评价的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

报告期内，本行将声誉风险纳入全面风险管理体系，覆盖各业务条线，所有分支机构和控股子公司。本行对现有舆情监测系统进行了迭代升级，并在重要时段、敏感时期，安排专人实行24小时的舆情监控，加强声誉风险排查、分析与研判，持续开展声誉风险专题培训，进一步提升全行声誉风险意识及管理水平。

### 7.7.7 合规风险管理

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行围绕合规管理目标搭建了与本行经营范围、公司治理结构和业务规模等相适应的符合监管要求的合规管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、内控合规部、各条线管理部门和各级分支机构的合规管理职责，建立了合规风险管理三道防线和双线报告机制，并通过持续强化制度建设，提升管理技术，加强合规宣传培训与监督检查等手段实现对合规风险的有效管控。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制，主要采取了以下合规管理举措：一是制定关于进一步加强合规风险管理的实施方案，提出加强本行合规管理工作的措施与规划，促进各部门与经营机构协同联动、各负其责，有效管控合规风险。二是修订合规管理政策，完善本行合规管理顶层设计，进一步优化本行合规管理机制。三是修订规章制度管理办法，进一步优化本行制度体系建设与管理，提高制度制定质量。四是全面完成制度梳理与优化，使本行规章制度体系的全面性、合规性、时效性、适用性和可操作性得以提升。五是充分应用科技手段，实现制度制定全流程电子化，有效提升我行制度制定的智能化水平。六是以“合规控风险、合规创价值”为导向，强化合规审查，确保本行各项业务在依法合规的前提下稳健发展。七是通过举行合规案防知识全行测试；举办合规知识专题培训；开展“我为合规代言”的合规文化建设活动等多种形式不断加强合规宣传与教育，推进合规文化建设，打造本行合规软环境。



## 管理层讨论与分析

### 7.7.8 反洗钱管理

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，本行制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱系统，建立了反洗钱组织体系，拥有一支专业的反洗钱队伍，为确保全行业务的稳健运营提供了保障。

报告期内，本行积极履行反洗钱义务，采取多项举措提升本行反洗钱合规性和有效性。一是根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等监管文件要求，进一步完善本行反洗钱内控制度体系；二是加强业务与产品洗钱风险评估和业务制度的反洗钱合规审查，共享客户洗钱风险评级数据，将反洗钱合规要求嵌入业务系统和业务流程中；三是分步上收分支机构可疑交易报告工作，组建集中甄别团队，实施可疑交易集中甄别分析处理模式，提升可疑交易报告质量；四是积极推广AI等金融科技在反洗钱领域的应用，借助机器人流程自动化技术(RPA)准确、高效地完成反洗钱调查信息的采集整理，自动发起系统任务重新评估客户洗钱风险状况；五是深入开展各项风险排查、案件倒查活动，切实防范各类洗钱风险；六是落实《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》及其他监管要求，做好受益所有人识别、可疑交易报告及后续风险控制、高风险客户管理等工作；七是持续优化反洗钱名单监控功能、交易监测模型等系统功能，开发客户信息质量管理报表，提高全行反洗钱工作效率。

### 7.8 资本管理

本集团资本管理以满足监管之要求，不断提高资本的风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

为促进本集团实现可持续发展，转变增长方式，统筹资产业务发展与资本节约，进一步增强经营机构资本节约意识，近年来，本集团在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，进一步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多做节约资本的业务及资本回报高的业务。同时实施资本预算管理，通过引入资本分配，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

### 7.8.1 资本充足率

本集团按照中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关监管规定计算资本充足率，其中：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本集团满足中国银保监会关于过渡期安排的最低资本要求、储备资本要求以及逆周期资本要求。

下表列出截至所示日期，本集团及本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本净额及资本充足率信息。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>资本净额：</b>				
核心一级资本净额	<b>35,902,191</b>	<b>32,937,291</b>	32,521,479	30,040,201
一级资本净额	<b>40,934,037</b>	<b>37,846,598</b>	37,526,419	34,947,956
资本净额	<b>53,672,813</b>	<b>50,048,091</b>	49,674,469	46,672,770
<b>资本充足率(%)：</b>				
核心一级资本充足率	<b>8.39</b>	<b>8.17</b>	8.51	8.28
一级资本充足率	<b>9.57</b>	<b>9.39</b>	9.82	9.64
资本充足率	<b>12.54</b>	<b>12.42</b>	13.00	12.87

## 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团资本充足率情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,246,195	5,406,868
盈余公积及一般风险准备	9,753,867	8,543,207
合格的未分配利润	17,101,676	14,933,659
少数股东资本可计入部分	919,041	717,249
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(245,643)	(206,559)
门槛扣除项目	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>35,902,191</b>	32,521,479
<b>其他一级资本净额</b>	<b>5,031,846</b>	5,004,940
<b>二级资本净额</b>	<b>12,738,776</b>	12,148,050
<b>资本净额</b>	<b>53,672,813</b>	49,674,469
表内风险加权资产	397,595,492	350,151,257
表外风险加权资产	6,893,744	10,847,749
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	345	439
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>404,489,581</b>	360,999,445
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>954,344</b>	588,309
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>22,502,901</b>	20,551,480
应用资本底线之前的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
应用资本底线之后的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>8.39</b>	8.51
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>9.57</b>	9.82
<b>资本充足率(%)</b>	<b>12.54</b>	13.00

截至2020年12月31日，本行集团口径资本充足率为12.54%，较上年末下降0.46个百分点；一级资本充足率为9.57%，较上年末下降0.25个百分点；核心一级资本充足率为8.39%，较上年末下降0.12个百分点。报告期资本充足率变化的主要原因是：(1)内生资本积累增加，2020年总资本合计增加40亿元，其中核心一级资本增加33.8亿元，增幅10.4%；(2)各项业务正常发展，表内外加权风险资产总额均有所增加，在一定程度上降低了资本充足率。

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》，本行资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站(www.cqcbank.com)“投资者关系—财务信息—监管资本”专栏中进行详细披露。

### 7.8.2 杠杆率

截至2020年12月31日，本集团杠杆率为6.84%，满足中国银保监会监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
杠杆率(%)	<b>6.84</b>	6.93
一级资本	<b>41,179,679</b>	37,732,978
一级资本扣减项	<b>245,642</b>	206,559
一级资本净额	<b>40,934,037</b>	37,526,419
调整后表内资产余额	<b>562,213,707</b>	502,029,268
调整后表外资产余额	<b>36,389,776</b>	39,456,928
调整后表内外资产余额	<b>598,603,483</b>	541,486,196

### 7.8.3 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行于2016年2月在全国银行间债券市场公开发行规模均15亿元二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为4.4%，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

## 管理层讨论与分析

本行于2017年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为60亿元的二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为4.8%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行二级资本。

本行于2017年12月在境外发行规模为7.5亿美元优先股，折人民币49.5亿元，为无期限浮动利率，第一个赎回日为2022年12月20日，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本。更多内容请参阅本年度报告“9.4优先股相关情况”。

### 7.8.4 经济资本配置和管理

本行经济资本管理包括计量、配置和应用三个主要方面，经济资本指标包括经济资本占用(EC)、经济资本回报率(RAROC)、经济增加值(EVA)等三类指标，应用领域包括信贷资源配置、限额管理、绩效考核、费用分配、产品定价、客户管理等。

本行从计量、配置、考核等方面进一步完善经济资本管理体系，强化经济资本约束激励机制，推动走资本集约型发展道路。一是进一步完善经济资本计量政策，优化经济资本计量标准和计量系统；二是严格执行经济资本限额管理措施，不断提升经济资本精细化管理水平，全面加强了对分支机构及控股机构的资本约束；三是持续优化信贷业务经济资本计量和考核政策，积极助力本行信贷结构调整；四是加强对各级机构的经济资本管理培训，大力推进经济资本在经营管理和业务前沿的应用。

## 7.9 环境与展望

2021年是中国共产党建党100周年，是我国现代化建设进程中具有特殊重要性的一年，也是国家“十四五”规划开局之年。从内外部环境来看，世界经济形势仍然复杂严峻，复苏不稳定、不平衡，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视，我国经济恢复基础尚不牢固。从我国经济发展成效来看，面对突如其来的新冠肺炎疫情、世界经济衰退等多重冲击，在党中央的坚强领导下，我国疫情防控取得重大战略成果、脱贫攻坚战取得全面胜利、决胜全面建成小康社会取得决定性成就，2020年我国成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。我国经济发展展现出了强大的韧劲，经济长期向好的基本面没有改变。

从宏观经济政策来看，中央经济工作会议提出将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持对经济恢复的必要支持力度，积极的财政政策要提质增效、更可持续，稳健的货币政策要灵活精准、合理适度。连续、稳定的宏观经济政策为国内经济发展、银行业金融机构发展提供了良好的政策环境。

从区域发展来看，重庆市作为中国最大的直辖市、中国西部最发达的都市区和长江上游最大的中心港口城市，拥有十分明显的区位优势。同时，成渝双城经济圈建设上升为国家战略，为重庆市发展带来新的契机，2020年川渝两地累计签订合作协议236个，开工重大合作项目27个。受惠于各项区域政策的落地实施，区域内金融机构也将获得新的发展机遇。

2021年，面对复杂多变的内外部环境，本行将准确把握新发展阶段，深入贯彻新发展理念，积极融入新发展格局，切实担当新发展使命，坚守金融服务实体经济的本源，把握新时代推进西部大开发、成渝地区双城经济圈建设等重大战略机遇，以实现高质量发展为目的，以改革创新为动力，不断增强竞争力、创新力、控制力、影响力、抗风险能力。

**一是强化统筹兼顾。**2021年，本行将统筹好资产与负债，整体谋划、分步推进，形成联动协同、相互促进的良性格局，持续提升综合盈利能力，实现资产负债均衡发展；统筹好开源与节流，强化规模、质量、成本、结构统筹管控、综合平衡，以目标为导向，实现整体价值最大化；统筹好管理与发展，保持管理水平与发展阶段同步升级、双向协同，以管理保障稳健发展，以发展促进管理效能。

**二是推进特色发展。**实现特色经营是城商行长远发展的必由之路，也是本行“十四五”规划的重点任务之一。2021年，在资产投放方面，本行将做好对市场环境、利率走势的准确研判，明确投放重点、强化政策导向，在促进双循环、建设双城经济圈、发展数字经济、推进西部科学城建设、国企并购混改等领域加大支持力度。在零售转型方面，本行将持续扩大基础客群，建优建强零售基础设施，建立零售业务可持续发展长效机制，积极发展消费金融，加快发展线上自营贷款。

**三是推进数字转型。**本行“十四五”规划中明确了数字转型的重点任务。2021年，本行将通过搭好平台、建好队伍、创新模式推进数字运营拓展；通过建成客户主数据系统、监管数据集市、强化数据互联互通及交叉验证提升数据应用价值；通过建好科技基础设施增强创新研发能力。

**四是提升服务质效。**本行坚持“以客户为中心”，积极获客，建优渠道、强化运营，不断提升综合金融服务水平，持续增强市场竞争力。2021年，本行将通过扩宽引流来源、优化客户管理提升获客能力；通过优化物理网点布局、丰富电子渠道加强渠道建设；通过将线上业务纳入集中授权、扩大柜面无纸化应用、助推产品创新及服务转型等增强运营效率。

# 重要事项

## 8.1 普通股利润分配或资本公积金转增预案

### 8.1.1 2020年度利润分配方案

本行拟按照经审计的本行2020年度净利润43.20亿元的10%提取法定盈余公积，计4.32亿元；按照风险资产1.5%差额计提一般准备5.85亿元；以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红0.373元(含税)，以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。

2020年度，本行不实施资本公积金转增股本。上述利润分配方案尚需2020年度股东大会审议批准后方可实施。

### 8.1.2 本行近三年利润分配情况

分红年度	每股送红 股数(股)	每股派息数 (含税) (人民币元)	每股转增数 (股)	现金分红 的数额(含税) (人民币千元)	分红年度	
					合并报表中 归属于上市公司 普通股 股东的净利润 (人民币千元)	占合并报表中 归属于上市公司 普通股 股东的净利润 的比率(%)
2018年	-	0.154	-	481,566	3,459,686	13.91
2019年	-	0.236	-	737,985	3,896,896	18.94
2020年	-	<b>0.373</b>	-	<b>1,295,990</b>	<b>4,116,662</b>	<b>31.48</b>

注：2020年度利润分配方案尚需2020年度股东大会审议批准后方可实施。

### 8.1.3 本行现金分红政策的制定及执行情况

根据本行章程等相关制度，本行普通股利润分配政策如下：

- (1) 本行从税后利润中提取法定公积金、一般准备及支付优先股股东股息后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。本行弥补亏损、提取法定公积金和提取一般准备、支付优先股股东股息和提取任意公积金后所余税后利润，按照股东持有的股份种类和比例分配。
- (2) 本行资本充足率未满足有关监管机构要求的，不得向投资者分配利润。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行有可分配利润的，可以进行利润分配。

- (3) 本行可以采取现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。于催缴股款前已缴付的任何股份的股款均享有股息，惟股份持有人无权就预缴股款收取于其后宣派的股息。
- (4) 本行向A股股东支付现金利润，以人民币计价、宣布和支付。本行向H股股东支付现金利润，以人民币计价和宣布，以港币支付。
- (5) 本行应当按照相关规定在定期报告中披露现金分红政策的执行情况和其他相关情况。

本行利润分配政策执行情况如下：

报告期内，本行2019年度利润分配方案的实施严格按照本行章程的相关规定执行，经本行第六届董事会第6次会议审议通过，并提交2019年度股东大会审议通过，分红标准和比例明确、清晰，本行董事会已具体实施了该利润分配方案。

本行2020年度利润分配方案，也将严格按照本行章程的相关规定执行，该议案经本行第六届董事会第24次会议审议通过，并将提交本行2020年度股东大会审议。本行独立董事对2019、2020年度利润分配方案均发表了独立意见，本行权益分派方案及实施过程充分保护了中小投资者的合法权益。



## 重要事项

### 8.2 承诺事项履行情况

根据本行于2020年12月30日披露的《重庆银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书》，本行、本行股东、本行董事、监事、高级管理人员等作出并正在履行以下承诺：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股发行前持有本行股份5%以上的内资股股东重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司承诺如下：  “1、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本公司承诺遵守相关法律、法规及规范性文件（包括中国证券监督管理委员会和证券交易所的相关规定）在股份限售方面的规定。  2、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本公司持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长6个月。  3、本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。  4、如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行股东重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团、力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>2</sup> 、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司 <sup>3</sup> 、重庆高速公路股份有限公司和民生实业(集团)有限公司	重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团、力帆科技(集团)股份有限公司、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆高速公路股份有限公司和民生实业(集团)有限公司等7名股东承诺如下：  “自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。锁定期届满后将按有关监管机构的相关规定执行。”	2021年2月5日	36个月	是

2 原力帆实业(集团)股份有限公司，于2021年3月3日更名为力帆科技(集团)股份有限公司，并变更法定代表人、注册资本及经营范围。

3 原重庆交通旅游投资集团有限公司，于2020年4月30日更名为重庆发展置业管理有限公司，并变更投资人、注册资本及经营范围。

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	<p>担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下：</p> <p>“1、 本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。</p> <p>2、 自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p> <p>3、 如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p> <p>4、 本人持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。</p> <p>5、 上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份；(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)本人不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。</p>	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份有限公司的，本人承诺违规减持重庆银行股份有限公司所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”</p> <p>担任本行监事且持有本行股份的黄常胜、吴平承诺如下：</p> <p>“1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。</p> <p>2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p> <p>3、在上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份有限公司及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份有限公司总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份有限公司。(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份有限公司总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份有限公司总数的50%；(3)不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份有限公司。</p> <p>4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份有限公司的，本人承诺违规减持重庆银行股份有限公司所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。”</p>			

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行内部职工股股东	<p>本行220名持有本行内部职工股股份超过5万股的自然人承诺：</p> <p>“自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让所持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份；在上述承诺的锁定期届满后，本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的50%。”</p>	2021年2月5日	36个月	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>本行对于招股说明书内容内容承诺如下：</p> <p>“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个交易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、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为，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。</p> <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>3、 本行若未能履行上述承诺，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>	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行本次发行的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、完整性依法承担法律责任。</p> <p>2、 因重庆银行本次发行的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆银行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆银行回购本次发行的全部新股及其派生股份（如重庆银行本次发行并上市后利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为）。</p> <p>3、 因重庆银行本次发行的招股说明书有虚假记载、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，本公司将依法赔偿投资者损失。</p> <p>本公司以重庆银行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银行股份不得转让。”</p>	2021年2月5日	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行全体董事、监事、高级管理人员	<p>本行全体董事、监事、高级管理人员对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行为首次公开发行A股股票并上市公告的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定重庆银行公告的招股说明书存在虚假记载、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，本人将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本人未能履行上述承诺，将按照有关法律法规及监管部门的要求承担相应的责任。”</p>	2021年2月5日	长期	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司承诺如下：</p> <p>“（一）本公司及本公司下属企业（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，与发行人不存在同业竞争的情形。</p> <p>（二）在本公司作为发行人主要股东的期间内，本公司及本公司下属企业（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发行人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>（三）尽管有上述第（一）条和第（二）条的规定，鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的公司，经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务，管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式（包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益）在重庆市人民政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日，本公司除投资发行人外，还投资重庆农村商业银行股份有限公司，持有其约9.98%的股份。</p> <p>（四）本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用发行人主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于发行人而有利于其他本公司或本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断，并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使发行人股东权利时将如同所投资的商业银行仅有发行人，为发行人的最大或最佳利益行使股东权利，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为发行人股东为发行人谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>(五) 本公司保证严格遵守中国证券监督管理委员会、发行人上市地证券交易所有关规章制度及发行人章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害发行人和其他股东的合法权益。”</p> <p>本行就首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、 启动稳定股价措施的条件</p> <p>本行A股发行后三年内，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（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同），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，本行及相关主体将根据《稳定A股股价预案》采取措施稳定本行股价。</p> <p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>(一) 本行回购股票</p> <p>1、 如本行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，则触发本行采取稳定股价措施的义务。本行董事会应在触发前述义务之日起10个交易日内制定并公告本行稳定股价方案。本行稳定股价方案包括但不限于回购本行股票的方案或符合相关法律、法规、其他规范性文件（包括本行股票上市地规则）规定的其他方案。具体方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定履行本行的内部审批程序和所适用的外部审批程序。</p> <p>2、 本行将在董事会决议作出后尽快按照本行章程规定召开股东大会以及类别股东会，审议实施回购股票的议案（以下简称“回购议案”），回购议案均须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上同意方可通过。</p>	2021年2月5日	36个月	是



## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、若本行采取回购本行股票方案的，股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定完成本行的内部审批程序，履行相关法律、法规及其他规范性文件所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购方案。本行应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的5%，不超过本行本次公开发行股票募集资金净额。</p>			
			<p>4、若本行采取其他符合相关法律、法规、其他规范性文件(包括本行股票上市地规则)规定的稳定股价方案的，则该等方案在本行依据所适用的法律、法规、规范性文件(包括本行股票上市地规则)及本行《公司章程》等履行相应审批及/或报备程序后实施。</p>			
			<p>5、在实施股价稳定方案过程中，如以下情形之一出现，则本行可中止实施股价稳定方案：(1)本行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产；(2)继续回购股票将导致本行不满足法定上市条件；或(3)回购股票的数量达到回购前本行A股股份总数的2%。本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行A股连续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的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。</p>			
			<p>6、本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行A股连续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的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。</p>			
			<p>7、本行的回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及其他相关法律、行政法规以及本行章程的规定。</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			(二) 未能履行增持或股份回购义务的约束措施			
			<p>1、 若本行未按照稳定股价预案所述在触发本行稳定股价义务之日起10个交易日内制定并公告稳定股价预案，或未按照公告的预案实施，则本行将在5个交易日内自动冻结相当于上一年度归属于本行股东的净利润的10%的货币资金，以用于履行上述稳定股价的承诺。如本行未履行股份稳定股价义务，造成投资者损失的，本行将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本行董事及高级管理人员未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则本行应自未能履行约定义务当月起扣减相关当事人每月薪酬的15%并扣减现金分红（如有），直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从本公司已取得薪酬总额（税后）的15%，该等扣减金额归本行所有。</p> <p>三、 本行在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同），非因不可抗力因素所致，则本公司将根据《重庆银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行董事会未能如期公告稳定股价方案或者重庆银行公告的稳定股价方案未能获得有权机构或有权部门批准的，则触发本公司增持重庆银行股份的义务，本公司将采取以下措施：</p> <p>1、本公司将在触发日后15个交易日内向重庆银行提交增持重庆银行股票的方案并由重庆银行公告。增持通知书应包括增持股份数量、增持价格、增持期限、增持目标及其他有关增持的内容。</p> <p>2、本公司将于稳定股价义务触发之日起6个月内，以累计不低于增持重庆银行股票方案公告时所享有的重庆银行最近一个年度的现金分红15%的资金增持本行股份。</p> <p>3、在实施上述增持计划过程中，如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，则本公司可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起12个月内，如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本公司将继续实施上述股份增持计划。</p>	2021年2月5日	36个月	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>4、 本公司在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，并且本公司增持后，重庆银行的股权分布应当符合上市条件，增持行为应符合相关法律、法规及规范性文件的规定</p> <p>三、 若本公司未能在触发增持义务之日起15个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行有权将本公司履行增持义务相等金额的该年度及以后年度应付本公司的现金分红款项收归重庆银行所有，直至本公司履行增持义务；如因本公司未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本公司将依法赔偿重庆银行、投资者损失。”</p>			
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行董事、高级管理人员	<p>本行董事(不包括独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、高级管理人员，就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、启动稳定股价措施的条件</p> <p>重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同)，非因不可抗力因素所致，则本人将根据《稳定A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>1、 如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行稳定股价方案未能获得重庆银行股东大会以及类别股东会批准或其他合法原因无法实施股票回购，则本人将在达到触发启动股价稳定措施条件之日起90日内或重庆银行股东大会以及类别股东会做出不实施回购股票计划的决议之日起90日内(以先到者为准)增持重庆银行股票。</p>	2021年2月5日	36个月	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			2、如重庆银行虽实施股票回购计划，但仍未满足“重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均已高于本行最近一期经审计的每股净资产”之条件，本人将在重庆银行股票回购计划实施完毕之日起90日内开始增持重庆银行股份，且增持计划完成后的6个月内将不出售所持的股份。本人承诺增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。			
			3、在符合相关法律、法规、规范性文件(包括重庆银行上市地上市规则)规定的前提下，本人将在触发增持义务后10个交易日内就增持重庆银行股份的具体计划书面通知重庆银行，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由重庆银行公告。			
			4、在实施上述增持计划过程中，在达到以下条件之一的情况下本人可中止实施股份增持计划：(1)通过增持重庆银行股票，如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产；(2)继续增持股票将导致重庆银行不满足法定上市条件；(3)继续增持股票将导致需要履行要约收购义务且其未计划实施要约收购；或(4)已经增持股票所用资金达到其上一年度在重庆银行取得薪酬总额的15%。			
			5、中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起12个月内，如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本人将继续实施上述股份增持计划。			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>三、 未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>如本人未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行应自未能履行约定义务当月起扣减本人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有)，直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从重庆银行已取得薪酬总额(税后)的15%，该等扣减金额归重庆银行所有；如因本人未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本人将依法赔偿重庆银行、投资者损失。</p> <p>四、 本人在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

### 8.3 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

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公司资金的情况，本行审计师普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)已对此出具专项审计意见。

## 8.4 重大关联交易事项

### 8.4.1 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《重庆银行股份有限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。

#### 8.4.1.1 重大关联交易余额

按照中国银保监会相关规定，报告期内，本行经董事会审批的重大关联交易议案有13项，其中授信类交易9项，非授信类交易4项，涉及重庆渝富控股集团有限公司、重庆力帆控股有限公司、重庆市地产集团有限公司、重庆对外经贸(集团)有限公司、重庆三峡银行股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆鈇渝金融租赁股份有限公司、重庆兴农融资担保集团有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司、重庆市小微企业融资担保有限公司、重庆市融资再担保有限责任公司。

## 重要事项

报告期内，与本行发生授信类重大关联交易的关联方在报告期末的交易余额为35.30亿元，具体情况如下：

关联方名称	交易类型	授信余额 (千元)	占资本净额 比例(%)
重庆力帆控股有限公司	授信	1,155,900	2.31
重庆市地产集团有限公司	授信	590,000	1.18
重庆对外经贸(集团)有限公司	授信	651,434	1.30
重庆渝富控股集团有限公司	授信	500,000	1.00
重庆三峡银行股份有限公司	授信	330,770	0.66
重庆农村商业银行股份有限公司	授信	301,690	0.60
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	授信	-	-

报告期内，与本行发生非授信类重大关联交易的关联方在报告期末的交易余额为8.43亿元，具体情况如下：

关联方名称	交易类型	余额(千元)	占资本净额 比例(%)
重庆兴农融资担保集团有限公司	担保	381,108	0.76
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	担保	316,320	0.63
重庆市融资再担保有限责任公司	担保	121,627	0.24
重庆市小微企业融资担保有限公司	担保	24,340	0.05

### 8.4.1.2 重大关联交易金额

报告期内，与本行发生的单笔关联交易金额构成中国银保监会定义的重大关联交易的情况如下：

关联方名称	交易类型	交易金额(千元)	占资本净额 比例(%)
重庆市地产集团有限公司	授信	590,000	1.18%

### 8.4.2 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。

### 8.4.3 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。

### 8.4.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

### 8.4.5 其他重大关联交易

报告期内，本行不存在其他重大关联交易。

## 8.5 中介机构聘请

### 8.5.1 会计师事务所聘请情况

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2020年度财务报表审计的国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行2020年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2020年度内部控制审计的会计师事务所。

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已连续八年(2013至2020年度)为本行提供审计服务。

报告期内，本集团就财务报表审计(包括子公司)向普华永道支付的审计专业服务费用共计530.83万元。报告期内，普华永道向本集团提供的非审计服务主要包括为债券发行项目提供的专业服务等，收取的非审计专业服务费用共计48.96万元。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)已连续8年为本行提供审计服务。参照财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》(财金〔2020〕6号)对国有金融企业连续聘用同一会计师事务所最长不得超过8年的规定，2021年3月，本行第六届董事会第24次会议审议通过《关于2021年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》，拟聘用安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所分别担任本行2021年度国内会计师事务所和国际会计师事务所。该议案尚需提交本行2020年度股东大会审议。

### 8.5.2 财务顾问和保荐人聘请情况

本集团因首次公开发行A股并上市聘任招商证券股份有限公司作为本行保荐人，并在发行完成后，于2021年1月支付保荐人报酬4,579.37万元(不含增值税)。



## 重要事项

### 8.6 重大合同及其履行情况

#### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

#### 重大担保事项

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### 独立非执行董事关于重庆银行对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证监会及上海证券交易所的相关规定，本行独立非执行董事本着公开、公平、客观的原则，对本行2020年度对外担保情况进行了认真核查，并发表专项核查意见如下：

经核查，重庆银行开展对外担保业务是经中国银保监会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截至2020年12月31日，重庆银行开出保函余额为43.42亿元。

重庆银行高度重视对外担保业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均制定了相关制度，并严格按照制度开展相关业务。

### 8.7 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至2020年12月31日，本行有未决应诉案件(含本行作为第三人)25笔，诉讼标的金额为3.15亿元。本行认为上述诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

### 8.8 处罚及整改情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被证券交易所公开谴责的情形。本行没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

### 8.9 诚信状况

报告期内，本行不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

### 8.10 会计政策变更的说明

报告期内，本行不存在会计政策变更的情形。

### 8.11 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本集团未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

### 8.12 社会责任

#### 8.12.1 履行社会责任情况

有关具体内容请参见本行于2021年3月31日发布的《2020年社会责任（环境、社会、管治）报告》。

#### 8.12.2 消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，切实承担金融消费者合法权益保护的主体责任，履行金融消费者权益保护的法定义务，将其融入公司治理、企业文化和经营发展战略。

在董事会层面，本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，成立消费者权益保护委员会负责指导、督促本行消费者权益保护工作的开展，并监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性及高级管理层相关履职情况等。

在组织架构及运行保障方面，本行于2016年成立总行消费者权益保护专职部门，承担消费者权益保护工作的规划管理、组织协调等工作职责，并根据内部职责分工，在经营层组建消费者权益保护工作领导小组，成员包括19个相关部室，分为信息披露协调、知识普及教育、消费者信息保护、产品设计协调、消保投诉协调五个专业团队，更有效地统筹协调和调动行内资源做好消费者合法权益的保障工作。

## 重要事项

在策略制定和执行措施层面，本行根据年度消费者权益保护工作计划，秉持“预防为先、教育为主、依法维权、协调处置”的工作原则，在助力打赢疫情防控阻击战、完善体制机制、打造金融知识宣传品牌、深化常态培训、优化客户服务等方面精准施策，切实保护消费者合法权益，履行消费者权益保护第一责任主体义务。一是强化金融支持，助力疫情防控阻击战。通过保障客户征信相关权益、扎实做好客户远程服务、不断完善便民惠民措施、提供专属优惠金融服务，持续优化“非接触式服务”渠道，提供安全便捷的“在家”金融服务，切实助力疫情防控人民战争。二是根据监管要求，进一步完善体制机制。根据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》等要求，通过强化公司治理、细化决策执行、加强监督检查、落实信息披露等措施，进一步完善消费者权益保护工作体制机制。三是结合乡村振兴，打造金融知识宣传品牌。统筹规划全年金融知识宣传工作，以“金融宣教心相伴，守护权益共成长”为主题，坚持主题教育与日常教育相结合、线上宣教与线下宣教相融合，以消费者金融知识需求为出发点，开展形式多样、内容丰富的金融知识宣传教育。四是发挥特色优势，进一步深化常态培训。在不间断开展日常培训的基础上，通过专业讲师授课、动画微课学习、监管政策解读等方式，全覆盖组织针对高级管理层、中层管理人员、消保专岗人员及一线员工的专题培训，为我行积极履行消保主体责任、有效防范金融风险提供了强有力地保障。

### 8.12.3 精准扶贫工作情况

#### 精准扶贫规划

本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，按照重庆市委、市政府决策部署和市扶贫办、监管部门工作要求，全面落实《关于积极应对新冠肺炎疫情影响切实做好扶贫小额信贷工作的通知》、《关于进一步完善扶贫小额信贷有关政策的通知》等文件精神，确立2020年精准扶贫工作具体目标为：通过在重庆地区33个区县辖区内的分支机构开展扶贫小额信贷业务，新增投放扶贫小额信贷不低于2.25亿元。

### 年度精准扶贫概要

本行坚持政治高站位、工作高要求、投放严标准，着力发挥地缘、亲缘和人缘优势，通过专业产品模式、专项推进合力、专门保障机制、专属服务渠道、专有风控模式的“五专”工作机制，多措并举、全力以赴推动扶贫小额信贷业务，提前超额完成市扶贫办下达的2.25亿元年度投放任务目标。

一是打造专业产品模式。面对扶贫小额信贷普遍存在的对象分布广、路途距离远、办理周期长等时空痛点，运用“金融+科技”的信息化智能化手段，将扶贫小额信贷具化为线上线下相结合的“支困贷”产品，打造“线上预申请+在线审批+人工审批+线上签约+自助放款”模式，让贫困户足不出户即可体验“开卡、申请、签约、放款”的“一站式”扶贫小额信贷服务，畅通金融服务脱贫攻坚“最后一公里”。

二是成立工作组合力推进。设立由总行领导担任组长、总行18个部室组成的“金融扶贫与乡村振兴战略推进工作组”，制定《金融扶贫与乡村振兴战略实施意见》，建立“日跟踪、周提醒、月通报”机制，采取“一对一、点到点、人盯人”方式，强力督导经办机构目标化推进、集团化作战、精细化落实。重庆全辖经办机构坚持攻坚态势和目标导向，跋山涉水、风雨无阻、不分昼夜、加班加点推动扶贫小额信贷精准投放。

三是创立专门保障机制。打造信贷额度单列、内部定价倾斜、资本成本优惠、专项费用预算、尽职免责保障等倾斜机制，将扶贫小额信贷计划任务完成情况纳入经办机构年度绩效考核、等级行评定、优秀经营管理者评选等考评体系，优惠扶贫小额信贷内部资金转移定价150BP，给予扶贫小额信贷经办行每年最高12万元专项津贴，加强扶贫小额信贷工作人员保障安全，提升经办机构内生发展动力和经办人员敢贷愿贷意愿。

四是搭建专属服务渠道。将扶贫小额信贷纳入授信政策重点支持领域，设置扶贫小额信贷专属绿色通道，对经办机构下放扶贫小额信贷审批授权，推动扶贫小额信贷快贷速贷。通过电视、广播、微信以及营业网点等多维平台布点宣传，设立村级金融知识宣传站，组建以村支两委、驻村干部为主的金融扶贫宣讲队，推动扶贫小额信贷等国家扶贫惠民政策在贫困地区高效传播。

五是设置专有风控模式。强化作风治理和纪检监察，重点防范道德风险和操作风险，坚决杜绝工作不实、弄虚作假等行为。严格执行扶贫小额信贷“户借户用还、严禁户贷企用”以及“5万元以下、3年期以内、信用方式、基准利率”等政策要点，定期联系贫困户、村干部及帮扶人，了解帮扶贫困户生产经营。妥善应对疫情影响，对于还款暂时困难的贫困户，通过无还本续贷方式“无缝转贷”，帮助贫困户渡过难关。

## 重要事项

### 精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金(万元)	297,595
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	农林产业扶贫及其他
1.2 产业扶贫项目个数(个)	76
1.3 产业扶贫项目投入金额(万元)	84,553
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	430
2. 教育脱贫	
其中：2.1改善贫困地区教育资源投入金额(万元)	24,428
3. 生态保护扶贫	
其中：3.1 项目名称	开展生态保护与建设
3.2 投入金额(万元)	2,210
4. 其他项目	
其中：4.1 项目个数(个)	8
4.2 投入金额(万元)	49,630
4.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	3,001
4.4 其他项目说明	交通设施、水利改造、 基础设施建设项目

### 后续精准扶贫计划

一是保持稳定、持续推进小额信贷工作。根据国家相关部委近期出台扶贫小额信贷相关政策，进一步做好与乡村振兴的衔接，对一些具体政策规定进行调整优化，加大对脱贫人口的扶持力度，持续抓好扶贫小额信贷工作。

二是巩固拓展金融支持脱贫攻坚成果。持续加强扶贫小额信贷风险监测和贷款管理，在符合有关规定或条件的前提下，为贫困户和边缘户办理贷款续贷或展期，及时对贫困户和边缘户的生产资金需求予以支持。

三是认真总结、全面梳理扶贫小额信贷工作情况。认真谋划2021年扶贫小额信贷工作，全面落实扶贫小额信贷要达到“有规模、有效果、有质量”的要求，努力实现“贷得到、用得好、还得上”的目标。

### 8.12.4 环境保护

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

### 8.13 审阅年度业绩

本行外部审计师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已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报告进行审计，并分别出具了无保留意见的审计报告。本行董事会及董事会审计委员会已审阅本行2020年度报告。

### 8.14 发布年度报告

本行按照中国会计准则和年报编制规则编制的中文版本的年度报告，可在上海证券交易所和本行网站查阅。

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的年度报告，可在香港联交所和本行网站查阅。在对本年度报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

# 股本变动及股东情况

## 9.1 普通股股份变动情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为3,127,054,805股。其中内资股为1,548,033,993股，H股为1,579,020,812股。

	2019年12月31日		本次变动增减(+,-)					2020年12月31日	
	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	1,548,033,993	49.50	-	-	-	-	-	1,548,033,993	49.50
1、国家持股	5,529,998	0.18	-	-	-	-	-	5,529,998	0.18
2、国有法人持股	1,018,936,666	32.58	-	-	-	(720,142)	(720,142)	1,018,216,524	32.56
3、其他内资持股	523,567,329	16.74	-	-	-	720,142	720,142	524,287,471	16.77
其中：境内非国有法人持股	467,018,944	14.93	-	-	-	(267,712)	(267,712)	466,751,232	14.93
境内自然人持股	56,548,385	1.81	-	-	-	987,854	987,854	57,536,239	1.84
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	1,579,020,812	50.50	-	-	-	-	-	1,579,020,812	50.50
1、人民币普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,579,020,812	50.50	-	-	-	-	-	1,579,020,812	50.50
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	3,127,054,805	100.0	-	-	-	-	-	3,127,054,805	100.0

注：在有限售条件股份中，国有法人、境内非国有法人、境内自然人持股数量变动，系股东证券账户性质变动、股东新确权、未确权股份托管专用证券账户划归境内非国有法人等原因所致。

### 9.2 证券发行与上市情况

报告期内，本行普通股股份总数未发生变化。本行于2020年12月18日收到《关于核准重庆银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可〔2020〕3511号)，中国证监会核准本行公开发行不超过347,450,534股A股新股。本行于2021年2月5日，完成首次公开发行A股股票并在上海证券交易所上市，发行价格为每股10.83元，发行数量为347,450,534股。

有关本行优先股发行及上市情况的相关详情，请参阅本章“9.4优先股相关情况”一节。

报告期内，本行没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。有关本行及其子公司其他债券发行情况，请参阅财务报告附注24。

截至报告期末，本行内部职工股股份总数为35,271,593股，占本行总股本的1.13%；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1997年的职工入股以及历次分红转增的股份；3.通过协议转让、赠与受让、继承及司法判决等方式取得的本行股份。行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格。

### 9.3 股东和实际控制人情况

#### 9.3.1 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	4,353
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	135,031
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	—
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	—



## 股本变动及股东情况

### 9.3.2 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

序号	股东名称	股东性质	期末 持股数(股)	占总股本 比例(%)	股份类别	报告期内 增减(股)	持有有限售	质押或 冻结(股)
							条件股份 数量(股)	
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,118,752,819	35.78	H股	-	0	-
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	462,179,748	14.78	内资股+H股	-	407,929,748	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	14.66	H股	-	0	-
4	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	9.43	内资股+H股	-	129,564,932	252,064,932
5	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	7.69	H股	-	0	-
6	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.96	H股	-	0	-
7	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	5.48	内资股	-	171,339,698	-
8	重庆市地产集团	国有法人	139,838,675	4.47	内资股	-	139,838,675	-
9	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	139,838,675	4.47	内资股	-	139,838,675	-
10	北大方正集团有限公司	国有法人	94,506,878	3.02	内资股	-	94,506,878	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

前十名流通股股东持股情况的说明：截至报告期末，本行仅H股股份处于上市流通状态，最大流通股股东为香港中央结算(代理人)有限公司，持有流通股H股的数量为1,118,752,819股。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：[不适用]

注：

- (1) 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。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行内资股407,929,748股，通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股；其一致行动关系人西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司持有内资股5,486,112股，合并持有本行股份467,665,860股，占本行总股份的14.96%。
- (3) 力帆科技(集团)股份有限公司持有本行内资股129,564,932股，通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股本的9.43%。
- (4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的7.69%。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.96%。
- (6) 重庆路桥股份有限公司直接持有171,339,698股内资股，其一致行动关系人重庆国际信托股份有限公司持有本行内资股195,102股，合并持有本行内资股171,534,800股，占本行总股份的5.49%。
- (7) 重庆市水利投资(集团)有限公司直接持有本行139,838,675股内资股，其一致行动关系人重庆市水务资产经营有限公司持有本行10,068,631股内资股，合并持有本行内资股149,907,306股，占本行总股份的4.79%。

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的 有限售条件 股份数量(股)	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市 交易时间	新增可上市 交易股份数量	
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	407,929,748	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
2	重庆路桥股份有限公司	171,339,698	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
3	重庆市水利投资(集团)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
4	重庆市地产集团	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
5	力帆科技(集团)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
6	北大方正集团有限公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
7	重庆南方集团有限公司	68,602,362	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
8	重庆发展置业管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
9	重庆高速公路投资控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
10	民生实业(集团)有限公司	24,191,310	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

## 9.3.3 控股股东及实际控制人情况

报告期内，本行无控股股东。本行不存在单独或与他人一致行动时可行使本行有表决权股份总数30%以上的股东，本行任一股东无法以其所持股份表决权控制股东大会决议或董事会决议，不存在通过股东大会控制本行行为或者通过董事会、高级管理人员实际控制本行行为的股东。同时，本行也不存在单独或者与他人一致行动时，以其他方式在事实上控制本行的股东。因此，本行无控股股东。

报告期内，本行不存在实际控制人。本行不存在投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。因此，本行不存在实际控制人。

## 股本变动及股东情况

### 9.3.4 持股5%以上股东情况

#### 重庆渝富资本运营集团有限公司

重庆渝富资本运营集团有限公司是经重庆市政府批准设立的全国首家地方国有独资综合性资产经营管理公司，重庆渝富的控股股东为重庆渝富控股集团有限公司。重庆渝富成立于2004年2月27日，注册资本100.00亿元，法定代表人李剑铭，住所为重庆市两江新区黄山大道东段198号。经营范围为市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管（国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营）。

截至报告期末，重庆渝富直接持有本行内资股407,929,748股，通过其子公司重庆渝富（香港）有限公司持有本行H股54,250,000股；其一致行动关系人西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司持有本行内资股股份5,486,112股，合并持有本行股份467,665,860股，占本行总股份的14.96%。

#### 大新银行有限公司

大新银行有限公司的控股股东为大新银行集团有限公司。大新银行成立于1947年5月1日，注册资本62.00亿港币，住所为香港湾仔告士打道108号光大中心36楼，（于2021年3月29日启用新地址：香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心26楼），大新银行在香港、澳门及中国内地提供零售银行、商业银行及其他相关金融服务。

截至报告期末，大新银行有限公司持有本行H股458,574,853股，占本行总股本的14.66%。

#### 力帆科技(集团)股份有限公司

力帆科技(集团)股份有限公司的控股股东为重庆满江红股权投资基金合伙企业(有限合伙)。力帆科技(集团)股份有限公司【原名力帆实业(集团)股份有限公司，于2021年3月3日更名为力帆科技(集团)股份有限公司，法定代表人更换为徐志豪】成立于1997年12月1日，于2010年11月在上海证券交易所上市。截止报告期末，力帆股份注册资本13.07亿元，法定代表人牟刚，住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围为一般项目：研制、开发、生产、销售：汽车、汽车发动机、摩托车、摩托车发动机、车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件；销售：有色金属（不含贵金属）、金属材料、金属制品、白银饰品、计算机、体育（限汽车、摩托车运动）及运动产品（不含研制、生产）；为本企业研制、生产、销售的产品提供售后服务；经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务；经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务，经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；经济信息咨询服务；批发、零售：润滑油、润滑脂；普通货运（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，力帆科技(集团)股份有限公司持有本行内资股129,564,932股，通过其全资子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股本的9.43%。力帆科技(集团)股份有限公司持有的本行内资股质押及冻结129,564,932股<sup>4</sup>，H股质押122,500,000股。

### 上海汽车集团股份有限公司

上海汽车集团股份有限公司的控股股东为上海汽车工业(集团)总公司。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日，于1997年11月在上海证券交易所上市，注册资本116.83亿元，法定代表人陈虹，住所为中国(上海)自由贸易试验区松涛路563号1号楼509室。经营范围为汽车，摩托车，拖拉机等各种机动车整车，机械设备，总成及零部件的生产、销售，国内贸易(除专项规定)，咨询服务业，以电子商务方式从事汽车整车，总成及零部件的销售，从事网络科技领域内的技术服务，经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外)，本企业包括本企业控股的成员企业，汽车租赁及机械设备租赁，实业投资，期刊出版，利用自有媒体发布广告，从事货物及技术进出口业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司通过其全资控股的上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的7.69%。

### 富德生命人寿保险股份有限公司

富德生命人寿保险股份有限公司无控股股东。富德生命人寿保险股份有限公司成立于2002年3月4日，注册资本117.52亿元，法定代表人方力，住所为深圳市福田区福中一路1001号生命保险大厦27、28、29、30层。经营范围为个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银行保险监督管理委员会批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务(凭许可证经营)。经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务。

截至报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其全资子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.96%。

<sup>4</sup> 报告期末被冻结的129,564,932股内资股已于2021年3月11日解除冻结。

## 股本变动及股东情况

### 重庆路桥股份有限公司

重庆路桥股份有限公司的控股股东为同方国信投资控股有限公司。重庆路桥股份有限公司成立于1997年6月13日，于1997年6月在上海证券交易所上市，注册资本12.08亿元，法定代表人江津，住所为重庆市渝中区和平路9号10-1号。经营范围为嘉陵江石门大桥、嘉华嘉陵江大桥、长寿湖旅游专用高速公路经营、维护（以上经营范围法律、行政法规禁止的，不得从事经营；法律、行政法规限制的，取得相关许可或审批后方可从事经营），市政公用工程施工总承包（壹级），房屋建筑工程（二级）；销售建筑材料和装饰材料（不含危险化学品）、五金、金属材料（不含稀贵金属）、木材、建筑机械。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，重庆路桥直接持有本行内资股171,339,698股，其一致行动关系人重庆国际信托股份有限公司持有本行内资股195,102股，二者合并持有本行内资股171,534,800股，占本行总股本的5.49%。

除上述已披露情形之外，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。

### 9.3.5 监管口径下的其他主要股东

#### 重庆市地产集团

重庆市地产集团的控股股东是重庆市地产集团有限公司，重庆市地产集团成立于2003年2月28日，注册资本50亿元，法定代表人李仕川，住所为重庆市渝北区佳园路2号，经营范围为一般项目：以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，重庆市地产集团持有本行内资股139,838,675股，占本行总股本4.47%。按中国银保监会规定，重庆市地产集团向本行派驻监事，因此，其为本行的主要股东。

截至年报披露日，重庆市地产集团已将所持本行股份全部无偿划转至重庆市地产集团有限公司。

#### 重庆北恒投资发展有限公司

重庆北恒投资发展有限公司的控股股东为重庆两江新区产业发展集团有限公司。重庆北恒投资发展有限公司成立于2012年11月19日，注册资本11亿元，法定代表人陈珍明，住所为重庆市北部新区高新园星光大道1号B座及C、D座，经营范围为利用自有资金从事投资业务；投资咨询；财务咨询；资产管理（以上项目不得从事银行、保险、证券等需要取得许可或审批的金融业务）；房地产开发；房地产经纪；园林绿化设计及维护；园林景观设计；物业管理（凭资质执业）；酒店管理；从事建筑相关业务（取得相关资质后方可执业）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

截至报告期末，重庆北恒投资发展有限公司持有本行H股84,823,500股，占本行总股本2.71%。按中国银保监会规定，重庆北恒投资发展有限公司向本行派驻监事，因此，其为本行的主要股东。

## 9.3.6 香港法规下主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行所知及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，除本行之董事及监事外，属于证券及期货条例所定义的主要股东拥有本行H股股份及相关股份的权益如下：

股东名称	股份类别	好仓／淡仓	身份	持有股份数目	占相关股份类别比例(%)	占本行总股本比例(%)
大新银行有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	458,574,853	29.04	14.66
大新银行集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	14.66
大新金融集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	14.66
王守业 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	酌情信托的成立人／ 信托受益人的权益	458,574,853	29.04	14.66
王严君琴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	配偶权益	458,574,853	29.04	14.66
王祖兴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	被视作拥有权益	458,574,853	29.04	14.66
HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) <sup>(2)</sup>	H股	好仓	受托人权益	458,574,853	29.04	14.66
力帆国际(控股)有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	165,254,000	10.47	5.28
		淡仓	实益拥有人	122,500,000	7.75	3.91
重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	5.28
		淡仓	受控法团的权益	122,500,000	7.75	3.91
力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	5.28
		淡仓	受控法团的权益	122,500,000	7.75	3.91
上海汽车香港投资有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	240,463,650	15.23	7.69
上海汽车集团股份有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	240,463,650	15.23	7.69
富德生命人寿保险股份有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	150,000,000	9.50	4.80
		好仓	受控法团的权益	67,570,150	4.28	2.16
富德资源投资控股集团有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	67,570,150	4.28	2.16
重庆北恒投资发展有限公司	H股	好仓	实益拥有人	84,823,500	5.37	2.71
中信证券股份有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	94,385,503	5.98	3.02
		淡仓	受控法团的权益	80,798,338	5.12	2.58
中信证券国际有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	94,385,503	5.98	3.02
		淡仓	受控法团的权益	80,798,338	5.12	2.58
CLSA B.V. <sup>(6)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	94,385,503	5.98	3.02
		淡仓	受控法团的权益	80,798,338	5.12	2.58
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited <sup>(6)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	94,385,503	5.98	3.02
		淡仓	受控法团的权益	80,798,338	5.12	2.58
CSI Capital Management Limited <sup>(6)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	94,385,503	5.98	3.02
CSI Financial Products Limited <sup>(6)</sup>	H股	淡仓	实益拥有人	80,798,338	5.12	2.58
星展集团控股有限公司 (DBS Group Holdings Ltd.)	H股	好仓	实益拥有人	86,414,366	5.47	2.76
		淡仓	实益拥有人	86,414,366	5.47	2.76

## 股本变动及股东情况

注：

- (1) 大新银行有限公司拥有本行458,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股本约42.96%权益。王严君琴女士为王守业先生的配偶。就证券及期货条例而言，大新银行集团有限公司、大新金融集团有限公司、王守业先生、王严君琴女士及王祖兴先生被视为拥有大新银行有限公司在本行持有的股份权益。
- (2) 汇丰国际信托有限公司为就王守业先生作为授予人成立之家族全权信托受托人，间接持有大新金融集团有限公司之39.49%权益，就证券及期货条例而言，汇丰国际信托有限公司被视为拥有大新银行有限公司(见上文注(1))在本行所持有的股份权益。
- (3) 本行获重庆力帆科技(集团)进出口有限公司、力帆科技(集团)股份有限公司、重庆力帆控股有限公司、重庆汇洋控股有限公司、尹明善先生和陈巧凤女士确认，自2020年12月23日起，力帆科技(集团)股份有限公司不再为重庆力帆控股有限公司、重庆汇洋控股有限公司及尹明善先生的受控法团；于2020年12月31日，力帆国际(控股)有限公司持有本行165,254,000股H股，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由力帆科技(集团)股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司、力帆科技(集团)股份有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司拥有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资有限公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司拥有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司拥有本行67,570,150股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (6) CSI Capital Management Limited和CSI Financial Products Limited为CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited全资拥有。CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited为CLSA B.V.全资拥有。CLSA B.V.为中信证券国际有限公司全资拥有，而中信证券国际有限公司为中信证券股份有限公司全资拥有。

## 9.4 优先股相关情况

### 近三年优先股发行上市情况

经原中国银监会重庆监管局渝银监复[2017]78号文及中国证监会证监许可[2017]2242号文核准，本行于2017年12月20日发行了非累积永续境外优先股（具体情况请参见下表）。本次发行的境外优先股于2017年12月21日在香港联合交易所挂牌上市。

本次境外优先股的每股面值为人民币100元，以美元金额缴纳资本的形式发行，每股境外优先股的总发行价格为20美元，本次境外优先股按记名形式发行，最小发行和转让金额为200,000美元（或10,000股境外优先股），超过部分为1,000美元（或50股境外优先股）的整数倍。本次境外优先股的合格获配售人不少于6名，其仅发售给专业投资者并不适合零售投资者。

按照中国外汇交易中心公布的2017年12月20日的人民币汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金的总额约为人民币49.5亿元。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金依据适用法律法规和监管机构的批准用于补充本行其他一级资本。

境外优先股种类	股份代号	股息率	发行总额	每股募集 资金全额	发行股数
美元优先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

### 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为1户。详情如下表。

优先股股东名称	股东性质	报告期内增减	期末 持股数量 (股)	持股比例	质押或冻结的 股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	-	37,500,000	100.00%	未知



## 股本变动及股东情况

注：

- (1) 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
- (2) 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
- (3) 由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (5) “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

### 优先股股息分配情况

根据股东大会决议及授权，本行2020年11月20日召开的董事会审议通过了《关于境外优先股股息派发方案的议案》。本行以现金形式向境外优先股股东支付股息，每年支付一次。境外优先股采取非累积股息支付方式，且境外优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行需按10%的税率代扣代缴所得税，相关税费由本行承担，一并计入境外优先股股息。根据境外优先股发行条款，本行于2020年12月21日派发境外优先股股息45,000,000美元，其中：实际支付给境外优先股股东40,500,000美元，代扣代缴所得税4,500,000美元。

本行近期优先股股息分配情况如下表：

境外优先股种类	2020年	
	股息率	派息总额(含税)
境外优先股	5.4%	45,000,000美元

上述股息分配方案已实施完毕，具体情况请参见香港联交所网站及本行官方网站发布的公告。

### 优先股赎回或转股情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转股。

### 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部制定的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》等会计准则的相关要求，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

# 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

## 10.1 董事、监事及高级管理人员情况

### 10.1.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 10.1.1.1 董事

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)
林军	女	1963年8月	党委书记	2017年6月至今	-	-
			董事长	2018年3月至今	-	-
			执行董事	2018年3月至今	-	-
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记	2013年12月至今	45,374	45,374
			执行董事	2011年2月至今	-	-
			行长	2013年4月至今	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员	2013年2月至今	167,975	167,975
			执行董事	2016年8月至今	-	-
			副行长	2014年10月至今	-	-
黄华盛	男	1960年7月	执行董事	2016年9月至今	-	-
			首席风险官	2016年9月至今	-	-
			首席反洗钱官	2019年12月至今	-	-
黄汉兴	男	1952年8月	副董事长	2007年7月至今	-	-
			非执行董事	-	-	-
邓勇	男	1960年1月	非执行董事	2013年2月至2021年2月	-	-
杨雨松	男	1972年6月	非执行董事	2018年12月至今	1,033	1,033
汤晓东	男	1970年4月	非执行董事	2018年12月至2021年3月	-	-
吴旻	男	1976年8月	非执行董事	2019年4月至今	-	-
刘影	女	1974年6月	非执行董事	2020年3月至今	-	-
刘星	男	1956年9月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
王荣	男	1956年3月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
邹宏	男	1969年10月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
冯敦孝	男	1952年12月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
袁小彬	男	1969年8月	独立非执行董事	2020年5月至今	-	-
<b>报告期内离任董事</b>						
李和	男	1953年11月	独立非执行董事	2013年9月至2020年3月	-	-
孔祥彬	男	1970年2月	独立非执行董事	2014年4月至2020年3月	-	-
王彭果	男	1971年5月	独立非执行董事	2014年4月至2020年3月	-	-
靳景玉	男	1965年7月	独立非执行董事	2014年4月至2020年5月	-	-

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 10.1.1.2 监事

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)
杨小涛	男	1963年8月	党委委员 监事长 职工监事	2015年3月至今	-	-
黄常胜	男	1964年2月	党委副书记 职工监事 工会主席	2013年4月至今	123,451	123,451
尹军	男	1979年9月	职工监事	2019年5月至今	-	-
吴平	男	1967年10月	职工监事	2019年12月至今	65,625	65,625
曾祥鸣	男	1974年10月	股东监事	2019年8月至今	-	-
漆军	男	1978年12月	股东监事	2019年12月至今	-	-
陈重	男	1956年4月	外部监事	2016年6月至今	-	-
彭代辉	男	1954年10月	外部监事	2018年5月至今	-	-
侯国跃	男	1974年5月	外部监事	2019年12月至今	-	-

### 10.1.1.3 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记 执行董事 行长	2013年12月至今 2011年2月至今 2013年4月至今	45,374	45,374
隋军	男	1968年1月	党委委员 副行长	2016年4月至今 2017年6月至今	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员 执行董事 副行长	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	167,975	167,975
杨世银	女	1965年9月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	134,947	134,947
周国华	男	1965年12月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	68,723	68,723
彭彦曦	女	1976年6月	党委委员 副行长 董事会秘书	2015年10月至今 2016年3月至今 2018年8月至今	-	-
黄宁	男	1974年6月	党委委员 副行长	2014年10月至今 2016年3月至今	62,162	62,162
黄华盛	男	1960年7月	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	-	-

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 10.1.2 董事、监事及高级管理人员简历

#### 10.1.2.1 董事简历

##### 林军

党委书记、董事长、执行董事

林军女士自2017年6月起担任本行党委书记，自2018年3月起担任本行董事长、执行董事，林女士亦担任本行战略与创新委员会主席，薪酬与考核委员会、提名委员会成员。

林女士历任中国人民银行九龙坡区石坪桥分理处信贷员；中国工商银行重庆市分行办公室科员、副科长、主任科员、副处级秘书、副主任；中国人民银行重庆营业管理部办公室副主任，银行二处副处长，非银行处副处长(主持工作)、处长，合作处处长；中国银监会重庆监管局合作金融机构监管处处长；重庆市政府金融工作办公室副主任；重庆市国有资产监督管理委员会党委副书记、副主任(正厅局级)。

林女士于2011年12月获重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。林女士是高级经济师。

##### 冉海陵

党委副书记、行长、执行董事

冉海陵先生自2011年2月起担任本行执行董事、2013年4月起担任本行行长、2013年12月起担任本行党委副书记。冉先生亦担任本行信息科技指导委员会主席，战略与创新委员会、风险管理委员会成员。

冉先生于2003年3月加入本行，冉先生曾任本行党委委员、副行长。于加入本行前，冉先生曾于2002年12月至2003年3月担任西南证券有限责任公司总裁助理，于1993年3月至2002年12月担任四川省信托投资公司涪陵办事处党支部书记、副总经理、涪陵证券营业部总经理，于1992年3月至1993年3月担任重庆涪陵地区罐头食品厂党委委员、副厂长，于1990年2月至1992年3月担任重庆涪陵地区行政公署办公室秘书及科长。

冉先生于1989年12月取得四川广播电视大学行政管理干部基础专修科专业毕业证书，2000年10月取得西南政法大学法学(民商法)专业研究生进修班结业证书，2007年6月取得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。冉先生为经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 刘建华

党委委员、执行董事、副行长

刘建华先生自2013年2月起担任本行党委委员，自2014年10月起担任本行副行长，自2016年8月起担任本行执行董事。刘先生亦担任本行消费者权益保护委员会、信息科技指导委员会及关联交易控制委员会成员。

刘先生于1996年12月加入本行。刘先生曾任本行上清寺支行副行长、行长，人和街支行行长，第二届、第三届和第四届监事会职工监事，本行公司银行部总经理、首席零售业务执行官。刘先生现时负责本行的小微及三农业务，个人银行业务及信用卡业务的管理和发展。

于加入本行前，刘先生曾于1993年6月至1996年12月担任重庆储金城市信用社副主任，并于1984年12月至1993年6月担任重庆市邮政局转运处及储汇局业务员。

刘先生于2011年12月获得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位，并于2001年6月自中国共产党重庆市委党校取得研究生班法学专业毕业证书。刘先生为高级经济师。于2009年被重庆市人民政府授予“重庆市第三届劳动模范”荣誉称号。

### 黄华盛

执行董事、首席风险官、首席反洗钱官

黄华盛先生自2016年9月起担任本行执行董事及首席风险官，自2019年12月起担任本行首席反洗钱官。黄先生亦担任本行信息科技指导委员会、消费者权益保护委员会成员。

黄先生自2014年6月至2016年5月担任大新银行(中国)有限公司风险总监、副行长。黄先生从1982年起开始职业生涯，历任香港汇丰银行信贷部、汇款部、出口贸易部人员、香港汇丰银行特殊资产部副经理、香港汇丰银行信贷风险部经理、香港汇丰银行信贷风险部高级经理、香港星展银行大中华区特殊资产部高级副总裁、渣打银行(中国)有限公司特殊资产部总监、渣打银行(中国)有限公司华东区公司业务部信贷总监、渣打银行(中国)有限公司华北区零售业务部信贷总监及大新银行(中国)有限公司首席信贷官。

黄先生于2003年10月取得香港银行学会会士资格，于2011年6月取得香港公开大学工商管理硕士学位，并于2016年3月完成债券市场高管研修班的学习。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 黄汉兴

#### 副董事长、非执行董事

黄汉兴先生，获本行股东大新银行提名，自2007年7月25日起担任本行的副董事长及非执行董事。黄先生亦是本行消费者权益保护委员会主席，战略与创新委员会、风险管理委员会成员。

黄先生于1977年加入大新银行及现时担任该公司董事会副主席。于1977年至1989年，黄先生曾担任大新银行多个部门的主管，继1989年担任大新银行执行董事及于2000年晋升为董事总经理后，于2011年4月获委任为董事会副主席。彼现时为澳门商业银行股份有限公司董事、大新保险(1976)有限公司执行董事及大新银行(中国)有限公司董事长。

黄先生为大新银行的控股公司大新银行集团有限公司(于香港联交所上市，股份代号：2356)的董事会副主席、董事总经理兼行政总裁。彼亦为大新金融集团有限公司(于香港联交所上市，股份代号：0440)的董事总经理兼行政总裁。

黄先生于1977年10月取得香港理工学院(现称香港理工大学)商业学高级文凭。黄先生亦为英国银行学会会员、香港银行学会及英国国际零售银行理事会创始会员。彼具有逾40年银行业务经验。

### 邓勇

#### 非执行董事

邓勇先生，获本行股东重庆渝富提名，自2013年2月至2021年2月担任本行非执行董事。邓先生亦是本行审计委员会、风险管理委员会成员。

邓先生自2012年4月至2020年4月担任重庆渝富财务总监。邓先生于1982年12月开展其职业生涯。于2008年11月至2012年4月担任西南证券股份有限公司董事、总裁助理兼财务资金部总经理；于2008年8月至2008年11月担任西南证券股份有限公司总裁助理兼计划财务部总经理；于2004年3月至2008年8月担任渝富总经理助理(期间2005.07兼任财务部经理)；于2000年10月至2004年3月担任中国银河证券公司重庆捍卫路证券营业部副总经理；于1997年11月至2000年10月担任中国信达信托投资公司重庆捍卫路证券交易营业部副总经理；于1996年7月至1997年11月任中国信达信托投资公司重庆证券营业部职员；于1992年9月至1996年7月历任中国建设银行重庆信托投资公司职员、副主任科员；于1988年7月至1992年9月历任中国建设银行重庆市分行职员、副主任科员；于1982年12月至1986年9月任重庆市三十一中教师。

邓先生于2013年4月28日至2018年12月21日担任重庆川仪自动化股份有限公司(于上海证券交易所上市，股票代码：603100)董事及于2013年4月10日至2018年12月27日担任重庆机电股份有限公司(于香港联交所上市，股份代号：2722)非执行董事。

邓先生于1982年7月取得重庆大学应用数学专业毕业证书，1988年取得重庆大学应用数学系研究生毕业证书。邓先生为高级经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 杨雨松

#### 非执行董事

杨雨松先生，获本行股东重庆渝富提名，自2018年12月起担任本行非执行董事；杨先生亦担任本行战略与创新委员会成员。

杨先生自2016年1月至今担任重庆渝富副总经理及党委委员。杨先生于1992年9月开展其职业生涯。杨先生于2015年6月至2019年12月担任重庆渝富职工董事（期间2016年1月至2016年7月兼任金融事业部部长）；于2006年4月至2016年1月历任重庆渝富投资部经理助理、副经理、经理、投资管理部部长、产业事业部部长及金融事业部部长；于2003年10月至2006年4月历任重庆港九股份有限公司财务部副经理、投资部经理、总经理助理；于2002年5月至2003年10月担任华夏证券有限公司贵阳合群路营业部总经理；于2000年3月至2002年5月担任华夏证券有限公司重庆临江支路营业部副总经理；于1993年10月至2000年3月担任华夏证券有限公司重庆分公司投资银行部副经理；于1992年9月至1993年10月任重庆市总工会财务部员工。

杨先生于1992年取得重庆工业管理学院会计学专业大专学历，于1999年取得重庆大学技术经济及管理专业管理学硕士学位。杨先生为高级经济师。

### 汤晓东

#### 非执行董事

汤晓东先生，获本行股东力帆科技（集团）股份有限公司提名，自2018年12月至2021年3月担任本行非执行董事。

截至报告期末，汤先生担任重庆力帆控股有限公司总裁、力帆实业（集团）股份有限公司（于上海证券交易所上市，股份代号：601777）董事、重庆力帆财务有限公司董事、成都摩宝网络科技有限公司董事、上海中科力帆电动汽车有限公司董事、海博瑞德（重庆）汽车动力控制系统有限公司董事。汤先生曾于1994年4月至1997年5月担任重庆商品交易所上市代表；于2000年1月至2003年12月担任力帆实业（集团）有限公司投资证券部部长；于2002年2月至2004年5月担任广东南金期货经纪有限公司总经理；于2004年6月至2007年1月担任保加利亚LEVEE电器有限公司总经理；于2007年2月至2017年10月担任力帆实业（集团）股份有限公司董事会秘书。

汤先生于2014年6月从中国人民解放军后勤学院获得经济管理专业本科学位。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 吴珩

#### 非执行董事

吴珩先生，获本行股东上海汽车集团股份有限公司提名，自2019年4月起担任本行非执行董事；吴先生亦担任本行薪酬与考核委员会及提名委员会成员。

吴先生现担任上海汽车集团股份有限公司金融事业部总经理，兼任上海汽车集团金控管理有限公司总经理。吴先生曾于2000年3月至2005年3月历任上海汽车集团财务有限责任公司计划财务部副经理、经理、固定收益部经理；于2005年3月至2009年4月历任上海汽车集团股份有限公司财务部财务会计科科长、执行总监助理兼财务会计科经理；于2009年4月至2015年5月任华域汽车系统股份有限公司（于上海证券交易所上市，股份代号：600741）财务总监，其中2014年5月至2015年5月兼任华域汽车系统（上海）有限公司董事、总经理。

吴先生于1997年6月毕业于上海财经大学企业管理专业，获经济学学士学位；并于2000年1月毕业于上海财经大学会计学专业，获管理学硕士学位。吴先生为高级会计师。

### 刘影

#### 非执行董事

刘影女士，获本行股东重庆路桥股份有限公司提名，自2020年3月起担任本行非执行董事；刘女士亦担任本行审计委员会及消费者权益保护委员会成员。

刘女士现任重庆国际信托股份有限公司财务管理总部总裁，合肥科技农村商业银行董事，益民基金管理有限公司董事，重庆三峡资产管理有限公司董事。刘女士于2002年8月至2018年4月历任重庆国际信托股份有限公司计划财务部业务副经理、业务经理、副总经理、总经理。

刘女士现任重庆路桥股份有限公司（于上海证券交易所上市，股份代号：600106）股东董事。

刘女士于1995年7月毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。刘女士是高级会计师、注册会计师。



## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 刘星

#### 独立非执行董事

刘星博士自2020年3月起担任本行独立非执行董事，刘博士亦担任本行审计委员会主席，关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会成员。

刘博士现任重庆大学经济与工商管理学院教授、博士研究生导师。刘博士于1993年6月至1998年8月担任重庆大学经济与工商管理学院会计学系系主任，于2005年2月至2017年7月担任重庆大学经济与工商管理学院院长，于2012年5月至2018年5月担任重庆大学—沃顿联合金融研究中心中方主任，于2013年7月至2015年6月担任中国会计学会教育分会会长，于2012年6月至今担任重庆大学财务与会计研究中心主任，于2013年11月至今担任国家社会科学基金项目学科评审组专家，于2014年7月至今担任国家自然科学基金学科项目评审组专家，于2017年9月至今担任中国会计学会对外学术交流委员会副主任。刘博士曾任国务院学位委员会第七届工商管理学科评议组成员、教育部第五届工商管理专业学位教育指导委员会委员、教育部第四届工商管理类(会计学)专业教学指导委员会委员。

刘博士现任重庆新大正物业集团股份有限公司(于深圳证券交易所中小板上市，股份代号：002968)独立董事。

刘博士于1983年7月毕业于重庆大学，获得工学学士学位；1990年7月毕业于西安交通大学，获得管理学硕士学位；并于1997年7月毕业于重庆大学，获得管理学博士学位。刘博士是非执业注册会计师以及国务院特殊津贴专家。

### 王荣

#### 独立非执行董事

王荣先生自2020年3月起担任本行独立非执行董事，王先生亦担任本行薪酬与考核委员会主席，提名委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会成员。

王先生于1994年8月前在部队服役，于1994年8月至1996年10月担任中国农业银行重庆市分行九龙坡支行纪检组长，于1996年10月至2004年3月担任重庆九龙坡信用合作社联合社理事长、主任，于2004年3月至2008年6月担任重庆市农村信用社联合社副主任、党委委员，于2008年6月至2015年4月担任重庆农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长，于2015年4月至2016年4月担任重庆农村商业银行股份有限公司一级资深经理。

王先生于1998年12月毕业于重庆市委党校，获得财政金融专业本科学历。王先生为高级经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 邹宏

#### 独立非执行董事

邹宏博士自2020年3月起担任本行独立非执行董事，邹博士亦担任关联交易控制委员会主席，信息科技指导委员会成员。

邹博士现任香港大学经济及工商管理学院金融学教授。邹博士于1991年8月至1995年7月在成都市人民政府统计局任职，1998年5月至2000年1月在成都证券有限公司(现称国金证券股份有限公司)投资银行部工作，2002年8月至2003年7月在英国卡迪夫大学(Cardiff University)商学院担任会计与金融系金融学讲师，2003年8月至2007年7月在香港岭南大学担任金融与保险学系助理教授，2007年8月至2013年7月在香港城市大学担任经济与金融系副教授，2013年8月至2020年2月在香港大学经济及工商管理学院担任金融学副教授，2020年3月至今在香港大学经济及工商管理学院担任金融学教授。

邹博士于1991年7月获得复旦大学管理学院数理统计专业学士学位，1998年6月获得西南财经大学货币银行学专业硕士学位，并于2003年7月获得英国威尔士大学(斯旺西)(University of Wales (Swansea))欧洲商业管理学院金融学博士学位。

### 冯敦孝

#### 独立非执行董事

冯敦孝博士自2020年3月起担任本行独立非执行董事，冯博士亦担任本行风险管理委员会主席，审计委员会、战略与创新委员会、信息科技指导委员会成员。

冯博士现任中国银行业协会高级顾问、香港银行业学会高级顾问、中国银保监会客座教授、亚洲金融合作协会辖下亚洲金融智库特约研究员，冯博士现亦担任长安银行独立董事。冯博士于1978年10月至1993年3月担任前香港政府银行业监理处银行监管部及外汇基金管理局经理，于1993年3月至2012年12月担任前香港金融管理局银行监管部及外事部高级经理(期间于1994年11月至1995年12月获金融管理局委派在英国中央银行从事银行监管工作)，于2006年1月至2008年1月担任前亚太经济合作组织辖下金融监管机构培训组织顾问委员会2006-2008年度主席，以及担任前亚太经济合作组织辖下金融监管机构培训组织顾问委员会2008-2012年度委员。此外，其亦于2005年9月至2019年8月担任香港城市大学商学院客座教授、经济及金融学系客座教授。

冯博士于1983年11月毕业于香港理工学院，获得银行学高级文凭；于1984年12月获得英国伦敦皇家银行学会专业文凭及会员资格；于2004年11月毕业于香港城市大学经济及金融系，获得银行学硕士学位；并于2011年11月毕业于菲律宾国立比立勤大学，获得工商管理学哲学博士学位。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 袁小彬

#### 独立非执行董事

袁小彬先生自2020年5月起担任本行独立非执行董事，袁先生亦担任本行提名委员会主席，审计委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会成员。

袁先生现任中豪律师事务所董事局主席、民革中央委员会常委、民革重庆市委副主委、重庆市政协常委、重庆市律师协会会长。袁先生于1987年9月至1992年11月担任四川省泸州市人大党委会工作人员，1992年11月至1993年7月担任重庆雾都律师事务所律师，1993年7月至1996年7月担任四川工商律师事务所副主任；1996年7月至1997年4月担任四川中豪律师事务所副主任。此外，其亦担任中共重庆市委法律顾问、重庆市人民政府决策咨询专家、西南政法大学兼职教授、上海国际仲裁中心仲裁员、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

袁先生于1991年7月毕业于西南政法大学，获得法学学士学位；于2013年6月毕业于重庆大学，获得高级工商管理硕士学位。袁先生为一级律师。

#### 10.1.2.2 监事简历

### 杨小涛

#### 党委委员、监事长、职工监事

杨小涛先生于2015年3月加入本行，并担任本行党委委员、监事长、职工监事。

杨小涛先生自1979年11月起在农业银行武隆县支行工作，先后担任农业银行武隆县支行火炉营业所信贷员、主办会计，巷口营业所主任、县支行工商信贷股股长、副行长、党组书记及行长。1998年8月至2002年7月任农业银行重庆涪陵分行党委委员、副行长、工会主席，2002年7月至2003年7月任农业银行重庆市分行公司业务处副处长，2003年7月至2006年11月任重庆长寿区农村信用合作联社党委书记、理事长，2006年11月至2008年6月任重庆市农村信用社合作联社党委委员、副主任，2008年6月至2015年2月任重庆农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

杨小涛先生于2013年6月取得厦门大学高级管理人员工商管理硕士学位。杨先生为高级经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 黄常胜

党委副书记、职工监事、工会主席

黄常胜先生自2013年4月起担任本行党委副书记、职工监事、工会主席。黄先生于1996年9月加入本行，历任本行小龙坎支行营业部主任、信贷部主任、办公室主任，观音桥支行行长助理，总行办公室主任助理、副主任、主任，总行董事会秘书兼董事会办公室副主任(主持工作)，人力资源部总经理、贵阳分行筹备组组长及贵阳分行党委书记、行长，重庆银行纪委书记。于加入本行前，黄先生于1994年2月至1996年9月担任重庆沙坪坝城市信用社信贷部主任。

黄先生于2012年12月取得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。黄先生为经济师、高级政工师。

### 尹军

职工监事

尹军先生，自2019年5月起担任本行职工监事。尹先生于2016年2月加入本行，现任重庆市纪委监委驻重庆银行纪检监察组副组长。此前，尹先生历任本行党群工作部兼监察室主任助理、纪检监察部部长助理及纪检监察部副部长、副部长(主持工作)、部长。于加入本行前，尹先生历任重庆市江北区人大常委会办公室秘书科科员，重庆市委第四巡视组科员、副主任科员、主任科员，重庆市纪委第五纪检监察室主任科员及重庆市纪委第五纪检监察室副处级纪检监察员。

尹先生于2002年7月取得西南政法大学国际经济法专业法学学士学位，2007年7月取得重庆市委党校区域经济学研究生学历。

### 吴平

职工监事

吴平先生自2019年12月起担任本行职工监事。吴先生现任本行两江分行党委书记、行长。吴先生于1992年11月至2003年5月历任中国农业银行重庆市分行银行卡部科长、总经理助理以及九龙坡支行行长助理、党委委员，于2003年6月至2004年4月担任华夏银行重庆分行个人金融处处长助理、渝中支行行长助理，于2004年5月至2007年12月历任重庆市商业银行个人业务部副总经理以及两路口支行行长，于2008年1月至2018年12月历任总行营业部副总经理以及营业部总经理。

吴先生于1989年7月毕业于南京航空学院(现南京航空航天大学)，获得工学学士学位；并于2012年获得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。吴先生为经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 曾祥鸣

#### 股东监事

曾祥鸣先生，由本行股东重庆市地产集团提名，自2019年8月起担任本行股东监事。

曾先生现任重庆市地产股权投资基金管理有限公司总经理。此前，曾先生于1997年7月至2011年11月曾先后担任中国人民银行重庆分行外汇管理处干部、中国人民银行重庆营业管理部经常项目处出口核销科副科长、国际收支处副科长、资本项目管理处外资外债科副科长、资本项目管理处外资管理科科长、资本项目管理处资本流动监测科科长、资本项目管理处副处长；2011年11月至2013年12月担任重庆市金融工作办公室金融市场处副处长；2013年12月担任渣打银行重庆分行合规经理；2014年1月至2020年9月担任重庆市地产股权投资基金管理有限公司副总经理；2020年10月至今担任重庆市地产股权投资基金管理有限公司总经理。

曾先生于1997年6月取得浙江大学国际金融专业本科学位，2004年6月取得重庆大学工商管理专业硕士研究生学位。

### 漆军

#### 股东监事

漆军先生，由本行股东重庆北恒投资发展有限公司和重庆川仪自动化股份有限公司联合提名，自2019年12月起担任本行股东监事。

漆先生现任重庆两江新区产业发展集团有限公司财务部副经理。漆先生于2011年3月至2012年7月担任重庆中科建设集团有限公司会计主管，于2012年8月至2015年4月担任重庆星宏教育投资有限公司投资会计，于2015年5月至2016年12月担任重庆广泰投资集团有限公司监察审计部副部长，于2017年1月至今担任重庆两江新区产业发展集团有限公司财务部副经理，兼任重庆北恒投资发展有限公司监事、重庆聚泰民生投资发展有限公司监事、重庆页岩气产业投资基金有限责任公司监事。

漆先生于2002年6月毕业于中国人民解放军军事经济学院，获得基建财务专业学士学位。漆先生是高级会计师、审计师、一级建造师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 陈重

#### 外部监事

陈重先生自2016年6月起担任本行外部监事。

陈先生于2019年5月起担任明石投资管理有限公司副董事长，于2008年4月至2019年4月担任新华基金管理股份有限公司董事长。此前，陈先生曾先后担任中国企业管理协会研究部副主任、主任，中国企业联合会主任、副理事长，重庆市人民政府副秘书长，中国企业联合会常务副理事长。

陈先生于1979年8月取得吉林大学经济学学士学位，于1985年3月取得吉林大学经济学硕士学位，并于2000年6月取得北京大学经济学博士学位。

### 彭代辉

#### 外部监事

彭代辉先生自2018年5月起担任本行外部监事。

彭先生于2008年1月至2017年12月期间先后担任重庆市政协民族宗教委员会特邀委员、副主任委员；于2000年2月至2014年11月期间历任中国农业银行重庆市分行资产负债管理处处长、副行长及党委委员；于1984年1月至2000年1月期间曾先后担任中国农业银行南充地区中心支行办公室副主任及农业信贷科科长、岳池县支行行长及党组书记、涪陵分行副行长及党组成员、涪陵分行行长及党委书记；于1976年12月至1983年12月期间在武胜县乐善、义和信用社担任出纳、会计、主任。彭先生亦于2007年1月至2010年12月期间担任西南政法大学民商法学院之兼职教授。

彭先生于1996年12月毕业于四川省委党校函授学院经济管理专业本科班，于2000年9月毕业于中国社会科学院市场经济专业研究生课程进修班。彭先生为高级经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 侯国跃

#### 外部监事

侯国跃先生自2019年12月起担任本行外部监事。

侯先生现任西南政法大学民商法学院教授、博士生导师，最高人民法院研修学者(2019-2020)，中国卫生法学会理事、中国行为法学会理事以及重庆市建筑房地产法研究会理事。侯先生于2003年至今历任西南政法大学的讲师、副教授以及教授，于2001年1月至2006年4月担任重庆欣力律师事务所兼职律师，2006年4月至2014年5月担任重庆志和智律师事务所兼职律师，2014年5月至今担任重庆坤源衡泰律师事务所兼职律师。

侯先生于1996年毕业于重庆大学，获得工学学士学位，于2002年7月获得西南政法大学民商法专业法学硕士学位，并于2006年7月获得西南政法大学民商法专业法学博士学位。

### 10.1.2.3 高级管理人员履历

有关冉海陵先生、刘建华先生、黄华盛先生的简历，请参阅本年度报告“董事简历”一节。

### 隋军

#### 党委委员、副行长

隋军先生自2016年4月起加入本行并担任党委委员，自2017年6月起担任本行副行长。隋先生现时负责资产保全、信息科技、互联网金融及办公室等工作的管理和发展。

于加入本行前，隋先生于2013年9月至2016年4月担任重庆汽车金融有限公司董事长、党委书记。隋先生于2008年8月至2013年9月历任重庆农村商业银行股份有限公司的江津支行行长、总行营业部总经理、总行副行长、党委委员兼董事会秘书及执行董事。隋先生于2004年7月至2008年8月任重庆市江津区农村信用合作联社理事长、党委书记。隋先生于1994年9月至2004年7月在中国建设银行南充分行担任多个职位，包括营业部总经理、副总经理。

隋先生于1990年7月获得西南财经大学农业经济系农业经济专业学士学位，于2010年6月获得重庆大学高级管理人员工商管理硕士(EMBA)学位。隋先生为高级经济师。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 杨世银

党委委员、副行长

杨世银女士自2013年2月起担任本行党委委员，自2014年10月起担任本行副行长。杨女士于2001年9月加入本行，曾任本行杨家坪支行行长、解放碑支行行长；并于2011年1月至2014年8月任本行首席公司业务执行官，负责本行公司业务、贸易金融业务、房地产金融业务等，期间2011年3月至12月挂职任国家开发银行市场与投资局副局长。杨女士现时负责本行财务管理、授信评审管理。于加入本行前，杨女士曾于1989年5月至2001年9月担任中国银行重庆九龙坡区支行出纳兑换科副科长、营业部主任。

杨女士于1987年8月自安徽财贸学院（现安徽财经大学）取得经济学学士学位，并于2012年12月取得重庆大学经济与工商管理学院高级管理人员工商管理硕士学位。杨女士为高级经济师。

### 周国华

党委委员、副行长

周国华先生自2013年2月起担任本行党委委员，自2014年10月起担任本行副行长。周先生于2003年9月加入本行。周先生曾担任本行监事会办公室负责人、主任助理、渝北支行副行长（主持工作）、高新区支行行长、大礼堂支行负责人及支行行长、本行首席运营业务执行官。周先生现时负责公司业务、贸易金融业务、房地产金融业务及绿色金融业务的管理和发展。

于加入本行前，周先生曾于1998年1月至2003年9月担任中国人民银行长寿支行金管科科长、副科长，并于1996年12月至1997年12月担任中国农业银行长寿支行营业部主任。

周先生于1991年7月自四川农业大学取得农牧业经济管理专业本科毕业证书。周先生为助理经济师。

### 彭彦曦

党委委员、副行长、董事会秘书

彭彦曦女士自2015年10月起加入本行并担任本行党委委员，自2016年3月起担任本行副行长，自2018年8月起兼任本行董事会秘书。彭女士现时负责董事会办公室、企业文化及公共关系、金融研究院、机构发展及结算运营业务等工作的管理和发展。

于加入本行前，彭女士于2008年8月至2015年10月期间先后担任重庆农村商业银行股份有限公司人力资源部副总经理（主持工作）、总经理，上市办公室主任，办公室主任，董（监）事会办公室主任，董事会秘书和党委委员。在此之前，彭女士于2003年1月至2008年8月期间先后担任重庆市农村信用合作社联合社人事教育处员工、个人业务处副处长、办公室副主任，其间于2006年1月至2006年7月挂职招商银行重庆分行零售业务部任副总经理；并于1998年7月至2003年1月期间先后担任重庆市南岸区农村信用合作社联合社营业部会计和办公室员工。

彭女士于1998年7月于西南师范大学取得经济学学士学位。彭女士为正高级经济师。



## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 黄宁

党委委员、副行长

黄宁先生自2014年10月起担任本行党委委员，自2016年3月起担任本行副行长。黄先生现时负责金融市场业务、资产管理业务以及行政和安全保卫工作的管理和发展。

黄宁先生于1997年7月起加入本行，于1997年7月至2014年10月期间先后担任本行大溪沟支行会计、业务部客户经理，信贷管理部客户经理、主任助理，办公室副主任、主任，大礼堂支行行长，党委组织部、人力资源部总经理。

黄先生于2014年12月取得重庆大学高级管理人员工商管理硕士学位。黄先生为经济师。

### 10.1.3 董事、监事及高级管理人员变动情况

#### 10.1.3.1 董事变动

2020年3月6日，本行收到重庆银保监局印发的《关于刘影、刘星、王荣任职资格的批复》(渝银保监复[2020]23号)，批准刘影女士担任本行非执行董事，刘星博士及王荣先生担任本行独立非执行董事的任职资格。刘影女士担任本行非执行董事的任期，以及刘星博士、王荣先生各自担任本行独立非执行董事的任期自该批准日期(即2020年3月3日)起生效，并于第六届董事会届满时终止。刘星博士、王荣先生的任职资格自2020年3月3日生效后，李和先生、王彭果先生不再履行作为本行独立非执行董事的职务。

2020年4月2日，本行收到重庆银保监局印发的《关于邹宏任职资格的批复》(渝银保监复[2020]32号)、《关于冯敦孝任职资格的批复》(渝银保监复[2020]31号)批准邹宏博士、冯敦孝博士担任本行独立非执行董事的任职资格。邹宏博士、冯敦孝博士各自担任本行独立非执行董事的任期自该批准日期(即2020年3月30日)起生效，并于第六届董事会届满时终止。邹宏博士、冯敦孝博士的任职资格从2020年3月30日起生效后，孔祥彬先生不再履行作为本行独立非执行董事的职务。

2020年5月11日，本行收到重庆银保监局印发的《关于袁小彬任职资格的批复》(渝银保监复[2020]63号)，批准袁小彬先生担任本行独立非执行董事的任职资格。袁小彬先生担任本行独立非执行董事的任期自该批准日期(即2020年5月9日)起生效，并于第六届董事会届满时终止。袁小彬先生的任职资格从2020年5月9日起生效后，靳景玉博士不再履行作为本行独立非执行董事的职务。

2021年2月22日，邓勇先生因退休自愿辞去本行非执行董事及董事会风险管理委员会委员、审计委员会委员职务。

2021年3月12日，汤晓东先生因工作调整自愿辞去本行非执行董事职务。

于报告期内，本行未能持续遵守香港上市规则第3.10A条有关独立非执行董事的人数至少占董事会人数三分之一的规定。邹宏博士、冯敦孝博士的董事资格自2020年3月30日生效后，本行的独立非执行董事的人数占董事会人数的三分之一，因此截至报告期末，本行已遵守香港上市规则第3.10A条的规定。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 10.1.3.2 监事变动

报告期内，本行监事未发生变动。

### 10.1.3.3 高级管理人员变动

报告期内，本行高级管理人员未发生变动。

## 10.1.4 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

### 10.1.4.1 董事、监事及高级管理人员薪酬

#### 董事薪酬

(单位：万元)

姓名	薪金、津贴及福利		以前年度酌情奖金	养老金计划供款	酬金	合计	是否在关联方领取薪酬	备注
	(薪金及公务用车补贴)	(当年预考核发放绩效)	(以前年度绩效清算)	(社会保险、住房公积金、企业年金及补充医疗保险单位缴存部分)				
<b>执行董事</b>								
林军	19.12	19.12	26.00	7.86	-	72.10	否	2018年3月9日获重庆银保监局任职资格核准为董事长，2018年4月起薪
冉海陵	19.12	19.12	34.67	8.18	-	81.09	否	
刘建华	19.14	15.30	30.35	8.00	-	72.79	否	
黄华盛	15.30	15.30	29.78	0.30	-	60.68	是	
<b>非执行董事</b>								
黄汉兴	-	-	-	-	14.05	14.05	是	
邓勇	-	-	-	-	8.40	8.40	是	2021年2月22日离任非执行董事
杨雨松	-	-	-	-	9.60	9.60	是	
汤晓东	-	-	-	-	7.05	7.05	是	2021年3月12日离任非执行董事
吴珩	-	-	-	-	-	-	是	根据提名股东单位上海汽车集团股份有限公司要求，不予以发放津贴及薪酬。
刘影	-	-	-	-	8.83	8.83	是	2020年3月3日获重庆银保监局任职资格核准为非执行董事
<b>独立非执行董事</b>								
刘星	-	-	-	-	15.63	15.63	是	2020年3月3日获重庆银保监局任职资格核准为独立非执行董事
王荣	-	-	-	-	15.45	15.45	否	2020年3月3日获重庆银保监局任职资格核准为独立非执行董事
邹宏	-	-	-	-	12.28	12.28	否	2020年3月30日获重庆银保监局任职资格核准为非执行董事
冯敦孝	-	-	-	-	15.43	15.43	是	2020年3月30日获重庆银保监局任职资格核准为非执行董事
袁小彬	-	-	-	-	12.27	12.27	是	2020年5月9日获重庆银保监局任职资格核准为非执行董事
<b>报告期内离任董事</b>								
李和	-	-	-	-	2.90	2.90	是	2020年3月3日离任独立非执行董事
王彭果	-	-	-	-	3.07	3.07	是	2020年3月3日离任独立非执行董事
孔祥彬	-	-	-	-	3.63	3.63	是	2020年3月30日离任独立非执行董事
靳景玉	-	-	-	-	6.43	6.43	是	2020年5月9日离任独立非执行董事

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 监事薪酬

(单位：万元)

姓名	薪金、津贴 及福利	以前年度 预发绩效	以前年度 酌情奖金	养老金 计划供款	酬金	合计	是否在 关联方 领取薪酬	备注
	(薪金及 公务用车 补贴)	(当年 预考核 发放绩效)	(以前年度 绩效清算)	(社会保险、 住房公积金、 企业年金及 补充医疗 保险单位 缴存部分)				
<b>职工监事</b>								
杨小涛	23.92	19.12	32.91	8.18	-	84.13	否	-
黄常胜	19.14	15.30	30.29	8.00	-	72.73	否	-
尹军	21.71	45.12	28.23	7.66	-	102.72	否	2019年5月23日起担任本行监事
吴平	25.31	49.77	73.81	7.74	-	156.63	否	2019年12月9日起担任本行监事
<b>股东监事</b>								
曾祥鸣	-	-	-	-	-	6.20	是	-
漆军	-	-	-	-	-	6.10	否	-
<b>外部监事</b>								
陈重	-	-	-	-	-	7.90	是	-
彭代辉	-	-	-	-	-	10.40	否	-
侯国跃	-	-	-	-	-	8.40	是	-

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 高级管理人员薪酬

(单位：万元)

姓名	薪金、津贴 及福利	预发绩效	以前年度 酌情奖金	养老金 计划供款	酬金	合计	是否在 关联方 领取薪酬	备注
	(薪金及 公务用车 补贴)	(当年 预考核 发放绩效)	(以前年度 绩效清算)	(社会保险、 住房公积金、 企业年金及 补充医疗 保险单位 缴存部分)				
冉海陵	19.12	19.12	34.67	8.18	-	81.09	否	-
隋军	19.14	15.30	30.68	7.98	-	73.10	否	-
刘建华	19.14	15.30	30.35	8.00	-	72.79	否	-
杨世银	19.14	15.30	30.21	8.00	-	72.65	否	-
周国华	19.14	15.30	30.31	8.00	-	72.75	否	-
彭彦曦	19.14	15.30	30.35	7.96	-	72.75	否	-
黄宁	19.14	15.30	30.38	7.96	-	72.78	否	-
黄华盛	15.30	15.30	29.78	0.30	-	60.68	是	-

注：1. 根据国家有关部门的规定，上述部分董事、监事、高级管理人员的2020年度薪酬总额(含酌情奖金)尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团2020年全年的合并财务报表产生重大影响。

2. 根据上海汽车集团股份有限公司关于领导人员兼职问题的相关规定，并经吴珩先生确认，其将不会就担任本行非执行董事之职位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事已放弃或同意放弃任何薪酬安排的情况。

3. 本行职工代表监事作为职工代表监事身份不领取薪酬。

董事会授权董事会薪酬与考核委员会负责拟定对本行股东董事、独立非执行董事的报酬标准并具体组织实施。本行股东董事、独立非执行董事报酬根据董事会薪酬与考核委员会、董事会及股东大会通过的决议确定。

本行非职工监事的报酬政策由股东大会审议决定。根据2011年4月29日召开的2010年度股东大会审议通过的《关于第四届非执行董事、非职工监事薪酬标准的议案》以及2016年6月17日召开的2015年度股东大会审议通过的《关于本行外部监事、股东监事浮动薪酬发放方式的议案》来确定非职工监事报酬。

董事会授权董事会薪酬与考核委员会负责拟定对本行董事及高级管理人员的考核标准并具体组织实施。本行高级管理人员薪酬根据重庆市国资委《市属国有重点企业负责人薪酬管理暂行办法》、《重庆银行领导班子薪酬管理办法(暂行)》、《重庆银行股份有限公司经营层高级管理人员工作业绩考核管理办法》等制度确定。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 10.2 员工情况

#### 10.2.1 员工人数及构成

截至2020年12月31日，本行共有在职员工4,401人，其中本科以上学历3,385人，占比76.92%。另有派遣员工349人、退养员工62人、退休员工243人、控股子公司员工144（鈇渝金租76，兴义万丰68）人。

下表列示本行在职员工构成情况。

项目	人数	占比(%)
<b>专业构成</b>		
支持保障	644	14.63
风险控制	362	8.23
运营操作	857	19.47
业务发展	1,270	28.86
信息科技	133	3.02
管理人员	1,135	25.79
<b>学历构成</b>		
硕士及以上	640	14.54
大学本科	3,385	76.92
大专及以下	376	8.54
<b>年龄构成</b>		
30岁及以下	1,040	23.63
31-40岁	2,298	52.22
41-50岁	856	19.45
51岁及以上	207	4.70
合计	4,401	100.00

#### 10.2.2 人力资源管理总体情况

本行积极构建完善的劳动用工关系，积极化解员工及银行双方的劳动用工风险，并通过不断完善人员福利保障措施和激励约束机制，积极保障员工利益，充分调动员工积极性，进一步构建和谐劳动用工关系。同时，本行坚持定岗、定编、定员原则，积极强化人员招聘与配置，优化部室职能和岗位职责，完善人力资源结构，创新人才培养开发，提升员工素质，营造良好氛围，提升服务质量和管理水平，着力构建现代人力资源管理体系，达成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

#### 10.2.3 员工薪酬政策

本行薪酬政策以健全和完善激励约束机制、实现企业战略、提高组织绩效、约束经营风险为目标，遵循“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬管理原则，坚持“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付理念。

## 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 10.2.4 员工培训开发

本行紧密围绕战略发展规划，成立重银大学，构筑知识管理、人才培育、市场竞争的智力平台。本行培训工作坚持以服务本行发展战略为使命，以助推高质量发展为愿景，培养高素质人才队伍为目标，聚焦关键岗位和核心人才，大力开展人才供应链建设，全方位打造认同本行企业文化，与经营发展要求相匹配的人才队伍，推动本行人才培养和员工培训工作提质增效。现以课程和师资两大核心资源开发与利用为抓手，通过搭建线上培训学习平台，引入丰富多样的混合式培训技术，不断丰富培训资源，创新培训机制、手段和方法，逐步建立起多维度 and 分层分类的人才培养和培训体系，持续提升员工的整体素质，构建本行的人才竞争优势。

### 10.3 分支机构情况

项目	分支机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (亿元)	营业地址
总行	-	978	2,910.97	重庆市江北区永平门街6号
两江分行	8	217	230.38	重庆市渝北区黄山大道中段52号
重庆地区其他分支机构	110	2,228	1,883.69	详见第十六章“分支机构名录”
成都分行	12	393	185.22	成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼
西安分行	9	283	209.60	西安市唐延路25号银河新坐标大厦 第2幢1层至3层
贵阳分行	6	302	196.55	贵阳市南明区解放路51号盛世华庭 II幢一、二、三层
合计	145	4,401	5,616.41	-

# 公司治理报告

本行致力于构建高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法、证券法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，不断优化公司治理结构，持续完善公司治理制度。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度，以保障股东的权益及提升企业价值及承担。本行亦严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于内幕信息管理的规定，完成了修订公司章程、调整董事会专门委员会人员构成、开展董事会和高级管理层及其成员履职评价工作，进一步提高信息披露水平，规范投资者关系管理活动，不断提升公司治理透明度及治理水平。

除“董事、监事及高级管理人员情况 — 董事、监事及高级管理人员变动情况”一节另有披露外，报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》(下称“企业管治守则”)所载的守则条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

## 11.1 股东大会

### 11.1.1 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

- (一) 决定本行的经营方针和投资计划；
- (二) 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
- (三) 选举和更换由股东代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- (四) 审议批准董事会的报告；
- (五) 审议批准监事会的报告；
- (六) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (七) 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (八) 对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- (九) 对本行和合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- (十) 对本行发行债券作出决议；
- (十一) 本行聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；

- (十二) 修改本章程；
- (十三) 审议代表本行有表决权的股份3%以上的股东的提案；
- (十四) 审议批准为股东或实际控制人提供担保的事项；
- (十五) 审议本行在一年内购买、出售重大资产或者融资性担保金额达到或超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；
- (十六) 审议批准为资产负债率超过70%的担保对象提供的融资性担保；
- (十七) 审议批准单笔融资性担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保；
- (十八) 审议法律、行政法规、规章和本行股票上市地的证券监督规则规定的应当由股东大会审议批准的关联交易；
- (十九) 审议批准变更募集资金用途事项；
- (二十) 审议股权激励计划；
- (二十一) 决定发行优先股；决定或授权董事会决定与本行已发行优先股相关的事项，包括但不限于赎回、转股、派发股息等；
- (二十二) 法律、行政法规及本章程规定应当由股东大会作出决议的其他事项。

### 11.1.2 股东大会的会议情况

2020年，本行召开了1次年度股东大会、1次类别股东会议。详情如下：

2020年5月13日，本行分别召开了2019年度股东大会、2020年第一次内资股类别股东会议及2020年第一次H股类别股东会议。2019年度股东大会主要审议通过了：2019年度董事会报告、2019年度监事会报告、2019年年度报告、2020年度财务预算方案、2019年度财务决算报告、2019年度利润分配方案、续聘2020年度外部审计师等7项普通决议案，以及延长关于本行A股发行及授权董事会决议案之有效期、修订本行公司章程及A股上市后适用并生效的公司章程草案、修订本行股东大会会议事规则等3项特别决议案。

2020年第一次类别股东会议分为H股类别股东会议和内资股类别股东会议，分别审议和通过了延长关于本行A股发行及授权董事会决议案之有效期的特别决议案。

上述股东大会及类别会议的召开依法合规地履行了相应的法律程序。



## 公司治理报告

### 11.2 董事会

#### 11.2.1 董事会的职责

本行董事会的主要职责包括但不限于以下各项：

- (一) 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (二) 执行股东大会的决议；
- (三) 决定本行的经营计划、投资方案及发展战略；
- (四) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (五) 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (六) 制订本行增加或者减少注册资本的方案、发行债券或其他证券及上市方案；
- (七) 制订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更本行形式的方案；
- (八) 在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、委托理财、重大关联交易等事项；
- (九) 审议批准本行的对外融资性担保总额达到最近一期经审计总资产的10%（不含）以上、30%（含）以下提供的任何担保；
- (十) 决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置及撤并，董事会可授权给本行战略与创新委员会行使；
- (十一) 聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人、首席执行官等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- (十二) 监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；
- (十三) 制定本行的基本管理制度，定期评估并完善本行治理状况；
- (十四) 制订本行的风险管理和内部控制政策；
- (十五) 制订本行公司章程的修改方案；
- (十六) 管理本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

(十七) 向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；

(十八) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(十九) 定期对本行发展战略进行重新审议，并负责监督实施；负责管理本行资本金，承担资本充足率管理的最终责任；

(二十) 决定对外捐赠事项；

(二十一) 法律、行政法规、部门规章或本行公司章程、股东大会授予的其他职权。

### 11.2.2 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的本行2019年度利润分配、续聘2020年度外部审计师、修订公司章程等议案。

### 11.2.3 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分别担任，以符合上市规则的建议。董事长与行长角色相互分立，各自有明确职责区分。

本行董事长为本行的法定代表人，负责带领董事会制定发展战略规划，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，根据本行公司章程的规定和董事会的授权行使职责。行长领导下的高级管理层负责日常运营和管理。

### 11.2.4 董事会的组成

报告期末，本行董事会共有董事15名。其中包括：执行董事4名，即林军女士(董事长)、冉海陵先生(行长)、刘建华先生、黄华盛先生；非执行董事6名，即黄汉兴先生(副董事长)、邓勇先生、杨雨松先生、汤晓东先生、吴珩先生、刘影女士；独立非执行董事5名，即刘星博士、王荣先生、邹宏博士、冯敦孝博士、袁小彬先生。

董事会下设八个专门委员会，详情请参阅“11.2.15 董事会专门委员会”。

## 公司治理报告

董事会成员的多元化政策概要如下：

董事会认为拥有多元化成员构成的董事会将有助于本行更有效地提高董事会的工作质素、理解及满足客户的需要以及增强董事会的决策能力。董事会及提名委员会在遴选候选人时透过考虑多项因素，包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能知识及服务年期，务求达致董事会成员多元化。提名委员会将从董事会多元化角度每年报告董事会的组成，并监控这项政策的实行。

截至报告期末，董事会15名董事中2名为女性，3名为常居香港人士，2名具备财务专长、2名为知名院校教授、1名为资深律师。董事会成员就性别、国籍、专业背景及技能方面而言，均属相当多元化。

董事名单(按董事类别)于本行根据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行在业务上和财务策略上之决定及业绩等事项并汇报给股东大会，同时已赋予管理层管理本行之权力及职责。此外，董事会亦已指派各专门委员会之职责，有关各专门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。于报告期内，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。

### 11.2.5 董事变动情况

有关董事变动情况，请参阅本年度报告“董事、监事及高级管理人员情况—董事、监事及高级管理人员变动情况”一节。

### 11.2.6 董事会的运作

本行董事会每季度至少召开1次定期会议。董事会会议采取现场会议方式或通讯表决方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件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及公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。

本行董事会会议上，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。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见，并予以签字确认。会议记录定稿后，董事会秘书将尽快发送全体董事。董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、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。高级管理人员列席董事会会议，并进行解释或答复询问。

董事会下设董事会办公室，作为董事会的日常办事机构，负责股东大会、董事会、董事会各专门委员会会议的筹备和开展，同时组织开展战略规划、公司治理、对外投资管理、关联交易管理、股权管理、投资者关系管理、信息披露及其它日常事务。

### 11.2.7 董事委任

本行董事(包括非执行董事)任期为3年,任期届满,可以连选连任。独立非执行董事3年任期届满后,依照中国银行业监督管理机构规定办理任职事项。独立非执行董事在同一家商业银行任职时间累计不得超过六年。

### 11.2.8 董事会会议

报告期内,本行共召开董事会会议19次,包括10次通讯表决、9次现场/视频会议,主要审议通过了修订企业管治相关文件、财务报告、利润分配等105项议案,听取报告56项,通报事项3项。

各位董事出席2020年董事会会议、董事会专门委员会会议及股东大会会议情况见下表(涉及关联交易须回避董事视同出席董事会会议):

董事会成员	亲自出席会议次数/委托出席会议次数/应出席会议次数									
	董事会	审计委员会	提名委员会	薪酬与考核委员会	战略与创新委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会	信息科技指导委员会	消费者权益保护委员会	股东大会
<b>执行董事</b>										
林军	19/0/19		2/0/2	5/0/5	12/0/12					2/0/2
冉海陵	19/0/19				12/0/12	11/0/11		4/0/4		2/0/2
刘建华	16/3/19						12/0/12	4/0/4	3/0/3	2/0/2
黄华盛	19/0/19							4/0/4	3/0/3	2/0/2
<b>非执行董事</b>										
黄汉兴	19/0/19				12/0/12	11/0/11			3/0/3	2/0/2
邓勇	10/8/19	10/0/10				11/0/11				2/0/2
杨雨松	17/2/19				12/0/12					2/0/2
汤晓东	15/0/19									2/0/2
吴珩	19/0/19		2/0/2	5/0/5						2/0/2
刘影	15/1/16	9/0/9							3/0/3	
<b>独立非执行董事</b>										
刘星	16/0/16	9/0/9	2/0/2	4/0/4			11/0/11			2/0/2
王荣	16/0/16		2/0/2	4/0/4		9/0/9	11/0/11			2/0/2
邹宏	14/0/14						10/0/10	4/0/4		2/0/2
冯敦孝	14/0/14	8/0/8			10/0/10	9/0/9		4/0/4		2/0/2
袁小彬	10/1/11	6/0/6	2/0/2	3/0/3			8/0/8		3/0/3	2/0/2
<b>报告期内离任董事</b>										
李和	3/0/3	1/0/1			1/0/1	2/0/2		1/0/1		0/0/0
王彭果	3/0/3	1/0/1		1/0/1		2/0/2		1/0/1		0/0/0
孔祥彬	5/0/5			1/0/1				2/0/2		0/0/0
靳景玉	8/0/8	4/0/4		2/0/2				4/0/4		2/0/2

注: 1. 董事变动情况请参见上述“董事变动情况”。

2. 亲自出席包括现场出席以及通过电话、视频联机等电子通讯方法参加会议。

## 公司治理报告

### 11.2.9 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的规定，且其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。

2020年3月3日、3月30日、5月9日，重庆银保监局分别批准刘星博士、王荣先生，邹宏博士、冯敦孝博士，袁小彬先生担任本行独立非执行董事的资格，5名独立非执行董事的任期自该批准日期起生效，并于第六届董事会届满时终止。因此，本行的独立非执行董事的人数占董事会人数的三分之一，有效遵守上市规则第3.10A条的规定。

本行独立非执行董事在本行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通过选举产生，任期为3年；3年任期届满，依照中国银行业监督管理机构规定办理任职事项。独立非执行董事在同一家商业银行任职时间累计不得超过六年。

本行已收到每位独立非执行董事就其独立性所作的年度承诺函，并对他们的独立性保持认同。

本行重视独立非执行董事的意见建议，于年内召开了董事长与独立非执行董事的座谈会，就本行经营发展情况进行了沟通交流。

关于报告期内本行独立非执行董事的履职情况，请参见本行于2021年3月31日发布的《2020年度独立董事履职及相互评价报告》。

### 11.2.10 董事就编制财务报告所承担的责任

董事承认其于编制本行截至2020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2020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。

### 11.2.11 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、全面且特为其而设之的就任需知，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。于报告期内，本行董事会组织全体董事参与了有关最新反洗钱合规管理要求、A股资本市场董监事及高级管理人员责任保险等培训，本行亦不时向董事提供上市规则以及其它适用监管规定的最新发展概况，以确保董事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。

报告期内，本行董事会组织董事参与了以下培训及调研活动。

2020年10月29日，本行组织董事培训了《新形势下反洗钱合规管理新要求》；

2020年10月29日，本行组织董事培训了《A股资本市场监管趋势及董监高股票交易规范》；

2020年10月29日，本行组织董事培训了《董监事及高级管理人员责任保险》。

### 11.2.12 董事会权力的转授

董事会与以行长为代表的高级管理层按照本行公司章程所确定的职责各自履行权力。

高级管理层除执行董事会决议外，亦负责日常经营管理活动。其重要的资本开支项目通过年度预算议案报董事会批准后执行，如有未列入预算项目，或列入预算项目但未细化支出，由董事会授权行长决定。该等授权事项还包括一定限额下的非同业自营业务、同业自营业务、中间业务、固定资产购置、商品及服务采购、资产处置、资产核销、资产出让、资产抵押、对外融资性担保、关联交易、对外赠予、资金调动及使用、机构设置等事项。有关详情参见本年度报告之企业管治报告中“董事会的职责”一节。

### 11.2.13 董事会的企业管治职能

董事会负责确保本行建立健全的企业管治常规及程序。报告期内，董事会已：

1. 制定及检讨本行的企业管治政策及常规，并提出建议；
2. 检讨及监察董事及高级管理层的培训及持续发展；
3. 检讨及监察本行在遵守法律、法规及监管规定方面的政策及常规；
4. 制定、检讨及监察董事及雇员的操守准则；
5. 检讨本行是否遵守企业管治守则及在公司治理报告内作出的披露。

### 11.2.14 公司秘书

本行委任外聘服务机构卓佳专业商务有限公司何咏紫女士为本行的公司秘书，本行的黄华盛先生（执行董事）为外聘公司秘书的首席联络人。何咏紫女士符合上市规则第3.29条要求，在截至2020年12月31日止的财政年度内，接受了至少15小时的相关专业培训。

### 11.2.15 董事会专门委员会

本行董事会下设战略与创新委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、风险管理委员会、金融科技指导委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会八个专门委员会。董事会辖下各专门委员会依据本行董事会所制定的职权范围以及各专门委员会工作细则运作。

## 公司治理报告

### 战略与创新委员会

截至报告期末，本行战略与创新委员会由5名董事构成。其中，主席为林军女士；成员为冉海陵先生、黄汉兴先生、杨雨松先生、冯敦孝博士。

战略与创新委员会的主要职责：

- (一) 实时研究分析国内外宏观经济、金融形势，解读国内外对本行战略方向和经营决策有重大影响的制度和政策，实时分析本行核心竞争力，对银行业发展的新趋势进行前瞻性研究，为董事会战略管理提供决策参考和依据；
- (二) 审查本行中长期发展战略，包括但不限于：
  - 1. 审查本行中长期战略目标；
  - 2. 审查本行经营模式、发展方向和业务结构；
  - 3. 审查本行内部组织机构的新设、撤并方案；
  - 4. 审查分行及重庆市内独立核算支行新增、撤销、撤并、搬迁等优化方案；
  - 5. 审查本行分行级机构的中长期业务发展规划；
- (三) 审查经营层提交的年度经营计划，提出建议或意见；
- (四) 审查本行对外投资、兼并收购的相关制度和实施方案，对固定资产投资和股权投资等重大投资进行审查并提出建议或意见；
- (五) 监督、检查本行战略规划、年度经营计划、投资方案的执行情况；
- (六) 审查本行金融创新战略，包括但不限于通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织，在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动；
- (七) 对其它影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；
- (八) 法律、行政法规、规章、本行股份上市地证券监督管理机构规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，战略与创新委员会共召开12次会议，通报及审议了盈利性分析报告、市值管理工作报告、网点发展规划、预算方案等49项事项。

### 审计委员会

截至报告期末，本行审计委员会由4名董事构成。其中，主席为刘星博士，成员为刘影女士、冯敦孝博士、袁小彬先生。审计委员会的设立符合上市规则第3.10(2)条、第3.21条以及上市规则附录十四所载企业管治常规守则第C3段规定的要求。

审计委员会的主要职责：

- (一) 负责对本行贯彻落实战略规划、公司治理、风险管理、内部控制、经营发展和信息科技等重大事项和可能出现的整体性风险进行审计分析和监测评价；
- (二) 指导及开展关于风险管理、关联交易管理、合规管理、财务管理、资金业务管理、薪酬管理、信息技术管理等方面的专项审计；
- (三) 关于外部审计机构相关事宜的职责：
  1. 向董事会提议聘请或更换外部审计机构(包括处理任何有关外部审计机构辞职或辞退该外部审计机构的问题)，并就拟聘外部审计师的资格、费用及聘用条款提出审核意见；
  2. 按适用的标准检讨及监察外部审计机构是否独立客观及审计程序是否有效；审计委员会应于审计工作开始前先与外部审计机构讨论审计性质及范畴及有关申报责任；
  3. 就外部审计机构提供非审计服务制定政策，并予以执行；
  4. 检查外部审计机构给予管理层的《审核情况说明函件》、审计机构就会计纪录、财务账目或监控系统向管理层提出的任何重大疑问及管理层作出的响应；
  5. 确保董事会及时响应于外部审计机构给予管理层的《审核情况说明函件》中提出的事宜；



## 公司治理报告

(四) 检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，审核本行的财务信息及其披露，包括财务报表以及年度报告及账目、半年度报告及(若拟刊发)季度报告的完整性，并审阅报表及报告所载有关财务申报的重大意见。委员会在向董事会提交有关报表及报告前，应特别针对下列事项加以审阅：

1. 会计政策及实务的任何更改；
2. 涉及重要判断的地方；
3. 因审计而出现的重大调整；
4. 企业持续经营的假设及任何保留意见；
5. 是否遵守会计准则；
6. 是否遵守有关财务申报的上市规则及法律规定；

就上述事宜，审计委员会应与董事会及高级管理层联络，并至少每年与审计师开会2次。委员会应考虑于上述报告及账目中所反映或需反映的任何重大或异常事项，并应适当考虑任何由本行属下会计及财务汇报职员、监察主任或审计师提出的事项；

(五) 负责主持本行年度审计工作，并负责督促高级管理层整改审计发现问题及贯彻落实审计建议；

(六) 担任本行与外部审计机构之间的主要代表，负责监察二者之间的关系，并负责内部审计与外部审计之间的沟通，确保内部和外部审计机构的工作得到协调；

(七) 向董事会提议内审机构的设立、人员编制、负责人任免、审计项目预算及内审人员薪酬，并确保内审机构在本行内部有足够资源运作；

(八) 审查内部审计章程、中长期审计规划和年度工作计划等内部审计制度并监督实施；

(九) 审查本行内部审计工作情况，对内部审计部门的工作程序和工作效果进行评价；

(十) 关于内部监管控制事宜的职责：

1. 检讨及监督本行的财务监控、内部控制及风险管理制度，并审核相关规章制度及其执行情况，检查和评估本行重大经营活动的合规性和有效性；
2. 与管理层讨论内部监控系统，持续检查并监督管理层履行职责建立有效的内部监控系统。讨论内容应包括本行在会计及财务汇报职能方面的资源、员工资历及经验是否足够，以及员工所接受的培训课程及有关预算是否充足；
3. 确保有适当安排，以让雇员可暗中就财务汇报、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；
4. 主动或应董事会的委派，就有关内部监控事宜的重要调查结果及管理层对调查结果的响应进行研究；

(十一) 跟进内部审计发展趋势研究和分析，指导和推进审计机构改进和完善审计技术、方法和工具等；

(十二) 法律、行政法规、规章、本行股票发行上市地证券监督管理机构规定的及董事会授权的其他职责。

于报告期内，审计委员会共召开10次会议，审议了2019年度业绩、2020年季度业绩、利润分配方案、财务决算报告等26项议案。同时，本行亦按照新修订的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。

## 公司治理报告

### 薪酬与考核委员会

截至报告期末，本行薪酬与考核委员会由5名董事构成。其中，主席为王荣先生，成员为林军女士、吴珩先生、刘星博士、袁小彬先生，多数成员为独立非执行董事。薪酬与考核委员会的设立符合上市股则第3.25条规定的要求。

薪酬与考核委员会的主要职责：

- (一) 根据有关政策和规定，依据董事、高级管理人员岗位的职责范围、重要性、复杂程度、市场稀缺性以及其它同行业相关岗位的薪酬水平，向董事会建议薪酬管理办法或方案，其内容应主要包括但不限于：基本薪酬和绩效薪酬的制定依据、基本标准、评价程序及主要指针体系，具体的实施步骤和激励措施等；
- (二) 因应董事会所订企业方针及目标而检讨及批准管理层的薪酬建议；
- (三) 向董事会建议个别执行董事及高级管理人员的薪酬待遇；
- (四) 就非执行董事的薪酬向董事会提出建议；
- (五) 考虑同类公司支付的薪酬、须付出的时间及职责，提出本行内应由董事会决定的其他职位的雇用条件；
- (六) 检讨及批准向执行董事及高级管理人员就其丧失或终止职务或委任而须支付的赔偿，以确保该等赔偿与合约条款一致；若未能与合约条款一致，赔偿亦须公平合理，不致过多；
- (七) 检讨及批准因董事行为失当而解雇或罢免有关董事所涉及的赔偿安排，以确保该等安排与合约条款一致；若未能与合约条款一致，有关赔偿亦须合理适当；
- (八) 审查董事及高级管理人员履行职责的情况并对其进行年度绩效考评；
- (九) 负责对本行董事及高级管理人员的全体薪酬政策及架构，及就设立正规而具透明度的程序制订薪酬政策，向董事会提出建议，并负责对本行薪酬制度执行情况进行监督、修订；
- (十) 确保任何董事或其任何联系人（如上市规则所定义）不得参与厘定自己的薪酬；
- (十一) 法律、行政法规、规章、本行股票发行上市地证券监督管理机构规定的及董事会授权的其他事项。

于报告期内，薪酬与考核委员会共召开5次会议，审议了董事履职评价报告、独立董事履职及相互评价报告、领导班子2019年工作业绩及薪酬兑付等8个议案。

### 提名委员会

截至报告期末，本行提名委员会由5名董事构成。其中，主席为袁小彬先生，成员为林军女士、吴珩先生、刘星博士、王荣先生，多数成员为独立非执行董事。提名委员会的设立符合上市规则附录十四所载企业管治常规守则第A5段规定的要求。

提名委员会的主要职责：

- (一) 根据本行经营管理情况、资产规模和股权结构，每年应对董事会、管理层的架构、人数和构成（包括技能、知识及经验方面）进行审视，并就任何为配合本行策略而拟对董事会作出的变动向董事会提出建议；
- (二) 研究、制订董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出具体的建议；
- (三) 搜寻合格的董事和高级管理人员人选；
- (四) 对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并向董事会提出选任建议；
- (五) 评核独立非执行董事的独立性；
- (六) 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事长及行长）继任计划向董事会提出建议；
- (七) 法律、行政法规、规章、本行股票上市地证券监督管理机构规定的及董事会授权的其他事项。

于报告期内，提名委员会共召开2次会议，审议了调整部分专委会主任委员、聘任证券事务代表等2项议案。

## 公司治理报告

### 风险管理委员会

截至报告期末，本行风险管理委员会由4名董事构成。其中，主席为冯敦孝博士，成员为冉海陵先生、黄汉兴先生、王荣先生。

风险管理委员会的主要职责：

#### （一） 业务战略和计划：

1. 审议本行的风险战略、偏好、容忍度，向董事会提出建议或意见；
2. 审议或提出本行董事会、高级管理层风险管理职能分工建议，并报董事会批准；
3. 审议全行的风险限额管理框架及限额，并报送董事会批准；
4. 审议本行风险管理的总体政策，并报送董事会批准；
5. 审议本行合规管理的总体政策，并报送董事会批准；
6. 审议本行案防工作和反洗钱工作总体政策，并报送董事会批准；
7. 审议和批准风险组织架构与职能，并报送董事会批准；
8. 审议和批准本行的风险管理标准、重要的风险计量方法与工具；
9. 审议和批准风险类别政策，包括信用风险、操作风险、市场风险等；

### （二） 操作和执行：

1. 审议董事会对行长的授权，对超过管理层授权范围之外的风险承担活动进行审议，并报董事会批准；
2. 听取和审议本行管理层关于风险政策等方面的执行情况的报告，提出建议及改进措施，并将审议结果向董事会报告；
3. 听取和审议本行风险监测报告、合规风险报告和资产负债管理分析报告，提出建议及改进措施，并将审议结果向董事会报告；
4. 听取和审议本行案防工作报告，提出建议及改进措施，并将审议结果向董事会报告；
5. 听取和审议本行反洗钱工作报告，提出建议及改进措施，并将审议结果向董事会报告；；

### （三） 监督和评估：

1. 评估本行是否建立了完整的风险管理组织、人员、流程、系统和内控体系；
2. 监督管理层对本行风险管理原则、标准和政策的执行情况；
3. 听取风险管理与内部控制委员会审议和批准事项的情况报告，监督和评估管理层层面风险管理运作的有效性；
4. 考核评估本行案防工作的有效性；
5. 考核评估本行反洗钱工作的有效性。

于报告期内，风险管理委员会共召开11次会议，审议了本行2021年度风险策略、大额风险暴露管理办法、不良贷款处置等38项议案。

## 公司治理报告

### 关联交易控制委员会

截至报告期末，本行关联交易控制委员会由5名董事构成。其中，主席为邹宏博士，委员会成员为刘建华先生、刘星博士、王荣先生、袁小彬先生。

关联交易控制委员会的主要职责：

- (一) 拟订关联交易的管理制度，监督、检查本行董事、高级管理人员、关联人士执行关联交易制度的情况；
- (二) 控制关联交易的总量，规范关联交易行为，确保其符合监管规定；
- (三) 接受一般关联交易的备案；
- (四) 对需要提交董事会审议批准的关联交易议案进行初步审查，提出专业性审查意见后报送董事会批准；
- (五) 收集、整理及确认本行关联方名单、信息；
- (六) 法律、行政法规、规章、本行股份上市地证券监督管理机构规定的及本行董事会授权的其他事项。

于报告期内，关联交易控制委员会共召开12次会议，审议了重大关联交易、关联方清单变化、修订关联交易管理办法的21项议案。

### 信息科技指导委员会

截至报告期末，本行信息科技指导委员会由5名董事构成。其中，主席为冉海陵先生，成员为刘建华先生、黄华盛先生、邹宏博士、冯敦孝博士。

信息科技指导委员会的主要职责：

- （一） 审查本行信息科技战略规划、信息科技治理的组织架构和超过高级管理层权限的重大信息科技建设项目及预算，确保其与总体业务战略和重大策略相一致；
- （二） 按年度定期评估信息科技工作的总体成效和信息科技战略规划及其重大项目的执行进度，持续推进信息科技IT战略的执行；
- （三） 协调风险管理委员会掌握主要的信息科技风险，拟定可接受的风险级别；指导、督促高级管理层及其相关管理部门开展信息科技风险的识别、计量、监测和控制工作；
- （四） 协调审计委员会及内审部门开展信息科技风险审计并督促整改；
- （五） 指导信息科技管理委员会的工作，对其向董事会报送的信息科技风险年度报告进行初审；
- （六） 听取有关条线或部门关于信息科技情况的汇报，提出改进措施或建议，监督其执行；
- （七） 法律、行政法规、规章、本行股份上市地证券监督管理机构规定的及董事会授权的其他事宜。

于报告期内，信息科技指导委员会共召开4次会议，审议了数据治理总纲、信息科技工作报告等3项议案，听取报告1项。



## 公司治理报告

### 消费者权益保护委员会

截至报告期末，本行消费者权益保护委员会由5名董事构成。其中，主席为黄汉兴先生，成员为刘建华先生、黄华盛先生、刘影女士、袁小彬先生。

消费者权益保护委员会的主要职责：

- （一） 制定本行消费者权益保护工作的战略规划，审查本行消费者权益保护工作的相关政策和阶段性工作目标，确保其与全行总体业务战略和重大策略相一致；
- （二） 审查本行消费者权益保护工作的组织架构，督促高管层及总行消费者权益保护领导小组有效执行和落实消费者权益保护相关工作；
- （三） 听取高管层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，评估消费者权益保护工作的总体成效和消费者权益保护战略规划及其重大项目的执行进度；
- （四） 对本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高管履职情况进行监督、评价；
- （五） 指导消费者权益保护领导小组的工作，并对其向董事会报送的消费者权益保护年度报告进行初审；
- （六） 听取有关条线或部门关于消费者权益保护工作开展情况的汇报，提出改进措施或建议，监督其执行；
- （七） 董事会授权的其他事宜。

于报告期内，消费者权益保护委员会共召开3次会议，审议了2019年度消费者权益保护工作报告、2020年消费者权益保护工作计划等4项议案，听取报告3项。

## 11.3 监事会

### 11.3.1 监事会的职责

本行监事会的主要职责包括但不限于以下各项：

- (一) 监事会对董事会及其成员的监督重点包括：遵守法律、法规、规章及其他规范性文件等情况；遵循本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则，执行股东大会和监事会相关决议，在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务的情况；持续改善公司治理、发展战略、经营理念、资本管理、薪酬管理和信息披露及维护存款人和其他利益相关者利益的情况；董事会各专门委员会有效运作情况；董事参加会议、发表意见、提出建议情况；独立董事对重大关联交易、利润分配方案、可能损害存款人及中小股东权益或造成本行重大损失等有关事项发表独立意见的情况等；
- (二) 监事会对高级管理层及其成员的监督重点包括：遵守法律、法规、规章及其他规范性文件等情况；遵循本行《章程》和董事会授权，执行股东大会、董事会、监事会决议，在职权范围内履行经营管理职责的情况；持续改善经营管理、风险管理、内部控制情况等；
- (三) 监事会发现董事会、高级管理层及其成员有违反法律、法规、规章及本行《章程》规定等情形时，应当要求其限期整改，并建议追究有关责任人员责任；
- (四) 监事会应当建立健全对董事会和高级管理层及其成员的履职评价制度，明确评价内容、标准和方式，对董事会和高级管理层及其成员的履职情况进行评价，对董事和高级管理层成员进行离任审计；
- (五) 监事会应当建立董事会和高级管理层及其成员履职监督记录制度，完善履职监督档案；
- (六) 对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- (七) 监督、检查本行财务；
- (八) 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- (九) 提议召开临时股东大会，并在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

## 公司治理报告

- (十) 向股东大会提出提案；
- (十一) 依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- (十二) 发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；
- (十三) 根据需要对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督审计；
- (十四) 对董事及高级管理层成员就某些事项进行质询；
- (十五) 拟定监事薪酬方案，并报请股东大会审定；
- (十六) 法律、行政法规、部门规章或本章程授予的其他职权。

### 11.3.2 监事会的组成

本行监事会由9名监事组成，其中：职工监事4名，即杨小涛先生、黄常胜先生、尹军先生、吴平先生；股东监事2名，即曾祥鸣先生、漆军先生；外部监事3名，即陈重先生、彭代辉先生、侯国跃先生。职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。本行监事会成员具有履职所需的专业能力，诚信、勤勉、忠实地履行职责，能够确保监事会独立有效履行监督职能。

本行监事会下设监督及提名委员会。

### 11.3.3 监事长

2015年3月24日，本行监事会选举杨小涛先生为本行第五届监事会监事长，自同日起生效；2019年12月9日，本行监事会选举杨小涛先生为本行第六届监事会监事长，自同日起生效。

### 11.3.4 监事会会议

2020年，本行共召开8次监事会会议，审议议案及听取情况通报共30项，内容包括监事会工作要点、年度报告、年度财务报表、分红方案、检查报告、监事履职评价报告等。

下表列示了各位监事在报告期内出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席会议次数／ 委托出席会议次数／ 应出席会议次数
杨小涛	8/0/8
黄常胜	8/0/8
陈重	8/0/8
彭代辉	8/0/8
侯国跃	7/1/8
曾祥鸣	7/1/8
漆军	8/0/8
尹军	8/0/8
吴平	8/0/8

## 公司治理报告

### 11.3.5 监事会专门委员会

本行有监事会辖下委员会：监督及提名委员会。监事会监督及提名委员会依据监事会所制定的职权范围工作。

#### 监督及提名委员会

截至报告期末，本行监督及提名委员会由5名监事构成。主任委员：彭代辉先生（外部监事）；委员：黄常胜先生（职工监事）、侯国跃先生（外部监事）、漆军先生（股东监事）、尹军先生（职工监事）。

监督及提名委员会主要职责：

- （一） 负责拟定监事会行使监督职权的具体方案；
- （二） 在监事会授权下执行监督审计职能。负责拟定监督董事、董事长及高级管理层成员的履职尽责情况的审计方案；拟定在监事会授权下执行对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督审计的方案，并组织实施上述审计活动；负责董事、高管层成员的离任审计。
- （三） 负责在监事会授权下开展对本行特定事项的调查，调查结果应报告监事会；
- （四） 根据相关法律规定，拟定监事的任选程序和标准，对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；
- （五） 法律、行政法规、规章、本行股票上市地证券监督管理机构规定的及监事会授权的其他职责。

2020年，监督及提名委员会共召开3次会议，审议议案共计3项，内容包括监督检查方案等。

### 11.4 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。高级管理层与董事会权限划分严格按照本行公司章程等公司治理文件执行。

行长根据本行公司章程的规定行使以下主要职权：

- (一) 主持本行日常经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
- (二) 组织实施本行年度经营计划和投资方案；
- (三) 拟订本行内部管理机构设置方案；
- (四) 拟订本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具体规章；
- (六) 提请董事会聘任或者解聘副行长、财务负责人、首席执行官等高级管理层成员；
- (七) 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的本行部门或分支机构的管理人员；
- (八) 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- (九) 在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取有利于本行的紧急措施，并立即向中国银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；
- (十) 本行公司章程或董事会授予的其他职权。

### 11.5 董事、监事及有关雇员的证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的标准守则所订的标准为本行董事及监事进行证券交易的行为准则。经查询，就本行所知，本行全体董事及监事报告期内一直遵守上述标准守则。

本行亦就有关雇员买卖本公司证券事宜设定指引，指引内容不比标准守则宽松。报告期内，本行并没有发现有关雇员违反指引。

## 公司治理报告

### 11.6 内部控制

本行董事会负责内部控制体系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进行监督。高级管理层负责组织领导全行内部控制的日常运行。同时，本行董事会下设专门委员会，以履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。

本行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，构建渗透本行各项业务过程和各个操作环节、覆盖本行各部门和岗位的内部控制体系；明确了内部控制体系的五个构成要素，即：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督；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内控要求。

本行董事会将持续推动内部控制建设，促进内控体系不断健全和完善，追求长期、持续、稳健的经营和发展。截至2020年12月31日止年度，本行董事会按照《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》要求对内部控制进行了评价，有关评价涵盖所有重要的监控，包括财务监控、运作监控、合规监控以及风险监控，未发现本行在内部控制设计或执行方面存在重大缺陷。

### 11.7 股东权利

#### 11.7.1 召开临时股东大会

本行严格依照监管法规和企业管治基本制度，切实保障股东权利。

持有本行发行在外的有表决权的股份10%以上的股东以书面形式要求召开临时股东大会时，董事会应当在两个月内召开临时股东大会。此外，单独或者合计持有本行有表决权股份总数10%以上股份的股东以书面形式向董事会请求召开临时股东大会或类别股东会议时，董事会应在收到请求后10日内提出同意或不同意召开临时股东大会或类别股东会议的书面反馈意见。若董事会不同意召开或者在收到请求后30日内没有发出召集会议的通知的，提出该要求的股东可以在董事会收到该要求后4个月内自行召集会议，召集的程序应当尽可能与董事会召集股东会议的程序相同（有关规定的详细内容股东可参阅登载于香港联交所及本行网站的公司章程）。

### 11.7.2 向股东大会提出议案

本行召开股东大会，董事会、监事会以及单独或合计持有本行有表决权股份总数3%以上股份的股东，有权向本行提出提案。除本行章程另有规定外，持有或者合并持有本行3%以上股份的股东可以分别向董事会、监事会提出董事候选人、监事候选人名单，但提名的人数必须符合本行章程的规定，并且不得多于拟选任人数。

单独或者合计持有本行有表决权股份总数3%以上股份的股东，可以在股东大会召开10日前或根据上市规则所规定发出股东大会补充通知的期限前（以较早者为准）以书面方式向召集人提出临时提案，召集人应当在收到提案后2日内及根据上市规则发出股东大会补充通知，公告临时提案的内容。临时提案的内容应当属于股东大会职权范围，并有明确议题和具体决议事项。

### 11.7.3 向银行提出查询

依据本行章程，股东有权获得本行有关信息，包括章程、股本状况、财务会计报告、董事会决议、监事会决议等。

## 11.8 公司章程修订

2020年3月24日，重庆银保监局批准了本行对于公司章程的若干修订，修订后的公司章程自批复当日（2020年3月24日）起生效。本次修订主要是根据监管要求并结合本行经营管理需要和实际情况，修订了党委会及本行注册资本等内容。本次修订在获得重庆银保监局批复前，已提交本行董事会、2019年第二次股东大会审议。

2020年5月13日，本行2019年度股东大会上审议通过了公司章程的若干修改，此次修订主要是根据《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》《商业银行公司治理指引》《中华人民共和国公司法（2018年修正）》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等相关法律、法规，对股东大会通知发出时限等内容进行了修订。2020年9月8日，重庆银保监局批复了本次公司章程修订，修订后的公司章程自批复当日（2020年9月8日）起生效。

2020年11月20日，根据监管要求并结合重庆银行股份有限公司实际情况，本行董事会审议通过了关于本行公司章程的若干修订，此次修订尚待提交本行股东大会审议。

2021年2月5日，本行完成A股发行并于上海证券交易所上市。包含有关A股发行之修订的公司章程（草案）尚待中国银行业监督管理机构批准后生效。



## 公司治理报告

### 11.9 与股东的沟通

#### 11.9.1 与股东的有效沟通及投资者关系工作

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、来访调研、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。

2020年，本行继续加大与市场的有效沟通，采取“走出去”与“请进来”相结合的方式，通过组织业绩发布与路演、主动拜访投资者、接待投资者到访、回复投资者热线和邮件等多种渠道，认真倾听市场声音，充分回应市场关切，向市场传递本行战略发展成效和稳健均衡的业绩表现，得到市场和投资者的充分认同和高度评价。

#### 11.9.2 信息披露

本行董事会、监事会和高级管理层高度重视本行的信息披露工作。

本行的信息披露以良好的公司治理为基础，完善的内部控制为依托，健全的信息披露制度为保障，确保了投资者能够及时、准确、平等地获取信息。

#### 11.9.3 股东查询

股东如对所持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：

##### A股

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区杨高南路188号  
电话：86-4008-058-058

##### H股

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：852-2862-8555

#### 11.9.4 投资者查询

股东及投资者如需向董事会查询请联络：

重庆银行股份有限公司董事会办公室  
中国重庆市江北区永平门街6号  
电话：+86 (23) 6379 9024  
传真：+86 (23) 6379 9024  
电邮地址：ir@cqcbank.com

重庆银行股份有限公司香港主要营业地点：  
香港皇后大道东183号合和中心54楼

投资者可在香港联交所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行网站(<http://www.cqcbank.com>)阅览本年报。

#### 11.9.5 其他信息

本行经中国银行业监督管理机构批准持有B0206H250000001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91500000202869177Y号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，并非受限于香港金融管理局的监督，及不获授权在香港经营银行及／或接受存款业务。

# 董事会报告

---

本行董事会谨此呈列截至2020年12月31日止年度的董事会报告书及本行经审计的财务报表。

## 主要业务

本行主要在国内从事银行业务及有关的金融服务。

## 业务审视

有关本行业务审视概览，请参阅本年度报告“管理层讨论与分析”“7.1总体经营情况”一节。

## 银行业务未来发展展望

有关银行业务未来发展展望，请参阅本年度报告“管理层讨论与分析”“7.9环境与展望”一节。

## 主要风险及不明朗因素

有关本行面对的主要风险及不明朗因素，请参阅本年度报告“管理层讨论与分析”章节“7.7风险管理”一节。

## 雇佣关系及退休福利

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具价值的资产之一，一直珍视彼等的贡献和支持，本行着力为员工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，通过适当培训及提供机会协助彼等在本行内发展事业及晋升。

本行提供给雇员的退休福利的详情载列于本年度报告“财务报表”附注“应付职工薪酬”。

## 与客户的关系及主要客户

本行积极做好向各类客户的金融服务，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，不以优于其他客户的条件提供信贷支持。

于2020年内，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利息收入及其他营业收入总额的30%。

## 环境政策及表现

本行持续关注和重视环境的保护，提出并实施绿色信贷金融服务，包括支持从事环境保护的行业、新能源产业、新材料产业，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。

本行自身也推行低碳环保运营理念，做到纸张双面打印，推广无纸化办公，选购节能设备，随手关电关水，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。

### 遵守法律及法规

本行董事会密切关注本行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，确保本行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。

### 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2020年度财务表现，并编制2020年度报告。在年度财政审阅终结之后，本行于2021年2月5日首次公开发行人A股股票并于上海证券交易所上市，此次募集资金净额37.05亿元。

### 盈利与股息

本行截至2020年12月31日止年度的收益及本行于当日的财务状况载列于本年度报告“财务报表”部分。

经于2020年5月13日举行的2019年度股东周年大会审议批准，本行按照每股0.236元（含税）向本行全体股东派发截至2019年12月31日止年度之末期股息（“2019年度末期股息”）。基于2019年12月31日止的年度利润和发行股数，股息分配总额为737,984,933.98元（含税）。该2019年度末期股息已经于2020年5月29日派发给H股和内资股股东。

本行董事会建议按照每股0.373元（含税）向本行全体股东派发截至2020年12月31日止年度之末期股息（“2020年度末期股息”），共1,295,990,492元（含税）。该股息分配方案将提呈本行2020年度股东大会审议。

## 董事会报告

### 储备变动情况

本行截至2020年12月31日止年度内的储备变动详情载列于本年度报告“财务报表”之“合并股东权益变动表”及“财务报表”附注之“盈余公积”、“一般风险准备”、“其他综合收益”。

### 财务资料概要

本行截至2020年12月31日止五个年度内的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年度报告“财务摘要”。

### 捐款

本行截至2020年12月31日止年度内作出慈善及其他捐款合计近1,950万元。

### 物业和设备

本行截至2020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度报告“财务报表”附注之“固定资产”。

### 主要股东

于2020年12月31日，本行的主要股东的详情载列于本年度报告“股本变动及股东情况”。

### 购买、出售及赎回本行之上市证券

于截至2020年12月31日止年度内，本行概无购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

### 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、以资本公积金转增股本或法律、行政法规以及相关监管机构许可的其他方式进行。

## 股本

本行于报告期内的股本变动的详情载列于本年度报告“股本变动及股东情况”及“财务报表”附注之“股本”。

## 股票挂钩协议

本行年内并无订立其他股票挂钩协议，亦不存在其他于年末仍然有效之股票挂钩协议。

## 董事、监事及高级管理人员情况

本行董事、监事及高级管理人员的详细资料载列于本年度报告“董事、监事及高级管理人员情况”。

## 董事长与独立非执行董事会议

本行召开一次董事长与独立非执行董事座谈会，就本行经营发情况进行了深入地沟通交流。

## 独立非执行董事就其独立性所作的确认

本行已经收到每名独立董事根据港交所上市规则第3.13条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第3.13条所载的相关指引。

## 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

于2020年12月31日，本行董事、监事和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》的规定须通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	身份	持有权益类型	持有股份 数目(股)	占本行总股本 之百分比(%)
冉海陵	实益拥有人	本行内资股	45,374	0.00145
刘建华	实益拥有人	本行内资股	167,975	0.00537
杨雨松	实益拥有人	本行内资股	1,033	0.00003
黄常胜	实益拥有人	本行内资股	123,451	0.00395
	配偶权益	本行内资股	60,647	0.00194
吴平	实益拥有人	本行内资股	65,625	0.00210

除上文所披露者外，于2020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。

## 董事会报告

### 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。

### 董事及监事之合约权益及服务合约

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，本行各董事及监事于2020年12月31日及在该年度内的任何时间在本行所订立之与本行业务有关的任何重大合约中，概无拥有任何直接或间接的权益（服务合约除外）。本行董事及监事概无与本行签订任何在一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

### 获准许的弥偿条文

本行已经购买适当的董事责任险以弥偿董事因公司事务而产生的责任。

### 管理合约

除本行管理人员的服务合同外，本行概无与任何个人、公司或法人团体订立任何其他合同，以管理或处理本行任何业务的整体部分或任何重大部分。

### 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。

### 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度报告“企业管治报告”。

### 关联交易

根据上市规则第14A章，本行与本行关连人士（定义见上市规则）及香港上市规则所指定若干第三方之间的交易构成本行的关联交易。然而，本行于报告期内的关联交易均可根据上市规则第14A章获全面豁免遵守有关股东批准、年度审核及所有披露的规定。本行已审阅所有关联交易，确认已符合上市规则第14A章的规定。

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。载于财务报表中的若干关联方交易同时构成香港上市规则所定义的关联交易或持续关联交易，但概无构成上市规则所规定之须予披露的关联交易。

### 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、任期激励组成的薪酬制度。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。

### 公众持股量

基于本行可获得的公开数据所示及就董事所知悉，截至最后实际可行日期，本行维持上市规则所规定的及香港联交所授予豁免的足够公众持股量。



# 监事会报告

2020年，重庆银行监事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神，按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》和公司章程的规定，始终坚持问题导向，围绕重要业务及风险领域，认真履行监督职责，深入务实地开展各项监督活动，为进一步完善本行公司治理，促进结构调整，强化风险管控，推动高质量发展发挥了重要作用。

## 主要工作情况

报告期内，召开监事会、监督及提名委员会共计11次，审议监督事项、听取情况通报共计33项，内容包括检查方案及报告、董事及监事履职评价、年度财务报表、利润分配方案等方面；监事参加股东大会2次，列席董事会及下设各专委会会议共计75次，监督议案内容及会议程序的合法合规性。

针对内部控制、风险管理、财务活动、董事会和高级管理层及其成员履职情况等方面的监督，监事会主要开展了以下几方面的工作：

**一是加强对重要业务及风险领域的监督，扎实开展综合性的项目检查。**报告期内，监事会完成了2个涉及全行的综合性项目检查，包括对2019年度的集中监督检查；对本行大中、小微授信业务审批要求落实情况的专项检查。通过检查，揭示管理漏洞及风险隐患10个，涉及采购管理、战略规划管理、并表管理、授信业务管理等方面。

**二是强化事中监督，及时揭示主要问题和风险隐患。**报告期内，监事会不断强化事中监督，全年就采购管理、绩效薪酬延期支付、授信业务利息调整、“启动力”个人经营性贷款等方面存在的主要风险和问题形成日常监督专报4份。针对梁平支行贷后管理不到位、贵阳分行停用的自助银行及离行式ATM机久未撤除、部分分支机构未按照授信业务管理办法要求签订合同、对核心系统“利息减免”交易缺乏统一管理、行内不同制度对全额保证金保函业务收费标准规定不一致等5方面的问题发出《监事会提醒函》5份。这些问题得到了高级管理层的高度重视，及时部署了整改。

**三是加强对问题整改的跟踪核实，提高监督有效性。**报告期内，监事会先后对以前年度及2020年监督检查提出的21个问题的整改情况进行了跟踪，走访了具体牵头整改的董事会办公室、人力资源部、行政部、风险管理部、西安分行、梁平支行、南川支行等部门和机构，逐项核实整改措施及执行情况，出具评价意见3份。21个问题均已完成整改，有效推动本行堵塞管理漏洞、消除风险隐患。

**四是持续开展履职监督，实施履职评价。**报告期内，监事会持续开展对董事会、高级管理层及其成员的履职监督。一是对董事会、高级管理层2019年度履职情况进行总体评价，并单独对董事长、行长、财务负责人进行了个人评价；二是对董事按照定性指标加定量指标，自评、互评、监事会评价相结合的方式实施2019年度个人评价；三是对离任的吕维、孔祥彬、李和、王彭果、靳景玉董事实施离任履职评价；四是规范建立了董事、监事、高管层成员的个人履职档案，按季更新履职信息。

2020年，监事会不断加强自身建设，对本行《监事会工作规范》、《监事会对董事履职评价办法》及《监事履职评价办法》进行了修订，进一步完善了监事会相关工作制度。此外，还先后多次赴分支机构开展调研，了解分支机构经营情况和主要困难。通过调研，不断改进工作，切实提高监督实效。

### 对有关事项发表的独立意见 董事会、高级管理层履职

报告期内，董事会按照《商业银行公司治理指引》、公司章程等规定忠实诚信、勤勉履职，积极贯彻执行国家及地方金融方针政策和股东大会决议，自觉接受监事会的监督；准确把握国家宏观形势和重庆银行改革发展方向，适时调整发展战略。董事会积极支持疫情防控，及时部署落实纾困惠企政策，全力支持复工复产，坚决稳住经济“基本盘”；强力推进A股IPO成功上市，为本行高质量发展奠定了坚实的基础；坚定落实重大决策部署，推动融入成渝地区双城经济圈建设；坚决打好“三大攻坚战”，打出扶贫“组合拳”，推动重点风险化解取得重大进展，大力发展绿色金融；深化改革转型发展，组织制定“十四五”发展规划，统筹实施对标提升专项行动、改革三年行动计划，推动市值管理往纵深推进。董事会高度重视公司治理、风险管理、资本管理、薪酬管理、并表管理、内控及合规管理、数据治理，按照监管要求，定期听取经营工作情况报告、盈利性分析报告、风险监测报告、资产负债管理分析报告、反洗钱和反恐怖融资报告、案防工作报告、合规管理报告、内审工作报告、消费者权益保护工作情况等，根据市场变化及本行实际，及时调整发展战略，发挥科学决策作用，有效推进重庆银行战略规划落地及风险管理、资本管理、内控合规管理、反洗钱及消费者权益保护等方面工作落到实处。董事会决策依据充分，决策程序符合本行《章程》的规定。本行董事认真履职、勤勉尽责，根据《重庆银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法》，监事会对15名董事履职情况进行了考核评分，评价结果均为“称职”。

## 监事会报告

报告期内，高级管理层全面贯彻董事会部署，严格执行各项监管要求，认真落实监事会意见，较好完成全年经营计划，圆满完成“十三五”收官。坚决恪守本源，服务实体持续提效，认真落实金融扶贫各项部署要求；认真贯彻监管意见，推动相关业务整改优化，落实反洗钱、消费者权益保护相关工作要求，加强员工行为管理，确保各项监管要求落到实处；抓住成渝地区双城经济圈建设的重大机遇，专班推进、密切对接，推动相关业务有序落地；积极落实复工复产系列金融政策，全面用好直达实体经济货币政策工具，进一步强化支农惠农金融服务，以实际行动支持疫情防控；继续推进改革增效，持续优化总行部室职能职责，完成评审归口管理改革，优化资产负债管理方式，以改革理顺体制机制，激发创新活力；坚持数字转型战略方向，完善数字信贷体系，推进数字功能应用，强化数字保障能力，以金融科技赋能高质量发展；统筹加强全面风险管理，突出抓好信用风险管控，推进实施统一授信管理，加大不良资产化解清收力度，全力确保稳健发展；持续健全内控管理体系，强化合规管理，健全授权体系，培育合规文化，优化总行管理部室内控评价机制，加大对违规行为的责任追究；全力夯实安全发展基础，持续抓好常态化疫情防控，一体推进安全维稳、案件防范各项工作，抓实安全管理闭环，守住安全发展底线。本行高级管理层成员认真履职、勤勉尽责，坚持以高质量发展为目标，带领全行员工攻坚克难、砥砺奋进，在本行战略转型、业务推动、强化管理等方面做出了重要贡献，有效促进本行持续稳健发展。

### 依法运作

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

### 财务报告

本行2020年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

### 收购和出售资产

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

### 关联交易

报告期内，本行进一步规范关联交易管理，监事会未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

### 内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会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，本行认真履行社会责任，监事会对《2020年社会责任（环境、社会、管治）报告》无异议。

# 财务报告

---

14.1	审计报告	164
14.2	财务报表及附注	171
14.3	未经审计的补充财务资料	370

# 审计报告

普华永道中天审字(2021)第10099号  
(第一页, 共七页)

重庆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

我们审计了重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的财务报表,包括2020年12月31日的合并及银行资产负债表,2020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,公允反映了重庆银行2020年12月31日的合并及银行财务状况以及2020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,我们独立于重庆银行,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) 发放贷款和垫款及金融投资 — 债权投资的预期信用损失计量

(二) 结构化主体的合并评估

## 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) 发放贷款和垫款及金融投资 - 债权投资的预期信用损失计量**

请参见后附财务报表附注二33(d)、四7、9、十一2(4)。

于2020年12月31日, 重庆银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额为人民币2,832.27亿元, 对于以摊余成本计量的发放贷款和垫款及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, 管理层确认的损失准备分别为人民币109.67亿元及人民币0.49亿元; 金融投资 - 债权投资总额为人民币1,150.27亿元, 管理层确认的损失准备为人民币13.27亿元。

重庆银行通过评估发放贷款和垫款及金融投资 - 债权投资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。对于公司贷款、零售贷款和金融投资 - 债权投资, 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损失准备。

我们了解、评价和测试了与发放贷款和垫款和金融投资 - 债权投资的预期信用损失相关的内部控制, 主要包括:

- (1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;
- (2) 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的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;
- (3) 与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;
- (4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

我们执行的实质性程序, 主要包括:

我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论, 并抽样验证了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。

我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性, 包括(i) 抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料, 将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致; (ii) 通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性; (iii) 抽样检查了借款合同, 评估了违约风险暴露和折现率的合理性。此外, 通过比对上一年度预期违约概率和实际违约概率执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响。

### 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) 发放贷款和垫款及金融投资 - 债权投资的预期信用损失计量(续)

预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:

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

重庆银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。

重庆银行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及金融投资 - 债权投资相关的损失准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。

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重庆银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性。

对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景及权重进行了敏感性测试。

对于阶段三的公司贷款和垫款及金融投资 - 债权投资, 我们选取样本, 检查了重庆银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备与通过模型计算的损失准备的比较结果。

基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用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。

## 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) 结构化主体的合并评估

参见财务报表附注二33(b)、四50。

重庆银行管理及投资若干结构化主体。于2020年12月31日, 重庆银行已合并的结构化主体账面价值为人民币78.01亿元; 重庆银行管理的未合并的结构化主体资产余额为人民币490.18亿元; 重庆银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币779.51亿元。

我们重点关注该领域的原因是上述结构化主体余额重大, 并且管理层在评估重庆银行是否需要合并这些结构化主体时涉及重大判断, 这些判断包括重庆银行对结构化主体的权力, 从结构化主体中享有的可变回报以及运用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。

针对管理层识别及评估合并结构化主体的准确性, 我们执行以下程序:

我们审阅了相关内部控制制度, 了解并测试了管理层对判断是否合并结构化主体相关的内部控制;

我们抽样检查了重庆银行对管理及投资的结构化主体是否具有控制的评估。我们的程序如下:

- 我们阅读了与上述结构化主体相关的合同条款, 分析了业务架构以评估重庆银行是否对结构化主体享有权力;
- 我们审核了结构化主体合同中涉及重庆银行从结构化主体中享有的可变回报的条款, 包括合同中与重庆银行报酬相关销售费、托管费和管理费等以及结构化主体投资标的和投资者的合同收益。基于上述合同条款, 我们重新计算了重庆银行享有的可变回报量级和可变动性;
- 基于对重庆银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了重庆银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。

基于我们所执行的程序, 管理层对结构化主体作出的合并判断是可接受的。



## 四、其他信息

重庆银行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆银行2020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

重庆银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银行的持续经营能力,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银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆银行的财务报告过程。

普华永道中天审字(2021)第10099号  
(第六页, 共七页)

## 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。

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, 就可能导致对重庆银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银行不能持续经营。

(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) 就重庆银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。

## 审计报告

普华永道中天审字(2021)第10099号  
(第七页, 共七页)

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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。

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

\_\_\_\_\_  
周章

中国•上海市  
2021年3月30日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
薛於

# 合并资产负债表

## 本集团

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	35,305,289	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,288,991	5,408,118
拆出资金	四、3	2,693,485	5,435,540
衍生金融资产	四、5	4,543	433
买入返售金融资产	四、6	45,677,021	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	272,259,348	238,626,834
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	31,204,210	26,976,583
债权投资	四、9	113,700,026	96,407,351
其他债权投资	四、8	45,604,180	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	277,000	277,000
长期股权投资	四、10	1,945,081	1,801,573
固定资产	四、11	3,233,280	3,070,011
使用权资产	四、12	130,664	129,284
无形资产	四、13	379,381	344,972
投资性房地产	四、14	2,575	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	3,353,016	2,479,531
其他资产	四、16	1,583,307	1,977,845
资产总计		561,641,397	501,231,864

## 合并资产负债表

### 本集团

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	四、17	27,724,168	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、18	32,054,204	27,311,508
拆入资金	四、19	22,279,169	16,957,946
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、20	15,354,359	13,430,591
吸收存款	四、21	314,500,257	281,048,911
应付职工薪酬	四、22	707,531	649,237
应交税费	四、23	734,444	807,019
应付债券	四、24	101,040,342	105,386,006
预计负债	四、25	390,402	441,834
租赁负债	四、26	125,844	112,012
其他负债	四、27	4,729,559	4,020,349
负债合计		519,647,183	462,618,195
<b>股东权益</b>			
股本	四、28	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、29	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、30	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、47	602,454	755,563
盈余公积	四、31	3,458,521	3,026,522
一般风险准备	四、32	6,295,346	5,516,685
未分配利润	四、33	17,101,676	14,933,659
归属于本行股东权益合计		40,174,997	36,949,429
少数股东权益		1,819,217	1,664,240
股东权益合计		41,994,214	38,613,669
负债及股东权益总计		561,641,397	501,231,864

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

# 银行资产负债表

## 本行

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	<b>35,211,108</b>	32,033,098
存放同业款项	四、2	<b>3,281,054</b>	5,407,913
拆出资金	四、3	<b>2,643,550</b>	5,485,591
衍生金融资产	四、5	<b>4,543</b>	433
买入返售金融资产	四、6	<b>45,677,021</b>	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	<b>249,282,901</b>	220,833,569
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	<b>31,204,210</b>	26,976,583
债权投资	四、9	<b>113,700,026</b>	96,407,351
其他债权投资	四、8	<b>45,604,180</b>	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	<b>277,000</b>	277,000
长期股权投资	四、10	<b>3,572,088</b>	3,331,573
固定资产	四、11	<b>2,993,287</b>	2,979,716
使用权资产	四、12	<b>111,700</b>	129,284
无形资产	四、13	<b>372,753</b>	340,592
投资性房地产	四、14	<b>2,575</b>	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	<b>3,113,836</b>	2,301,109
其他资产	四、16	<b>1,569,507</b>	1,735,774
资产总计		<b>538,621,339</b>	484,503,277

## 银行资产负债表

### 本行

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	四、17	27,724,168	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、18	32,446,515	27,708,293
拆入资金	四、19	3,502,802	2,851,736
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、20	15,354,359	13,430,591
吸收存款	四、21	313,590,102	281,048,911
应付职工薪酬	四、22	670,404	619,122
应交税费	四、23	686,724	723,514
应付债券	四、24	101,040,342	105,386,006
预计负债	四、25	390,402	441,834
租赁负债	四、26	106,213	112,012
其他负债	四、27	3,233,238	2,981,228
负债合计		498,752,173	447,756,029
<b>股东权益</b>			
股本	四、28	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、29	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、30	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、47	602,454	755,563
盈余公积	四、31	3,454,533	3,022,534
一般风险准备	四、32	6,144,809	5,429,484
未分配利润	四、33	16,950,370	14,822,667
股东权益合计		39,869,166	36,747,248
负债及股东权益总计		538,621,339	484,503,277

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

# 合并利润表

## 本集团

	附注	2020年度	2019年度
利息收入	四、34	25,191,048	22,201,722
利息支出	四、34	(14,130,310)	(13,053,512)
利息净收入		11,060,738	9,148,210
手续费及佣金收入	四、35	1,151,897	1,054,603
手续费及佣金支出	四、35	(114,850)	(106,091)
手续费及佣金净收入		1,037,047	948,512
投资收益	四、36	1,440,125	1,473,850
其中：对联营企业的投资收益		162,903	163,250
资产处置收益	四、37	35,375	14,578
其他收益	四、38	60,142	37,728
公允价值变动损益	四、39	(248,532)	213,228
汇兑损益		(358,726)	106,498
其他业务收入		22,182	5,390
营业收入		13,048,351	11,947,994
税金及附加	四、40	(155,778)	(142,450)
业务及管理费	四、41	(2,693,681)	(2,590,084)
信用减值损失	四、42	(4,316,721)	(3,614,481)
其他资产减值损失		(119,303)	900
其他业务成本		(12,097)	(1,717)
营业支出		(7,297,580)	(6,347,832)
营业利润		5,750,771	5,600,162
营业外收入	四、43	6,655	6,293
营业外支出	四、44	(23,644)	(34,168)
利润总额		5,733,782	5,572,287
减：所得税费用	四、45	(1,168,087)	(1,250,830)
净利润		4,565,695	4,321,457
归属于本行股东的净利润		4,423,633	4,207,488
少数股东损益		142,062	113,969
		4,565,695	4,321,457



## 合并利润表

### 本集团

	附注	2020年度	2019年度
其他综合收益	四、47		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		<b>(153,109)</b>	483,087
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
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		<b>(215,709)</b>	445,008
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		<b>62,707</b>	(12,473)
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		-	51,300
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		<b>(107)</b>	(748)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		<b>(153,109)</b>	483,087
综合收益总额		<b>4,412,586</b>	4,804,544
归属于本行股东的综合收益总额		<b>4,270,524</b>	4,690,575
归属于少数股东的综合收益总额		<b>142,062</b>	113,969
		<b>4,412,586</b>	4,804,544
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、46	<b>1.32</b>	1.25
稀释每股收益(人民币元)	四、46	<b>1.32</b>	1.25

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
董事长	行长	副行长	财务部总经理

# 银行利润表

## 本行

	附注	2020年度	2019年度
利息收入	四、34	23,747,491	21,129,572
利息支出	四、34	(13,534,167)	(12,539,050)
利息净收入		10,213,324	8,590,522
手续费及佣金收入	四、35	1,146,786	1,035,283
手续费及佣金支出	四、35	(114,835)	(106,065)
手续费及佣金净收入		1,031,951	929,218
投资收益	四、36	1,469,195	1,484,560
其中：对联营企业的投资收益		162,903	163,250
资产处置收益	四、37	35,375	14,578
其他收益	四、38	31,522	16,782
公允价值变动损益	四、39	(248,532)	213,228
汇兑损益		(358,726)	106,498
其他业务收入		1,961	736
营业收入		12,176,070	11,356,122
税金及附加	四、40	(154,070)	(138,107)
业务及管理费	四、41	(2,624,552)	(2,526,641)
信用减值损失	四、42	(3,922,068)	(3,391,854)
其他资产减值损失		(104,175)	900
其他业务成本		(251)	(119)
营业支出		(6,805,116)	(6,055,821)
营业利润		5,370,954	5,300,301
营业外收入	四、43	6,408	6,290
营业外支出	四、44	(23,644)	(34,016)
利润总额		5,353,718	5,272,575
减：所得税费用	四、45	(1,033,735)	(1,173,011)
净利润		4,319,983	4,099,564

## 银行利润表

### 本行

	附注	2020年度	2019年度
其他综合收益	四、47	(153,109)	483,087
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
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		(215,709)	445,008
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		62,707	(12,473)
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		-	51,300
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(107)	(748)
其他综合收益税后净额		(153,109)	483,087
综合收益总额		4,166,874	4,582,651

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

# 合并现金流量表

## 本集团

项目	附注	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生/(使用)的现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		15,319,224	9,047,912
存放中央银行和同业款项净减少额		479,432	1,086,964
向其他金融机构拆借资金净增加额		13,509,191	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,923,907	22,595,197
收取利息的现金		17,489,524	15,687,316
收取手续费及佣金的现金		1,197,226	1,141,297
收到其他与经营活动有关的现金		1,350,193	739,722
经营活动现金流入小计		86,268,697	50,298,408
向其他金融机构拆借资金净减少额		-	(1,983,886)
发放贷款和垫款净增加额		(37,531,136)	(36,019,010)
支付利息的现金		(10,449,073)	(9,134,980)
支付手续费及佣金的现金		(114,850)	(106,091)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,627,379)	(1,560,497)
支付的各项税费		(3,160,144)	(3,067,018)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,016,460)	(1,131,969)
经营活动现金流出小计		(54,057,634)	(53,010,133)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、48	32,211,063	(2,711,725)
<b>二、投资活动使用的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		72,464,596	136,498,462
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		53,107	46,703
发生投资损益收到的现金		1,216,992	1,423,578
取得子公司收到的现金净额		17,507	-
投资活动现金流入小计		73,752,202	137,968,743
投资支付的现金		(94,988,330)	(143,234,523)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(444,857)	(371,392)
投资活动现金流出小计		(95,433,187)	(143,605,915)
投资活动使用的现金流量净额		(21,680,985)	(5,637,172)

## 合并现金流量表

### 本集团

项目	附注	2020年度	2019年度
<b>三、筹资活动(使用)／产生的现金流量：</b>			
发行债券及同业存单收到的现金		<b>123,831,323</b>	108,756,671
筹资活动现金流入小计		<b>123,831,323</b>	108,756,671
偿还到期债务支付的现金		<b>(130,720,000)</b>	(103,180,000)
偿还租赁负债支付的现金		<b>(40,131)</b>	(50,103)
分配股利支付的现金		<b>(1,064,190)</b>	(804,213)
偿付利息支付的现金		<b>(721,600)</b>	(726,577)
筹资活动现金流出小计		<b>(132,545,921)</b>	(104,760,893)
<b>筹资活动(使用)／产生的现金流量净额</b>		<b>(8,714,598)</b>	3,995,778
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(249,938)</b>	44,726
<b>五、现金及现金等价物净增加／(减少)额</b>		<b>1,565,542</b>	(4,308,393)
加：年初现金及现金等价物余额		<b>9,958,679</b>	14,267,072
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	四、48	<b>11,524,221</b>	9,958,679

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

# 银行现金流量表

## 本行

项目	附注	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生/(使用)的现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		15,319,224	9,047,912
存放中央银行和同业款项净减少额		479,431	1,086,964
向其他金融机构拆借资金净增加额		8,861,698	—
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,814,916	22,840,767
收取利息的现金		15,348,409	14,331,680
收取手续费及佣金的现金		1,195,889	1,120,723
收到其他与经营活动有关的现金		759,465	309,393
经营活动现金流入小计		78,779,032	48,737,439
向其他金融机构拆借资金净减少额		—	(4,755,563)
发放贷款和垫款净增加额		(32,129,262)	(32,742,665)
支付利息的现金		(9,845,145)	(8,556,723)
支付手续费及佣金的现金		(114,835)	(106,065)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,578,321)	(1,521,597)
支付的各项税费		(2,971,960)	(2,900,022)
支付其他与经营活动有关的现金		(863,267)	(856,550)
经营活动现金流出小计		(47,661,382)	(51,445,867)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、48	31,117,650	(2,708,428)
<b>二、投资活动使用的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		72,493,666	136,509,172
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		53,107	46,700
发生投资损益收到的现金		1,216,992	1,423,578
投资活动现金流入小计		73,763,765	137,979,450
投资支付的现金		(94,988,330)	(143,234,523)
对外增资支付的现金		(194,500)	—
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(308,948)	(320,756)
投资活动现金流出小计		(95,491,778)	(143,555,279)
投资活动使用的现金流量净额		(21,728,013)	(5,575,829)

## 银行现金流量表

### 本行

项目	附注	2020年度	2019年度
<b>三、筹资活动(使用)／产生的现金流量：</b>			
发行债券及同业存单收到的现金		<b>123,831,323</b>	108,756,671
筹资活动现金流入小计		<b>123,831,323</b>	108,756,671
偿还到期债务支付的现金		<b>(130,720,000)</b>	(103,180,000)
偿还租赁负债支付的现金		<b>(39,651)</b>	(50,103)
分配股利支付的现金		<b>(1,036,260)</b>	(793,923)
偿付利息支付的现金		<b>(721,600)</b>	(726,577)
筹资活动现金流出小计		<b>(132,517,511)</b>	(104,750,603)
<b>筹资活动(使用) 产生的现金流量净额</b>		<b>(8,686,188)</b>	4,006,068
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(249,938)</b>	44,726
<b>五、现金及现金等价物净增加／(减少)额</b>		<b>453,511</b>	(4,233,463)
加：年初现金及现金等价物余额		<b>10,008,468</b>	14,241,931
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	四、48	<b>10,461,979</b>	10,008,468

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

# 银行股东权益变动表

## 本集团

	归属于本行股东的权益								
	股本	其他 权益工具	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	少数 股东权益	股东 权益合计
	附注四、28	附注四、29	附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33		
<b>2018年12月31日余额</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573
<b>2019年度增减变动额</b>									
综合收益总额									
本年净利润	-	-	-	-	-	-	4,207,488	113,969	4,321,457
其他综合收益	-	-	-	483,087	-	-	-	-	483,087
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,207,488	113,969	4,804,544
利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(10,290)	(491,856)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	-	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	116,535	(116,535)	-	-
<b>2019年12月31日余额</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
<b>2019年12月31日余额</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>755,563</b>	<b>3,026,522</b>	<b>5,516,685</b>	<b>14,933,659</b>	<b>1,664,240</b>	<b>38,613,669</b>
<b>2020年度增减变动额</b>									
综合收益总额									
本年净利润	-	-	-	-	-	-	4,423,633	142,062	4,565,695
其他综合收益	-	-	-	(153,109)	-	-	-	-	(153,109)
综合收益总额合计	-	-	-	(153,109)	-	-	4,423,633	142,062	4,412,586
非同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	40,845	40,845
利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	-	431,999	-	(431,999)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(27,930)	(765,915)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(306,971)	-	(306,971)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	778,661	(778,661)	-	-
<b>2020年12月31日余额</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>602,454</b>	<b>3,458,521</b>	<b>6,295,346</b>	<b>17,101,676</b>	<b>1,819,217</b>	<b>41,994,214</b>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林军	冉海陵	杨世银	杨昆
董事长	行长	副行长	财务部总经理



## 银行股东权益变动表

### 本行

	股本 附注四、28	其他权益工具 附注四、29	资本公积 附注四、30	其他综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	股东权益合计
<b>2018年12月31日余额</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
<b>2019年度增减变动额</b>								
综合收益总额								
本年净利润	-	-	-	-	-	-	4,099,564	4,099,564
其他综合收益	-	-	-	483,087	-	-	-	483,087
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,099,564	4,582,651
利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	76,790	(76,790)	-
<b>2019年12月31日余额</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
<b>2019年12月31日余额</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>755,563</b>	<b>3,022,534</b>	<b>5,429,484</b>	<b>14,822,667</b>	<b>36,747,248</b>
<b>2020年度增减变动额</b>								
综合收益总额								
本年净利润	-	-	-	-	-	-	4,319,983	4,319,983
其他综合收益	-	-	-	(153,109)	-	-	-	(153,109)
综合收益总额合计	-	-	-	(153,109)	-	-	4,319,983	4,166,874
利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	431,999	-	(431,999)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(306,971)	(306,971)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
<b>2020年12月31日余额</b>	<b>3,127,055</b>	<b>4,909,307</b>	<b>4,680,638</b>	<b>602,454</b>	<b>3,454,533</b>	<b>6,144,809</b>	<b>16,950,370</b>	<b>39,869,166</b>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林军  
董事长

冉海陵  
行长

杨世银  
副行长

杨昆  
财务部总经理

# 财务报表附注

## 一 银行基本情况

重庆银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为重庆城市合作银行,系经中国人民银行银复[1996]140号文批准,在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。于1998年3月30日,经中国人民银行重庆市分行(渝银复[1998]48号文)批准本行更名为“重庆市商业银行股份有限公司”。于2007年8月1日,经中国银行业监督管理委员会(银监复[2007]325号文)批准,本行更名为“重庆银行股份有限公司”。于2013年11月6日,本行在香港联合交易所上市。于2021年2月5日,本行在上海证券交易所上市。

本行总部设于重庆,在中华人民共和国(“中国”)重庆市、四川省、贵州省、陕西省经营。

截至2020年12月31日,本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4家一级分行在内的共145家分支机构,在重庆所有38个区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

本行及子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代办保险业务;提供保管箱业务;信贷资产转让业务;办理地方财政周转金的委托贷款业务。外汇存款;外汇贷款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;同业外汇拆借;自营和代客买卖外汇;买卖除股票以外的外币有价证券;资信调查、咨询、见证业务;开办信用卡业务;证券投资基金销售业务;办理帐务查询、网上转帐、代理业务、贷款业务、集团客户管理、理财服务、电子商务、客户服务、公共信息等网上银行业务;从事银行卡业务;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;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注四、10(a)。

本财务报表由本行董事会于2021年3月30日批准报出。

## 财务报表附注

### 二 重要会计政策和会计估计

本集团是金融机构，重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备（附注二、9和附注二、10）等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注二、33。

#### 1 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》、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》（2014年修订）的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团2020年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2020年12月31日的合并及银行财务状况以及2020年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 3 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

#### 5 企业合并

##### (a) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量，如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的，则以被合并方的资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。本集团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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 5 企业合并(续)

#### (b) 非同一控制下的企业合并

本集团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；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。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量。购买日之前持有被购买方的股权涉及权益法核算的，其公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益，该权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动应当转为购买日所属当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动，以及被投资方持有的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的累计公允价值变动而产生的其他综合收益除外；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。商誉为购买日原持有股权的公允价值与支付对价的公允价值之和，与取得的子公司可辨认净资产的公允价值份额之间的差额。

### 6 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，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。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。本集团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。对于本集团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，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6 合并财务报表的编制方法(续)

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任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，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本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。

#### 7 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，所产生的折算差额直接计入当期损益。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。

#### 8 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业和拆放同业。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具

#### 计量方法

##### 摊余成本和实际利率

摊余成本是指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：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将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；扣除损失准备(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。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。

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：

- (a) 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。
- (b) 对于源生或购入未发生信用减值，但后续成为已发生信用减值的金融资产(或“第三阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 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损益的金融资产或金融负债，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损益的金融资产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资产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准备并计入损益。

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：

- (a) 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。
- (b) 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。

##### 金融资产的分类及后续计量

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。

债务工具和权益工具的分类要求如下：

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融资产的分类及后续计量(续)

##### (a) 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。

债务工具的分类与后续计量取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

##### (i) 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业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。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损益。

##### (ii) 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<sup>对价</sup>。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。



### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 金融资产的分类及后续计量(续)

##### (a) 债务工具(续)

##### (ii) 合同现金流是否仅为对本金和利息的支付(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：

##### (i) 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损失准备进行调整。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”。

##### (ii) 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商业模式既以收取合同现金流量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”。

##### (iii) 以公允价值计量且其变动计入损益

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损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入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”和“公允价值变动损益”。

当且仅当债务工具投资的商业模式发生变化时，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，且在本年间并未发生。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融资产的分类及后续计量(续)

##### (b) 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和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的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，将不以取得投资收益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损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“公允价值变动损益”。

#### 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。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 贷款合同修改(续)

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。

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。

##### 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；且
- (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(债券或票据)，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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 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。

#### 金融负债的分类及后续计量

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；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、9“除合同修改以外的终止确认”。
- 财务担保合同和贷款承诺。

#### 金融负债的终止确认

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。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### *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：

- 按照附注十一、2(4)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《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十一、2(4)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。

#### 10 金融资产的减值

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；及
- 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。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 11 衍生金融工具

衍生金融工具按衍生金融工具合约签订日的公允价值进行初始确认，在后续期间，则按其于报告期末的公允价值重新进行计量，产生的利得或损失计入当期损益。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

### 12 卖出回购及买入返售交易

已出售给银行及其他金融机构，并根据协议将于日后购回的资产(“卖出回购资产”)，由于与该资产所有权有关的全部风险与报酬仍属于本集团，因此该资产作为用于交易的金融资产或证券投资于财务资料内列示，其对应的债务计入在“卖出回购金融资产款”。

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 13 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司为本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，在公司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。

##### (a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。其中，

购买日之前持有的原股权投资采用权益法核算的，相关其他综合收益在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时相应转入处置期间的当期损益；

购买日之前持有的原股权投资不具有重大影响或共同控制，原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；原分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资(续)

#### (b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

对联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，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预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。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，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。

#### (c) 确定对被投资单位具有控制或重大影响的依据

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。

#### (d) 长期股权投资减值

对子公司和联营企业的长期股权投资，当其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(附注二、19)。



### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 14 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对房屋及建筑物计提折旧。资产类别、预计使用寿命、年折旧率及预计净残值率如下：

	折旧年限(年)	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3.0%	3.23%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

资产负债表日，本集团对投资性房地产逐项进行检查，当资产的账面价值高于估计的可收回金额，立即减值至可收回金额。可收回金额以资产公允价值减去销售成本与使用价值孰高确认(附注二、19)。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 15 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备、经营性租出固定资产，以及在建工程。

#### 房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备、经营性租出固定资产

所有固定资产按历史成本减去累计折旧和减值准备计量。历史成本包括收购该等项目的直接相关支出。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产账面价值。所有其他修理维护费用均在发生时计入损益表。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

如果固定资产的账面价值高于其可收回金额，则将其账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表。

房屋及建筑物主要包括总分行网点物业和办公场所。房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备和经营性租出固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3.0%	3.23%
运输工具	5年	3.0%	19.40%
电子设备	5年	3.0%	19.40%
办公设备	5年	3.0%	19.40%
经营性租出固定资产	4-8年	0.0%-30.0%	8.75%-24.25%

#### 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程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(附注二、19)。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 16 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

##### (a) 土地使用权

土地使用权按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按法定使用年限平均摊销。

##### (b) 软件

软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限平均摊销。

##### (c) 定期复核使用寿命和摊销方法

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

##### (d) 无形资产减值

当无形资产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(附注二、19)。

#### 17 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### 18 抵债资产

抵债资产作为贷款本金及利息的补偿而获得，按公允价值进行初始计量，后续计量时按其账面价值与可变现净值孰低列示。于资产负债表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可变现净值低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

#### 19 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。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间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 19 长期资产减值(续)

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 20 预计负债

本集团因过去事项而形成的现实法定或推定义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

### 21 受托业务

当本集团担任受托人身份(例如：代理人、受托人、管理人或代理)从而产生的资产及收入，未包括在本资产负债表内。

本集团代表第三方贷款人授出委托贷款。本集团(作为代理)按该等贷款提供资金的第三方贷款人指示向借款人授出贷款。本集团已与该等第三方贷款人立约，代其管理该等贷款及收款。第三方贷款人厘定委托贷款的放款要求及其所有条款包括其目的、金额、利率及还款期。本集团收取有关委托贷款业务的佣金(在提供服务期间按比例确认)。贷款损失风险由第三方贷款人承担，因此委托贷款按其本金记录为资产负债表外项目。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 22 利息收入及利息支出

生息工具的利息收入与利息支出按实际利率法以权责发生制确认于损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(例如：提前还款权)的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产的利息确认方法，参见附注二、9。

#### 23 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

#### 24 股利分配

普通股现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。优先股现金股利于董事会批准的当期，确认为负债。

#### 25 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、离职后福利等。

##### (a) 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。

##### (b) 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、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 25 职工薪酬(续)

#### (b) 离职后福利(续)

##### 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，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 企业年金

本集团自2011年与中国工商银行重庆分行签订了企业年金账户托管协议，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。

本集团员工从2010年1月1日起，在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加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，本集团承担的缴款相应支出计入当期损益。

##### 补充退休福利

本集团对在2011年6月30日前已退休的员工支付补充退休福利，该补充退休福利计划为设定收益计划。本集团就补充退休福利所承担的责任是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计算。这项福利以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于资产负债表日的收益率。精算利得或损失，精算假设的变化和养老金计划的修改在发生当期计入其他综合收益。当期服务成本以及设定收益负债(资产)的净利息确认为损益。

#### (c) 内退福利

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福利，确认为负债，计入当期损益。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。

#### (d) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本集团计提的尚未对员工发放的风险金。本集团根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本，计入当期损益。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 26 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。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

#### 27 当期所得税及递延所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。与计入其他综合收益或直接计入权益的交易相关的所得税计入其他权益项目，除此之外的所得税费用计入损益。

当期所得税以本集团产生应纳税收入所在地于资产负债表日已执行或实质上已执行的税法为基础进行计算。管理层定期根据适用的税法评估纳税申报情况，按照预计未来还要支付的税额计提应付税款。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。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，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 27 当期所得税及递延所得税(续)

本集团的暂时性差异主要来自金融资产预期信用减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现损益。

对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

当有法定可执行权力将当期税项资产与当期税务负债抵销，且递延所得税资产和负债涉及由同一税务机关对应课税主体或不同应纳税主体但有意向以净额基准结算所得税结余时，则可将递延所得税资产与负债互相抵销。

### 28 持有待售

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：(一)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(二)本集团已与其他方签订具有法律约束力的出售协议且已取得相关批准，预计出售将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产(不包括金融资产、以公允价值计量的投资性房地产以及递延所得税资产)，以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量，公允价值减去出售费用后的净额低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

### 29 租赁

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。

#### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、办公设备及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。



### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 29 租赁(续)

##### 本集团作为承租人(续)

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

##### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

##### b) 融资租赁

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为发放贷款和垫款。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 30 或有负债

或有负债乃来自过去事项的可能责任，其出现将仅由一件或一件以上本集团不能完全控制的未来事项发生与否而确认。其亦可能为一项来自过去事项的现有责任，由于经济资源不太可能流出或不能可靠地计算而不予确认。

或有负债并未确认但已于财务报表附注中披露。如流出可能性出现改变后，经济利益很可能流出同时金额是可以可靠计量时，将确认为预计负债。

### 31 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。以行长为代表的高级管理层为本集团的主要经营决策者。

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有关会计信息。如果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，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

### 32 抵销金融资产及负债

当有法定可执行权力可抵销已确认金额，并有意图按净额基准结算或同时变现资产和结算负债时，金融资产与负债可互相抵销，并在资产负债表报告其净额。法定可执行权利必须不得依赖未来事件而定，而在一般业务过程中以及倘公司或对手方一旦出现违约、无偿债能力或破产时，也必须具有约束力。

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 33 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团就未来做出估计和假设。产生的会计估计不一定与有关实际结果相同。于下一会计年度由重大风险造成资产与负债账面价值重大调整的估计及假设于下文阐述。

##### (a) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

##### (b) 结构化主体的合并

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任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，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

##### (c) 所得税

在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项等进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税、递延所得税及营业税产生影响。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 33 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

#### (d) 预期信用损失的计量

对于发放贷款和垫款及金融投资－债权投资等金融资产，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借款人的信用行为(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许多重大判断，例如：

- 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；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

## 三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%、10%、13%、16%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%或7%
教育费附加	缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税	2%

根据财政部、国家税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告[2019]39号)及相关规定，自2019年4月1日起，本集团的子公司重庆渝金融租赁股份有限公司的各类租赁和咨询业务收入适用的增值税税率分别为13%、9%和6%，2019年4月1日前该业务适用的增值税税率为16%、10%和6%。

## 财务报表附注

### 三 税项(续)

根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及相关规定,本集团及本行在2018年1月1日至2020年12月31日的期间内,新购买的低于人民币500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用,在计算应纳税所得额时扣除,不再分年度计算折旧。

根据财政部、国家税务总局及海关总署颁布的《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)及2019年最新颁布的《产业结构调整指导目录》相关规定,自2020年1月1日起,本行的子公司重庆渝金融租赁股份有限公司的所得税税率为15%。

### 四 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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	649,036	653,292
存放中央银行法定准备金	28,310,077	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	6,205,535	5,338,885
财政性存款	126,221	176,544
合计	35,290,869	32,019,261
应收存放中央银行款项利息	14,420	13,837
	35,305,289	32,033,098

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	646,010	653,292
存放中央银行法定准备金	28,218,922	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	6,205,535	5,338,885
财政性存款	126,221	176,544
合计	35,196,688	32,019,261
应收存放中央银行款项利息	14,420	13,837
	35,211,108	32,033,098

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金,不能用于本行日常经营活动。于2020年12月31日,人民币存款准备金缴存比率为9%(2019年12月31日:9.5%),外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日:5%)。本外币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息。

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 2 存放同业款项

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,747,447	3,682,158
存放境外同业款项	569,075	1,710,240
合计	4,316,522	5,392,398
应收存放同业款项利息	251	41,569
减：预期信用减值准备	(27,782)	(25,849)
	4,288,991	5,408,118

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	2,738,231	3,681,947
存放境外同业款项	569,075	1,710,240
合计	3,307,306	5,392,187
应收存放同业款项利息	251	41,569
减：预期信用减值准备	(26,503)	(25,843)
	3,281,054	5,407,913

于2020年12月31日，第3阶段存放同业应收本息余额为人民币23,646千元，已全额计提预期信用减值准备，其余存放同业款项余额均处于第1阶段（2019年12月31日：同）。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 3 拆出资金

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,828,434	5,399,724
应收拆出资金利息	22,205	40,575
减：预期信用减值准备	(157,154)	(4,759)
	<b>2,693,485</b>	5,435,540

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,778,434	5,449,725
应收拆出资金利息	22,205	40,639
减：预期信用减值准备	(157,089)	(4,773)
	<b>2,643,550</b>	5,485,591

于2020年12月31日，第3阶段拆出资金本金余额为人民币201,297千元，已计提预期信用减值准备人民币151,547千元，其余拆出资金余额均处于第1阶段（2019年12月31日：第3阶段拆出资金本金余额为人民币2,456千元，已全额计提预期信用减值准备，其余拆出资金余额均处于第1阶段）。

#### 4 金融投资－交易性金融资产

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融资产		
－企业债	28,195	74,439
－国债	600,098	602,146
－商业银行债	862,250	683,689
－信托投资 <sup>(a)</sup>	5,178,637	5,219,379
－定向资产管理计划 <sup>(b)</sup>	10,297,886	10,360,368
－向金融机构购买的理财产品	7,800,943	9,618,383
－基金投资	5,904,445	－
－权益性投资	531,756	418,179
	<b>31,204,210</b>	26,976,583

四 财务报表主要项目注释(续)

4 金融投资－交易性金融资产(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
－ 第三方企业担保	5,173,923	5,214,393
－ 信用	4,714	4,986
合计	5,178,637	5,219,379

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
－ 第三方企业担保	10,297,886	10,360,368

5 衍生金融工具

本集团及本行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2020年12月31日			
利率掉期合约	29,855,200	4,543	(6,904)
<hr/>			
本集团及本行	名义金额	公允价值	
2019年12月31日		资产	负债
利率掉期合约	3,189,653	433	(3,602)

于2020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负债全部来自衍生金融工具(2019年12月31日：同)。



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 6 买入返售金融资产

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
买入返售票据	24,975,897	32,980,526
买入返售债券	20,684,900	17,446,400
合计	45,660,797	50,426,926
应收买入返售金融资产利息	19,242	7,004
减：预期信用减值准备	(3,018)	(846)
	45,677,021	50,433,084

#### 7 发放贷款和垫款

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	261,187,156	231,560,073
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	20,032,920	14,271,520
合计	281,220,076	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
减：预期信用减值准备	(10,967,207)	(8,721,904)
	272,259,348	238,626,834

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	237,370,416	213,274,293
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	20,032,920	14,271,520
合计	257,403,336	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
减：预期信用减值准备	(9,915,936)	(8,129,498)
	249,282,901	220,833,569

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	35,458,997	19.20	21,696,220	13.99
水利、环境和公共设施管理业	35,349,761	19.13	35,925,100	23.17
制造业	23,232,705	12.58	19,654,168	12.68
建筑业	17,680,813	9.57	15,919,277	10.27
房地产业	14,556,043	7.88	13,712,652	8.84
批发和零售业	14,095,203	7.63	13,425,889	8.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,845,137	3.71	5,094,776	3.29
交通运输、仓储和邮政业	3,910,638	2.12	3,762,158	2.43
农、林、牧、渔业	2,506,763	1.36	2,397,875	1.55
卫生和社会工作	2,102,213	1.14	1,784,982	1.15
采矿业	1,756,136	0.95	1,931,622	1.25
科学研究和技术服务业	1,630,880	0.88	1,317,998	0.85
住宿和餐饮业	1,454,567	0.79	1,170,175	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,397	0.67	700,468	0.45
文化、体育和娱乐业	953,156	0.52	447,429	0.29
教育	903,269	0.49	749,455	0.48
金融业	725,257	0.39	765,156	0.49
居民服务、修理和其他服务业	267,737	0.14	324,810	0.21
贴现	20,032,920	10.85	14,271,520	9.20
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>184,693,592</b>	<b>100.00</b>	155,051,730	100.00
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	31,366,897	32.50	41,172,219	45.35
按揭贷款	35,530,566	36.80	26,757,377	29.48
个人经营贷款	19,942,281	20.66	16,192,657	17.84
信用卡透支	9,686,740	10.04	6,657,610	7.33
<b>零售贷款总额</b>	<b>96,526,484</b>	<b>100.00</b>	90,779,863	100.00
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479		1,517,145	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>283,226,555</b>		247,348,738	

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 行业分布情况(续)

本行	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	32,129,662	19.92	21,127,623	15.45
水利、环境和公共设施管理业	29,881,595	18.53	32,036,437	23.43
制造业	22,141,842	13.72	18,685,975	13.66
房地产业	14,556,043	9.02	13,712,652	10.03
批发和零售业	13,512,179	8.37	12,819,794	9.37
建筑业	9,583,016	5.94	7,431,190	5.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,850,207	2.39	2,836,595	2.07
交通运输、仓储和邮政业	3,006,617	1.86	3,212,158	2.35
农、林、牧、渔业	2,182,460	1.35	1,932,711	1.41
卫生和社会工作	2,102,213	1.30	1,784,982	1.31
采矿业	1,756,136	1.09	1,931,622	1.41
科学研究和技术服务业	1,495,759	0.93	1,117,998	0.82
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,397	0.76	700,468	0.51
住宿和餐饮业	1,104,567	0.68	940,175	0.69
文化、体育和娱乐业	905,817	0.56	384,629	0.28
教育	889,998	0.55	749,455	0.55
金融业	725,257	0.45	765,156	0.56
居民服务、修理和其他服务业	266,197	0.16	324,810	0.24
贴现	20,032,920	12.42	14,271,520	10.43
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>161,353,882</b>	<b>100.00</b>	136,765,950	100.00
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	31,235,126	32.52	41,172,219	45.35
按揭贷款	35,530,566	36.99	26,757,377	29.48
个人经营贷款	19,597,022	20.40	16,192,657	17.84
信用卡透支	9,686,740	10.09	6,657,610	7.33
<b>零售贷款总额</b>	<b>96,049,454</b>	<b>100.00</b>	90,779,863	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501		1,417,254	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>259,198,837</b>		228,963,067	

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆市	222,907,038	197,377,224
四川省	16,741,699	15,567,383
贵州省	20,611,515	16,672,478
陕西省	20,959,824	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
发放贷款和垫款总额	283,226,555	247,348,738

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆市	199,659,552	179,091,444
四川省	16,741,699	15,567,383
贵州省	20,042,261	16,672,478
陕西省	20,959,824	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
发放贷款和垫款总额	259,198,837	228,963,067

(c) 按担保方式分布情况

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵押贷款	86,550,044	76,819,536
保证贷款	123,129,602	114,310,120
质押贷款	31,342,120	22,796,136
信用贷款	40,198,310	31,905,801
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
发放贷款和垫款总额	283,226,555	247,348,738

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (c) 按担保方式分布情况(续)

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵押贷款	84,702,427	75,245,847
保证贷款	103,616,915	98,439,358
质押贷款	30,146,821	22,166,643
信用贷款	38,937,173	31,693,965
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
发放贷款和垫款总额	259,198,837	228,963,067

##### (d) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

本集团	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	264,479	264,774	84,329	20,010	633,592
保证贷款	1,556,961	476,492	623,883	20,329	2,677,665
抵押贷款	1,955,775	447,974	740,499	51,995	3,196,243
质押贷款	21,400	27,765	112,912	-	162,077
合计	3,798,615	1,217,005	1,561,623	92,334	6,669,577

本行	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	263,644	264,514	84,329	19,887	632,374
保证贷款	1,504,973	301,300	623,765	20,329	2,450,367
抵押贷款	1,946,624	439,206	738,967	51,995	3,176,792
质押贷款	18,400	27,765	112,912	-	159,077
合计	3,733,641	1,032,785	1,559,973	92,211	6,418,610

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款(续)

本集团及本行	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	295,492	238,181	54,101	15,683	603,457
保证贷款	1,856,803	377,940	325,922	6,564	2,567,229
抵押贷款	1,774,694	588,066	841,124	101,783	3,305,667
质押贷款	126,556	-	149,367	-	275,923
合计	4,053,545	1,204,187	1,370,514	124,030	6,752,276

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或购入的金融资产	1,366,047	-	-	1,366,047
重新计量	(167,794)	1,815,264	1,780,671	3,428,141
还款	(601,336)	(664,275)	(337,569)	(1,603,180)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(122,826)	122,826	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第2阶段转移至第1阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,376,427)	1,376,427	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020年12月31日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021
新增源生或购入的金融资产	888,298	-	-	888,298
重新计量	(187,724)	1,622,722	1,776,128	3,211,126
还款	(516,688)	(468,983)	(337,569)	(1,323,240)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(103,056)	103,056	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第2阶段转移至第1阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,272,499)	1,272,499	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020年12月31日	1,601,322	3,285,216	2,926,543	7,813,081

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
公司贷款和垫款				
2018年12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
新增源生或购入的金融资产	884,973	-	-	884,973
重新计量	(226,939)	2,298,039	930,151	3,001,251
还款	(781,996)	(367,474)	(280,151)	(1,429,621)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(360,978)	360,978	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(20,307)	-	20,307	-
从第2阶段转移至第1阶段	74,006	(74,006)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(411,830)	411,830	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	146,317	146,317
折现因素的影响	-	-	(77,724)	(77,724)
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
公司贷款和垫款				
2018年12月31日	1,711,986	1,901,480	1,356,750	4,970,216
新增源生或购入的金融资产	757,909	-	-	757,909
重新计量	(226,939)	1,979,221	930,151	2,682,433
还款	(546,896)	(367,475)	(280,151)	(1,194,522)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(338,978)	338,978	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(20,307)	-	20,307	-
从第2阶段转移至第1阶段	74,006	(74,006)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(411,830)	411,830	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	146,317	146,317
折现因素的影响	-	-	(77,724)	(77,724)
2019年12月31日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 7 发放贷款和垫款(续)

## (e) 贷款减值准备变动(续)

## (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
零售贷款				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	693,793	-	-	693,793
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(58,024)	58,024	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第2阶段转移至第1阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(163,824)	163,824	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020年12月31日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
<b>零售贷款</b>				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	649,752	-	-	649,752
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(26,327)	26,327	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第2阶段转移至第1阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(149,392)	149,392	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020年12月31日	1,078,686	386,289	637,880	2,102,855

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
零售贷款				
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增源生或购入的金融资产	543,862	-	-	543,862
重新计量	47,578	295,034	432,885	775,497
还款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(15,358)	15,358	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(34,637)	-	34,637	-
从第2阶段转移至第1阶段	14,930	(14,930)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(74,269)	74,269	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3,169	(3,169)	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,148	-	(4,148)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	101,592	101,592
折现因素的影响	-	-	(13,164)	(13,164)
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (2) 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的减值准备变动

本集团及本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
2019年12月31日	39,111	1	-	39,112
新增源生或购入的金融资产 重新计量	49,197	-	-	49,197
还款:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(39,111)	(1)	-	(39,112)
2020年12月31日	(1)	1	-	-
2020年12月31日	49,196	1	-	49,197

本集团及本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
2018年12月31日	71,549	-	-	71,549
本年计提	39,112	-	-	39,112
本年转回	(71,549)	-	-	(71,549)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1)	1	-	-
2019年12月31日	39,111	1	-	39,112

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动

本集团	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或购入的金融资产	76,821,220	-	-	76,821,220
本年收回	(45,687,591)	(5,102,413)	(635,963)	(51,425,967)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(8,861,664)	8,861,664	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(4,592,910)	4,592,910	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	64,302	(64,302)	-
非同一控制下企业合并	92,224	-	-	92,224
2020年12月31日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430
新增源生或购入的金融资产	65,310,430	-	-	65,310,430
本年收回	(39,697,080)	(4,543,840)	(635,963)	(44,876,883)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(8,044,530)	8,044,530	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(4,434,893)	4,434,893	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	64,302	(64,302)	-
2020年12月31日	119,898,603	16,374,549	5,047,810	141,320,962

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
公司贷款和垫款				
2018年12月31日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758
新增源生或购入的金融资产	59,321,620	-	-	59,321,620
本年收回	(42,364,406)	(3,627,312)	(369,209)	(46,360,927)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(14,457,031)	14,457,031	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### (f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
公司贷款和垫款				
2018年12月31日	100,647,310	10,994,279	2,026,277	113,667,866
新增源生或购入的金融资产	52,430,813	-	-	52,430,813
本年收回	(38,605,387)	(3,516,412)	(369,209)	(42,491,008)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(13,577,031)	13,577,031	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
零售贷款				
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	52,480,769	-	-	52,480,769
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,611,886)	1,611,886	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(555,463)	-	555,463	-
从第2阶段转移至第1阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(479,488)	479,488	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第3阶段转移至第1阶段	10,980	-	(10,980)	-
非同一控制下企业合并	477,029	-	-	477,029
2020年12月31日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
零售贷款				
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	52,480,768	-	-	52,480,768
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,517,328)	1,517,328	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(555,461)	-	555,461	-
从第2阶段转移至第1阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(449,963)	449,963	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第3阶段转移至第1阶段	10,980	-	(10,980)	-
2020年12月31日	93,579,758	1,535,216	934,480	96,049,454

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
零售贷款				
2018年12月31日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912
新增源生或购入的金融资产	59,311,974	-	-	59,311,974
本年收回	(35,694,192)	(914,928)	(275,057)	(36,884,177)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,324,158)	1,324,158	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(521,817)	-	521,817	-
从第2阶段转移至第1阶段	81,310	(81,310)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(236,972)	236,972	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	9,204	(9,204)	-
从第3阶段转移至第1阶段	12,325	-	(12,325)	-
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(2) 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的账面总额变动

本集团及本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
贴现				
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520
新增源生或购入的金融资产	19,695,990	-	-	19,695,990
本年收回	(14,270,608)	(912)	-	(14,271,520)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(200)	200	-	-
公允价值变动	336,928	2	-	336,930
2020年12月31日	20,032,718	202	-	20,032,920

本集团及本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
贴现				
2018年12月31日	13,501,381	-	-	13,501,381
新增源生或购入的金融资产	14,063,758	-	-	14,063,758
本年收回	(13,501,381)	-	-	(13,501,381)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(910)	910	-	-
公允价值变动	207,760	2	-	207,762
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 8 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>其他债权投资</b>		
－ 国债	<b>196,863</b>	194,918
－ 政策性银行债	<b>1,092,775</b>	1,082,057
－ 商业银行债	<b>1,044,719</b>	936,781
－ 企业债	<b>42,306,711</b>	32,729,590
－ 其他	<b>14</b>	14
合计	<b>44,641,082</b>	34,943,360
应收其他债权投资利息	<b>963,098</b>	873,718
	<b>45,604,180</b>	35,817,078
<b>其他权益工具投资</b>		
－ 股权投资	<b>277,000</b>	277,000

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 8 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

##### 金融投资－其他债权投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资		
－公允价值	<b>44,641,068</b>	34,943,346
－摊余成本	<b>44,663,246</b>	34,548,743
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>(22,178)</b>	394,603
应收利息	<b>963,098</b>	873,718
已计提减值	<b>(177,824)</b>	(104,299)
其他投资		
－公允价值	<b>14</b>	14
－摊余成本	<b>14</b>	14
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>－</b>	－
合计		
－公允价值	<b>44,641,082</b>	34,943,360
－摊余成本	<b>44,663,260</b>	34,548,757
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>(22,178)</b>	394,603
应收利息	<b>963,098</b>	873,718
已计提减值	<b>(177,824)</b>	(104,299)

##### 金融投资－其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股权投资		
－公允价值	<b>277,000</b>	277,000
－成本	<b>8,600</b>	8,600
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>268,400</b>	268,400

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资 - 其他债权投资及其他权益工具投资(续)

减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资 - 其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
预期信用减值准备			
2019年12月31日	104,299	-	-
新增源生或购入的金融资产	89,060	-	-
重新计量	19,459	-	-
还款	(34,994)	-	-
2020年12月31日	177,824	-	-

本集团及本行	金融投资 - 其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
预期信用减值准备			
2018年12月31日	88,492	-	-
新增源生或购入的金融资产	28,499	-	-
重新计量	6,840	-	-
还款	(19,532)	-	-
2019年12月31日	104,299	-	-

2020年度，本集团金融投资 - 其他债权投资客户始终处于第1阶段(2019年度：同)。



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 9 金融投资－债权投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信托投资 <sup>(a)</sup>	<b>12,957,883</b>	15,909,408
定向资产管理计划 <sup>(b)</sup>	<b>44,754,000</b>	40,819,000
国债	<b>27,752,756</b>	18,986,417
地方政府债	<b>10,792,550</b>	9,789,820
债权融资计划	<b>13,314,000</b>	8,624,000
政策性银行债	<b>2,826,263</b>	1,580,828
其他金融债券	<b>120,000</b>	120,000
企业债	<b>30,000</b>	30,000
合计	<b>112,547,452</b>	95,859,473
应收债权投资利息	<b>2,479,076</b>	1,950,182
减：预期信用减值准备	<b>(1,326,502)</b>	(1,402,304)
	<b>113,700,026</b>	96,407,351

#### (a) 信托投资

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
－ 财产抵押	<b>6,079,676</b>	4,406,666
－ 第三方企业担保	<b>5,057,800</b>	8,557,942
－ 信用	<b>1,820,407</b>	2,944,800
合计	<b>12,957,883</b>	15,909,408

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资－债权投资(续)

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
－ 财产抵押	797,000	1,258,000
－ 第三方企业担保	1,422,000	3,273,000
－ 信用	800,000	4,250,000
小计	3,019,000	8,781,000
向资产管理公司购买		
－ 第三方企业担保	7,735,000	6,945,000
－ 信用	34,000,000	25,093,000
小计	41,735,000	32,038,000
合计	44,754,000	40,819,000

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资－债权投资			
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
预期信用减值准备				
2019年12月31日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
新增源生或购入的金融资产	375,529	—	—	375,529
重新计量	(136,769)	(5,038)	(41,017)	(182,824)
还款	(212,702)	(44,186)	(11,619)	(268,507)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(48,910)	48,910	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	16,582	(16,582)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(201,780)	201,780	—
2020年12月31日	847,319	43,871	435,312	1,326,502

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 9 金融投资 - 债权投资(续)

##### (b) 定向资产管理计划(续)

本集团及本行	金融投资 - 债权投资			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2018年12月31日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029
新增源生或购入的金融资产	369,078	-	-	369,078
重新计量	(341,184)	231,739	116,642	7,197
还款	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(448,000)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(30,808)	30,808	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,411)	-	2,411	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(19,600)	19,600	-
2019年12月31日	853,589	262,547	286,168	1,402,304

金融投资 - 债权投资账面总额(不含应收利息)变动概述如下：

本集团及本行	金融投资 - 债权投资			合计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或购入的金融资产	39,303,562	-	-	39,303,562
本年收回	(21,153,350)	(1,450,614)	(11,619)	(22,615,583)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,222,650)	1,222,650	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	300,000	(300,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(463,680)	463,680	-
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资－债权投资(续)  
(b) 定向资产管理计划(续)

本集团及本行	金融投资－债权投资			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2018年12月31日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或购入的金融资产	33,640,316	—	—	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,191,644)	2,191,644	—	—
从第1阶段转移至第3阶段	(186,598)	—	186,598	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(60,000)	60,000	—
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473

10 长期股权投资

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对联营企业投资	1,945,081	1,801,573
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司投资	1,724,500	1,530,000
对联营企业投资	1,945,081	1,801,573
减：长期股权投资减值准备	(97,493)	—
	3,572,088	3,331,573

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### (a) 子公司

	2019年		计提		2020年	宣告分派的	主要经营地		持股比例
	投资成本	12月31日	新增投资	减值准备	12月31日	现金股利	及注册地	业务性质	
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	29,070	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	216,500	-	194,500	(97,493)	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	1,746,500	1,530,000	194,500	(97,493)	1,627,007	29,070			

	2018年		2019年		宣告分派的	主要经营地		持股比例
	投资成本	12月31日	新增投资	12月31日	现金股利	及注册地	业务性质	
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	1,530,000	10,710	重庆市	金融业	51.00%

本行于2017年3月23日出资成立了重庆鈇渝金融租赁股份有限公司，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

##### 合并范围的变更

本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。

基于国家有关主管部门审批时间、增资及兴义万丰净资产及经营决策控制权的转移时点，本行将2020年12月31日作为购买日。于购买日，兴义万丰的总资产、总负债和净资产分别为人民币1,040,395千元、人民币917,672千元和人民币122,723千元，兴义万丰各项可辨认资产和负债以金融工具为主，经评估其公允价值与账面价值差异不重大。

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	2019年 12月31日	本年增减变动				宣告 分派的 现金股利	2020年 12月31日	持股比例
			新增联营 企业投资	按权益法 调整的 净损益	其他 权益变动	汇率调整			
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	22,000	28,011	-	(28,011)	-	-	-	-	不适用
马上消费金融股份 有限公司	655,142	998,384	-	114,923	-	-	-	1,113,307	15.53%
重庆三峡银行股份 有限公司	379,024	775,178	-	75,991	-	-	(19,395)	831,774	4.97%
	1,056,166	1,801,573	-	162,903	-	-	(19,395)	1,945,081	

	投资成本	2018年 12月31日	新增联营 企业投资	本年增减变动			宣告 分派的 现金股利	2019年 12月31日	持股比例
				按权益法 调整的 净损益	其他 权益变动	汇率调整			
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	22,000	27,889	-	122	-	-	-	28,011	20.00%
马上消费金融股份 有限公司	655,142	866,379	-	132,005	-	-	-	998,384	15.53%
重庆三峡银行股份 有限公司	379,024	744,055	-	31,123	-	-	-	775,178	4.97%
	1,056,166	1,638,323	-	163,250	-	-	-	1,801,573	

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

本集团于2015年6月15日出资成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费金融”),并任命1名董事。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费金融增加注册资本至人民币13亿元,本集团追加投资至人民币205,270千元,占比15.79%;于2017年7月13日马上消费金融增加注册资本至人民币22.1亿元,本集团追加投资至人民币338,346千元,占比15.31%;于2018年8月9日马上消费金融增加注册资本至人民币40亿元,本集团追加投资至人民币655,142千元,占比15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”)于2017年4月21日召开董事会形成的决议,本行于当日任命1名三峡银行的董事,因此本集团能够对三峡银行施加重大影响。三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币5,573,974千元,本集团持股占比4.97%。本集团的投资成本为人民币379,024千元。

被投资单位名称	企业性质	主要经营地		业务性质	注册资本
		及注册地	组织形式		
马上消费金融	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款;接受股东境内子公司及境内股东的存款;向境内金融机构借款;经批准发行金融债券;境内同业拆借;与消费金融相关的咨询、代理业务;代理销售与消费贷款相关的保险产品;固定收益类证券投资业务。	人民币 40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事同业拆借;外汇存款,外汇贷款,国际结算,同业外汇拆借,外汇票据承兑及贴现,外汇借款,外汇担保,自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖),资信调查、咨询、见证;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经银行业监督管理机构和国家外汇管理机构批准的其他业务。	人民币 55.7亿元

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息(续)

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，联营企业的资产、负债、收入和利润列示如下：

本集团	资产	负债	收入	净利润	关联关系
2020年12月31日					
马上消费金融股份有限公司	52,441,667	45,296,562	8,163,566	794,654	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	236,763,108	217,580,346	4,543,405	1,503,511	重大影响
2019年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,232,857	1,093,981	88,140	612	重大影响
马上消费金融股份有限公司	54,815,310	48,374,859	8,999,009	853,388	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	208,247,378	192,800,124	4,690,149	1,614,073	重大影响



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 11 固定资产

本集团					经营性租出		合计
	房屋 建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	固定资产	在建工程	
原值							
2019年12月31日	2,983,027	8,876	537,585	137,584	48,663	448,156	4,163,891
加：本年增加	8,456	1,452	55,050	19,772	130,312	127,135	342,177
在建工程转入	58,021	-	2	333	-	(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	-	-	(64,994)
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
累计折旧							
2019年12月31日	(629,271)	(8,560)	(346,346)	(108,105)	(1,598)	-	(1,093,880)
加：本年折旧	(98,047)	(277)	(56,586)	(10,595)	(11,846)	-	(177,351)
其他增加	-	(461)	(4,558)	(732)	-	-	(5,751)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720	-	-	60,724
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
在建工程减值准备	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
净值							
2020年12月31日	2,328,263	1,016	185,024	38,011	165,531	515,435	3,233,280

本集团作为出租人签订的租赁合同未设置余值担保条款。

2020年度，本集团固定资产折旧计提人民币177,351千元（2019年度：人民币168,923千元），计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币165,505千元和人民币11,846千元（2019年度：分别为人民币167,325千元和人民币1,598千元）。

于2020年12月31日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币109,229元（2019年12月31日：人民币161,854元）。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 11 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
加：本年增加	8,456	558	48,415	17,726	96,020	171,175
在建工程转入	58,021	-	2	333	(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	-	(64,994)
2020年12月31日	3,014,943	8,389	543,030	141,136	485,820	4,193,318
累计折旧						
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
加：本年折旧	(96,636)	(167)	(56,027)	(10,468)	-	(163,298)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720	-	60,724
2020年12月31日	(726,212)	(7,985)	(361,251)	(104,583)	-	(1,200,031)
净值						
2020年12月31日	2,288,731	404	181,779	36,553	485,820	2,993,287

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 11 固定资产(续)

本集团	房屋	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出		合计
	建筑物				固定资产	在建工程	
原值							
2018年12月31日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	-	574,275	3,984,755
加：本年增加	34,512	-	79,674	6,956	48,663	62,266	232,071
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	-	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,687)	(7,571)	-	-	(50,746)
转入投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	-	(6,487)
2019年12月31日	2,983,027	8,876	537,585	137,584	48,663	448,156	4,163,891
累计折旧							
2018年12月31日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	-	-	(961,463)
加：本年折旧	(103,570)	(274)	(51,540)	(11,941)	(1,598)	-	(168,923)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,040	6,723	-	-	35,313
转入投资性房地产	3,722	-	-	-	-	-	3,722
2019年12月31日	(629,271)	(8,560)	(346,346)	(108,105)	(1,598)	-	(1,093,880)
净值							
2019年12月31日	2,353,756	316	191,239	29,479	47,065	448,156	3,070,011

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2018年12月31日	2,742,619	16,865	467,529	136,050	574,275	3,937,338
加：本年增加	34,512	-	79,425	6,956	62,266	183,159
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,682)	(7,571)	-	(50,741)
转入投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
累计折旧						
2018年12月31日	(534,335)	(15,924)	(306,194)	(102,726)	-	(959,179)
加：本年折旧	(102,159)	(167)	(51,018)	(11,832)	-	(165,176)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,038	6,723	-	35,311
转入投资性房地产	3,722	-	-	-	-	3,722
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
净值						
2019年12月31日	2,312,813	27	189,512	29,208	448,156	2,979,716

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 12 使用权资产

本集团	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本年增加	50,565	52	-	50,617
减：本年减少	-	-	(408)	(408)
2020年12月31日	208,232	12,745	66	221,043
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(43,733)	(5,332)	(116)	(49,181)
减：折旧冲销	-	-	352	352
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(90,379)
净值				
2020年12月31日	128,382	2,218	64	130,664
本行	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本年增加	29,378	52	-	29,430
减：本年减少	-	-	(408)	(408)
2020年12月31日	187,045	12,745	66	199,856
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(41,510)	(5,332)	(116)	(46,958)
减：折旧冲销	-	-	352	352
2020年12月31日	(77,627)	(10,527)	(2)	(88,156)
净值				
2020年12月31日	109,418	2,218	64	111,700

四 财务报表主要项目注释(续)

12 使用权资产(续)

本集团及本行	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	124,229	12,693	353	137,275
2019年1月1日	124,229	12,693	353	137,275
加：本年增加	33,438	-	127	33,565
减：本年减少	-	-	(6)	(6)
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
累计折旧				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	-	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-	-
加：本年折旧	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
净值				
2019年12月31日	121,550	7,498	236	129,284

13 无形资产

本集团

2020年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	<b>186,905</b>	<b>424,910</b>	<b>611,815</b>
加：本年增加	-	<b>113,790</b>	<b>113,790</b>
减：本年减少	-	<b>(58)</b>	<b>(58)</b>
2020年12月31日	<b>186,905</b>	<b>538,642</b>	<b>725,547</b>
累计摊销			
2019年12月31日	<b>(48,492)</b>	<b>(218,351)</b>	<b>(266,843)</b>
加：本年计提	<b>(4,675)</b>	<b>(74,706)</b>	<b>(79,381)</b>
减：本年减少	-	<b>58</b>	<b>58</b>
2020年12月31日	<b>(53,167)</b>	<b>(292,999)</b>	<b>(346,166)</b>
净值			
2020年12月31日	<b>133,738</b>	<b>245,643</b>	<b>379,381</b>

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 13 无形资产(续)

本行

2020年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	419,474	606,379
加：本年增加	-	110,865	110,865
减：本年减少	-	(58)	(58)
2020年12月31日	186,905	530,281	717,186
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本年计提	(4,675)	(74,029)	(78,704)
减：本年减少	-	58	58
2020年12月31日	(53,167)	(291,266)	(344,433)
净值			
2020年12月31日	133,738	239,015	372,753

本集团

2019年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018年12月31日	186,905	297,874	484,779
加：本年增加	-	128,555	128,555
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019年12月31日	186,905	424,910	611,815
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(171,169)	(214,989)
加：本年计提	(4,672)	(48,701)	(53,373)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
净值			
2019年12月31日	138,413	206,559	344,972

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本行

2019年度	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018年12月31日	186,905	294,163	481,068
加：本年增加	-	126,830	126,830
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019年12月31日	186,905	419,474	606,379
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(170,555)	(214,375)
加：本年计提	(4,672)	(48,259)	(52,931)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
净值			
2019年12月31日	138,413	202,179	340,592

14 投资性房地产

本集团及本行	2020年度	2019年度
原值		
年初余额	8,125	5,973
固定资产转入	-	6,487
处置	(2,176)	(37)
转出	-	(4,298)
年末余额	5,949	8,125
累计折旧		
年初余额	(4,560)	(3,270)
固定资产转入	-	(3,722)
本年计提	(241)	(119)
本年处置	1,427	22
本年转出	-	2,529
年末余额	(3,374)	(4,560)
净值		
年末余额	2,575	3,565



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	2,479,531	1,890,680
贷记所得税费用(附注四、45)	749,372	750,129
计入其他综合收益	51,001	(161,278)
非同一控制下企业合并	73,112	-
年末余额	3,353,016	2,479,531

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	2,301,109	1,778,471
贷记所得税费用(附注四、45)	761,726	683,916
计入其他综合收益	51,001	(161,278)
年末余额	3,113,836	2,301,109

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2020年12月31日	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	3,353,059	13,718,806
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他	295,390	1,317,844
递延所得税资产总额	3,689,489	15,200,810

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

	2020年12月31日	
	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,353,016	13,863,791
<b>本行</b>	<b>2020年12月31日</b>	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	3,176,735	12,706,939
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他	232,534	930,139
递延所得税资产总额	3,450,309	13,801,238
	<b>2020年12月31日</b>	
	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,113,836	12,455,346

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

本集团	2019年12月31日	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	2,606,556	10,426,223
其他	303,398	1,213,593
递延所得税资产总额	2,909,954	11,639,816

	2019年12月31日	
	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,479,531	9,918,125

本行	2019年12月31日	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	2,501,735	10,006,941
其他	229,797	919,190
递延所得税资产总额	2,731,532	10,926,131

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

	2019年12月31日	
	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,301,109	9,204,440

计入利润表的递延所得税如下:

本集团	2020年度	2019年度
资产减值准备	706,043	810,045
公允价值变动损失	61,656	(40,354)
其他 <sup>(a)</sup>	(18,327)	(19,562)
	749,372	750,129

本行	2020年度	2019年度
资产减值准备	695,902	762,470
公允价值变动损失	61,656	(40,354)
其他 <sup>(a)</sup>	4,168	(38,200)
	761,726	683,916

(a) 本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 16 其他资产

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	665,365	628,439
应收利息	108,606	101,045
其他应收款 <sup>(a)</sup>	634,190	824,433
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(173,022)	(156,834)
抵债资产	68,321	71,124
长期待摊费用	29,571	26,509
预付租金 <sup>(b)</sup>	20,035	13,839
清算资金	145	—
继续涉入资产	229,482	229,459
预付租赁资产款及其他	614	239,831
	<b>1,583,307</b>	<b>1,977,845</b>

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	665,365	628,439
应收利息	108,606	101,045
其他应收款 <sup>(a)</sup>	626,426	822,097
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(173,022)	(156,834)
抵债资产	64,832	71,124
长期待摊费用	28,770	26,509
预付租金 <sup>(b)</sup>	18,678	13,839
清算资金	145	—
继续涉入资产	229,482	229,459
其他	225	96
	<b>1,569,507</b>	<b>1,735,774</b>

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	210,583	319,641
1-2年	67,383	210,727
2-3年	179,980	212,263
3年以上	176,244	81,802
合计	634,190	824,433
减：减值准备	(173,022)	(156,834)
净值	461,168	667,599

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	202,819	317,305
1-2年	67,383	210,727
2-3年	179,980	212,263
3年以上	176,244	81,802
合计	626,426	822,097
减：减值准备	(173,022)	(156,834)
净值	453,404	665,263

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 16 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团及本行	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
预期信用减值准备				
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	600	-	-	600
重新计量	(839)	28,095	43,944	71,200
还款	(18)	(53,301)	(2,293)	(55,612)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(151)	151	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(110)	-	110	-
从第2阶段转移至第1阶段	173	(173)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(48,025)	48,025	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	2	(2)	-
从第3阶段转移至第1阶段	68	-	(68)	-
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

本集团及本行	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2018年12月31日	-	65	7,618	7,683
新增源生或购入的金融资产	20,923	-	-	20,923
重新计量	4,906	124,796	2,820	132,522
还款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(17,771)	17,771	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,153)	-	3,153	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(22)	22	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	28	(28)	-
从第3阶段转移至第1阶段	82	-	(82)	-
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 16 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或购入的金融资产	62,702	-	-	62,702
本年收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(29,490)	29,490	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(8,015)	-	8,015	-
从第2阶段转移至第1阶段	976	(976)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(125,284)	125,284	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	111	-	(111)	-
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2018年12月31日	970,238	1,980	10,398	982,616
新增源生或购入的金融资产	157,463	-	-	157,463
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第2阶段转移至第1阶段	5	(5)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46	(46)	-
从第3阶段转移至第1阶段	149	-	(149)	-
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 16 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

本行	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日	<b>143,000</b>	<b>656,763</b>	<b>22,334</b>	<b>822,097</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>57,274</b>	-	-	<b>57,274</b>
本年收回	<b>(1,433)</b>	<b>(247,675)</b>	<b>(3,837)</b>	<b>(252,945)</b>
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	<b>(29,490)</b>	<b>29,490</b>	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	<b>(8,015)</b>	-	<b>8,015</b>	-
从第2阶段转移至第1阶段	<b>976</b>	<b>(976)</b>	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	<b>(125,284)</b>	<b>125,284</b>	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	<b>3</b>	<b>(3)</b>	-
从第3阶段转移至第1阶段	<b>111</b>	-	<b>(111)</b>	-
2020年12月31日	<b>162,423</b>	<b>312,321</b>	<b>151,682</b>	<b>626,426</b>

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2018年12月31日	970,134	1,980	10,398	982,512
新增源生或购入的金融资产	155,231	-	-	155,231
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第2阶段转移至第1阶段	5	(5)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46	(46)	-
从第3阶段转移至第1阶段	149	-	(149)	-
2019年12月31日	143,000	656,763	22,334	822,097

(b) 预付租金

该项为预付因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 17 向中央银行借款

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中期借贷便利	15,600,000	7,500,000
支小再贷款	6,597,000	4,780,000
疫情专项再贷款	3,879,500	-
信用贷款支持计划	1,348,140	-
贴现负债 - 商业承兑汇票再贴现	174,585	-
合计	27,599,225	12,280,000
应付向中央银行借款利息	124,943	169,180
	27,724,168	12,449,180

#### 18 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存款	25,936,877	24,460,654
其他金融机构存款	5,826,627	2,641,989
合计	31,763,504	27,102,643
应付同业及其他金融机构存款利息	290,700	208,865
	32,054,204	27,311,508

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存款	25,936,877	24,460,654
其他金融机构存款	6,218,938	3,038,774
合计	32,155,815	27,499,428
应付同业及其他金融机构存款利息	290,700	208,865
	32,446,515	27,708,293

四 财务报表主要项目注释(续)

19 拆入资金

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内银行拆入	22,072,275	16,773,592
应付拆入资金利息	206,894	184,354
	<b>22,279,169</b>	16,957,946

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内银行拆入	3,500,000	2,848,810
应付拆入资金利息	2,802	2,926
	<b>3,502,802</b>	2,851,736

20 卖出回购金融资产款

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
卖出回购票据	6,925,527	4,005,102
卖出回购证券	8,424,400	9,420,500
合计	<b>15,349,927</b>	13,425,602
应付卖出回购金融资产款利息	4,432	4,989
	<b>15,354,359</b>	13,430,591

21 吸收存款

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期对公存款	74,291,268	69,294,876
定期对公存款	104,368,093	88,913,327
活期个人存款	16,011,350	12,799,558
定期个人存款	105,814,582	88,013,730
其他存款	11,077,135	19,480,960
合计	<b>311,562,428</b>	278,502,451
应付吸收存款利息	2,937,829	2,546,460
	<b>314,500,257</b>	281,048,911

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 21 吸收存款(续)

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期对公存款	74,235,298	69,294,876
定期对公存款	104,316,893	88,913,327
活期个人存款	15,962,806	12,799,558
定期个人存款	105,104,030	88,013,730
其他存款	11,041,953	19,480,960
合计	310,660,980	278,502,451
应付吸收存款利息	2,929,122	2,546,460
	313,590,102	281,048,911

#### 22 应付职工薪酬

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	386,355	407,675
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	246,851	175,090
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	23,299	12,157
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	20,563	22,808
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	30,463	31,507
	707,531	649,237

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	364,848	387,312
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	231,328	165,338
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	23,202	12,157
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	20,563	22,808
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	30,463	31,507
	670,404	619,122

四 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	1,167,521	(1,194,812)	331,058
职工福利费	90	86,379	(86,383)	86
社会保险费	3,286	78,108	(77,929)	3,465
其中：医疗保险费	2,287	77,350	(77,074)	2,563
工伤保险费	119	368	(335)	152
生育保险费	880	390	(520)	750
住房公积金	3,922	107,193	(106,917)	4,198
工会经费和职工教育经费	10,608	32,010	(32,262)	10,356
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	407,675	1,477,076	(1,498,396)	386,355

本行	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	1,119,019	(1,147,579)	310,005
职工福利费	90	84,631	(84,635)	86
社会保险费	3,283	76,482	(76,304)	3,461
其中：医疗保险费	2,284	75,735	(75,460)	2,559
工伤保险费	119	360	(327)	152
生育保险费	880	387	(517)	750
住房公积金	3,908	104,303	(104,025)	4,186
工会经费和职工教育经费	10,046	31,091	(31,219)	9,918
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	387,312	1,421,391	(1,443,855)	364,848



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 22 应付职工薪酬(续)

##### (a) 短期薪酬(续)

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	353,424	1,095,126	(1,090,201)	358,349
职工福利费	90	56,668	(56,668)	90
社会保险费	1,906	82,150	(80,770)	3,286
其中：医疗保险费	826	79,125	(77,664)	2,287
工伤保险费	126	2,022	(2,029)	119
生育保险费	954	1,003	(1,077)	880
住房公积金	3,896	94,568	(94,542)	3,922
工会经费和职工教育经费	9,259	31,150	(29,801)	10,608
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	386,038	1,378,905	(1,357,268)	407,675
<b>本行</b>	<b>2018年</b>	<b>本年计提</b>	<b>本年支付</b>	<b>2019年</b>
	12月31日			12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	341,780	1,059,168	(1,062,383)	338,565
职工福利费	90	55,544	(55,544)	90
社会保险费	1,903	80,975	(79,595)	3,283
其中：医疗保险费	823	78,016	(76,555)	2,284
工伤保险费	126	1,962	(1,969)	119
生育保险费	954	997	(1,071)	880
住房公积金	3,882	92,946	(92,920)	3,908
工会经费和职工教育经费	8,901	30,193	(29,048)	10,046
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	374,019	1,338,069	(1,324,776)	387,312

四 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
递延支付奖金	175,090	148,240	(76,479)	246,851

本行	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
递延支付奖金	165,338	137,300	(71,310)	231,328

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
递延支付奖金	90,991	120,108	(36,009)	175,090

本行	2018年			2019年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
递延支付奖金	83,538	114,169	(32,369)	165,338

(c) 设定提存计划

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	9,474	21,344	(10,615)	20,203
失业养老费	757	681	(325)	1,113
年金	1,926	52,458	(52,401)	1,983
	12,157	74,483	(63,341)	23,299

本行	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	9,474	20,669	(9,951)	20,192
失业养老费	757	631	(361)	1,027
年金	1,926	51,622	(51,565)	1,983
	12,157	72,922	(61,877)	23,202

四 财务报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划(续)

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	7,003	118,873	(116,402)	9,474
失业养老费	699	3,662	(3,604)	757
年金	1,984	41,571	(41,629)	1,926
	9,686	164,106	(161,635)	12,157

本行	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	7,003	116,957	(114,486)	9,474
失业养老费	699	3,605	(3,547)	757
年金	1,876	40,940	(40,890)	1,926
	9,578	161,502	(158,923)	12,157

(d) 设定受益计划

于2020年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币20,563千元(2019年12月31日：22,808千元)。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
未提供资金责任的现值	20,563	22,808
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	20,563	22,808

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 22 应付职工薪酬(续)

## (d) 设定受益计划(续)

本集团补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	2020年度	2019年度
年初数	22,808	23,210
支付退休金补贴	(2,635)	(1,526)
利息成本	248	127
净精算损益	142	997
年末数	20,563	22,808

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2020年度	2019年度
利息成本	248	127

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
退休计划重新计量	(107)	(748)

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
— 男性	22.08	22.08
— 女性	29.58	29.58

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 22 应付职工薪酬(续)

##### (e) 应付内退福利

本集团及本行	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
应付内退福利	31,507	3,501	(4,545)	30,463

本集团及本行	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
应付内退福利	26,264	10,000	(4,757)	31,507

#### 23 应交税费

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	405,461	503,815
增值税	258,637	232,514
城建税	17,302	16,749
教育费附加	7,803	7,506
代扣代缴个人所得税	6,664	5,264
其他	38,577	41,171
	<b>734,444</b>	807,019

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	362,322	420,601
增值税	254,973	232,514
城建税	17,045	16,749
教育费附加	7,620	7,506
代扣代缴个人所得税	6,313	5,083
其他	38,451	41,061
	<b>686,724</b>	723,514

四 财务报表主要项目注释(续)

24 应付债券

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债—2026年 <sup>(a)</sup>	1,497,618	1,497,618
— 固定利率二级资本债—2027年 <sup>(b)</sup>	5,998,079	5,996,830
金融债		
— 固定利率金融债—2021年 <sup>(c)</sup>	2,999,282	2,997,174
— 固定利率绿色金融债—2021年 <sup>(d)</sup>	5,998,982	5,997,434
— 固定利率小微债—2023年 <sup>(e)</sup>	2,000,000	—
同业存单 <sup>(f)</sup>	82,138,185	88,508,834
合计	100,632,146	104,997,890
应付债券及同业存单利息	408,196	388,116
	101,040,342	105,386,006

(a) 经本行2014年5月16日股东大会审议通过，并于2015年9月21日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2015]107)号核准，本行于2016年2月19日在中国国内银行间市场发行15亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.4%，本行有权在2021年2月22日行使以面值赎回债券的赎回权。

(b) 经本行2016年6月17日股东大会审议通过，并于2016年11月30日中国银监会重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2016]162号)批准，本行于2017年3月20日在中国国内银行间市场发行60亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.8%。本行有权在2022年3月21日行使以面值赎回债券的赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 24 应付债券(续)

- (c) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过,并于2017年11月3日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行发行金融债券的批复》(渝银监复[2017]156号)核准,本行于2018年6月8日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的双创债金融债券,全部为3年固定利率债券,每年付息一次,在债券存续期间票面年利率为4.50%。本期债券募集资金将用于支持双创企业(项目)。
- (d) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过,并经2017年11月2日中国银监会重庆银监局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》(渝银监复[2017]157号)核准,本行于2018年11月5日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第一期,在债券存续期间票面年利率为4.05%;于2018年11月21日中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第二期,在债券存续期间票面年利率为3.88%;全部为3年固定利率债券,每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (e) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过,并经2020年9月17日中国银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)核准,本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券,全部为3年固定利率债券,每年付息一次,在债券存续期间票面年利率为4.73%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (f) 2020年度本集团以贴现方式共发行185期同业存单,期限为1个月至1年。于2020年12月31日,尚未到期已发行同业存单共125期,面值合计人民币832.9亿元。

2019年度本集团以贴现方式共发行181期同业存单,期限为1个月至1年。于2019年12月31日,尚未到期已发行同业存单共136期,面值合计人民币899亿元。

2020年度,本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2019年度:无)。

##### 25 预计负债

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	356,902	408,334
其他预计负债	33,500	33,500
	<b>390,402</b>	441,834

四 财务报表主要项目注释(续)

25 预计负债(续)

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行	预期信用 减值准备
2019年12月31日	<b>408,334</b>
新增源生	<b>315,977</b>
重新计量	<b>(4,502)</b>
到期	<b>(362,907)</b>
2020年12月31日	<b>356,902</b>
	预期信用 减值准备
2018年12月31日	201,612
本年计提	381,566
本年转回	(174,844)
2019年12月31日	408,334

2020年度，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第1阶段，无重大阶段间变动(2019年度：同)。

26 租赁负债

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
租赁负债	<b>125,844</b>	112,012
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
租赁负债	<b>106,213</b>	112,012

于2020年12月31日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同(2019年12月31日：无)。



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 27 其他负债

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,470,425	2,115,898
应付股利	67,354	36,965
递延收益	396,392	354,651
租赁押金	1,159,566	753,527
其他应付款	350,373	515,977
清算资金	194	959
开出本票	594	923
继续涉入负债	229,482	229,459
其他	55,179	11,990
	<b>4,729,559</b>	<b>4,020,349</b>

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,470,425	2,115,898
应付股利	67,354	36,965
递延收益	63,000	70,000
其他应付款	347,204	515,034
清算资金	-	959
开出本票	594	923
继续涉入负债	229,482	229,459
其他	55,179	11,990
	<b>3,233,238</b>	<b>2,981,228</b>

四 财务报表主要项目注释(续)

28 股本

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
普通股股数(千股)	3,127,055	3,127,055
普通股股本	3,127,055	3,127,055

29 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	股息率	原币		折合		到期日	转换情况
			发行价格 (美元)	数量 (股)	原币 (美元, 千元)	人民币 (千元)		
境外优先股	2017年 12月20日	初始股息率为5.40%, 其后在存续期内按约 定重置, 股息率在任 何时间均不得高于每 年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	无到期日	未发生转换

(b) 发行在外的优先股变动情况表

	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307

	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 29 其他权益工具(续)

##### (c) 主要条款

##### (1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个复位价日止(不含该日)，按初始股息率计息；以及
- (ii) 此后，自第一个复位价日及随后每一个复位价日起(含该日)至下一个复位价日止(不含该日)的期间，按相关重置股息率计息，但前提是，股息率在任何时间均不得高于每年16.21%，即发行日之前本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率(根据《公开发行证券的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及披露(2010年修订)》确定，以归属于普通股股东的口径进行计算)。

##### (2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后，有可分配税后利润，且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下，本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下，经股东大会审议通过相关决议后，本行有权以条款与条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所获的资金，将其用于偿付其他到期债务。除条款与条件规定的情况外，境外优先股股东无权召开、出席该等股东大会或在该等股东大会表决。

在本行股东大会通过上述关于取消(全部或部份)任何境外优先股股息的决议后，须尽快且最迟在相应付息日前10个支付营业日之前(按条款与条件指定的方式)，由本行将取消已计划派发的全部或部份股息的通知，发给境外优先股股东和财务代理，但不发出该等通知，不会对本行取消的股息(全部或部份)产生任何影响，而且在任何情况下不构成违约。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息，本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 29 其他权益工具(续)

###### (c) 主要条款(续)

###### (3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应(在报告银监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

- (i) 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；及
- (ii) 于转股日将全部或部份境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股，该等H股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照1.00美元兑7.7628元港币的固定汇率兑换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的H股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为H股的转股称为「转股」，「被转股」具有相应的含义)，转股产生的不足一股H股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

###### (4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

- (i) 在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；
- (ii) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及
- (iii) 在普通股股东之前。

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 29 其他权益工具(续)

##### (c) 主要条款(续)

##### (4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

- (i) 支付清算费用；
- (ii) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金；
- (iii) 支付个人储蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 缴纳所欠税款；以及
- (v) 清偿本行债务。

当本行发生清算时，在按上文第(i)至(v)段分配后，本行的任何剩余财产应用于清偿境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。当本行发生清算时，就每股境外优先股而言，境外优先股股东就每股境外优先股有权分配到的金额等于该境外优先股的清算优先金额加上该境外优先股的计息期当期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算时本行的剩余财产不足以支付境外优先股和所有具有同等受偿顺序的义务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的义务的持有人将根据各自有权获得的总金额，按比例分配本行的剩余财产(如有)。

##### (5) 赎回条款

本行有权在取得银监会批准，满足条款与条件所规定股息发放前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前至少30日，但不超过60日的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个复位价日以及后续任何付息日赎回全部或部份境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上自前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内的已宣告但尚未支付的股息总额。

四 财务报表主要项目注释(续)

30 资本公积

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢价	4,679,838	4,679,838
股东捐赠	800	800
	<b>4,680,638</b>	4,680,638

31 盈余公积

本集团	2019年 12月31日	本年增加	2020年 12月31日
法定盈余公积	3,026,522	431,999	3,458,521

本行	2019年 12月31日	本年增加	2020年 12月31日
法定盈余公积	3,022,534	431,999	3,454,533

本集团	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
法定盈余公积	2,616,566	409,956	3,026,522

本行	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
法定盈余公积	2,612,578	409,956	3,022,534

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 32 一般风险准备

本集团	2020年度	2019年度
年初余额	5,516,685	5,400,150
本年计提	778,661	116,535
年末余额	6,295,346	5,516,685

本行	2020年度	2019年度
年初余额	5,429,484	5,352,694
本年计提	715,325	76,790
年末余额	6,144,809	5,429,484

本行及子公司根据财政部于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)提取一般准备,原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%,同时该办法规定:金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例,难以一次性达到1.5%的,可以分年到位,原则上不得超过5年。该办法自2012年7月1日起施行。

本行董事会建议根据2020年末的风险资产余额的1.5%补提一般风险准备584,859千元,该方案尚待年度股东大会审议批准。以上的一般风险准备尚未反映在本财务报表内。

#### 33 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定,对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	2020年度	2019年度
年初未分配利润	14,933,659	12,044,820
加:本年归属于本行股东的净利润	4,423,633	4,207,488
减:提取法定盈余公积	(431,999)	(409,956)
提取一般风险准备金	(778,661)	(116,535)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	(306,971)	(310,592)
年末未分配利润	17,101,676	14,933,659

四 财务报表主要项目注释(续)

33 未分配利润及利润分配(续)

本行	2020年度	2019年度
年初未分配利润	14,822,667	12,002,007
加：本年净利润	4,319,983	4,099,564
减：提取法定盈余公积	(431,999)	(409,956)
提取一般风险准备金	(715,325)	(76,790)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	(306,971)	(310,592)
年末未分配利润	16,950,370	14,822,667

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损(如有)；
- (ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

本行董事会根据相关规定建议派发的2020年度每股股息为人民币0.373元(2019年度：人民币0.236元/股)，基于本财务报表报出日普通股股数计算的股利分配总额为人民币1,295,990千元。该等2020年度股利分配方案尚待召开的年度股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本财务报表的负债中。

根据2020年5月13日召开的2019年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币713,325千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.236元共分配现金股利人民币737,985千元(含税)。根据2020年11月20日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币306,971千元。

根据2019年5月24日召开的2018年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币76,790千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.154元共分配现金股利人民币481,566千元(含税)。根据2019年10月30日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币310,592千元。



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 34 利息净收入

本集团	2020年度	2019年度
存放中央银行款项	463,954	456,280
存放同业和其他金融机构款项	1,047,236	1,080,125
发放贷款和垫款	15,638,357	14,034,695
金融投资－债权投资	5,712,994	4,568,353
金融投资－其他债权投资	2,328,507	2,062,269
<b>利息收入</b>	<b>25,191,048</b>	22,201,722
同业及其他金融机构存放和拆入	(2,008,731)	(1,691,871)
吸收存款	(8,851,012)	(7,804,042)
发行债券	(3,264,613)	(3,553,299)
租赁负债	(5,954)	(4,300)
<b>利息支出</b>	<b>(14,130,310)</b>	(13,053,512)
<b>利息净收入</b>	<b>11,060,738</b>	9,148,210
<b>本行</b>	<b>2020年度</b>	2019年度
存放中央银行款项	463,954	456,280
存放同业和其他金融机构款项	1,052,081	1,145,045
发放贷款和垫款	14,189,955	12,897,625
金融投资－债权投资	5,712,994	4,568,353
金融投资－其他债权投资	2,328,507	2,062,269
<b>利息收入</b>	<b>23,747,491</b>	21,129,572
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,413,712)	(1,177,409)
吸收存款	(8,851,012)	(7,804,042)
发行债券	(3,264,613)	(3,553,299)
租赁负债	(4,830)	(4,300)
<b>利息支出</b>	<b>(13,534,167)</b>	(12,539,050)
<b>利息净收入</b>	<b>10,213,324</b>	8,590,522

四 财务报表主要项目注释(续)

35 手续费及佣金净收入

本集团	2020年度	2019年度
财务顾问和咨询服务	5,111	19,320
代理理财业务	796,591	661,875
支付结算及代理	92,746	86,296
银行卡年费及手续费	27,266	36,596
担保及承诺业务	113,135	115,360
托管业务	117,048	135,156
手续费及佣金收入	1,151,897	1,054,603
支付结算及代理业务	(65,412)	(68,105)
银行卡手续费	(17,467)	(24,468)
其他手续费支出	(31,971)	(13,518)
手续费及佣金支出	(114,850)	(106,091)
手续费及佣金净收入	1,037,047	948,512
<b>本行</b>	<b>2020年度</b>	<b>2019年度</b>
代理理财业务	796,591	661,875
支付结算及代理	92,746	86,296
银行卡年费及手续费	27,266	36,596
担保及承诺业务	113,135	115,360
托管业务	117,048	135,156
手续费及佣金收入	1,146,786	1,035,283
支付结算及代理业务	(65,412)	(68,105)
银行卡手续费	(17,467)	(24,468)
其他手续费支出	(31,956)	(13,492)
手续费及佣金支出	(114,835)	(106,065)
手续费及佣金净收入	1,031,951	929,218

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 36 投资收益

本集团	2020年度	2019年度
按权益法核算的长期股权投资损益	162,903	163,250
金融投资－交易性金融资产实现损益	1,279,171	1,309,855
金融投资－其他债权投资实现损益	446	－
金融投资－其他权益工具投资实现损益	1,440	1,200
衍生金融工具实现损益	(3,835)	(455)
	1,440,125	1,473,850

本行	2020年度	2019年度
按成本法核算的长期股权投资损益	29,070	10,710
按权益法核算的长期股权投资损益	162,903	163,250
金融投资－交易性金融资产实现损益	1,279,171	1,309,855
金融投资－其他债权投资实现损益	446	－
金融投资－其他权益工具投资实现损益	1,440	1,200
衍生金融工具实现损益	(3,835)	(455)
	1,469,195	1,484,560

#### 37 资产处置收益

本集团及本行	2020年度	2019年度
处置固定资产利得	35,375	8,712
处置持有待售资产利得	－	5,866
	35,375	14,578

四 财务报表主要项目注释(续)

38 其他收益

本集团	2020年度	2019年度
涉农贷款奖励	-	5,830
创业担保贷款奖励	1,150	56
小微贷款奖励	22,353	1,595
区域经济扶持奖励	35,620	20,946
知识价值信用贷款补贴	-	6,300
纳税返还奖励	600	-
其他经营相关奖励	419	3,001
	<b>60,142</b>	37,728

本行	2020年度	2019年度
涉农贷款奖励	-	5,830
创业担保贷款奖励	1,150	56
小微贷款奖励	22,353	1,595
区域经济扶持奖励	7,000	-
知识价值信用贷款补贴	-	6,300
纳税返还奖励	600	-
其他经营相关奖励	419	3,001
	<b>31,522</b>	16,782

39 公允价值变动损益

本集团及本行	2020年度	2019年度
交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益	(248,532)	213,228

40 税金及附加

本集团	2020年度	2019年度
城建税	65,236	59,117
教育费附加及其他附加	48,538	44,149
房产税	31,489	28,960
其他	10,515	10,224
	<b>155,778</b>	142,450

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 40 税金及附加(续)

本行	2020年度	2019年度
城建税	64,969	57,183
教育费附加及其他附加	48,349	42,767
房产税	31,120	28,571
其他	9,632	9,586
	<b>154,070</b>	138,107

#### 41 业务及管理费

本集团	2020年度	2019年度
人工成本	1,679,589	1,672,798
一般及行政支出	622,536	578,025
固定资产折旧	165,505	167,325
使用权资产折旧	48,829	41,550
无形资产摊销	74,706	48,701
土地使用权摊销	4,675	4,672
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
短期和低价值租赁	8,428	7,687
专业服务费用	24,047	23,296
咨询费	55,224	36,498
	<b>2,693,681</b>	2,590,084

本行	2020年度	2019年度
人工成本	1,629,496	1,623,362
一般及行政支出	611,792	568,868
固定资产折旧	163,298	165,176
使用权资产折旧	46,606	41,550
无形资产摊销	74,029	48,259
土地使用权摊销	4,675	4,672
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
短期和低价值租赁	7,953	7,572
专业服务费用	22,790	22,311
咨询费	53,771	35,339
	<b>2,624,552</b>	2,526,641

四 财务报表主要项目注释(续)

42 信用减值损失

本集团	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,201,017	3,305,780
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	10,085	(32,437)
金融投资 - 债权投资	(75,802)	(71,725)
金融投资 - 其他债权投资	73,525	15,807
贷款承诺及财务担保合同	(51,432)	206,722
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	156,499	25,500
其他 <sup>(a)</sup>	2,829	164,834
	<b>4,316,721</b>	<b>3,614,481</b>

本行	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,795,860	3,094,997
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	10,085	(32,437)
金融投资 - 债权投资	(75,802)	(71,725)
金融投资 - 其他债权投资	73,525	15,807
贷款承诺及财务担保合同	(51,432)	206,722
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	155,148	25,511
其他 <sup>(a)</sup>	14,684	152,979
	<b>3,922,068</b>	<b>3,391,854</b>

(a) 其他信用减值损失为其他应收款减值损失等。

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 43 营业外收入

本集团	2020年度	2019年度
违约金收入	1,221	2,025
罚没收入	1,044	1,617
清理久悬未取款项收入	365	3
固定资产报废收入	62	887
其他	3,963	1,761
	<b>6,655</b>	6,293

本行	2020年度	2019年度
违约金收入	1,221	2,025
罚没收入	1,044	1,617
清理久悬未取款项收入	365	3
固定资产报废收入	62	887
其他	3,716	1,758
	<b>6,408</b>	6,290

#### 44 营业外支出

本集团	2020年度	2019年度
捐赠支出	19,500	10,110
固定资产报废损失	1,115	948
罚款支出	331	644
其他	2,698	22,466
	<b>23,644</b>	34,168

本行	2020年度	2019年度
捐赠支出	19,500	9,960
固定资产报废损失	1,115	946
罚款支出	331	644
其他	2,698	22,466
	<b>23,644</b>	34,016

四 财务报表主要项目注释(续)

45 所得税费用

本集团	2020年度	2019年度
当期所得税	1,917,459	2,000,959
递延所得税(附注四、15)	(749,372)	(750,129)
	<b>1,168,087</b>	1,250,830

本行	2020年度	2019年度
当期所得税	1,795,461	1,856,927
递延所得税(附注四、15)	(761,726)	(683,916)
	<b>1,033,735</b>	1,173,011

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	2020年度	2019年度
利润总额	5,733,782	5,572,287
按照适用所得税率计算之税项	1,393,926	1,393,072
优惠税率的影响	70,297	-
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(296,770)	(183,198)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	92,832	30,761
以前年度所得税调整	(92,198)	10,195
所得税费用	<b>1,168,087</b>	1,250,830

本行	2020年度	2019年度
利润总额	5,353,718	5,272,575
按照适用所得税率计算之税项	1,338,429	1,318,144
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(304,038)	(185,876)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	91,756	30,669
以前年度所得税调整	(92,412)	10,074
所得税费用	<b>1,033,735</b>	1,173,011

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据中国的税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。



## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	2020年	2019年
归属于本行股东的净利润	4,423,633	4,207,488
减：归属于本行优先股股东的净利润	(306,971)	(310,592)
归属于本行普通股股东的净利润	4,116,662	3,896,896
普通股加权平均数(千)	3,127,055	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	1.32	1.25

2017年12月20日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、29中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年12月31日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2020年度2019年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

#### 47 其他综合收益

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2019年 12月31日	本年税后 归属于 本行股东	2020年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：								
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	451,951	(215,709)	236,242	(286,280)	(1,333)	71,904	(215,709)	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	107,557	62,707	170,264	83,652	(42)	(20,903)	62,707	-
以后会计期间不能重分类进损益的 项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(5,245)	(107)	(5,352)	(142)	-	35	(107)	-
合计	755,563	(153,109)	602,454	(202,770)	(1,375)	51,036	(153,109)	-

四 财务报表主要项目注释(续)

47 其他综合收益(续)

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2018年 12月31日	本年税后 归属于 本行股东	2019年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：								
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	6,943	445,008	451,951	593,343	-	(148,335)	445,008	-
以公允价值计量且其变动计入其他								
综合收益的金融资产信用损失准备	120,030	(12,473)	107,557	(16,630)	-	4,157	(12,473)	-
以后会计期间不能重分类进损益的 项目：								
其他权益工具投资公允价值变动								
	150,000	51,300	201,300	68,400	-	(17,100)	51,300	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动								
	(4,497)	(748)	(5,245)	(997)	-	249	(748)	-
合计	272,476	483,087	755,563	644,116	-	(161,029)	483,087	-

48 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	649,036	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	6,205,535	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,292,876	2,571,262
3个月内到期的拆放同业款项	376,774	1,395,240
现金及现金等价物年末余额	11,524,221	9,958,679

## 财务报表附注

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 48 现金流量表附注(续)

##### (a) 现金及现金等价物(续)

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	646,010	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	6,205,535	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	3,283,660	2,571,051
3个月内到期的拆放同业款项	326,774	1,445,240
现金及现金等价物年末余额	10,461,979	10,008,468

##### (b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

###### 本集团

项目	2020年度	2019年度
净利润	4,565,695	4,321,457
加/(减): 信用减值损失	4,316,721	3,614,481
其他资产减值损失	119,303	(900)
固定资产折旧	177,351	168,923
使用权资产折旧	48,829	41,550
投资性房地产折旧	241	119
无形资产摊销	79,381	53,373
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
处置长期资产的收益	(34,322)	(14,519)
证券投资利息收入	(8,041,501)	(6,630,622)
公允价值变动损益	248,532	(213,228)
投资收益	(1,392,608)	(1,531,847)
筹资活动利息支出	3,270,567	3,557,599
递延所得税资产增加	(749,372)	(750,129)
经营性应收项目的增加	(30,920,091)	(43,162,791)
经营性应付项目的增加	60,512,195	37,825,277
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	32,211,063	(2,711,725)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行

项目	2020年度	2019年度
净利润	4,319,983	4,099,564
加/(减): 信用减值损失	3,922,068	3,391,854
其他资产减值损失	104,175	(900)
固定资产折旧	163,298	165,176
使用权资产折旧	46,606	41,550
投资性房地产折旧	241	119
无形资产摊销	78,704	52,931
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
处置长期资产的收益	(34,322)	(14,519)
证券投资利息收入	(8,041,501)	(6,630,622)
公允价值变动损益	248,532	(213,228)
投资收益	(1,421,678)	(1,542,557)
筹资活动利息支出	3,269,443	3,557,599
递延所得税资产增加	(761,726)	(683,916)
经营性应收项目的增加	(26,099,116)	(38,252,933)
经营性应付项目的增加	55,312,801	33,311,922
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	31,117,650	(2,708,428)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	2020年度	2019年度
现金及现金等价物的年末余额	11,524,221	9,958,679
减: 现金及现金等价物的年初余额	(9,958,679)	(14,267,072)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,565,542	(4,308,393)

本行	2020年度	2019年度
现金及现金等价物的年末余额	10,461,979	10,008,468
减: 现金及现金等价物的年初余额	(10,008,468)	(14,241,931)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	453,511	(4,233,463)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 48 现金流量表附注(续)

##### (d) 与租赁相关的总现金流出

2020年度, 本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币48,599千元(2019年度: 人民币56,651千元), 其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币40,131千元(2019年度: 人民币50,103千元), 其余现金流出均计入经营活动。

2020年度, 本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币47,605千元(2019年度: 人民币56,651千元), 其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币39,651千元(2019年度: 人民币50,103千元), 其余现金流出均计入经营活动。

#### 49 金融资产的转让

##### (a) 客户贷款转让

2020年度, 本集团向第三方转让原值为人民币113,656千元的贷款, 转让价格为人民币106,930千元, 于2020年12月31日, 转让价款中尚有人民币43,000千元未收到, 将在未来两年内分期收回, 未发生逾期, 本集团对于转让的贷款进行了终止确认。

2019年度, 本集团向第三方转让原值为人民币313,533千元的贷款, 转让价格为人民币287,633千元, 于2019年12月31日, 转让价款中尚有人民币99,706千元未收到, 将在未来四年内分期收回, 本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2020年12月31日, 该部分应收转让价款余额为人民币76,306千元, 未发生逾期。

##### (b) 资产证券化

在日常交易中, 本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托, 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次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于2020年12月31日, 本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入, 本集团继续确认的资产价值为人民币229,482千元(2019年12月31日: 人民币229,459千元)。

于2020年12月31日, 未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币5,203,226千元和人民币3,543,475千元(2019年12月31日: 分别为人民币5,203,226千元和人民币3,543,475千元)。其中, 对于不良信贷资产转让账面原值人民币2,862,264千元(2019年12月31日: 人民币2,862,264千元), 本集团认为符合完全终止确认条件。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 50 结构化主体

###### (a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团发行并管理的保本理财产品以及本集团控制的由独立第三方发行并管理的理财产品。

于2020年12月31日，本集团合并的结构化主体余额为人民币7,800,943千元(2019年12月31日：人民币5,307,776千元)。

###### (b) 未纳入合并范围内的结构化主体

###### (i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。2020年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币796,591千元(2019年度：人民币661,875千元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2020年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模为人民币49,018,236千元(2019年12月31日：人民币47,778,360千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额为人民币51,488,661千元(2019年12月31日：人民币49,894,258千元)。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于2020年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入“金融投资”。本集团根据监管要求，务实高效、积极有效地推进产品净值化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

四 财务报表主要项目注释(续)

50 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的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, 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为金融投资—交易性金融资产及金融投资—债权投资。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2020年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	21,380,968	21,380,968
金融投资—债权投资	56,569,611	56,569,611
	77,950,579	77,950,579

2019年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,198,130	25,198,130
金融投资—债权投资	55,471,072	55,471,072
	80,669,202	80,669,202

上述本集团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场信息。

本集团自上述管理及投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	2020年度	2019年度
利息收入	4,552,158	3,560,553
投资收益	991,472	1,119,929
手续费及佣金收入	913,639	797,031
	6,457,269	5,477,513

2020年度, 本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失(2019年度: 无)。

2020年度, 本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划(2019年度: 无)。

## 五 分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。



## 财务报表附注

### 五 分部报告 (续)

本集团	2020年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,766,617	853,064	4,441,057	-	11,060,738
分部内部净利息收入/(支出)	1,702,185	2,056,204	(3,758,389)	-	-
净利息收入	7,468,802	2,909,268	682,668	-	11,060,738
净手续费及佣金收入	114,868	8,540	913,639	-	1,037,047
投资收益	-	-	1,440,125	-	1,440,125
公允价值变动损益	-	-	(248,532)	-	(248,532)
汇兑损益	(20,251)	-	(338,475)	-	(358,726)
其他业务收入	-	-	-	22,182	22,182
资产处置收益	-	-	-	35,375	35,375
其他收益	-	-	-	60,142	60,142
税金及附加	(82,215)	(9,315)	(64,248)	-	(155,778)
业务及管理费	(1,355,540)	(1,008,828)	(312,375)	(16,938)	(2,693,681)
信用减值损失	(3,241,037)	(917,454)	(155,401)	(2,829)	(4,316,721)
其他资产减值损失	-	-	-	(119,303)	(119,303)
其他业务成本	-	-	-	(12,097)	(12,097)
营业利润	2,884,627	982,211	1,917,401	(33,468)	5,750,771
加：营业外收入	-	1,221	-	5,434	6,655
减：营业外支出	-	-	-	(23,644)	(23,644)
分部利润总额	2,884,627	983,432	1,917,401	(51,678)	5,733,782
资本开支	174,653	71,299	196,223	2,682	444,857
折旧和摊销	157,441	111,492	41,242	5,769	315,944
	2020年12月31日				
分部资产	220,503,307	90,016,322	247,735,848	3,385,920	561,641,397
分部负债	(225,473,190)	(123,294,942)	(170,877,914)	(1,137)	(519,647,183)

五 分部报告(续)

本集团	2019年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,345,436	787,897	3,014,877	-	9,148,210
分部内部净利息收入/(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	-	-
<b>净利息收入/(支出)</b>	<b>6,975,962</b>	<b>2,565,867</b>	<b>(393,619)</b>	<b>-</b>	<b>9,148,210</b>
净手续费及佣金收入	137,937	13,543	797,032	-	948,512
投资收益	-	-	1,473,850	-	1,473,850
公允价值变动损益	-	-	213,228	-	213,228
汇兑损益	21,748	-	84,750	-	106,498
其他业务收入	-	-	-	5,390	5,390
资产处置收益	-	-	-	14,578	14,578
其他收益	-	-	-	37,728	37,728
税金及附加	(84,740)	(9,123)	(48,587)	-	(142,450)
业务及管理费	(1,310,311)	(967,139)	(299,466)	(13,168)	(2,590,084)
信用减值损失	(3,321,733)	(346,319)	54,581	(1,010)	(3,614,481)
其他资产减值损失	-	-	-	900	900
其他业务成本	-	-	-	(1,717)	(1,717)
<b>营业利润</b>	<b>2,418,863</b>	<b>1,256,829</b>	<b>1,881,769</b>	<b>42,701</b>	<b>5,600,162</b>
加：营业外收入	-	2,025	-	4,268	6,293
减：营业外支出	-	-	-	(34,168)	(34,168)
<b>分部利润总额</b>	<b>2,418,863</b>	<b>1,258,854</b>	<b>1,881,769</b>	<b>12,801</b>	<b>5,572,287</b>
资本开支	132,720	64,001	172,783	1,888	371,392
折旧和摊销	137,819	96,447	34,385	4,846	273,497
	<b>2019年12月31日</b>				
分部资产	179,118,971	86,376,445	233,188,183	2,548,265	501,231,864
分部负债	(197,208,744)	(102,080,647)	(163,327,112)	(1,692)	(462,618,195)

## 财务报表附注

### 六 或有事项及承诺

#### 1 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
开出银行承兑汇票	28,354,591	29,221,132
开出信用证	7,482,028	9,086,819
开出保函	4,342,096	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,921,091	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	8,311	25,007
	<b>45,108,117</b>	49,367,471

#### 2 担保物

##### (a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	8,424,400	9,420,500
贴现票据	6,925,527	4,005,102
合计	<b>15,349,927</b>	13,425,602

被用作央行再贷款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款	8,095,531	4,207,951
债券	26,378,797	11,038,578
合计	<b>34,474,328</b>	15,246,529

于2020年12月31日，本集团回购协议与再贷款协议均在12个月内到期（2019年12月31日：同）。

## 六 或有事项及承诺 (续)

### 2 担保物 (续)

#### (b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受的债券、票据等抵质押物不可以出售或再次向外抵押。

于2020年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币45,660,797千元(2019年12月31日：人民币50,426,926千元)。于2020年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2019年12月31日：无)。

### 3 资本性承诺

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	71,883	107,159
— 电子信息系统购置	274,635	99,422
	<b>346,518</b>	206,581

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

### 4 对外投资承诺

于2020年12月31日，本集团无对外投资承诺(2019年12月31日：同)。

### 5 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2020年12月31日，本集团共有25笔涉及标的金额合计为人民币314,615千元的应诉案件(2019年12月31日，39笔，涉及标的金额合计为人民币276,359千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 财务报表附注

### 七 受托业务

本集团为第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务报表。同时，本集团代表第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务报表。

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托托管账户	29,926,484	43,528,324
委托贷款	8,190,410	9,088,347

### 八 资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

### 九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	38,163	13,285
1至2年	20,400	13,215
2至3年	20,400	13,100
3至4年	17,350	13,100
4至5年	7,300	10,050
	103,613	62,750

### 十 关联方交易

#### 1 关联方关系

##### (a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控制子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。本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。本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

十 关联方交易 (续)

1 关联方关系 (续)  
(b) 本行主要股东

于2020年12月31日, 持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资产管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	牟刚	重庆	130,684
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团全资子公司	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司(上市公司)	江津	重庆	120,820
重庆市地产集团	139,839	4.47	投资活动、土地整治服务、工程管理服务	有限责任公司(法人独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.71	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,069,611	66.18					

十 关联方交易 (续)

1 关联方关系 (续)  
(b) 主要股东 (续)

于2019年12月31日, 持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资产管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	牟刚	重庆	123,663
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团全资子公司	不适用	香港	美元29,690
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司(上市公司)	江津	重庆	90,774
重庆市地产集团	139,839	4.47	投资活动、土地整治服务、工程管理服务	有限责任公司(法人独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.71	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,069,611	66.18					

## 十 关联方交易(续)

### 1 关联方关系(续)

#### (c) 本行主要股东控制的企业

[●]

#### (d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

本行的合营企业和联营企业；

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法人。

#### (e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

#### 本行主要股东的关键管理人员

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。



十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额

本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。

(a) 关联方贷款余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆渝富资本运营集团有限公司	300,000	-
力帆实业(集团)股份有限公司	287,592	500,000
重庆市地产集团	250,000	353,000
本行主要股东控制的企业	-	393,262
其他关联法人	3,971,859	1,812,360
关联自然人	120,092	131,076
	<b>4,929,543</b>	<b>3,189,698</b>
占同类交易的余额比例	<b>1.18%</b>	1.34%

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	2020年度	2019年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	230	-
力帆实业(集团)股份有限公司	21,785	27,312
重庆市地产集团	9,700	16,737
本行主要股东控制的企业	-	19,614
其他关联法人	84,065	86,747
关联自然人	5,157	6,376
	<b>120,937</b>	<b>156,786</b>
占同类交易的余额比例	<b>0.48%</b>	0.71%

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方同业存放余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	5,994	273
其他关联法人	1,602,484	1,338
	<b>1,608,478</b>	1,611
占同类交易的余额比例	<b>5.02%</b>	0.01%

(d) 关联方买入返售余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他关联法人	618,973	-
占同类交易的余额比例	<b>1.36%</b>	-

(e) 关联方买入返售利息收入发生额

	2020年度	2019年度
其他关联法人	1,209	-
占同类交易的余额比例	<b>0.00%</b>	-

(f) 关联方存款余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆渝富资本运营集团有限公司	1,783	1
力帆实业(集团)股份有限公司	500,268	267
重庆市地产集团	835,421	306,208
本行主要股东控制的企业	54,029	8,589
其他关联法人	6,889,278	5,863,318
关联自然人	414,545	373,022
	<b>8,695,324</b>	6,551,405
占同类交易的余额比例	<b>2.76%</b>	2.33%

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(g) 关联方存款利息支出发生额

	2020年度	2019年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	1	-
力帆实业(集团)股份有限公司	6	629
重庆市地产集团	8,615	15,696
本行主要股东控制的企业	1,121	735
其他关联法人	40,314	101,032
关联自然人	13,190	24,256
	<b>63,247</b>	142,348
占同类交易的余额比例	<b>0.45%</b>	1.09%

(h) 关联方其他应收款余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	86,513	152,798
占同类交易的余额比例	<b>5.46%</b>	7.73%

(i) 关联方金融投资余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他关联法人	1,870,000	1,040,000
占同类交易的余额比例	<b>1.17%</b>	0.79%

(j) 关联方金融投资利息收入发生额

	2020年度	2019年度
其他关联法人	87,698	66,620
占同类交易的余额比例	<b>0.35%</b>	0.30%

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(k) 关联方银行承兑汇票余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他关联法人	11,777	899
占同类交易的余额比例	0.04%	0.00%

(l) 关联方手续费收入发生额

	2020年度	2019年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	1	-
力帆实业(集团)股份有限公司	1	1
重庆市地产集团	1	-
本行主要股东控制的企业	11	122
其他关联法人	3,870	699
关联自然人	17	38
	3,901	860
占同类交易的余额比例	0.34%	0.08%

(m) 关联方对本行贷款担保余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆兴农融资担保集团有限公司	381,108	-
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	316,320	354,593
重庆市小微企业融资担保有限公司	24,340	96,762
重庆市教育融资担保有限公司	42,994	95,322
重庆渝台融资担保有限公司	31,440	42,118
重庆市交通融资担保有限公司	374,869	327,853
重庆市融资再担保有限责任公司	121,627	49,529
	1,292,698	966,177
占同类交易的余额比例	23.93%	14.44%

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(n) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2020年度及2019年度，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员薪酬组成如下：

	2020年度	2019年度
酬金、薪金、津贴及福利	4,516	5,488
酌情奖金	7,304	10,638
养老金计划供款	1,035	1,369
	<b>12,855</b>	17,495

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2020年度的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行2020年12月31日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再另行披露。

(o) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	2.05%-7.50%	3.19%-6.6%
吸收存款	0.05%-4.26%	0.05%-5.4%
同业存放	0.39%-3.33%	0.385%
买入返售	2.70%-3.00%	2.25%-2.28%
金融投资	3.30%-6.52%	6.3%-6.52%

## 十 关联方交易(续)

### 2 关联方交易及余额(续)

(p) 本行与子公司之间的交易列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	392,311	396,785
拆出资金	-	50,000

	2020年度	2019年度
同业存放利息支出	6,520	5,961
拆出资金利息收入	5,658	65,253
手续费收入	1	1,567

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本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。

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行浮动。

子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。

## 十一 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

本集团的经营面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

董事会是风险管理最高机构，负责最终风险管理及审查并批准风险管理战略及措施，监督风险管理及内部控制系统，并依据监控信息和高级管理层的风险报告对整体风险做出评估。其下设的风险管理委员会在董事会的授权下，负责制定本集团风险管理政策及流程，包括涵盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的书面政策。本集团高级管理层负责全面风险管理及内部控制，制订并实施风险管理政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险(包括汇率风险和利率风险)、流动性风险和操作风险。

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险将会增加。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

#### (1) 信用风险管理

##### (a) 授信业务

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是据以进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总资产保全部、互联网金融部和个人银行部等部门的分类调整意见，连同分类结果及相关内容上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信贷管理信息系统进行。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (1) 信用风险管理(续)

##### (b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

#### (2) 风险限额控制及缓释措施

##### (a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对重点集团客户实行限额管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)。



### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额控制及缓释措施(续)

###### (b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在A+(含)以上，非国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在A+(含)以上；短期债券的信用评级均为A+(含)以上。

所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和定向资管计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (3) 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A-级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。外部评级体系包括18个未违约等级及1个违约等级。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去12个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括15个未违约等级(AAA+到C)及1个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (4) 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第1阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第2阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第3阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。第2阶段或第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过100%，且报告日违约概率大于2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

##### 定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类下迁至关注一级至关注三级的债项；或
- iii) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

##### 上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

新冠肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

### 十一 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

##### 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

##### 定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的5类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

## 十一 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### (4) 预期信用损失计量 (续)

##### (c) 计量预期信用损失 — 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：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。
- 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。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

12个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

## 十一 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### (4) 预期信用损失计量 (续)

##### (c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明 (续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

2020年度，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化(2019年度：无)。

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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(“GDP”)累计同比增长率、居民消费价格指数增长率(“CPI”)累计同比增长率等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。2020年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。在充分考虑新冠肺炎疫情对未来的宏观经济影响基础上，对模型输入值部分进行了平滑调整。于2020年12月31日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济参数及未来一年预测值列示如下：

	经济情景		
	基准	乐观	悲观
GDP：累计同比	8.0	8.4	7.6
CPI：累计同比	2.40	3.02	1.79
出口金额：目的地：累计同比	6.98	7.33	6.63
工业增加值：累计同比	5.70	5.99	5.42

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(4) 预期信用损失计量 (续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息 (续)

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于预测期后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，中性情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析 & 专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2020年12月31日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2019年12月31日：同)。

于2020年12月31日，本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团	2020年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	8,820,311	2,146,896	1,504,326
基准情景下的信用损失准备	8,687,648	1,775,027	1,421,288
乐观情景下的信用损失准备	7,988,461	1,429,771	1,063,119
悲观情景下的信用损失准备	9,700,558	3,806,999	2,015,563



## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### (4) 预期信用损失计量 (续)

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息 (续)

本行	2020年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	<b>7,813,081</b>	<b>2,102,855</b>	<b>1,504,326</b>
基准情景下的信用损失准备	<b>7,680,418</b>	<b>1,730,986</b>	<b>1,421,288</b>
乐观情景下的信用损失准备	<b>6,981,231</b>	<b>1,385,730</b>	<b>1,063,119</b>
悲观情景下的信用损失准备	<b>8,693,328</b>	<b>3,762,958</b>	<b>2,015,563</b>

本集团	2019年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	7,039,181	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	7,235,367	1,675,698	1,608,497

本行	2019年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	6,459,021	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	6,446,775	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,176,860	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	6,642,961	1,675,698	1,608,497

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已进行评估，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(4) 预期信用损失计量 (续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息 (续)

下表列示了假设第2阶段的金融资产和财务担保及信贷承诺全部进入第1阶段，资产负债表中的预期信用减值准备和预计负债将发生的变化：

<b>本集团</b>	<b>2020年 12月31日</b>
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>3,151,153</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>3,986,686</b>
差异 - 金额	<b>(835,533)</b>
差异 - 百分比	<b>-21%</b>
<b>本行</b>	<b>2020年 12月31日</b>
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>2,879,978</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>3,715,510</b>
差异 - 金额	<b>(835,532)</b>
差异 - 百分比	<b>-22%</b>
<b>本集团</b>	<b>2019年 12月31日</b>
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>3,405,045</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>4,047,703</b>
差异 - 金额	<b>(642,658)</b>
差异 - 百分比	<b>-16%</b>
<b>本行</b>	<b>2019年 12月31日</b>
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>3,064,227</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>3,706,885</b>
差异 - 金额	<b>(642,658)</b>
差异 - 百分比	<b>-17%</b>

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### (5) 信用风险敞口

##### (a) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
<b>表内项目</b>		
存放中央银行款项	34,656,253	31,379,806
存放同业款项	4,288,991	5,408,118
第1阶段	4,288,740	5,366,549
第3阶段	-	-
应收利息	251	41,569
<b>拆出资金</b>	2,693,485	5,435,540
第1阶段	2,621,530	5,394,965
第3阶段	49,750	-
应收利息	22,205	40,575
<b>发放贷款和垫款</b>		
— 以摊余成本计量	252,226,428	224,355,314
第1阶段	232,835,680	205,088,559
第2阶段	14,901,761	16,850,929
第3阶段	2,482,508	898,681
应收利息	2,006,479	1,517,145
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	20,032,920	14,271,520
第1阶段	20,032,718	14,270,608
第2阶段	202	912
<b>买入返售金融资产 (第1阶段)</b>	45,677,021	50,433,084
<b>金融投资 – 债权投资</b>	113,700,026	96,407,351
第1阶段	109,391,050	92,157,218
第2阶段	1,156,129	1,929,097
第3阶段	673,771	370,854
应收利息	2,479,076	1,950,182

## 十一 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## (5) 信用风险敞口 (续)

## (a) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具 (续)

	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
金融投资 – 其他债权投资 (第1阶段)	45,604,166	35,817,064
其他应收款	461,168	667,599
第1阶段	169,094	143,966
第2阶段	242,951	514,142
第3阶段	49,123	9,491
预付租赁资产款 (第1阶段)	–	201,169
表内合计	519,340,458	464,376,565
表外合计	44,751,215	48,959,137
合计	564,091,673	513,335,702

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### (5) 信用风险敞口 (续)

##### (a) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具 (续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2020年12月31日				
信用等级				
低风险	165,880,096	133,592	–	166,013,688
中风险	70,292,784	13,765,608	–	84,058,392
高风险	–	4,945,242	6,169,834	11,115,076
本金余额	236,172,880	18,844,442	6,169,834	261,187,156
减值准备	(3,337,200)	(3,942,681)	(3,687,326)	(10,967,207)
合计	232,835,680	14,901,761	2,482,508	250,219,949

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日				
信用等级				
低风险	147,024,462	127,800	–	147,152,262
中风险	60,479,276	12,598,929	–	73,078,205
高风险	–	8,188,565	3,141,041	11,329,606
本金余额	207,503,738	20,915,294	3,141,041	231,560,073
减值准备	(2,415,179)	(4,064,365)	(2,242,360)	(8,721,904)
合计	205,088,559	16,850,929	898,681	222,838,169

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(5) 信用风险敞口 (续)

(a) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具 (续)

金融投资 – 债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2020年12月31日				
信用等级				
低风险	92,431,369	–	–	92,431,369
中风险	17,807,000	1,200,000	–	19,007,000
高风险	–	–	1,109,083	1,109,083
本金余额	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
减值准备	(847,319)	(43,871)	(435,312)	(1,326,502)
合计	109,391,050	1,156,129	673,771	111,220,950

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日				
信用等级				
低风险	66,479,207	–	–	66,479,207
中风险	26,531,600	1,640,000	–	28,171,600
高风险	–	551,644	657,022	1,208,666
本金余额	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
减值准备	(853,589)	(262,547)	(286,168)	(1,402,304)
合计	92,157,218	1,929,097	370,854	94,457,169

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(5) 信用风险敞口 (续)

(b) 最大信用风险敞口 – 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投资 – 交易性金融资产		
债券投资	1,490,543	1,360,274
信托投资	5,178,637	5,219,379
定向资产管理计划	10,297,886	10,360,368
向金融机构购买的理财产品	7,800,943	9,618,383
基金投资	5,904,445	–
合计	30,672,454	26,558,404

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如股票。

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(5) 信用风险敞口 (续)

(c) 担保品和其他信用增级 (续)

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据外没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、2。



## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### (5) 信用风险敞口 (续)

##### (c) 担保品和其他信用增级 (续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

2020年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	5,205,827	(3,035,014)	2,170,813	976,150
— 零售贷款	964,007	(652,312)	311,695	231,095
金融投资 — 债权投资	1,109,083	(435,312)	673,771	673,771
已发生信用减值的资产总额	7,278,917	(4,122,638)	3,156,279	1,881,016

2019年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
— 零售贷款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
金融投资 — 债权投资	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已发生信用减值的资产总额	3,798,063	(2,528,528)	1,269,535	1,138,629

## 十一 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### (6) 损失准备

本年确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第1、2、3阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本年新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本年内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本年终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年年初至年末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、7(e)，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

#### (7) 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)催收或强制执行经过必要期间，以及(2)本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2020年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为2,156,615千元(2019年度：1,248,454千元)。

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### (8) 证券投资

本集团人民币债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级。

本集团	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他 债权投资	合计
2020年12月31日				
中长期债券：				
AAA	613,345	6,174,056	149,813	6,937,214
AA-到AA+	227,752	19,267,317	—	19,495,069
A+及以下	49,348	—	—	49,348
未评级债券 <sup>(i)</sup> ：				
国债	600,098	196,863	27,752,368	28,549,329
政策性银行金融债	—	1,092,775	2,823,016	3,915,791
地方政府债	—	—	10,764,969	10,764,969
非公开定向债务融资工具	—	17,910,057	—	17,910,057
信托投资	5,178,637	—	12,382,616	17,561,253
定向资产管理计划	10,297,886	—	44,186,995	54,484,881
债权融资计划	—	—	13,161,173	13,161,173
基金投资	5,904,445	—	—	5,904,445
理财产品	7,800,943	—	—	7,800,943
应收证券投资利息	—	963,098	2,479,076	3,442,174
	30,672,454	45,604,166	113,700,026	189,976,646

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(8) 证券投资 (续)

本集团	交易性 金融资产	其他 债权投资	债权投资	合计
2019年12月31日				
中长期债券：				
AAA	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到AA+	277,258	14,759,187	—	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	—	242,168
未评级债券 <sup>(i)</sup> ：				
国债	602,146	194,918	18,986,417	19,783,481
政策性银行金融债	—	1,082,057	1,579,946	2,662,003
地方政府债	—	—	9,760,584	9,760,584
非公开定向债务融资工具	—	15,140,566	—	15,140,566
信托投资	5,219,379	—	15,204,359	20,423,738
定向资产管理计划	10,360,368	—	40,266,713	50,627,081
债权融资计划	—	—	—	9,618,383
理财产品	9,618,383	—	8,509,232	8,509,232
应收证券投资利息	—	873,718	1,950,182	2,823,900
	26,558,404	35,817,064	96,407,351	158,782,819

## 十一 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### (8) 证券投资 (续)

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券和以摊余成本计量的债券性证券还包含购买他行发行的非保本的理财产品、信托受益权和定向资产管理计划。

于2020年12月31日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券分别计提预期信用减值准备人民币177,824千元和人民币1,326,502千元(2019年12月31日：分别为人民币104,299千元和人民币1,402,304千元)。

信托投资／定向资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投资－交易性金融资产 － 信贷类资产	<b>15,476,523</b>	15,579,747
本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投资－债权投资		
－ 信贷类资产	<b>15,216,883</b>	19,240,408
－ 债券类资产	<b>42,495,000</b>	37,488,000
	<b>57,711,883</b>	56,728,408

于2020年12月31日，以上以摊余成本计量的信托计划和定向资产管理计划中第3阶段的本金为人民币1,109,083千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币435,312千元(2019年12月31日，分别为人民币657,022千元和人民币286,168千元)。

## 十一 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### (9) 抵债资产

本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
商业物业	62,798	66,012
住宅物业	411	—
其他	5,112	5,112
	<b>68,321</b>	71,124

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
商业物业	59,309	66,012
住宅物业	411	—
其他	5,112	5,112
	<b>64,832</b>	71,124

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在资产负债表日，抵债资产列于其他资产项下。

### 3 市场风险

#### 3.1 概述

本集团承担由于市场价格的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据中国银行业监督管理委员会要求，本集团的经营分为交易户和银行户。交易户包括因交易目的持有或为对冲交易户或银行户而持有的金融工具头寸。银行户包括本集团通过使用多余资金和其他不属于交易户的金融工具购买的投资。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

本集团的资产负债管理委员会负责制订、定期审查和监督执行利率风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。金融市场部负责进行前台资金交易，会计结算部负责后台清算。资产负债管理部负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。本集团将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账户的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账户资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

根据中国人民银行公告[2019]第15号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。2019年12月28日，中国人民银行公告要求商业银行于2020年3月至8月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团制定了存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

十一 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.2 利率风险 (续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，而金融资产及负债按重定息日或到期日（以较早者为准）分类。

本集团	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020年12月31日							
资产							
现金及存放于中央银行的款项	34,641,833	-	-	-	-	663,456	35,305,289
存放同业款项	4,288,740	-	-	-	-	251	4,288,991
拆出资金	1,252,370	-	1,418,910	-	-	22,205	2,693,485
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,543	4,543
买入返售金融资产	43,305,489	2,352,290	-	-	-	19,242	45,677,021
发放贷款和垫款	18,788,821	17,902,882	59,007,911	150,691,486	18,110,848	7,757,400	272,259,348
金融投资 - 交易性金融资产	7,519,153	2,204,453	19,324,907	381,109	1,022,877	751,711	31,204,210
金融投资 - 债权投资	888,512	1,360,445	21,721,819	78,229,781	9,020,393	2,479,076	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	1,173,629	2,715,331	4,681,438	30,744,253	5,326,417	963,112	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,399,550	1,399,550
金融资产总额	111,858,547	26,535,401	106,154,985	260,046,629	33,480,535	14,337,546	552,413,643
负债							
向中央银行借款	(24,982)	(4,374,757)	(23,199,486)	-	-	(124,943)	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(2,833,504)	(2,780,000)	(26,150,000)	-	-	(290,700)	(32,054,204)
拆入资金	(1,240,000)	(2,250,000)	(18,480,000)	(102,275)	-	(206,894)	(22,279,169)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,904)	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,349,927)	-	-	-	-	(4,432)	(15,354,359)
吸收存款	(106,823,031)	(22,681,055)	(53,548,595)	(121,932,476)	(6,577,271)	(2,937,829)	(314,500,257)
应付债券	(5,971,180)	(17,414,803)	(67,750,327)	(2,000,000)	(7,495,836)	(408,196)	(101,040,342)
租赁负债	(574)	(2,519)	(30,404)	(75,636)	(16,711)	-	(125,844)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,087,807)	(4,087,807)
金融负债总额	(132,243,198)	(49,503,134)	(189,158,812)	(124,110,387)	(14,089,818)	(8,067,705)	(517,173,054)
利率风险缺口	(20,384,651)	(22,967,733)	(83,003,827)	135,936,242	19,390,717	6,269,841	35,240,589



## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.2 利率风险 (续)

本行	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020年12月31日							
资产							
现金及存放于中央银行的款项	34,550,678	-	-	-	-	660,430	35,211,108
存放同业款项	3,280,803	-	-	-	-	251	3,281,054
拆出资金	1,202,435	-	1,418,910	-	-	22,205	2,643,550
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,543	4,543
买入返售金融资产	43,305,489	2,352,290	-	-	-	19,242	45,677,021
发放贷款和垫款	18,405,658	16,563,533	53,477,345	136,036,391	17,331,380	7,468,594	249,282,901
金融投资 - 交易性金融资产	7,519,153	2,204,453	19,324,907	381,109	1,022,877	751,711	31,204,210
金融投资 - 债权投资	888,512	1,360,445	21,721,819	78,229,781	9,020,393	2,479,076	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	1,173,629	2,715,331	4,681,438	30,744,253	5,326,417	963,112	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,392,540	1,392,540
金融资产总额	110,326,357	25,196,052	100,624,419	245,391,534	32,701,067	14,038,704	528,278,133
负债							
向中央银行借款	(24,982)	(4,374,757)	(23,199,486)	-	-	(124,943)	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(3,225,815)	(2,780,000)	(26,150,000)	-	-	(290,700)	(32,446,515)
拆入资金	-	-	(3,500,000)	-	-	(2,802)	(3,502,802)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,904)	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,349,927)	-	-	-	-	(4,432)	(15,354,359)
吸收存款	(106,687,703)	(22,667,469)	(53,505,935)	(121,744,722)	(6,055,151)	(2,929,122)	(313,590,102)
应付债券	(5,971,180)	(17,414,803)	(67,750,327)	(2,000,000)	(7,495,836)	(408,196)	(101,040,342)
租赁负债	(479)	(2,369)	(27,811)	(68,128)	(7,426)	-	(106,213)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,925,508)	(2,925,508)
金融负债总额	(131,260,086)	(47,239,398)	(174,133,559)	(123,812,850)	(13,558,413)	(6,692,607)	(496,696,913)
利率风险缺口	(20,933,729)	(22,043,346)	(73,509,140)	121,578,684	19,142,654	7,346,097	31,581,220

十一 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.2 利率风险 (续)

本集团	一个月	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019年12月31日							
资产							
现金及存放于中央银行的款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,229	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,408,118
拆出资金	837,053	1,993,549	2,564,363	-	-	40,575	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	77,175,157	17,456,850	60,897,053	70,308,456	5,127,350	7,661,968	238,626,834
金融投资 - 交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资 - 债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	201,170	-	-	1,626,511	1,827,681
金融资产总额	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,242,643)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	-	(208,865)	(27,311,508)
拆入资金	(1,648,810)	(1,800,000)	(13,050,000)	(274,782)	-	(184,354)	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,664,754)	(3,664,754)
金融负债总额	(121,126,539)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,349,637)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率风险缺口	40,083,364	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,158,071	6,600,213	32,878,290

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.2 利率风险 (续)

本行	一个月 一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019年12月31日							
资产							
现金及存放于中央银行的款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,024	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,407,913
拆出资金	837,053	1,993,549	2,614,350	-	-	40,639	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	73,851,531	12,258,826	54,409,082	67,624,732	5,127,350	7,562,048	220,833,569
金融投资 - 交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资 - 债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,624,303	1,624,303
金融资产总额	157,886,072	25,168,203	97,088,268	159,977,281	21,507,708	13,668,471	475,296,003
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,639,428)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	-	(208,865)	(27,708,293)
拆入资金	(348,810)	-	(2,500,000)	-	-	(2,926)	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,911,228)	(2,911,228)
金融负债总额	(120,223,324)	(42,174,543)	(150,906,621)	(114,012,066)	(12,349,637)	(6,235,368)	(445,901,559)
利率风险缺口	37,662,748	(17,006,340)	(53,818,353)	45,965,215	9,158,071	7,433,103	29,394,444

十一 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.2 利率风险 (续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团未来1年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

本集团	预计利息净收入变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(698,015)	54,578
所有收益率曲线向下平移100基点	698,015	(54,578)

本行	预计利息净收入变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(659,969)	17,729
所有收益率曲线向下平移100基点	659,969	(17,729)

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

本集团及本行	其他综合收益变动	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(845,008)	(905,702)
所有收益率曲线向下平移100基点	877,627	945,105

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	35,055,055	249,897	159	178	35,305,289
存放同业款项	2,917,214	1,333,788	3,365	34,624	4,288,991
拆出资金	1,607,407	1,086,078	-	-	2,693,485
衍生金融资产	4,543	-	-	-	4,543
买入返售金融资产	45,677,021	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	271,463,921	795,427	-	-	272,259,348
金融投资 - 交易性金融资产	31,204,210	-	-	-	31,204,210
金融投资 - 债权投资	113,700,026	-	-	-	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	39,256,096	6,348,084	-	-	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,399,550	-	-	-	1,399,550
金融资产总额	542,562,043	9,813,274	3,524	34,802	552,413,643
负债					
向中央银行借款	(27,724,168)	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(32,036,312)	(55)	-	(17,837)	(32,054,204)
拆入资金	(22,279,169)	-	-	-	(22,279,169)
衍生金融负债	(6,904)	-	-	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,354,359)	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(310,054,945)	(4,441,204)	(83)	(4,025)	(314,500,257)
应付债券	(101,040,342)	-	-	-	(101,040,342)
租赁负债	(125,844)	-	-	-	(125,844)
其他金融负债	(4,087,231)	-	-	(576)	(4,087,807)
金融负债总额	(512,709,274)	(4,441,259)	(83)	(22,438)	(517,173,054)
汇率风险缺口	29,852,769	5,372,015	3,441	12,364	35,240,589
财务担保及信贷承诺	39,221,228	5,159,644	-	727,245	45,108,117

十一 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.3 汇率风险 (续)

本行	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	34,960,874	249,897	159	178	35,211,108
存放同业款项	1,909,277	1,333,788	3,365	34,624	3,281,054
拆出资金	1,557,472	1,086,078	-	-	2,643,550
衍生金融资产	4,543	-	-	-	4,543
买入返售金融资产	45,677,021	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	248,487,474	795,427	-	-	249,282,901
金融投资 - 交易性金融资产	31,204,210	-	-	-	31,204,210
金融投资 - 债权投资	113,700,026	-	-	-	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	39,256,096	6,348,084	-	-	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,392,540	-	-	-	1,392,540
金融资产总额	518,426,533	9,813,274	3,524	34,802	528,278,133
负债					
向中央银行借款	(27,724,168)	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(32,428,623)	(55)	-	(17,837)	(32,446,515)
拆入资金	(3,502,802)	-	-	-	(3,502,802)
衍生金融负债	(6,904)	-	-	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,354,359)	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(309,144,790)	(4,441,204)	(83)	(4,025)	(313,590,102)
应付债券	(101,040,342)	-	-	-	(101,040,342)
租赁负债	(106,213)	-	-	-	(106,213)
其他金融负债	(2,924,932)	-	-	(576)	(2,925,508)
金融负债总额	(492,233,133)	(4,441,259)	(83)	(22,438)	(496,696,913)
汇率风险缺口	26,193,400	5,372,015	3,441	12,364	31,581,220
财务担保及信贷承诺	39,221,228	5,159,644	-	727,245	45,108,117

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.3 汇率风险 (续)

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2019年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,796	2,062,240	9,509	66,573	5,408,118
拆出资金	198,726	5,236,814	-	-	5,435,540
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	237,651,957	974,877	-	-	238,626,834
金融投资 - 交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资 - 债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资 - 其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,827,536	96	-	49	1,827,681
金融资产总额	479,702,425	13,463,898	9,673	66,804	493,242,800
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,276,706)	(57)	-	(34,745)	(27,311,508)
拆入资金	(16,608,666)	(349,280)	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(3,663,036)	(1,691)	(27)	-	(3,664,754)
金融负债总额	(452,446,686)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(460,364,510)
汇率风险缺口	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471

十一 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.3 汇率风险 (续)

本行	人民币	美元	港元	其他	合计
2019年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,591	2,062,240	9,509	66,573	5,407,913
拆出资金	248,777	5,236,814	-	-	5,485,591
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	219,858,692	974,877	-	-	220,833,569
金融投资 - 交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资 - 债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资 - 其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,624,158	96	-	49	1,624,303
金融资产总额	461,755,628	13,463,898	9,673	66,804	475,296,003
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,673,491)	(57)	-	(34,745)	(27,708,293)
拆入资金	(2,502,456)	(349,280)	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,909,510)	(1,691)	(27)	-	(2,911,228)
金融负债总额	(437,983,735)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(445,901,559)
汇率风险缺口	23,771,893	5,607,627	9,614	5,310	29,394,444
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471



### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

##### 汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对税前利润的影响：

本集团及本行	预计税前利润/(亏损)变动	
	2020年	2019年
外汇对人民币汇率上涨1%	53,878	56,226
外汇对人民币汇率下跌1%	(53,878)	(56,226)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险

#### 4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2020年12月31日，本集团的人民币吸收存款总额的9%(2019年12月31日：9.5%)，以及本集团的外币吸收存款总额的5%(2019年12月31日：5%)须存放于中央银行。

#### 4.2 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理周会协调制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,406,770)	(23,746,300)	-	-	-	-	(28,178,165)
同业及其他金融机构									
存放款项	(138,257)	(2,728,678)	(2,830,805)	(26,804,000)	-	-	-	-	(32,501,740)
拆入资金	-	(1,268,355)	(2,775,311)	(18,595,372)	(111,822)	-	-	-	(22,750,860)
卖出回购金融资产款	-	(15,359,835)	-	-	-	-	-	-	(15,359,835)
吸收存款	(90,631,676)	(16,222,847)	(22,857,576)	(61,859,300)	(135,108,633)	(6,128,404)	-	-	(332,808,436)
应付债券	-	(15,582,872)	(18,050,498)	(54,837,599)	(7,553,496)	(8,143,441)	-	-	(104,167,906)
租赁负债	-	(98)	(322)	(9,320)	(96,902)	(36,473)	-	-	(143,115)
其他金融负债	(2,581,991)	(788)	-	(28,633)	(1,062,593)	(302,175)	(111,627)	-	(4,087,807)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(93,351,924)</b>	<b>(51,188,568)</b>	<b>(50,921,282)</b>	<b>(185,880,524)</b>	<b>(143,933,446)</b>	<b>(14,610,493)</b>	<b>(111,627)</b>	<b>-</b>	<b>(539,997,864)</b>
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	649,036	6,208,125	-	-	-	-	28,448,128	-	35,305,289
存放于同业款项	3,990,222	302,905	-	-	-	-	-	23,646	4,316,773
拆出资金	50,704	1,362,604	-	1,454,451	-	-	-	-	2,867,759
买入返售金融资产	-	43,352,316	2,365,089	-	-	-	-	-	45,717,405
发放贷款和垫款	-	10,123,545	19,537,150	69,066,936	138,983,937	73,148,460	-	6,779,429	317,639,457
金融投资 - 交易性金融资产	-	5,906,555	1,243,514	7,810,228	9,402,346	12,217,063	531,756	-	37,111,462
金融投资 - 债权投资	-	337,902	1,874,358	25,257,957	88,762,329	11,135,912	-	859,708	128,228,166
金融投资 - 其他债权投资	-	1,221,503	2,797,166	6,243,312	37,432,367	5,936,972	-	-	53,631,320
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,418	-	3,381	-	229,482	487,106	108,606	1,575,217
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,690,186</b>	<b>69,561,873</b>	<b>27,817,277</b>	<b>109,836,265</b>	<b>274,580,979</b>	<b>102,667,889</b>	<b>29,743,990</b>	<b>7,771,389</b>	<b>626,669,848</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(88,661,738)</b>	<b>18,373,305</b>	<b>(23,104,005)</b>	<b>(76,044,259)</b>	<b>130,647,533</b>	<b>88,057,396</b>	<b>29,632,363</b>	<b>7,771,389</b>	<b>86,671,984</b>

十一 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

4.3 非衍生工具现金流 (续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,406,770)	(23,746,300)	-	-	-	-	(28,178,165)
同业及其他金融机构									
存放款项	(530,568)	(2,728,678)	(2,830,805)	(26,804,000)	-	-	-	-	(32,894,051)
拆入资金	-	-	-	(3,571,615)	-	-	-	-	(3,571,615)
卖出回购金融资产款	-	(15,359,835)	-	-	-	-	-	-	(15,359,835)
吸收存款	(90,496,105)	(16,209,085)	(22,814,067)	(61,634,386)	(134,551,321)	(6,128,404)	-	-	(331,833,368)
应付债券	-	(15,582,872)	(18,050,498)	(54,837,599)	(7,553,496)	(8,143,441)	-	-	(104,167,906)
租赁负债	-	-	(170)	(6,319)	(87,312)	(25,345)	-	-	(119,146)
其他金融负债	(2,581,991)	(594)	-	(4,354)	-	(229,482)	(109,087)	-	(2,925,508)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(93,608,664)</b>	<b>(49,906,159)</b>	<b>(48,102,310)</b>	<b>(170,604,573)</b>	<b>(142,192,129)</b>	<b>(14,526,672)</b>	<b>(109,087)</b>	<b>-</b>	<b>(519,049,594)</b>
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	646,010	6,208,125	-	-	-	-	28,356,973	-	35,211,108
存放于同业款项	3,281,054	2,857	-	-	-	-	-	23,646	3,307,557
拆出资金	50,704	1,312,582	-	1,454,451	-	-	-	-	2,817,737
买入返售金融资产	-	43,352,316	2,365,089	-	-	-	-	-	45,717,405
发放贷款和垫款	-	9,653,894	17,960,222	62,209,385	122,214,199	72,153,027	-	6,698,620	290,889,347
金融投资 - 交易性金融资产	-	5,906,555	1,243,514	7,810,228	9,402,346	12,217,063	531,756	-	37,111,462
金融投资 - 债权投资	-	337,902	1,874,358	25,257,957	88,762,329	11,135,912	-	859,708	128,228,166
金融投资 - 其他债权投资	-	1,221,503	2,797,166	6,243,312	37,432,367	5,936,972	-	-	53,631,320
金融投资 - 其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,807	-	-	-	229,482	483,087	108,606	1,568,206
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>3,977,992</b>	<b>68,742,541</b>	<b>26,240,349</b>	<b>102,975,333</b>	<b>257,811,241</b>	<b>101,672,456</b>	<b>29,648,816</b>	<b>7,690,580</b>	<b>598,759,308</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(89,630,672)</b>	<b>18,836,382</b>	<b>(21,861,961)</b>	<b>(67,629,240)</b>	<b>115,619,112</b>	<b>87,145,784</b>	<b>29,539,729</b>	<b>7,690,580</b>	<b>79,709,714</b>

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.3 非衍生工具现金流 (续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构									
存放款项	(156,558)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	-	-	-	(27,726,525)
拆入资金	-	(1,708,983)	(2,181,973)	(13,335,968)	(302,708)	-	-	-	(17,529,632)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(210,814)	-	(3,664,754)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(84,616,292)</b>	<b>(40,069,928)</b>	<b>(46,038,680)</b>	<b>(168,802,977)</b>	<b>(128,339,249)</b>	<b>(13,459,926)</b>	<b>(210,814)</b>	<b>-</b>	<b>(481,537,866)</b>
<b>2019年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,950	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,491
拆出资金	-	844,445	1,966,972	2,673,052	-	-	-	-	5,484,469
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	14,182,363	13,098,759	73,595,846	126,405,703	54,809,957	-	6,909,047	289,001,675
金融投资 - 交易性金融									
资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资 - 债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资 - 其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资 - 其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,409,348	1,585	225,389	-	229,459	46,955	103,937	2,016,673
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,129,805</b>	<b>68,964,250</b>	<b>25,156,283</b>	<b>109,212,743</b>	<b>237,565,101</b>	<b>91,396,718</b>	<b>26,769,218</b>	<b>8,107,924</b>	<b>571,302,042</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,486,487)</b>	<b>28,894,322</b>	<b>(20,882,397)</b>	<b>(59,590,234)</b>	<b>109,225,852</b>	<b>77,936,792</b>	<b>26,558,404</b>	<b>8,107,924</b>	<b>89,764,176</b>

## 十一 金融风险管理(续)

## 4 流动性风险(续)

## 4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构									
存放款项	(553,343)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	-	-	-	(28,123,310)
拆入资金	-	(351,047)	-	(2,566,401)	-	-	-	-	(2,917,448)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,367)	-	(36,965)	(205,113)	(229,459)	(210,814)	-	(2,911,228)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(85,013,007)</b>	<b>(38,711,993)</b>	<b>(43,856,707)</b>	<b>(158,023,960)</b>	<b>(127,328,368)</b>	<b>(13,424,022)</b>	<b>(210,814)</b>	<b>-</b>	<b>(466,568,941)</b>
<b>2019年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,739	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,280
拆出资金	-	844,445	2,017,023	2,673,052	-	-	-	-	5,534,520
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	13,716,909	11,890,974	68,582,571	112,632,871	54,583,789	-	6,909,047	268,316,161
金融投资 - 交易性金融									
资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资 - 债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资 - 其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资 - 其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,407,375	-	-	-	229,459	46,955	103,937	1,787,726
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,129,594</b>	<b>68,496,823</b>	<b>23,996,964</b>	<b>103,974,079</b>	<b>223,792,269</b>	<b>91,170,550</b>	<b>26,769,218</b>	<b>8,107,924</b>	<b>550,437,421</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,883,413)</b>	<b>29,784,830</b>	<b>(19,859,743)</b>	<b>(54,049,881)</b>	<b>96,463,901</b>	<b>77,746,528</b>	<b>26,558,404</b>	<b>8,107,924</b>	<b>83,868,480</b>

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及客户贷款。在正常业务中，部分一年内到期的客户贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

十一 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

4.4 衍生工具现金流

本集团于2020年12月31日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具(2019年12月31日:同)。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2020年12月31日						
外汇衍生工具						
现金流入	648	1,388	3,187	-	-	5,223
现金流出	(652)	(1,933)	(5,607)	-	-	(8,192)
合计	(4)	(545)	(2,420)	-	-	(2,969)

本集团及本行	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2019年12月31日						
外汇衍生工具						
现金流入	20	38	376	-	-	434
现金流出	(39)	(128)	(533)	(3,150)	-	(3,850)
合计	(19)	(90)	(157)	(3,150)	-	(3,416)

十一 金融风险管理 (续)  
 4 流动性风险 (续)  
 4.5 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	649,036	6,208,125	-	-	-	-	28,448,128	-	35,305,289
存放于同业款项	3,989,692	299,299	-	-	-	-	-	-	4,288,991
拆出资金	50,704	1,211,843	-	1,430,938	-	-	-	-	2,693,485
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,543	-	4,543
买入返售金融资产	-	43,323,740	2,353,281	-	-	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	-	9,141,281	17,297,040	60,100,084	120,826,495	60,384,548	-	4,509,900	272,259,348
金融投资 - 交易性金融资产	-	5,904,445	1,223,652	7,005,862	5,635,521	10,902,974	531,756	-	31,204,210
金融投资 - 债权投资	-	339,849	1,495,794	22,112,475	80,113,454	9,089,371	-	549,083	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	-	1,219,055	2,788,803	4,781,714	31,375,854	5,438,754	-	-	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,419	-	3,381	-	229,482	311,438	108,606	1,399,550
<b>金融资产总额</b>	<b>4,689,656</b>	<b>68,394,056</b>	<b>25,158,570</b>	<b>95,434,454</b>	<b>237,951,324</b>	<b>86,045,129</b>	<b>29,572,865</b>	<b>5,167,589</b>	<b>552,413,643</b>
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,394,561)	(23,304,512)	-	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(138,257)	(2,724,409)	(2,805,132)	(26,386,406)	-	-	-	-	(32,054,204)
拆入资金	-	(1,253,626)	(2,274,725)	(18,647,419)	(103,399)	-	-	-	(22,279,169)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(6,904)	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	-	(15,354,359)	-	-	-	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(90,631,676)	(16,205,335)	(22,710,600)	(56,624,885)	(122,272,610)	(6,055,151)	-	-	(314,500,257)
应付债券	-	(15,510,770)	(17,863,755)	(53,884,107)	(5,998,976)	(7,782,734)	-	-	(101,040,342)
租赁负债	-	(577)	(2,519)	(30,404)	(75,633)	(16,711)	-	-	(125,844)
其他金融负债	(2,581,991)	(788)	-	(28,633)	(1,062,593)	(302,175)	(111,627)	-	(4,087,807)
<b>金融负债总额</b>	<b>(93,351,924)</b>	<b>(51,074,959)</b>	<b>(50,051,292)</b>	<b>(178,906,366)</b>	<b>(129,513,211)</b>	<b>(14,156,771)</b>	<b>(118,531)</b>	<b>-</b>	<b>(517,173,054)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(88,662,268)</b>	<b>17,319,097</b>	<b>(24,892,722)</b>	<b>(83,471,912)</b>	<b>108,438,113</b>	<b>71,888,358</b>	<b>29,454,334</b>	<b>5,167,589</b>	<b>35,240,589</b>



## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.5 到期分析 (续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	646,010	6,208,125	-	-	-	-	28,356,973	-	35,211,108
存放于同业款项	3,281,054	-	-	-	-	-	-	-	3,281,054
拆出资金	50,704	1,161,907	-	1,430,939	-	-	-	-	2,643,550
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,543	-	4,543
买入返售金融资产	-	43,323,740	2,353,281	-	-	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	-	8,754,848	15,946,240	54,522,221	106,046,342	59,598,435	-	4,414,815	249,282,901
金融投资 - 交易性金融资产	-	5,904,445	1,223,652	7,005,862	5,635,521	10,902,974	531,756	-	31,204,210
金融投资 - 债权投资	-	339,849	1,495,794	22,112,475	80,113,454	9,089,371	-	549,083	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	-	1,219,055	2,788,803	4,781,714	31,375,854	5,438,754	-	-	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,809	-	-	-	229,482	307,419	108,606	1,392,540
<b>金融资产总额</b>	<b>3,977,992</b>	<b>67,658,778</b>	<b>23,807,770</b>	<b>89,853,211</b>	<b>223,171,171</b>	<b>85,259,016</b>	<b>29,477,691</b>	<b>5,072,504</b>	<b>528,278,133</b>
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,394,562)	(23,304,511)	-	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(530,568)	(2,724,409)	(2,805,133)	(26,386,405)	-	-	-	-	(32,446,515)
拆入资金	-	-	-	(3,502,802)	-	-	-	-	(3,502,802)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(6,904)	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	-	(15,354,359)	-	-	-	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(90,496,105)	(16,191,598)	(22,667,469)	(56,435,057)	(121,744,722)	(6,055,151)	-	-	(313,590,102)
应付债券	-	(15,510,770)	(17,863,754)	(53,884,108)	(5,998,976)	(7,782,734)	-	-	(101,040,342)
租赁负债	-	(481)	(2,369)	(27,811)	(68,126)	(7,426)	-	-	(106,213)
其他金融负债	(2,581,991)	(594)	-	(4,354)	-	(229,482)	(109,087)	-	(2,925,508)
<b>金融负债总额</b>	<b>(93,608,664)</b>	<b>(49,807,306)</b>	<b>(47,733,287)</b>	<b>(163,545,048)</b>	<b>(127,811,824)</b>	<b>(14,074,793)</b>	<b>(115,991)</b>	<b>-</b>	<b>(496,696,913)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(89,630,672)</b>	<b>17,851,472</b>	<b>(23,925,517)</b>	<b>(73,691,837)</b>	<b>95,359,347</b>	<b>71,184,223</b>	<b>29,361,700</b>	<b>5,072,504</b>	<b>31,581,220</b>

十一 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

4.5 到期分析 (续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,944	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,408,118
拆出资金	-	843,312	1,958,378	2,633,850	-	-	-	-	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	13,362,317	10,655,261	63,009,635	106,268,130	40,963,845	-	4,367,646	238,626,834
金融投资 - 交易性金融资产									
资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资 - 债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资 - 其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	203,378	-	229,460	36,230	101,045	1,827,681
<b>金融资产总额</b>	<b>4,129,799</b>	<b>67,934,707</b>	<b>22,206,325</b>	<b>94,223,014</b>	<b>201,748,555</b>	<b>71,071,673</b>	<b>26,758,926</b>	<b>5,169,801</b>	<b>493,242,800</b>
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构									
存放款项	(156,558)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	-	-	-	(27,311,508)
拆入资金	-	(1,667,643)	(1,773,312)	(13,238,641)	(278,350)	-	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(210,814)	-	(3,664,754)
<b>金融负债总额</b>	<b>(84,616,292)</b>	<b>(39,306,167)</b>	<b>(44,463,837)</b>	<b>(162,659,105)</b>	<b>(116,483,651)</b>	<b>(12,621,042)</b>	<b>(214,416)</b>	<b>-</b>	<b>(460,364,510)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,486,493)</b>	<b>28,628,540</b>	<b>(22,257,512)</b>	<b>(68,436,091)</b>	<b>85,264,904</b>	<b>58,450,631</b>	<b>26,544,510</b>	<b>5,169,801</b>	<b>32,878,290</b>

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.5 到期分析 (续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,739	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,407,913
拆出资金	-	843,312	2,008,429	2,633,850	-	-	-	-	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	12,995,570	9,662,051	58,909,574	94,143,610	40,755,118	-	4,367,646	220,833,569
金融投资 - 交易性金融资产									
资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资 - 债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资 - 其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资 - 其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	-	-	229,460	36,230	101,045	1,624,303
<b>金融资产总额</b>	<b>4,129,594</b>	<b>67,567,960</b>	<b>21,263,166</b>	<b>89,919,575</b>	<b>189,624,035</b>	<b>70,862,946</b>	<b>26,758,926</b>	<b>5,169,801</b>	<b>475,296,003</b>
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构									
存放款项	(553,343)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	-	-	-	(27,708,293)
拆入资金	-	(350,760)	-	(2,500,976)	-	-	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(36,965)	(205,114)	(229,459)	(210,814)	-	(2,911,228)
<b>金融负债总额</b>	<b>(85,013,077)</b>	<b>(37,989,284)</b>	<b>(42,690,525)</b>	<b>(151,911,990)</b>	<b>(115,497,129)</b>	<b>(12,585,138)</b>	<b>(214,416)</b>	<b>-</b>	<b>(445,901,559)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,883,483)</b>	<b>29,578,676</b>	<b>(21,427,359)</b>	<b>(61,992,415)</b>	<b>74,126,906</b>	<b>58,277,808</b>	<b>26,544,510</b>	<b>5,169,801</b>	<b>29,394,444</b>

十一 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

4.6 表外项目

本集团及本行	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2020年12月31日				
银行承兑汇票	28,354,591	-	-	28,354,591
开出信用证	7,482,028	-	-	7,482,028
开出保函	1,160,247	3,181,549	300	4,342,096
未使用的信用卡额度	4,921,091	-	-	4,921,091
不可撤销的贷款承诺	8,311	-	-	8,311
资本性支出承诺	189,664	156,854	-	346,518
合计	42,115,932	3,338,403	300	45,454,635
本集团及本行	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2019年12月31日				
银行承兑汇票	29,221,132	-	-	29,221,132
开出信用证	9,086,819	-	-	9,086,819
开出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,265,204	-	-	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	20,667	4,340	-	25,007
资本性支出承诺	118,139	88,442	-	206,581
合计	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值

##### 5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资－债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2020年12月31日及2019年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
证券投资					
债权投资	113,700,026	-	41,741,818	72,144,202	113,886,020
<b>金融负债</b>					
发行债券	101,040,342	-	101,440,380	-	101,440,380
	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
证券投资					
债权投资	96,407,351	-	31,061,726	68,217,647	99,279,373
<b>金融负债</b>					
发行债券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620

## 十一 金融风险管理(续)

### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### 5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### 证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得,公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

##### 发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算,该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数,例如存放中央银行款项、存放于同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等,其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定:

- 第一层级 — 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级 — 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级 — 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2020年12月31日,持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

## 财务报表附注

### 十一 金融风险管理 (续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值 (续)

##### 5.2 公允价值层级 (续)

###### 本集团及本行

2020年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	—	20,032,920	—	20,032,920
衍生金融资产	—	4,543	—	4,543
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	1,490,543	—	1,490,543
— 基金投资	5,904,445	—	—	5,904,445
— 信托投资	—	—	5,178,637	5,178,637
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	7,800,943	7,800,943
— 定向资产管理计划	—	—	10,297,886	10,297,886
— 以公允价值计量的股权投资	425,373	—	106,383	531,756
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	45,604,180	—	45,604,180
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	277,000	277,000
金融资产合计	6,329,818	67,132,186	23,660,849	97,122,853

###### 本集团及本行

2019年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	—	14,271,520	—	14,271,520
衍生金融资产	—	433	—	433
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	1,360,274	—	1,360,274
— 基金投资	—	—	—	—
— 信托投资	—	—	5,219,379	5,219,379
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	9,618,383	9,618,383
— 定向资产管理计划	—	—	10,360,368	10,360,368
— 以公允价值计量的股权投资	418,179	—	—	418,179
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	35,817,078	—	35,817,078
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	277,000	277,000
金融资产合计	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

十一 金融风险管理 (续)

5 金融资产和金融负债的公允价值 (续)

5.2 公允价值层级 (续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。2020年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移(2019年度：无)。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	(120,664)	—
— 其他综合收益	—	—
购入	7,700,000	—
结算	(9,393,617)	—
2020年12月31日余额	23,383,849	277,000
2020年12月31日所持有金融资产		
计入当期损益的未实现收益	189,462	—
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
2018年12月31日余额	17,798,540	208,600
总收益和损失		
— 当期损益	239,590	—
— 其他综合收益	—	68,400
购入	9,500,000	—
结算	(2,340,000)	—
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
2019年12月31日所持有金融资产		
计入当期损益的未实现收益	309,880	—



### 十一 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；

保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；

保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用中国银行业监督管理委员会(“银监会”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监局。

本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

中国银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，对于非系统重要性银行，银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%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

十一 金融风险管理 (续)

6 资本管理 (续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,246,195	5,406,868
盈余公积及一般风险准备	9,753,867	8,543,207
合格的未分配利润	17,101,676	14,933,659
少数股东投入资本	919,041	717,249
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(245,643)	(206,559)
门槛扣除项目	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>35,902,191</b>	32,521,479
<b>其他一级资本净额</b>	<b>5,031,846</b>	5,004,940
<b>二级资本净额</b>	<b>12,738,776</b>	12,148,050
<b>资本净额</b>	<b>53,672,813</b>	49,674,469
表内风险加权资产	397,595,492	350,151,257
表外风险加权资产	6,893,744	10,847,749
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	345	439
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>404,489,581</b>	360,999,445
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>954,344</b>	588,309
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>22,502,901</b>	20,551,480
应用资本底线之前的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
应用资本底线之后的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.39%</b>	8.51%
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.57%</b>	9.82%
<b>资本充足率</b>	<b>12.54%</b>	13.00%

十二 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

# 未经审计的补充财务资料

## 1. 跨境索赔

本行主要在中国经营内地业务，故向中国内地以外的第三方提出的所有债权要求均列作跨境索赔。

跨境索赔包括存放同业及其他金融机构款项。

跨境索赔已按不同国家或地区予以披露。在考虑了风险转让因素的基础上凡达到跨境索赔总额10%的国家或地区须分别列示。风险转让是指债务人的债务担保是由另一国家的第三方出具，或债务由某一银行的海外分行承担，而其总行设在另一国家的情况。

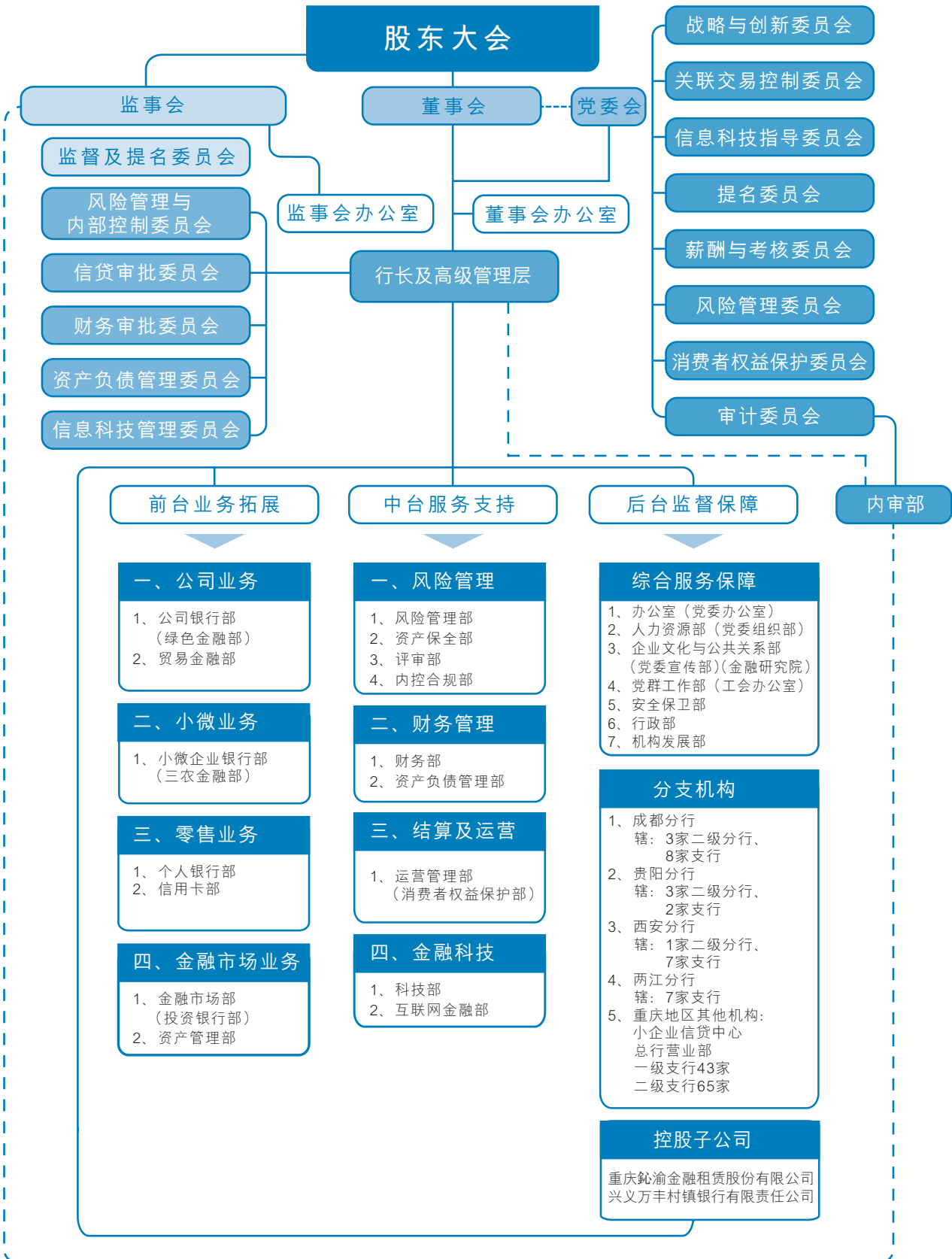
(除另有注明外，以人民币千元列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
亚太地区(不包括中国内地)	33,067	726,101
— 其中香港应占部分	20,863	722,375
欧洲	8,523	26,392
北美	526,535	957,747
大洋洲	-	-
合计	568,125	1,710,240

## 2. 货币集中度

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
<b>2020年12月31日</b>				
现货资产	9,815,041	3,524	71,725	9,890,290
现货负债	9,361,169	3,541	72,782	9,437,492
净长/(短)仓	453,871	-17	-1,058	452,796

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
2019年12月31日				
现货资产	13,529,109	967	121,529	13,651,606
现货负债	13,114,194	969	122,951	13,238,113
净长/(短)仓	414,916	-2	-1,422	413,492

# 组织架构图



# 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
1	重庆银行股份有限公司营业部	重庆市江北区江北城组团A分区A04-1/03地块	400020
2	重庆银行股份有限公司小企业信贷中心	重庆市渝北区东湖南路331号	401147
3	重庆银行股份有限公司两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	401121
4	重庆银行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号新天府国际中心北楼	610059
5	重庆银行股份有限公司贵阳分行	贵州省贵阳市南明区解放路51号盛世华庭II幢一、二、三层	550002
6	重庆银行股份有限公司西安分行	西安市唐延路25号银河新坐标大厦第2幢1层至3层	710075
7	重庆银行股份有限公司广安二级分行	四川省广安市广安区思源大道9号广安市电业局大楼一层、十五层	638000
8	重庆银行股份有限公司乐山二级分行	四川省乐山市中心城区柏杨中路438-454号(偶数), 嘉兴路206-214号(偶数)	614001
9	重庆银行股份有限公司毕节二级分行	贵州省毕节市七星关区七众奥莱国际广场5号楼1-4层	551700
10	重庆银行股份有限公司延安二级分行	延安市宝塔区新区轩辕大道与子长路西南角延安民投金融小镇A栋1层和4层	716000
11	重庆银行股份有限公司六盘水二级分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路81号龙城广场1-3层	553000
12	重庆银行股份有限公司遵义二级分行	贵州省遵义市汇川区南京路金旭城上城小区1号楼1-1号	563000
13	重庆银行股份有限公司泸州二级分行	泸州市江阳区酒城大道三段12号1号楼12号附5号; 10层1001号; 10层1002号	646099
14	重庆银行股份有限公司文化宫支行	重庆市渝中区中山三路139号	400014
15	重庆银行股份有限公司七星岗支行	重庆市渝中区中山一路148号	400013
16	重庆银行股份有限公司八一路支行	重庆市渝中区八一路258号	400010
17	重庆银行股份有限公司大礼堂支行	重庆市渝中区学田湾正街4号	400015
18	重庆银行股份有限公司人和街支行	重庆市渝中区人和街89号	400015
19	重庆银行股份有限公司上清寺支行	重庆市渝中区中山四路38号附4、5、6、7号	400015
20	重庆银行股份有限公司解放碑支行	重庆市渝中区民族路101号	400010

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
21	重庆银行股份有限公司民生路支行	重庆市渝中区邹容路153号	400010
22	重庆银行股份有限公司太阳沟支行	重庆市渝中区新华路216号鸥鹏大厦平街层	400010
23	重庆银行股份有限公司朝天门支行	重庆市渝中区打铜街7号	400011
24	重庆银行股份有限公司总部城支行	重庆市渝中区虎歇路44、46号	400011
25	重庆银行股份有限公司化龙桥支行	重庆市渝中区瑞天路162、164号	400043
26	重庆银行股份有限公司人民路支行	重庆市渝中区人民路129号	400015
27	重庆银行股份有限公司时代天街支行	重庆市渝中区时代天街16号2-35、2-36	400014
28	重庆银行股份有限公司大坪支行	重庆市渝中区大坪长江二路121号	400042
29	重庆银行股份有限公司三峡广场支行	重庆市沙坪坝区小龙坎正街339号附3号	400030
30	重庆银行股份有限公司沙正街支行	重庆市沙坪坝区沙正街37号附6号	400030
31	重庆银行股份有限公司小龙坎支行	沙坪坝区小龙坎新街40号6-1	400030
32	重庆银行股份有限公司天星桥支行	重庆市沙坪坝区天星桥正街40-28号	400030
33	重庆银行股份有限公司西永微电园支行	重庆市沙坪坝区西双大道26号附17-21号、 附63-67号	401332
34	重庆银行股份有限公司重大支行	重庆市沙坪坝区沙北街83号	400044
35	重庆银行股份有限公司大学城支行	重庆市沙坪坝区虎溪镇大学城西路17号 附125-127、149-152号	400044
36	重庆银行股份有限公司大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号 附18号	400084
37	重庆银行股份有限公司钢花路支行	重庆市大渡口区双山路1号	400084
38	重庆银行股份有限公司九龙广场支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路36号	400050
39	重庆银行股份有限公司高新支行	重庆市九龙坡区白市驿镇白欣路23号1幢1单 元1-3、4、5、6号	401329
40	重庆银行股份有限公司九龙坡支行	重庆市九龙坡区经纬大道1409号	400039

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
41	重庆银行股份有限公司杨家坪支行	重庆市九龙坡区杨家坪劳动三村(建业大厦)	400050
42	重庆银行股份有限公司渝州路支行	重庆市九龙坡区渝州路18号附1号	400039
43	重庆银行股份有限公司南坪支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号1层2-2	400060
44	重庆银行股份有限公司茶园新城区支行	重庆市南岸区茶园新区通江大道101号附8号	401336
45	重庆银行股份有限公司弹子石支行	重庆市南岸区弹子石新街52号	400061
46	重庆银行股份有限公司回龙湾支行	重庆市南岸区南湖路29号-1层附37号	400060
47	重庆银行股份有限公司巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道40号1- 商铺13-20、 2- 商铺9-14、3- 商铺6-12号	401320
48	重庆银行股份有限公司鱼洞支行	巴南区新市街60号附1号	401320
49	重庆银行股份有限公司界石支行	重庆市巴南区界石镇界美路137号、139号、 141号、143号	401346
50	重庆银行股份有限公司李家沱支行	巴南区李家沱马王坪正街5号商-5号	400054
51	重庆银行股份有限公司北碚支行	重庆市北碚区云清路453、455、457号	400700
52	重庆银行股份有限公司北碚朝阳支行	北碚区中山路73号	400700
53	重庆银行股份有限公司西南大学支行	北碚区石岗村18号	400700
54	重庆银行股份有限公司天生桥支行	重庆市北碚区黄树村85号附3号	400716
55	重庆银行股份有限公司北碚水土支行	重庆市北碚区方正大道98号附27号	400700
56	重庆银行股份有限公司建新北路支行	江北区建新北路23号附4号	400020
57	重庆银行股份有限公司冉家坝支行	重庆市渝北区南桥寺龙山路433号、435号	400020
58	重庆银行股份有限公司五里店支行	重庆市江北区建新东路292号	400023
59	重庆银行股份有限公司建新东路支行	江北区建新东路3号附1号百业兴大厦	400020
60	重庆银行股份有限公司保税港支行	江北区金渝大道153号2栋2-1、2-2、2-3、 2-4	400025
61	重庆银行股份有限公司龙头寺支行	重庆市渝北区东湖南路331号	401147
62	重庆银行股份有限公司金开支行	重庆市北部新区金童路11号附1号	401122

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
63	重庆银行股份有限公司洋河支行	重庆市渝北区龙溪街道红黄路383号	401147
64	重庆银行股份有限公司鸳鸯支行	重庆市北部新区金开大道1122号G8栋 附119号	401147
65	重庆银行股份有限公司两江新区支行	北部新区高新园星光大道1号附3号	401121
66	重庆银行股份有限公司枫林秀水支行	重庆市渝北区西湖路52、54、56、58号	401120
67	重庆银行股份有限公司松树桥支行	渝北区龙溪街道武陵路71号上海大厦A区	401147
68	重庆银行股份有限公司人和支行	重庆市渝北区人和吉乐大道50号	401121
69	重庆银行股份有限公司加州支行	渝北区嘉州路115号	401147
70	重庆银行股份有限公司鱼嘴支行	重庆市两江新区鱼嘴永和路47号拓新·两江汽 博城B2栋1层14、15、16号	401133
71	重庆银行股份有限公司红星广场支行	北部新区金州大道42号4幢1-1、1-2、1-3号	401120
72	重庆银行股份有限公司渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号盛景天下 集中商业1-1、2-1	401120
73	重庆银行股份有限公司两路支行	渝北区双龙湖街道双龙大道86号	401120
74	重庆银行股份有限公司涪陵支行	重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院) 2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4	408000
75	重庆银行股份有限公司涪陵体育场支行	重庆市涪陵区兴华中路(体育南路)	408000
76	重庆银行股份有限公司李渡支行	重庆市涪陵区太白大道29号附20、21、22、 23号攀华国际广场S2幢1—商业17、18、 19、20	408100
77	重庆银行股份有限公司长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	401220
78	重庆银行股份有限公司晏家支行	重庆市长寿区晏家街道办事处育才路33号	401221
79	重庆银行股份有限公司凤城支行	重庆市长寿区向阳路2号	401220
80	重庆银行股份有限公司合川支行	合川区南办处江城大道402号、400号1-2、 2-1	401520
81	重庆银行股份有限公司合川兆甲支行	合川区合办处交通街47、49、51号, 作孚路 210、212、214、216号	401520



## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
82	重庆银行股份有限公司万州支行	重庆市万州区白岩路193号	404000
83	重庆银行股份有限公司万州五桥支行	万州区(五桥)上海大道55号上海大世界 A幢1层	404020
84	重庆银行股份有限公司黔江支行	黔江城区西街道新华大道西段555号	409000
85	重庆银行股份有限公司大十字支行	重庆市黔江城区东街道解放路120号	409000
86	重庆银行股份有限公司江津支行	重庆市江津区鼎山街道办事处鼎山大道518号 祥瑞大厦1幢1-2号、2-1号	402260
87	重庆银行股份有限公司江津双福支行	重庆市江津区双福街道双福大道95号、93 号、91号水岸花都·梅芳苑1幢负1-1号、 负1-2号、负1-3号	402260
88	重庆银行股份有限公司江津综保区支行	重庆市江津区珞璜镇珞璜工业园区大道23号 世纪华城商业幢1-8号	402283
89	重庆银行股份有限公司铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道办事处解放东路2号、 2号2-1	402560
90	重庆银行股份有限公司铜梁新城支行	重庆市铜梁区东城街道办事处中兴东路198 号-206号双号、206附1-8号	402560
91	重庆银行股份有限公司永川支行	重庆市永川区人民南路78号	402160
92	重庆银行股份有限公司永川渝西广场支行	重庆市永川区萱花路101号附1-5号、附10号	402160
93	重庆银行股份有限公司梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至 1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	405200
94	重庆银行股份有限公司梁平三峡风支行	重庆市梁平区梁山街道顺城街2、4、8号	405200
95	重庆银行股份有限公司南川支行	重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号 (总商会大厦)1幢1-12、2-14	408400
96	重庆银行股份有限公司南川和平路支行	重庆市南川西城街道办事处和平路29号、 西大街2号	408400
97	重庆银行股份有限公司荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号 1-3, 2-3	402460

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
98	重庆银行股份有限公司荣昌昌元支行	重庆市荣昌区昌元镇滨河中路199-205号	402460
99	重庆银行股份有限公司忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	404300
100	重庆银行股份有限公司璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80号、82号、84号、86号	402760
101	重庆银行股份有限公司青杠支行	重庆市璧山区青杠街道中大街190、192、194号	402760
102	重庆银行股份有限公司璧山金剑支行	重庆市璧山区金剑路205号附3号至金剑路205号附5号	402760
103	重庆银行股份有限公司綦江支行	綦江区文龙街道九龙大道47号荣润凯旋名城裙楼附1-40, 附2-225至229	401420
104	重庆银行股份有限公司万盛支行	重庆市万盛区万盛大道23号附1号	400800
105	重庆银行股份有限公司秀山支行	重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号1-4、1-5、2-4、2-5	409900
106	重庆银行股份有限公司秀山五岳广场支行	重庆市秀山县中和街道白沙大道北段3号1幢1单元1-4、1-5、1-6	409900
107	重庆银行股份有限公司开州支行	重庆市开州区开州大道(中段)市场广场	405400
108	重庆银行股份有限公司开州平桥支行	重庆市开州区云枫街道开州大道西500号	405499
109	重庆银行股份有限公司大足支行	重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号	402360
110	重庆银行股份有限公司双桥支行	重庆市双桥区西湖大道10号附39号	400900
111	重庆银行股份有限公司大足五星大道支行	重庆市大足县棠香街道五星大道257号	402368
112	重庆银行股份有限公司潼南支行	重庆市潼南县桂林街道办事处兴潼大道86-92号第一层2号	402660
113	重庆银行股份有限公司潼南外滩支行	潼南区梓潼街道办事处外滩西路3号4幢1层9、10、11、27、28号商铺	402660
114	重庆银行股份有限公司丰都支行	重庆市丰都县三合镇平都大道西段184、186号	408200

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
115	重庆银行股份有限公司石柱支行	重庆市石柱县万安街道都督大道35号 附26-30号	409100
116	重庆银行股份有限公司石柱万寿支行	重庆市石柱县万安街道万寿大道100号附9号	409100
117	重庆银行股份有限公司垫江支行	重庆市垫江县桂阳街道南阳西路9号附32号	408300
118	重庆银行股份有限公司垫江凤山支行	重庆市垫江县桂溪镇凤山西路B5幢1单元 1-1号	408300
119	重庆银行股份有限公司云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号	404500
120	重庆银行股份有限公司巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	405800
121	重庆银行股份有限公司武隆支行	重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号	408500
122	重庆银行股份有限公司武隆南城支行	重庆市武隆县巷口镇建设中路2号附8-11号	408500
123	重庆银行股份有限公司酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道中路10号汇升广场 9号楼1-14、1-15、2-1号	409800
124	重庆银行股份有限公司酉阳桃花源支行	重庆市酉阳县钟多镇城北新区17号	409800
125	重庆银行股份有限公司彭水支行	重庆市彭水县汉葭镇滨江社区临街一层	409699
126	重庆银行股份有限公司巫山支行	重庆市巫山县 唐街道广东东路329号 综合楼1-1	404700
127	重庆银行股份有限公司城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街18号崇扬·逸城 国际商业裙房幢吊1商业1	405900
128	重庆银行股份有限公司奉节支行	重庆市奉节县永安镇乔木街4号	404600
129	重庆银行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇阳镇杨祠街353-367号、滨河 路南一段79号	611230
130	重庆银行股份有限公司成都滨江支行	四川省成都市青羊区上池正街65号	610015
131	重庆银行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯区高升桥一环路南四段 17号	610000
132	重庆银行股份有限公司成都经开区支行	四川省成都市龙泉驿区北泉路620-626 (双号), 怡居路1-19(单号)	610100

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
133	重庆银行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊区蜀辉路246号、金泽路171号	610074
134	重庆银行股份有限公司成都科华支行	四川省成都市武侯区科华北路62号力宝大厦	610040
135	重庆银行股份有限公司成都锦江支行	四川省成都市锦江区锦华路一段79号附93号、95号、97号	610023
136	重庆银行股份有限公司成都新都支行	四川省成都市育英路470、472、474号	610599
137	重庆银行股份有限公司贵阳城东支行	贵州省贵阳市云岩区宝山北路116号	550001
138	重庆银行股份有限公司贵阳观山湖支行	贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区北区(4)1层3号	550081
139	重庆银行股份有限公司西安经济技术开发区支行	西安市未央区北二环中段369号华帝金座一层	710015
140	重庆银行股份有限公司西安曲江新区支行	西安市南二环东段天伦御城龙脉南区1号楼6号一、二层	710018
141	重庆银行股份有限公司西安国际港务区支行	西安市国际港务区港务大道6号启航公园商业街一层	710026
142	重庆银行股份有限公司西安沣东支行	西安市西咸新区沣东新城“万象城一期”2号楼一层10101、二层10201	710116
143	重庆银行股份有限公司西安雁塔南路支行	西安曲江新区雁塔南路396号1幢10108	710061
144	重庆银行股份有限公司西安航天城支行	西安市航天经济技术开发区雁塔南路391号陕西正衡金融投资服务总部基地一层	710100
145	重庆银行股份有限公司延安南市街支行	延安市宝塔区南市街1号	716000

# 备查文件目录

---

- 一、载有本行主管财会工作负责人和财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、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。
- 三、在其他证券市场公布的本行2020年度报告。



通讯地址：中国重庆市江北区永平门街 6 号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63799024

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：4007096899