

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**重慶農村商業銀行**

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

**Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

## 2018年度業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\* (「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2018年12月31日止十二個月之經審計業績(「年度業績」)。本年度業績公告列載本集團截至2018年12月31日止十二個月之年度報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。本行的審計委員會已審閱此年度業績。本年度業績公告於本行的網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))及香港聯交所的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將向本行股東寄發截至2018年12月31日止十二個月的年度報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

**Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

董事長兼執行董事

**劉建忠**

中國·重慶，2019年3月26日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生及溫洪海先生；及本行獨立非執行董事為孫立勳先生、殷孟波先生、袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生及張橋雲先生。

\* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行/接受存款業務。

## 目錄

1. 財務摘要	2
2. 公司基本情況	5
3. 董事長致辭	9
4. 行長致辭	11
5. 管理層討論與分析	13
(1) 財務回顧	13
(2) 業務運作	46
(3) 縣域金融業務	68
(4) 風險管理	73
(5) 內部審計	82
(6) 金融消費者權益保護情況	83
(7) 展望	85
6. 企業社會責任	86
7. 股本變動及股東情況	87
8. 公司管治報告	99
9. 董事、監事及高級管理人員	122
10. 董事會報告書	144
11. 監事會報告書	160
12. 重要事項	164
13. 獨立核數師報告	167
14. 財務報表	175
15. 未經審計補充財務資料	351
16. 組織架構圖	356
17. 分支機構及附屬公司	357
18. 釋義	363

## 財務摘要

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2018年	2017年	2018年比 2017年	2016年	2015年	2014年
<b>經營業績</b>			<b>變動率 (%)</b>			
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	<b>20,013.9</b>	21,500.7	不適用	19,404.7	20,166.5	18,348.7
手續費及佣金淨收入	<b>2,065.8</b>	2,295.6	(10.01)	2,118.4	1,494.9	1,069.6
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>4,011.9</b>	173.7	不適用	138.6	227.6	384.1
營業收入	<b>26,091.6</b>	23,970.0	8.85	21,661.7	21,889.0	19,802.4
營業支出	<b>(8,165.1)</b>	(8,329.5)	(1.97)	(8,451.0)	(9,076.1)	(8,400.8)
資產減值損失	<b>(6,195.9)</b>	(3,710.6)	66.98	(2,676.5)	(3,236.0)	(2,297.2)
稅前利潤	<b>11,772.0</b>	11,959.8	(1.57)	10,644.8	9,587.4	9,109.8
淨利潤	<b>9,164.0</b>	9,008.4	1.73	8,001.3	7,227.8	6,813.1
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>9,058.2</b>	8,936.0	1.37	7,944.7	7,223.3	6,828.5
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>7.07</b>	6.37	0.70	5.66	5.03	4.45
基本每股盈利	<b>0.91</b>	0.94	(0.03)	0.85	0.78	0.73
<b>盈利能力指標 (%)</b>						
平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	<b>0.99</b>	1.05	(0.06)	1.05	1.08	1.22
加權平均股東權益回報率 <sup>(3)</sup>	<b>13.47</b>	15.61	(2.14)	15.99	16.38	17.06
淨利差 <sup>(4)</sup>	<b>2.40</b>	2.44	(0.04)	2.57	2.99	3.14
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>2.45</b>	2.62	(0.17)	2.74	3.20	3.37
淨利差(經調整) <sup>(6)</sup>	<b>2.44</b>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
淨利息收益率(經調整) <sup>(6)</sup>	<b>2.65</b>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>7.92</b>	9.58	(1.66)	9.78	6.83	5.40
成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>	<b>30.35</b>	33.96	(3.61)	35.95	34.69	35.74

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2018年	2017年	2018年比 2017年	2016年	2015年	2014年
<b>規模指標</b>			<b>變動率 (%)</b>			
資產總額	<b>950,618.0</b>	905,778.1	4.95	803,157.7	716,805.2	618,889.0
其中：客戶貸款及墊款淨額	<b>364,026.1</b>	324,109.6	12.32	288,116.4	257,540.9	233,520.2
負債總額	<b>878,469.2</b>	840,532.4	4.51	748,967.9	668,517.4	576,040.6
其中：客戶存款	<b>616,166.2</b>	572,184.3	7.69	518,185.9	470,228.2	409,719.8
股本	<b>10,000.0</b>	10,000.0	–	9,300.0	9,300.0	9,300.0
歸屬於本行股東權益	<b>70,748.2</b>	63,688.7	11.08	52,593.2	46,762.8	41,425.9
非控制性權益	<b>1,400.6</b>	1,557.0	(10.04)	1,596.6	1,525.0	1,422.5
權益總額	<b>72,148.8</b>	65,245.7	10.58	54,189.8	48,287.8	42,848.4
<b>資產質量指標<sup>(8)</sup> (%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.29</b>	0.98	0.31	0.96	0.98	0.78
撥備覆蓋率	<b>347.79</b>	431.24	(83.45)	428.37	420.03	459.79
撥貸比	<b>4.50</b>	4.21	0.29	4.10	4.11	3.58
<b>資本充足率指標 (%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>10.95</b>	10.39	0.56	9.85	9.88	10.12
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>10.96</b>	10.40	0.56	9.86	9.89	10.12
資本充足率 <sup>(9)</sup>	<b>13.52</b>	13.03	0.49	12.70	12.09	12.45
總權益對資產總額比率	<b>7.59</b>	7.20	0.39	6.75	6.74	6.92
<b>其他指標 (%)</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(10)</sup>	<b>61.86</b>	59.13	2.73	57.98	57.12	59.11

- (1) 本集團自2018年1月1日起首次執行新金融工具準則，由於採用準則要求不同，上表中所標註指標的兩期數不可比。
- (2) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔年初及年末的總資產平均餘額的百分比。
- (3) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (5) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (6) 經調整的淨利差及經調整的淨利息收益率為按照上年同期IAS 39口徑計算。
- (7) 按照總營業支出(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (8) 不良貸款率、撥備覆蓋率、撥貸比比率是以貸款合同金額進行計算。

按照《中國銀監會關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)、《重慶銀監局關於調整法人銀行機構貸款損失準備監管要求的通知》(渝銀監發[2018]44號)規定，我行撥備覆蓋率、撥貸比的監管標準分別為140%、2.1%。

- (9) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (10) 貸存比比率計算口徑：貸存比比率以貸款合同金額進行計算。

### 編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行，根據國際財務報告準則，本行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購，而非採用合併會計法。



## 基本信息

法定中文名稱及簡稱	重慶農村商業銀行股份有限公司(簡稱「重慶農村商業銀行」)
法定英文名稱及簡稱	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. (簡稱「Chongqing Rural Commercial Bank」)
法定代表人	劉建忠
授權代表	劉建忠 謝文輝
公司秘書	朱慧霞(於2018年11月16日獲委任公司秘書) 莫明慧(於2018年11月16日辭任公司秘書)
註冊地址及郵政編碼	中國重慶市江北區金沙門路36號 400023
香港主要營業地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
公司網址	<a href="http://www.cqrcb.com">www.cqrcb.com</a>
電子信箱	<a href="mailto:cqrcb@cqrcb.com">cqrcb@cqrcb.com</a>
股票上市交易所、 股份簡稱和股份代號	香港聯合交易所有限公司 股份簡稱：重慶農村商業銀行 股份代號：3618
首次註冊登記日期、登記機關	2008年6月27日 中國重慶市工商行政管理局
企業法人營業執照統一社會信用代碼	91500000676129728J
金融許可證機構編碼	本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融 許可證

## 公司基本情況

核數師	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈二十二樓  普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓
中國法律顧問	重慶百君律師事務所 中國重慶市兩江新區財富大道2號財富大廈A座7樓
香港法律顧問	高偉紳律師行 香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
內資股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司北京分公司 中國北京市西城區金融大街26號金陽大廈5層

## 2018年獲獎及排名

- 榮登英國品牌評估機構Brand Finance「2018年度全球銀行品牌價值500強」138位，全國銀行21位。
- 榮登英國《銀行家》雜誌「2018年全球銀行1000強」第150位，在入圍中資銀行中排名第21位。
- 榮登中國企業聯合會、中國企業家協會「2018中國企業500強」第372位，「2018中國服務業企業500強」第134位。
- 榮登2018年中國銀行業協會100強榜單第21位，居全國農商行和中西部銀行首位。
- 榮登重慶市企業聯合會、重慶市企業家協會「2018重慶企業100強」第14位，「2018重慶服務業企業100強」第4位。
- 榮獲中國銀行業協會2017年度農村合作金融機構「支農支小服務示範單位」稱號。
- 榮獲中國銀行業協會頒發的「2017年中國銀行業最佳綠色金融獎」。
- 榮獲中國銀行家The Chinese Banker 2018中國商業銀行競爭力排名「2017年度最佳風險管理農商行」。
- 榮獲《零售銀行》雜誌第二屆中國零售金融創新·實踐大獎「十佳農商行零售銀行」。
- 榮獲2018年度全國銀行間同業拆借中心「核心交易商」稱號。
- 重慶農村商業銀行「科技型企業助保貸」榮獲中國銀行業協會「2017年服務小微五十佳金融產品」稱號。



## 公司基本情況

- 入圍中國金融網2017年度全國公眾品牌評選「財富管理金融機構100強」，「農商銀行品牌認知度100強」，「金融機構公眾品牌認知度100強」。
- 獲評中國證券報·金牛理財「2017年度金牛理財銀行獎」。本行「江渝財富天添金」榮獲「2017年度金牛理財產品獎」(封閉式產品)
- 獲評銀行業理財登記託管中心「2017年全國銀行業理財信息登記工作傑出單位」。
- 榮獲北京金融資產交易所「債權融資計劃業務銳意進取獎」。
- 榮獲重慶市銀行業協會2017年度「最具社會責任金融機構獎」，「社會責任精準脫貧獎」，「社會責任特殊貢獻獎」。
- 榮獲重慶日報報業集團、重慶商報2018年金融業(重慶)金鼎獎「2018年度優秀金融科技銀行」，「2018年度普惠金融先進金融機構」，「2018年度服務民企突出貢獻銀行」。
- 榮獲重慶日報報業集團、重報都市傳媒集團、重慶晨報2018第十二屆年度金融價值榜「年度金融貢獻獎」，「年度服務銀行」，「年度農村金融服務獎」。
- 榮獲華龍網2018年度財經風雲榜「年度影響力銀行」，「年度小微企業金融服務機構」，「年度普惠金融銀行」，「年度金融扶貧銀行」，「年度優秀手機銀行」，「年度優秀服務理財產品」。
- 榮獲騰訊·大渝網「2018年度金企鵝獎」，「2018年度普惠金融獎」，「2018年度重慶市優秀移動金融」。

### 各位股東：

2018年是全面貫徹落實黨的十九大精神的開局之年，是改革開放四十週年，也是重慶農商行走過十年歷程、踏上高質量發展新徵程的關鍵之年。董事會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，不斷強化黨的領導，推動經營管理呈現出有穩有進的良好局面。資產突破9500億元，存款超過6000億元，貸款超過3800億元，資本充足率13.5%，不良貸款率1.29%，撥備覆蓋率347.8%，在《銀行家》世界銀行排名中居農商行和中西部銀行首位。

**惟改革者進，惟創新者強。**我們堅持改革創新驅動發展，以管理精細化、經營特色化、培育良好企業文化為抓手，健全現代公司治理模式，完善市場化激勵約束機制，建成「一核兩地三中心」科技保障體系。我們聚焦金融科技賦能轉型升級，舉全行之力加快金融科技創新，並穩步實施綜合化改革，成為全國唯一入選國務院國資委國企改革「雙百行動」的銀行機構，朝著打造百年老店目標奮力邁進。

**根深則葉茂，本固則枝榮。**我們扎根重慶，深耕縣域和農村，傾斜信貸資源、考核資源、人力資源，打通金融活水流向「三農」和實體經濟的最後一公里，服務了重慶80%的人口，扶持了全市50%的小微企業成長壯大。我們將支持鄉村振興納入發展戰略，實施「十百千萬」培育工程，創新黨建扶貧、產業扶貧、電商扶貧模式，帶動涉農貸款突破1500億元、餘額超過全市的1/4。同時，成功發行首只小微專項債券，入圍國家融資擔保體系重慶首批簽約銀行，與民營及小微企業攜手同行、共榮發展。

**圖難於其易，為大於其細。**我們堅持向精細管理要效益，圍繞「強管理、控風險、穩發展」總體思路，持之以恆實施人才強行、科技興行、從嚴治行，著力打造流程銀行，合規文化深入人心，全面風險管理體系不斷健全。我們著眼於國內外經濟金融形勢，積極調整資產負債結構，有效化解處置風險貸款，嚴防交叉金融風險和外部風險傳染，重點領域風險防控紮實穩固，主要風險指標處於行業良好水平，保持了較強的風險抵禦能力，為實現高質量發展奠定了堅實基礎。

2019年，新中國將迎來成立七十週年華誕，重慶農商行也將開啟嶄新篇章。董事會將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，夯實科技、人才、風控「三個基礎」，加快推進金融創新、A股上市、智慧銀行「三項工作」，在鄉村振興、綠色金融、普惠民生上實現「三個作為」，終日乾坤、與時偕行，以實幹實績回報股東、成就員工、奉獻社會！

劉建忠

劉建忠  
董事長

2019年3月26日

### 各位股東：

2018年是中國改革開放四十週年，對金融行業和重慶農商行而言也是極不平凡的一年。國內經濟運行穩中有變、變中有憂，防風險、強監管、去槓桿開始重塑金融行業的競爭格局，商業銀行正面臨前所未有之大變局。但無論市場環境如何變化，我們始終恪守的「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」市場定位，始終遵循的「經營特色化、管理精細化、良好企業文化」戰略方向，始終秉承的「穩中求進」經營方針，讓農商行在成立的第十個年頭依然收穫頗豐。

**過去一年，我們保持了主要指標的穩步增長。**集團總資產突破9,500億元，比年初增加448.4億元；存款餘額突破6,000億元，比年初增加439.8億元；貸款餘額突破3,800億元，比年初增加427.9億元。實現營業收入260.9億元、淨利潤91.6億元，分別同比增加21.2億元和1.6億元。平均資產回報率0.99%，平均股東權益回報率13.47%，綜合實力在全國同類金融機構保持前列。

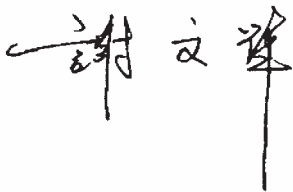
**過去一年，我們堅守了審慎經營的風險底線。**在經營層新設風險管理委員會，組建金融市場業務管理部和資產經營管理部，完善流動性和市場風險限額管控，強化不良資產處置清收，全面風險管理水平進一步提升。不良貸款率1.29%，逾期90天以上貸款佔不良貸款的比例70.9%，比年初下降33.9個百分點，資產質量穩定在合理區間。貸款減值損失準備餘額171.3億元，比去年同期增加29.0億元，撥備覆蓋率347.8%，資本充足率13.5%，維持了良好的風險抵禦能力。

**過去一年，我們堅定了改革創新的穩健步伐。**成立金融創新委員會和金融創新部，梳理整合了從產品設計、研發上線到持續迭代的金融創新流程，成功推出了首款自主研發的線上消費貸產品「渝快貸」，啟用了人臉識別、櫃面無紙化等電子化服務，網上支付交易金額突破1,300億元，直銷銀行註冊客戶數達79萬戶、全年交易金額超過22億元。

**過去一年，我們堅持了服務實體的金融本源。**勇當金融支持鄉村振興戰略和精準扶貧主力軍，涉農貸款餘額突破1,500億元，佔比超過重慶的1/4。強化小微零售客群金融服務，開發線上自助續貸、隨借隨還等功能，持續提升服務效率和客戶體驗，支持小微企業貸款客戶超過12.4萬戶、餘額1,165.9億元。積極對接重大戰略，加大對製造業轉型升級、戰略性新興產業等信貸支持力度，主動壓降同業理財投資規模，傾斜金融資源服務實際經濟。

當前，重慶農商行已成功躋身全球銀行138位，位列中資銀行21位，居全國農商行和中西部銀行首位。這些成績的取得得益於廣大股東的鼎力支持、農商行黨委的堅強領導、董事會的正確決策和全行員工的辛勤付出，更是市場和客戶對我們的鞭策。

2019年適逢共和國成立七十週年，中國經濟邁入了高速增長轉向高質量發展的新時代，我們將持續以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，圍繞董事會「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，將新發展理念與自身轉型升級相契合，以提質增效為目標提高管理水平，以審慎經營為原則築牢風險底線，以改革創新為動力推動穩健經營，始終踐行「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的使命擔當，用高質量發展開啟農商行新時代的新征程。



謝文輝  
行長

2019年3月26日

### 財務回顧

2018年主要發達經濟體經濟維持相對強勁的增長，主要新興經濟體經濟實現不同程度的復甦。受保護主義抬頭等因素影響，國際貿易和跨境投資作為世界經濟增長的重要動能減弱。2018年，中國各地區認真貫徹落實黨中央和國務院各項決策部署，積極應對國內外複雜多變的形勢，國民經濟持續平穩發展，結構調整和轉型升級持續推進，發展質量不斷提高。

2018年，中國國內生產總值為900,309億元，同比增長6.6%。經濟結構持續優化。三次產業分別拉動經濟增長0.3、2.4和3.9個百分點。第三產業對經濟增長的貢獻率比第二產業高23.6個百分點，比上年提高0.1個百分點，服務業對經濟增長的拉動作用進一步增強。2018年，工業生產運行總體平穩，全國規模以上工業增加值增長6.2%，繼續運行在合理區間；工業結構持續優化，高技術製造業、戰略性新興產業、部分新興工業產品增長較快；供給側結構性改革效果不斷顯現，去槓桿成效顯著；企業盈利能力有所增強，小微企業經營環境正在改善。

全國貨幣供應平穩，2018年末，廣義貨幣(M2)餘額182.67萬億元，同比增長8.1%，增速比上月末高0.1個百分點，與上年同期持平。人民幣貸款餘額136.3萬億元，同比增長13.5%；人民幣存款餘額177.52萬億元，同比增長8.2%。

2018年，重慶市實現地區生產總值20,363.19億元，同比增長6.0%。重慶市規模以上工業增加值按可比價格計算同比增長0.5%。2018年，全市居民消費價格溫和上漲，同比上漲2.0%；工業生產者出廠價格同比上漲2.1%，購進價格同比上漲2.5%。固定資產投資穩步增長，同比增長7.0%。2018年各項貸款保持平穩較快增長，截止2018年末重慶市本外幣各項貸款餘額32,247.75億元，同比增長13.5%，高於上年同期2.2個百分點。各項存款增長放緩，截止2018年末重慶市本外幣各項存款餘額36,887.34億元，同比增長5.8%，較上年同期增速回落2.5個百分點。

## 一. 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	<b>20,013.9</b>	21,500.7	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入	<b>2,065.8</b>	2,295.6	(229.8)	(10.01)
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>4,011.9</b>	173.7	不適用	不適用
營業收入	<b>26,091.6</b>	23,970.0	2,121.6	8.85
營業支出	<b>(8,165.1)</b>	(8,329.5)	164.4	(1.97)
資產減值損失	<b>(6,195.9)</b>	(3,710.6)	(2,485.3)	66.98
以公允價值計量且變動計入其他綜合 收益的金融資產終止確認產生的 淨收益 <sup>(1)</sup>	<b>39.6</b>	不適用	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益 <sup>(1)</sup>	<b>1.8</b>	不適用	不適用	不適用
出售可供出售金融資產淨收益 <sup>(1)</sup>	<b>不適用</b>	25.1	不適用	不適用
出售應收賬款類債券投資淨收益 <sup>(1)</sup>	<b>不適用</b>	4.8	不適用	不適用
<b>稅前利潤</b>	<b>11,772.0</b>	11,959.8	(187.8)	(1.57)
所得稅費用	<b>(2,608.0)</b>	(2,951.4)	343.4	(11.64)
<b>淨利潤</b>	<b>9,164.0</b>	9,008.4	155.6	1.73

註：

- (1) 本集團自2018年1月1日起首次執行新金融工具準則，由於採用準則要求不同，上表所標註指標的兩期數不可比。

2018年，本集團實現淨利息收入200.14億元，手續費及佣金淨收入20.66億元，其他非利息淨收入40.12億元。實現營業收入260.92億元，同比增加21.22億元，增幅8.85%；實現營業支出81.65億元，同比減少1.64億元，降幅1.97%。本年度淨利潤為91.64億元，同比增加1.56億元，增幅1.73%。淨利潤的穩步增長，一是本集團在利率市場化的大背景下，加強資產負債主動管理和利率定價管理，增強生息資產盈利能力，提升負債成本管控能力；二是本集團不斷優化費用控制，結合成本費用預算機制，提高精細化費用管控能力；三是本集團緊密結合金融市場走勢，不斷優化投資結構和配置模式，在保證流動性和風險可控的基礎上，提高投資收益。

**(一) 淨利息收入**

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
利息收入 <sup>(1)</sup>	<b>39,720.0</b>	39,288.4	不適用	不適用
利息支出	<b>(19,706.1)</b>	(17,787.7)	(1,918.4)	10.78
<b>淨利息收入<sup>(1)</sup></b>	<b>20,013.9</b>	21,500.7	不適用	不適用

註：

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

2018年，本集團實現淨利息收入200.14億元。淨利息收入佔營業收入總額的佔比為76.71%。



下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益率(就資產而言)或平均成本率(就負債而言)的情況，以下分析剔除了保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品對利息收支和平均餘額的影響。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	359,334.1	19,316.4	5.38	321,453.5	16,776.8	5.22
債權投資 <sup>(1)</sup>	208,410.7	9,857.8	4.73	272,592.8	13,587.6	4.98
存放中央銀行款項	80,565.8	1,270.0	1.58	85,632.6	1,356.3	1.58
應收同業及其他 金融機構款項	172,250.1	8,087.5	4.70	140,237.8	5,961.3	4.25
<b>生息資產總額<sup>(2)</sup></b>	<b>820,560.7</b>	<b>38,531.7</b>	<b>4.70</b>	<b>819,916.7</b>	<b>37,682.0</b>	<b>4.60</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	597,455.6	9,836.1	1.65	553,635.0	8,542.7	1.54
向中央銀行借款	30,531.9	1,009.5	3.31	29,838.2	929.6	3.12
應付同業及其他 金融機構款項	66,426.6	2,735.2	4.12	73,721.0	2,770.5	3.76
應付債券	109,276.9	4,872.7	4.46	93,612.7	3,989.3	4.26
<b>計息負債總額<sup>(2)</sup></b>	<b>803,691.0</b>	<b>18,453.5</b>	<b>2.30</b>	<b>750,806.9</b>	<b>16,232.1</b>	<b>2.16</b>
<b>淨利息收入</b>		<b>20,078.2</b>			<b>21,449.9</b>	
<b>淨利差<sup>(3)</sup></b>			<b>2.40</b>			<b>2.44</b>
<b>淨利息收益率<sup>(3)</sup></b>			<b>2.45</b>			<b>2.62</b>

註：(1) 本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則，該部分生息資產2018年包括以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；2017年包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

(2) 剔除了代客理財產品的影響。

(3) 本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則。本報告期內若按照上年同期IAS 39口徑計算淨利差為2.44%，與上期持平；淨利息收益率為2.65%，同比上升3個基點。

2018年，本集團整體生息資產平均收益率較上年同期上升10個基點至4.70%，整體計息負債平均成本率較上年同期上升14個基點至2.30%。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	2,038.0	501.6	2,539.6
債權投資	(3,035.8)	(694.0)	(3,729.8)
存放中央銀行款項	(80.1)	(6.2)	(86.3)
應收同業及其他金融機構款項	1,504.6	621.6	2,126.2
<b>利息收入變化</b>	<u>426.7</u>	<u>423.0</u>	<u>849.7</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	723.0	570.4	1,293.4
應付央行、同業及其他金融機構款項	(254.8)	299.4	44.6
應付債券	698.6	184.8	883.4
<b>利息支出變化</b>	<u>1,166.8</u>	<u>1,054.6</u>	<u>2,221.4</u>

受新金融工具準則列示影響，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及對應的利息收入不在上表列示計算，而直接列示在交易淨損益中。因此，本期本集團各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入減少7.40億元，平均收益率或平均成本率變動影響淨利息收入減少6.32億元。

#### 1. 利息收入

本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的收益計入交易淨損益科目核算，不再計入利息收入科目，因此本期與上年同期口徑不同，兩期對比數無法進行直接比較。

2018年，本集團利息收入397.20億元。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息收入。

(1) 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	221,286.3	10,784.6	4.87	206,578.9	10,069.9	4.87
零售貸款	123,152.7	7,851.8	6.38	103,368.3	6,251.1	6.05
貼現票據	14,895.1	680.0	4.57	11,506.3	455.8	3.96
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>359,334.1</b>	<b>19,316.4</b>	<b>5.38</b>	<b>321,453.5</b>	<b>16,776.8</b>	<b>5.22</b>

客戶貸款及墊款利息收入193.16億元，同比增加25.39億元，增幅15.13%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年上升，帶動利息收入增加20.38億元所致。

(2) 債權投資利息收入

本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產不再作為此類生息資產列報，因此本期與上年同期口徑不同，兩期對比數無法進行直接比對。

2018年，本集團債權投資利息收入98.58億元。按照上年同期IAS 39口徑計算本期債權投資利息收入為132.36億元，同比減少3.52億元，降幅2.59%。主要是本集團根據市場環境謹慎調整投資結構所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2018年，本集團存放中央銀行款項利息收入**12.70**億元，同比減少**0.86**億元，降幅**6.34%**，主要是存放於央行的平均餘額較上年下降所致。

(4) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構款項	<b>148,741.6</b>	<b>7,470.4</b>	<b>5.02</b>	127,151.1	5,576.7	4.39
買入返售金融資產	<b>23,508.5</b>	<b>617.1</b>	<b>2.63</b>	13,086.7	384.6	2.94
<b>應收同業及其他金融機構款項總額</b>	<b>172,250.1</b>	<b>8,087.5</b>	<b>4.70</b>	140,237.8	5,961.3	4.25

2018年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入**74.70**億元，同比增加**18.93**億元，增幅**33.94%**。主要是存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額及平均收益率較上年上升所致。

2018年，本集團買入返售金融資產利息收入**6.17**億元，同比上升**2.32**億元，增幅**60.26%**，主要是買入返售金融資產平均餘額同比上升所致。

## 2. 利息支出

2018年，本集團利息支出197.06億元，同比增加19.18億元，增幅10.78%。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息支出。

### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	118,847.7	843.7	0.71	117,821.6	832.0	0.71
定期	37,516.5	827.0	2.20	26,558.2	669.1	2.52
小計	<u>156,364.2</u>	<u>1,670.7</u>	<u>1.07</u>	<u>144,379.8</u>	<u>1,501.1</u>	<u>1.04</u>
<b>零售存款</b>						
活期	111,585.9	334.7	0.30	109,545.5	342.2	0.31
定期	329,505.5	7,830.7	2.38	299,709.7	6,699.4	2.24
小計	<u>441,091.4</u>	<u>8,165.4</u>	<u>1.85</u>	<u>409,255.2</u>	<u>7,041.6</u>	<u>1.72</u>
<b>客戶存款總額</b>	<u>597,455.6</u>	<u>9,836.1</u>	<u>1.65</u>	<u>553,635.0</u>	<u>8,542.7</u>	<u>1.54</u>

2018年，本集團客戶存款利息支出98.36億元，同比增加12.93億元，增幅15.14%。主要是客戶存款平均餘額同比增加所致。

## (2) 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業及其他金融機構款項	49,534.6	2,309.0	4.66	58,285.9	2,292.9	3.93
賣出回購金融資產款項	16,892.0	426.2	2.52	15,435.1	477.6	3.09
<b>應付同業及其他金融機構款項總額</b>	<b>66,426.6</b>	<b>2,735.2</b>	<b>4.12</b>	<b>73,721.0</b>	<b>2,770.5</b>	<b>3.76</b>

2018年，本集團同業存放及拆入款項利息支出23.09億元，同比增加0.16億元，增幅0.70%，主要是同業存拆入資金平均成本率較上年上升所致。

2018年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出4.26億元，同比減少0.52億元，降幅10.88%，主要是賣出回購金融資產款項平均成本率較上年下降所致。

## (3) 應付債券

2018年，本集團應付債券利息支出48.73億元，同比增長8.84億元，增幅22.16%，主要是優化負債結構，發行同業存單規模增長所致。

## 3. 淨利差及淨利息收益率

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

2018年，本集團淨利差2.40%，同比下降4個基點。2018年，本集團淨利息收益率2.45%，同比下降17個基點，主要是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則後債權投資適用於新舊準則轉換影響所致；本報告期內若按照上年同期IAS 39口徑計算淨利差為2.44%，與上期持平；淨利息收益率為2.65%，同比上升3個基點。

## (二) 非利息收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入	<b>2,203.1</b>	2,454.3	(251.2)	(10.24)
資金理財手續費	<b>1,108.8</b>	1,406.8	(298.0)	(21.18)
代理及受託業務佣金	<b>456.7</b>	445.3	11.4	2.56
銀行卡手續費	<b>264.3</b>	333.0	(68.7)	(20.63)
結算和清算手續費	<b>143.6</b>	131.1	12.5	9.53
其他	<b>229.7</b>	138.1	91.6	66.33
減：手續費及佣金支出	<b>(137.3)</b>	(158.7)	21.4	(13.48)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,065.8</b>	2,295.6	(229.8)	(10.01)
交易淨損益	<b>3,807.3</b>	(36.8)	不適用	不適用
其他業務淨收益	<b>204.6</b>	210.5	(5.9)	(2.80)
<b>其他非利息淨收入</b>	<b>4,011.9</b>	173.7	不適用	不適用
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>6,077.7</b>	2,469.3	3,608.4	146.13

### 1. 手續費及佣金淨收入

2018年，受本集團資產管理業務結構調整影響，本年度實現手續費及佣金淨收入20.66億元，同比減少2.30億元，降幅10.01%。

資金理財手續費收入**11.09**億元，同比減少**2.98**億元，降幅**21.18%**。

代理及受託業務佣金收入**4.57**億元，同比增加**0.11**億元，增幅**2.56%**。

銀行卡手續費收入**2.64**億元，同比減少**0.69**億元，降幅**20.63%**。

結算和清算手續費收入**1.44**億元，同比增加**0.13**億元，增幅**9.53%**。主要是由於本集團互聯網等創新型支付結算方式的推廣應用所致。

## 2. 其他非利息收入

2018年，本集團交易淨收益為**38.07**億元。同比變動較大主要是由於2018年1月1日本集團執行新金融工具準則，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的收益列示在此科目中。

2018年，本集團其他業務淨收益**2.05**億元，同比減少**0.06**億元。

## (三) 營業支出

2018年，本集團營業支出**81.65**億元，同比減少**1.64**億元，降幅**1.97%**。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
員工成本	<b>5,268.5</b>	5,480.1	(211.6)	(3.86)
稅金及附加	<b>245.2</b>	188.5	56.7	30.08
折舊及攤銷	<b>750.6</b>	805.7	(55.1)	(6.84)
其他	<b>1,900.8</b>	1,855.2	45.6	2.46
<b>營業支出總額</b>	<b>8,165.1</b>	8,329.5	(164.4)	(1.97)



### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2018年及2017年12月31日止年度營業支出總額的64.52%及65.79%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
工資、獎金和津貼	3,602.7	3,531.7	71.0	2.01
員工福利、社會 保險費和住房公積金	1,396.5	1,256.0	140.5	11.19
其他	269.3	692.4	(423.1)	(61.11)
<b>員工成本總額</b>	<b>5,268.5</b>	<b>5,480.1</b>	<b>(211.6)</b>	<b>(3.86)</b>

2018年，本集團員工成本52.69億元，同比減少2.12億元，降幅3.86%。

### 2. 稅金及附加

稅金及附加主要與放貸(利息收入)、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2018年，稅金及附加2.45億元，同比增加0.57億元，增幅30.08%。主要是由於本集團業務規模擴大所致。

### 3. 折舊及攤銷

2018年，折舊及攤銷7.51億元，同比減少0.55億元，降幅6.84%。

### 4. 其他

2018年度的其他一般及行政開支19.01億元，較上年同期增加0.46億元，增幅2.46%。

#### (四) 資產減值損失

資產減值損失主要包括就客戶貸款及墊款與其他資產計提的撥備。截至2018年12月31日止年度的減值損失計提的撥備為61.96億元，同比增加24.85億元，增幅66.98%。

下表載列年度資產減值損失的主要組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
客戶貸款及墊款	5,809.0	3,284.4	2,524.6	76.87
其他資產	386.9	426.2	(39.3)	(9.22)
<b>資產減值損失總額</b>	<b>6,195.9</b>	<b>3,710.6</b>	<b>2,485.3</b>	<b>66.98</b>

2018年，計提的客戶貸款及墊款減值損失為58.09億元，較2017年增加25.25億元。主要是本集團從謹慎經營的策略出發，充分考慮宏觀經濟環境的影響，加大對貸款撥備的計提力度所致。

2018年，計提的其他資產減值撥備為3.87億元，較2017年減少0.39億元。主要為信貸承諾計提的預期信用損失轉回所致。

## (五) 所得稅費用

本集團適用所得稅稅率為25%，2018年及2017年的實際稅率分別為22.15%及24.68%。2018年實際所得稅率同比下降2.53個百分點。

下表載列截至2018年及2017年12月31日止年度的稅前利潤、所得稅費用。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2018年	2017年		
稅前利潤	11,772.0	11,959.8	(187.8)	(1.57)
按適用法定稅率計算的稅項 加／(減)下列項目的	2,914.1	2,957.5	(43.4)	(1.47)
納稅影響：				
不可抵扣費用	41.6	159.8	(118.2)	(73.97)
免稅收入	(353.0)	(178.6)	(174.4)	97.65
當期未確認遞延所得稅 資產的可抵扣虧損	5.3	12.7	(7.4)	(58.27)
<b>所得稅費用</b>	<b>2,608.0</b>	<b>2,951.4</b>	<b>(343.40)</b>	<b>(11.64)</b>

## 二. 財務狀況表分析

### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款賬面餘額	381,135.6	40.09	338,346.6	37.35
客戶貸款及墊款減值損失準備	(17,109.5)	(1.80)	(14,237.0)	(1.57)
客戶貸款及墊款淨額	364,026.1	38.29	324,109.6	35.78
投資證券 <sup>(1)</sup>	297,277.8	31.28	316,967.9	34.99
現金及存放中央銀行款項	85,935.2	9.04	97,012.1	10.71
存放同業及其他金融機構款項	32,208.1	3.39	45,380.4	5.01
拆放同業及其他金融機構款項	138,543.5	14.57	102,641.4	11.33
買入返售金融資產	6,000.7	0.63	2,443.7	0.27
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	15,094.5	1.59	519.2	0.06
商譽	440.1	0.05	440.1	0.05
其他資產 <sup>(2)</sup>	11,092.0	1.16	16,263.7	1.80
<b>資產總額</b>	<b>950,618.0</b>	<b>100.00</b>	<b>905,778.1</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則，該部分資產2018年包括以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；2017年包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

(2) 其他資產包括物業和設備、遞延所得稅資產、其他資產等。

於2018年12月31日，本集團資產總額為9,506.18億元，較上年末增加448.40億元，增幅4.95%。其中：

客戶貸款及墊款賬面餘額較上年末增加427.89億元，增幅12.65%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上進一步優化信貸結構，合理配置信貸資源，優先支持發展前景良好、國家大力倡導並具有傳統優勢的戰略新興行業及涉農產業、審慎支持行業波動較大、需重點優化信貸結構的傳統行業；

本期投資證券2,972.78億元，同比變動較大的原因一是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則，投資的部分金融資產列示在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產科目中。二是本集團積極落實新的資產管理要求，在考慮風險和收益的基礎上，合理調整投資結構所致；

現金及存放中央銀行款項總額859.35億元，較上年末減少110.77億元，降幅11.42%，主要是由於央行準備金率變化所致。

存放同業及其他金融機構款項和拆放同業及其他金融機構款項的總額較上年末增加227.31億元，增幅15.36%；主要是本集團結合自身業務需求，增加拆放同業款項所致。

買入返售金融資產較上年末增加35.57億元，增幅145.54%，主要是本集團綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況進行調整所致。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產150.95億元。同比變動較大主要是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則，投資的部分金融資產按新金融工具準則要求列示在此科目中。

## 1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司貸款</b>	<b>227,687.0</b>	<b>59.74</b>	214,752.5	63.47
短期貸款 <sup>(1)</sup>	<b>83,997.8</b>	<b>22.04</b>	87,303.8	25.80
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	<b>143,689.2</b>	<b>37.70</b>	127,448.7	37.67
<b>零售貸款</b>	<b>133,256.0</b>	<b>34.96</b>	113,551.3	33.56
住房按揭及個人商用 物業房地產貸款 <sup>(3)</sup>	<b>60,373.9</b>	<b>15.84</b>	50,185.5	14.83
個人經營及再就業 貸款 <sup>(4)</sup>	<b>42,998.3</b>	<b>11.28</b>	38,120.6	11.27
其他 <sup>(5)</sup>	<b>29,883.8</b>	<b>7.84</b>	25,245.2	7.46
<b>票據貼現</b>	<b>20,192.6</b>	<b>5.30</b>	10,042.8	2.97
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>381,135.6</b>	<b>100.00</b>	338,346.6	100.00

註：

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年或以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 住房按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款、第二套房屋按揭及裝修貸款、借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店舖物業)的貸款。
- (4) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款。
- (5) 其他貸款主要包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、個人助學貸款、農戶聯保及信用貸款。

於2018年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額3,811.36億元，較上年末增加427.89億元，增幅12.65%。

公司貸款(不含貼現) 2,276.87億元，較上年末增加129.35億元，增幅6.02%。在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降3.73個百分點至59.74%。期內本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟發展，主要投向製造業、水利環境及公共設施管理業和批發零售業。

零售貸款1,332.56億元，較上年末增加197.05億元，增幅17.35%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升1.40個百分點至34.96%。主要是本集團在堅持穩健經營的原則上，順應市場形勢變化，重點滿足民生消費領域的信貸需求，積極支持個人創業就業，大力推廣汽車按揭、信用卡、旅遊、教育等增值服務，其中，個人經營及再就業貸款較上年末增長48.78億元。

票據貼現201.93億元，較上年末增加101.50億元，增幅為101.07%。

#### 按擔保方式劃分的貸款及墊款分佈情況(合同金額)

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
信用貸款	50,100.5	13.15	43,481.3	12.85
保證貸款	106,405.0	27.92	97,902.0	28.94
抵押貸款	164,370.4	43.12	152,766.0	45.15
質押貸款	60,259.7	15.81	44,197.3	13.06
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>381,135.6</b>	<b>100.00</b>	<b>338,346.6</b>	<b>100.00</b>

**客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)**

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
對公貸款				
於2018年1月1日	2,722.2	4,472.0	3,371.9	10,566.1
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,664.7)	1,664.7	—	—
從階段一轉移至階段三	(517.1)	—	517.1	—
從階段二轉移至階段一	724.5	(724.5)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(679.4)	679.4	—
從階段三轉移至階段二	—	26.1	(26.1)	—
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	(627.3)	1,160.5	2,741.1	3,274.3
新增源生或購入的金融資產	4,209.1	—	—	4,209.1
終止確認或結清	(1,181.7)	(830.6)	(502.5)	(2,514.8)
重新計量	(112.1)	(304.3)	76.8	(339.6)
本年核銷和其他轉出	—	—	(2,118.6)	(2,118.6)
於2018年12月31日	<u>3,552.9</u>	<u>4,784.5</u>	<u>4,739.1</u>	<u>13,076.5</u>
零售貸款				
於2018年1月1日	1,652.0	394.5	1,109.5	3,156.0
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(131.9)	131.9	—	—
從階段一轉移至階段三	(124.9)	—	124.9	—
從階段二轉移至階段一	80.3	(80.3)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(103.6)	103.6	—
從階段三轉移至階段一	39.5	—	(39.5)	—
從階段三轉移至階段二	—	8.9	(8.9)	—
因階段轉移導致的 預期信用損失變動	(114.1)	134.0	716.4	736.3
新增源生或購入的金融資產	1,802.6	—	—	1,802.6
終止確認或結清	(746.4)	(158.6)	(192.8)	(1,097.8)
重新計量	215.5	2.5	85.7	303.7
本年核銷和其他轉出	—	—	(867.8)	(867.8)
於2018年12月31日	<u>2,672.6</u>	<u>329.3</u>	<u>1,031.1</u>	<u>4,033.0</u>



2018年，本集團堅持一貫審慎、穩健的經營原則，嚴格按照會計準則相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，計提貸款及墊款減值準備。於2018年12月31日，對公貸款減值損失準備餘額130.77億元，較年初增加25.10億元；零售貸款減值損失準備餘額40.33億元，較年初增加8.77億元。

## 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資 產	15,094.5	4.83	519.2	0.16
以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產	7,713.1	2.47	不適用	不適用
以攤餘成本計量的 金融資產	289,564.7	92.70	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	165,780.6	52.22
持有至到期投資	不適用	不適用	72,444.2	22.82
應收款項類投資	不適用	不適用	78,743.1	24.80
<b>總額</b>	<b>312,372.3</b>	<b>100.00</b>	<b>317,487.1</b>	<b>100.00</b>

於2018年，投資總額3,123.72億元，較上年末減少51.14億元，降幅1.61%。主要是本集團積極貫徹落實新的資產管理要求，在繼續確保流動性需求和風險可控的前提下，結合資產負債管理目標，不斷優化投資結構和配置模式，在確保資金運營收益最大化的前提下，實現資產的靈活配置。

## 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
政府債券	82,391.6	26.42	31,789.9	10.04
公共機構及準政府債券	39,087.5	12.54	24,878.2	7.85
金融機構債券	16,230.9	5.21	8,893.8	2.81
公司債券	57,609.5	18.48	50,120.3	15.82
金融機構發行的債務工具	41,702.7	13.38	197,950.8	62.50
同業存單	67,113.7	21.53	1,653.7	0.52
債權融資計劃	7,620.0	2.44	1,504.0	0.47
<b>總額</b>	<b>311,755.9</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

## (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	616,166.2	70.14	572,184.3	68.08
同業存拆入及向央行借款	82,829.0	9.43	139,806.1	16.63
賣出回購金融資產款項	5,920.7	0.67	7,545.0	0.90
已發行債券	159,609.4	18.17	103,901.3	12.36
其他負債 <sup>(1)</sup>	13,943.9	1.59	17,095.7	2.03
<b>總負債</b>	<b>878,469.2</b>	<b>100.00</b>	<b>840,532.4</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、其他應付款等。

於2018年12月31日，負債總額8,784.69億元，較上年末增加379.37億元，增幅4.51%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加439.82億元，增幅7.69%；同業存拆入及向央行借款較上年末減少569.77億元，降幅40.75%；已發行債券較上年末增加557.08億元，增幅53.62%，主要是本集團優化融資結構，發行同業存單規模增加所致。

1. 客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>153,935.5</b>	<b>24.98</b>	147,855.5	25.84
活期存款	122,756.2	19.92	121,315.2	21.20
定期存款	31,179.3	5.06	26,540.3	4.64
<b>零售存款</b>	<b>454,680.0</b>	<b>73.79</b>	414,815.6	72.49
活期存款	111,100.5	18.03	107,609.1	18.81
定期存款	343,579.5	55.76	307,206.5	53.68
<b>保證金存款</b>	<b>7,508.1</b>	<b>1.22</b>	9,417.9	1.65
<b>其他存款</b>	<b>42.6</b>	<b>0.01</b>	95.3	0.02
<b>客戶存款總額</b>	<b>616,166.2</b>	<b>100.00</b>	572,184.3	100.00

於2018年12月31日，客戶存款6,161.66億元，較上年末增加439.82億元，增幅7.69%。從本集團客戶結構上看，零售存款佔比為73.79%，是本行客戶存款的主要來源，主要依託本集團遍佈城鄉的網點優勢和客戶基礎，實現了零售存款餘額較上年末增長398.64億元，增幅9.61%；公司存款(不含保證金存款)佔比為24.98%，存款餘額較上年末增長60.80億元，增幅4.11%。

### (三) 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	10,000.0	13.86	10,000.0	15.33
資本公積	12,483.9	17.30	12,501.6	19.16
投資重估儲備	51.1	0.07	(109.7)	(0.17)
精算變動儲備	(306.2)	(0.42)	(130.7)	(0.20)
盈餘公積	10,346.9	14.34	9,457.2	14.49
一般準備	12,225.2	16.94	10,726.3	16.44
保留盈利	25,947.3	35.97	21,244.0	32.56
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>70,748.2</b>	<b>98.06</b>	63,688.7	97.61
<b>非控制性權益</b>	<b>1,400.6</b>	<b>1.94</b>	1,557.0	2.39
<b>權益總額</b>	<b>72,148.8</b>	<b>100.00</b>	65,245.7	100.00

於2018年12月31日，權益總額721.49億元，較上年增加69.03億元，主要是保留盈餘增加所致。其中：盈餘公積較上年末增加8.90億元，主要是由於計提法定盈餘公積所致；一般準備較上年末增加14.99億元，主要是按照一般準備不低於上年末風險資產餘額的1.5%補提所致。

### 三. 貸款質量分析(本集團)

#### (一) 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	368,842.7	96.78	326,590.8	96.52
關注	7,366.6	1.93	8,454.4	2.50
次級	2,936.6	0.77	1,753.9	0.52
可疑	1,842.5	0.48	1,514.8	0.45
損失	147.2	0.04	32.7	0.01
客戶貸款及墊款賬面餘額	381,135.6	100.00	338,346.6	100.00
不良貸款額	4,926.3		3,301.4	
不良貸款率(%)		1.29		0.98

2018年，本集團面對日趨複雜嚴峻的國內外經濟、金融形勢，堅持底線思維，嚴格執行國家宏觀政策和金融監管要求，強化授權管控和資產質量主動管理，加強行業研究分析，推動信貸結構優化調整，主動作為、提前處置防範化解風險，審慎開展信貸資產質量分類管理，加大清收、處置、核銷不良資產力度，信貸資產質量整體風險可控。於2018年12月31日，不良貸款餘額49.26億元，較上年末增加16.25億元；不良貸款率1.29%，較上年末上升0.31個百分點，關注類貸款佔比1.93%，較上年末下降0.57個百分點。

## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日				於2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>227,687.0</b>	<b>59.74</b>	<b>3,617.7</b>	<b>1.59</b>	214,752.5	63.47	2,066.9	0.96
製造業	63,526.6	16.67	2,187.9	3.44	64,861.3	19.17	893.4	1.38
電力、燃氣及水的 生產和供應業	14,859.1	3.90	-	-	14,185.6	4.19	-	-
房地產業	8,267.9	2.17	58.3	0.71	10,725.3	3.17	-	-
租賃及商業服務	37,373.6	9.80	5.8	0.02	17,953.1	5.31	48.0	0.27
水利、環境和 公共設施管理業	42,488.9	11.15	-	-	46,746.1	13.82	-	-
建築業	7,912.3	2.08	169.1	2.14	7,512.1	2.22	82.5	1.10
批發和零售業	19,022.2	4.99	811.9	4.27	21,351.4	6.31	814.2	3.81
其他	34,236.4	8.98	384.7	1.12	31,417.6	9.28	228.8	0.73
<b>個人貸款</b>	<b>133,256.0</b>	<b>34.96</b>	<b>1,308.6</b>	<b>0.98</b>	113,551.3	33.56	1,234.5	1.09
<b>票據貼現</b>	<b>20,192.6</b>	<b>5.30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	10,042.8	2.97	-	-
<b>總計</b>	<b>381,135.6</b>	<b>100</b>	<b>4,926.3</b>	<b>1.29</b>	338,346.6	100.00	3,301.4	0.98

2018年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團定期更新行業投向指引，嚴把信貸准入退出標準，加強重點行業管制，嚴格執行國家相關調控政策，租賃及商業服務業不良實現「雙降」。

## 2. 借款人集中度

2018年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的5.95%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的27.49%，均符合監管要求。於2018年12月31日，本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

### (1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	5.95	6.47	6.11
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	7.75	7.88	6.97

### (2) 前十大單一借款人情況

		於2018年12月31日	
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比 (%)
客戶A	製造業	5,206.1	1.37
客戶B	租賃和商務服務業	3,505.0	0.92
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	2,769.4	0.73
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	2,450.5	0.64
客戶E	製造業	1,852.4	0.49
客戶F	房地產業	1,751.0	0.46
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,720.8	0.45
客戶H	製造業	1,633.1	0.43
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,600.9	0.42
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,577.8	0.41

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日			於2017年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>227,687.0</b>	<b>3,617.7</b>	<b>1.59</b>	214,752.5	2,066.9	0.96
短期貸款	83,997.8	1,646.5	1.96	87,303.8	1,440.6	1.65
中長期貸款	143,689.2	1,971.2	1.37	127,448.7	626.3	0.49
<b>零售貸款</b>	<b>133,256.0</b>	<b>1,308.6</b>	<b>0.98</b>	113,551.3	1,234.5	1.09
住房按揭及個人商用物業						
房地產貸款	60,373.9	259.0	0.43	50,185.5	307.1	0.61
個人經營及再就業貸款	42,998.3	586.8	1.36	38,120.6	534.0	1.40
其他貸款	29,883.8	462.8	1.55	25,245.2	393.4	1.56
<b>票據貼現業務</b>	<b>20,192.6</b>	—	—	10,042.8	—	—
<b>總計</b>	<b>381,135.6</b>	<b>4,926.3</b>	<b>1.29</b>	338,346.6	3,301.4	0.98

於2018年12月31日，公司貸款不良率較上年末上升0.63個百分點至1.59%，零售貸款不良率較上年末下降0.11個百分點至0.98%。

### (四) 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
已重組客戶貸款和墊款	<b>351.6</b>	<b>0.09</b>	615.6	0.18



### (五) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日 佔貸款及墊款總額		於2017年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
逾期3個月以內	2,027.7	0.53	1,542.3	0.46
逾期3個月至1年	2,255.7	0.59	1,841.9	0.54
逾期1年以上3年以內	942.1	0.25	1,417.5	0.42
逾期3年以上	294.5	0.08	200.9	0.06
已逾期客戶貸款和墊款總額	<b>5,520.0</b>	<b>1.45</b>	<b>5,002.6</b>	<b>1.48</b>

截至2018年12月31日，逾期貸款總額人民幣55.20億元，較上年末增加人民幣5.17億元；逾期貸款佔比1.45%，較上年末下降0.03個百分點。

## 四. 資本充足率分析

自2013年1月1日起，本集團開始執行中國銀保監會（「原中國銀監會」）頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，下表列出於所示日期本集團資本充足率的相關資料，其中信用風險採用權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	<b>10.95</b>	10.39
一級資本充足率(%)	<b>10.96</b>	10.40
資本充足率(%)	<b>13.52</b>	13.03
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部分	<b>10,000.0</b>	10,000.0
資本公積可計入部分	<b>12,228.8</b>	12,261.2
盈餘公積和一般風險準備	<b>22,572.2</b>	20,183.5
未分配利潤	<b>25,947.3</b>	21,244.0
非控制性權益	<b>693.8</b>	561.5
核心一級資本總額	<b>71,442.1</b>	64,250.2
扣除項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(115.7)</b>	(103.8)
扣除後核心一級資本淨額	<b>70,886.3</b>	63,706.3
其他一級資本：		
非控制性權益	<b>92.5</b>	74.9
一級資本淨額	<b>70,978.8</b>	63,781.2
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>9,000.0</b>	9,000.0
超額貸款損失準備	<b>7,377.4</b>	7,012.6
非控制性權益	<b>185.0</b>	148.0
資本淨額	<b>87,541.2</b>	79,941.8
風險加權資產總額	<b>647,419.3</b>	613,436.6
信用風險加權資產	<b>597,565.5</b>	568,017.0
市場風險加權資產	<b>5,076.5</b>	3,344.4
操作風險加權資產	<b>44,777.3</b>	42,075.2

截至2018年12月31日，本集團資本充足率為13.52%，較上年末上升0.49個百分點，高於10.50%的監管要求3.02個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為10.95%、10.96%，均較上年末上升0.56個百分點。2018年年末本集團資本充足率較年初穩中有升，主要原因在於，一方面，淨利潤保持增長，有效補充核心一級資本，另一方面，附屬機構資產規模和風險加權資產日益增加，非控制性權益有所增加。同時，集團資產規模增速放緩，風險加權資產適度增長。綜合上述因素，資本淨額增幅高於風險加權資產增幅。

根據中國銀保監會（「原中國銀監會」）《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，有關本報告期的資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等附表信息，在本行網站(<http://www.cqrcb.com>)投資者關係專欄進一步披露。

## 五. 槓桿率分析

截至2018年12月31日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計量並披露槓桿率。

下表列出本集團與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 12月31日
併表總資產	950,618.0
併表調整項	-
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	121.9
證券融資交易調整項	-
表外項目調整項	22,737.8
其他調整項	(555.9)
調整後的表內外資產餘額	<u>972,921.8</u>

下表列出本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	944,523.3
減：一級資本扣減項	(555.9)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>943,967.4</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	94.0
各類衍生產品的潛在風險暴露	121.9
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>215.9</b>
證券融資交易的會計資產餘額	6,000.7
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>6,000.7</b>
表外項目餘額	34,060.9
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(11,323.1)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>22,737.8</b>
一級資本淨額	70,978.8
調整後的表內外資產餘額	972,921.8
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.30</b>

於2018年12月31日，本集團槓桿率7.30%，較上年末上升0.45個百分點，主要原因是當期一級資本淨額增速高於表內外資產規模增速所致。

## 六. 分部信息

### (一) 地區分部摘要

(以百分比 列示)	於12月31日									
	2018年		2017年		2016年		2015年		2014年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	68.61	31.39	67.83	32.17	67.54	32.46	66.52	33.48	66.30	33.70
貸款	46.12	53.88	44.67	55.33	46.98	53.02	47.87	52.13	50.18	49.82
資產	47.94	52.06	45.65	54.35	48.59	51.41	46.73	53.27	44.86	55.14
貸存比	<b>41.58</b>	<b>106.16</b>	<b>38.94</b>	<b>101.70</b>	<b>40.33</b>	<b>94.70</b>	<b>41.10</b>	<b>88.95</b>	<b>44.74</b>	<b>87.40</b>

(以百分比 列示)	截至12月31日止年度									
	2018年		2017年		2016年		2015年		2014年	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產 回報率	0.96	1.01	1.00	1.10	1.04	1.07	1.06	1.10	1.20	1.23
手續費及佣金 淨收入佔 營業收入 比率	7.84	7.99	9.33	9.80	9.84	9.72	5.60	8.08	4.18	6.62
成本收入比率	<b>33.49</b>	<b>27.52</b>	<b>36.85</b>	<b>31.34</b>	<b>37.51</b>	<b>34.46</b>	<b>35.35</b>	<b>34.01</b>	<b>41.27</b>	<b>35.17</b>

縣域指重慶市除主城以外的地區，縣域數據還包括江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司及雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司12家附屬公司和本行曲靖分行的數據。

**(二) 業務分部摘要**

## 營業收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至12月31日止年度									
	2018年		2017年		2016年		2015年		2014年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	8,438.0	32.34	8,133.6	33.94	7,252.6	33.48	7,714.8	35.25	6,557.3	33.11
個人銀行業務	9,717.1	37.24	8,206.1	34.23	6,476.3	29.90	6,196.8	28.31	6,120.8	30.91
資金營運業務	7,918.1	30.35	7,607.9	31.74	7,916.2	36.54	7,959.8	36.36	7,106.4	35.89
未分配	18.4	0.07	22.4	0.09	16.6	0.08	17.6	0.08	17.9	0.09
營業收入總額	<u>26,091.6</u>	<u>100.00</u>	<u>23,970.0</u>	<u>100.00</u>	<u>21,661.7</u>	<u>100.00</u>	<u>21,889.0</u>	<u>100.00</u>	<u>19,802.4</u>	<u>100.00</u>

**七. 資產負債表外項目分析**

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯託收款項、代收外匯託收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票、開出保函和開出信用證是重要的組成部分，承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為**96.26**億元、**52.41**億元及**11.10**億元。

**八. 主要會計估計及判斷**

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、補充退休福利及內部退養福利負債、金融工具的公允價值、合併範圍、所得稅等。

## 業務運作

### 一. 公司銀行業務

#### (一) 公司存貸款業務

下表列出公司銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 12月31日止年度	截至2017年 12月31日止年度	變動(%)
淨利息收入	7,816.6	7,425.4	5.27
手續費及佣金淨收入	594.3	674.2	(11.85)
其它業務淨收益	27.1	34.0	(20.29)
營業收入	8,438.0	8,133.6	3.74
營業支出	(2,717.0)	(2,800.0)	(2.96)
資產減值損失	(4,261.2)	(2,276.2)	87.21
稅前利潤	1,459.8	3,057.4	(52.25)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日	於2017年12月31日	變動(%)
分部資產	229,927.1	217,486.7	5.72

2018年，公司銀行業務淨利息收入為78.16億元，較上年同期增長了5.27%；公司銀行業務資產2,299.3億元，較年初增長5.72%。

本集團努力拓展公司存款市場，保持公司存款穩定增長。截至2018年末，本集團公司類存款（不含保證金及其他存款）餘額為**1,539.36**億元，重慶區域市場排名三位，佔本集團各項存款餘額的**24.98%**；較上年末增加**60.80**億元，增長**4.11%**。

在公司貸款投放上，本集團堅持依法合規經營的原則，有效結合國家調控政策及當地經濟運行情況，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。截至2018年末，公司貸款餘額（不含貼現）**2,276.87**億元，較上年末增加**129.35**億元，增長**6.02%**。同時，不良貸款餘額**36.18**億元，不良貸款率**1.59%**，分別較上年末上升**15.51**億元、**0.63**個百分點。



在貸款結構上，本集團積極響應供給側結構性改革政策，圍繞重慶市「三大攻堅戰」、「八項行動計劃」，重點支持基礎設施建設、傳統產業轉型升級、十大戰略性新興產業發展。貸款(不含貼現)主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、租賃及商業服務等行業、批發和零售業、電力熱力燃氣及水生產和供應業、房地產業，截至2018年12月31日，分別佔本集團貸款總額的16.67%、11.15%、9.80%、4.99%、3.90%、2.17%。

在客戶結構上，依託不斷完善的組織架構、產品體系以及綜合素質逐步提升客戶經理隊伍，本集團在繼續致力於重點鞏固和加強與優質中小企業客戶合作的同時，保持與世界500強、中國500強、重慶100強等優質企業、行業龍頭企業和政府機構的合作。

## (二) 機構業務

本行持續加強與重慶市政府職能部門、各級單位及同業的合作渠道建設。正式上線國土商品房預售網簽系統，率先成為重慶市首批上線該系統的銀行之一。同時積極搭建保險、證券、信託等同業合作平台，合作渠道的不斷豐富有效促進了本行公司業務的持續穩定發展。此外，本行作為重慶市城鄉居民養老保險唯一的金融服務銀行，全市已有1,120萬人通過本行繳納和發放養老金。

### (三) 小微信貸業務

小微業務持續穩健發展。截至2018年12月31日，本行銀保監全口徑小微企業貸款客戶(包括國家四部委口徑小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營貸款之和，下同) 124,107戶，較年初增加15,451戶；銀保監全口徑小微企業貸款餘額1,165.90億元(不含應收利息)，較年初增加110.46億元，增幅為10.47%。單戶授信總額1,000萬元以下(含)小微企業貸款客戶(包括單戶授信總額1,000萬元以下(含)國家四部委口徑小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營貸款之和，下同) 122,956戶，較年初增加15,570戶，同比增加15,570戶，貸款餘額563.80億元(不含應收利息)，比年初增加62.63億元，貸款同比增速12.49%，高於全行各項貸款平均增速1.20個百分點。本行銀保監全口徑小微企業貸款不良率1.92%，全行各項貸款不良率1.29%，未超過全行各項貸款不良率2個百分點；2018年三季度新發放單戶授信總額1,000萬元以下(含)小微企業貸款年平均執行利率6.48%；2018年四季度新發放單戶授信總額1000萬元以下(含)小微企業貸款年平均執行利率6.24%，達到中國銀保監會對小微企業貸款利率的監測要求。2018年本行完成了中國銀保監會小微企業「兩增兩控」監管目標。

**構建全方位服務網絡。**本行建立了覆蓋全市的多層次小微金融服務網絡。在總行層面，成立小微金融條線，統籌管理全行小微企業貸款；在分支行層面，設立專屬辦貸機構912個，配置小微信貸客戶經理2,200餘人。特別是自2013年起陸續在工業園區、專業市場、核心商圈等小微客戶集中區域設立了14家小微企業專營支行，進一步延伸金融服務觸角，及時為小微企業提供專業、便捷的金融服務。

**全力推進科技創新。**針對小微企業融資「短、小、頻、急」特點，充分運用大數據、互聯網技術，開發「自動續貸」、「隨借隨還」、「自助續貸」等系列服務，免去人工調查、審查、審批等多個環節，實現多個業務手機一鍵操作，有效提升了客戶體驗度、資金利用率和辦貸效率，惠及了6萬餘戶小微客戶。

**持續完善小微產品及服務。**2018年，本行持續加大特色化、差異化創新力度，在產品、流程、服務方面取得了重要進展。一是擴大科技企業知識價值信用貸款試點。在原6個試點區縣的基礎上，新增13個區縣納入試點範圍。截至2018年12月末，科技企業知識價值信用貸款餘額3.53億元，累計投放6.39億元，投放額佔全市市場份額的66%。二是積極支持國家鄉村振興戰略。一方面，繼續加大「農村一二三產業融合貸款」投放力度，積極支持國家鄉村振興戰略。截至2018年12月末，當年投放「農村一二三產業融合貸款」11.93億元，投放額佔全市市場份額的44%。另一方面，圍繞踐行鄉村振興戰略行動計劃，創新推出了「支農創投貸」產品。截至2018年12月末，當年投放「支農創投貸」1.17億元，餘額1.17億元，投放量佔全市的74%。目前，以上三款小微產品的市場份額均保持重慶全市第一。

#### (四) 國際業務

國際業務繼續保持向好發展，2018年國際結算量68.07億美元(含跨境人民幣15.01億元)，同比增長26.38%；結售匯量29.11億美元，同比增長7.42%；表內外貿易融資餘額15億美元，較年初減少0.84億美元；全行外匯客戶總數達1,057戶，較年初增長90戶；有效客戶數360戶，較年初增長15戶。外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位，其中外幣同業拆借交易166.78億美元，同比增長33.87%；銀行間外匯掉期結售匯交易29.27億美元，同比增長35.53%。同業合作不斷升級，已與569家國內外銀行建立代理行關係，獲得境內外同業授信85億美元，衍生品交易對手增至27家，海外代付交易對手增至33家，福費廷交易對手增至32家。積極推動產品創新和新業務落地，實現「陸海新通道」進口開證、跨國公司外匯資金集中運營管理、代客外匯遠期售匯、跨境人民幣項下出口發票融資、非銀拆借、「支農」跨境融資等六項新業務行內首發落地，為業務發展增添後勁。

此外，本行外匯業務合規管理水平繼續提升，2016年至2018年本行外匯管理綜合考評連續三年被重慶外匯管理局評為最高級別A類，是唯一獲評A類的重慶本地法人銀行。

## 二. 零售金融業務

### (一) 個人存貸款業務

下表列出個人銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 12月31日 止年度	截至2017年 12月31日 止年度	變動(%)
淨利息收入	8,848.7	7,429.0	19.11
手續費及佣金淨收入	848.2	754.5	12.42
其他業務淨收益	20.2	22.6	(10.62)
營業收入	9,717.1	8,206.1	18.41
營業支出	(3,343.0)	(3,244.7)	3.03
資產減值	(1,388.2)	(1,008.5)	37.65
稅前利潤	4,985.9	3,952.9	26.13

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 12月31日 止年度	截至2017年 12月31日 止年度	變動(%)
分部資產	129,592.9	104,576.7	23.92

本集團個人銀行業務實現稅前利潤49.86億元，同比增長26.13%。

個人存款持續增長。本行在重慶地區經濟保持強勁增長的有利背景下，堅持品牌價值服務與重點銷售、社會責任相結合，充分發揮區域品牌優勢，抓好旺季重點時段、高端重點客戶、目標市場重點項目的業務推廣與銷售，組織實施了「情暖回鄉路、服務眾鄉親」春運公益活動、「金融知識進萬家」、「普惠金融、紮根行動」等系列營銷活動，抓實規範化服務、提升服務口碑，不斷深化網點轉型工作、新增轉型標桿網點70個、提升網點單產能力，個人存款較上年末增長398.64億元至4,546.80億元，增幅9.61%，個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業首位。2017年，經財政部、央行批准，本行獲得2018至2020年儲蓄國債(憑證式、電子式)承銷業務資格。

客戶結構不斷好轉。通過豐富VIP客戶增值服務、定期舉辦客戶活動、推進客戶關係管理系統建設、促使本集團中高端客戶數量持續攀升，較上年末增長15.85萬戶，增幅12.46%，帶動存款增加330.4億元。

個人貸款穩健發展。本行以打造當地最大最優的零售銀行為目標，堅持做小做微，優化信貸結構、突出產品創新，實施差異化信貸服務，持續支持普惠金融，不斷鞏固個人貸款業務優勢地位。在保持個貸中心、營業網點等固有優勢渠道基礎上打造互聯網金融平台，大力拓展微粒貸、雲微貸等產品。至2018年12月31日，本集團個人貸款較上年末增加197.05億元至1,332.56億元，個人貸款存量在當地市場處於前列。

## (二) 銀行卡

### 1. 借記卡業務

借記卡新增發卡穩健增長，截至2018年12月31日，本行借記卡發卡總量達2,026.39萬張；消費交易額990.71億元。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡2018年吸收異地存款1,503.61億元。

## 2. 信用卡業務

本行始終堅持信用卡業務創新，致力於持續打造有特色的信用卡業務，完善標準卡和特色卡兩大產品主線，在組織架構、系統建設、業務創新、客戶服務等方面取得成效。調整組織架構，集中精幹力量專注金融科技創新，設立產品研發團隊全力打造「數字信用卡」拳頭產品，實現信用卡業務風控和流程智能化，打通信用卡網申渠道和獲客場景。加強系統建設，穩妥推進核心系統回遷，在全國同類金融機構中，率先開展信用卡核心自主研發。推進業務創新，推出資產業務外呼分期，對名單內優質客戶進行主動營銷，推出信用卡預借現金分期功能，為客戶提供便捷的用卡體驗。優化客戶服務，持續以江渝信用卡產品生命週期為主線，推動新客戶拓展、存量客戶激勵等營銷工作開展，持續開展特惠活動，打造良好用卡環境，提升客戶用卡活躍度。立足現有業務，著眼持續發展，順應市場需求，不斷拓展互聯網電子服務渠道，並持續同市內、國內、國際知名企業合作，提升信用卡金融服務水平，為持續發展創造生機。

截至2018年12月31日，全行累計發卡量突破67.38萬張，較上年末增加10.91萬張、增幅19.32%，其中有效激活卡42.66萬張、同比增長12.65%；2018年，信用卡累計消費筆數1,169.84萬筆、消費金額292.78億元。信用卡發卡和交易規模繼續平穩發展。

### (三) 代理業務

零售類中間業務產品不斷豐富，收入穩步上升。2018年，代理基金業務發展迅速，全年代銷基金117個，實現銷售422.36億元，實現中間業務收入4,239.99萬元；保險產品代銷3.56億元，實現中間業務收入1,635.17萬元，實物貴金屬代銷3,126.23萬元，實現中間業務收入202.82萬元。

## 三. 金融市場業務

下表列示了本集團金融市場業務的主要經營數據及變動情況：

人民幣百萬元，百分比除外 項目	截至2018年 12月31日止	截至2017年 12月31日止
淨利息收入	<b>3,348.6</b>	6,646.3
手續費及佣金淨收入	<b>623.3</b>	866.9
交易淨損益	<b>3,807.3</b>	(36.8)
其他業務淨損益	<b>138.9</b>	131.5
經營收入	<b>7,918.1</b>	7,607.9
經營支出	<b>(2,105.1)</b>	(2,284.8)
資產減值損失	<b>(546.5)</b>	(425.9)
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨收益	<b>39.6</b>	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	<b>1.8</b>	不適用
出售可供出售金融資產淨損失	<b>不適用</b>	25.1
出售應收賬款類債券投資淨收益	<b>不適用</b>	4.8
稅前利潤	<b>5,307.9</b>	4,927.1
	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
分部資產	<b>581,293.3</b>	575,007.5



2018年，我國國民經濟運行緩中趨穩、穩中向好，金融市場平穩運行，在良好的外部環境下，監管政策逐步趨嚴，出台了一系列進一步規範金融市場的文件。在監管高壓下，去槓桿、去泡沫效果逐步顯現，市場風險偏好下沉，資金業務面臨投資規模和投資範圍受限的壓力。對此，本行頂住壓力，靈活應對，根據客觀形勢，主動提前做好市場預判及頭寸安排，靈活調整業務結構，力保在合規的前提下資金業務穩定增長。

### (一) 分部資產

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
金融投資	311,755.9	53.64	316,790.7	55.09
買入返售金融資產	6,000.7	1.03	2,443.7	0.42
現金及存放中央銀行款項	85,935.2	14.78	97,012.1	16.87
存放同業和拆出資金	170,751.6	29.37	148,021.8	25.74
票據貼現	5,352.8	0.92	3,637.5	0.63
其他資產	1,497.1	0.26	7,101.7	1.25
資產合計	<b>581,293.3</b>	<b>100.00</b>	<b>575,007.5</b>	<b>100.00</b>

截至2018年12月31日，營運資產規模為5,812.93億元，較上年末增加62.86億元，上升1.09%。其中，金融投資減少50.35億元，佔比下降1.45個百分點；現金及存放中央銀行款項減少110.77億元，佔比減少2.09個百分點；買入返售金融資產增加35.57億元，佔比增長0.61個百分點；存放同業和拆出資金增加227.3億元，佔比增長3.63個百分點；票據貼現增加17.15億元，佔比增長0.29個百分點。

## (二) 金融投資

### 1. 金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
以公允價值計量且 變動計入當期損益的 金融資產	15,094.5	4.84	519.2	0.16
以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的 金融資產	7,096.7	2.28	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融 資產	289,564.7	92.88	不適用	不適用
可供出售類	不適用	不適用	165,084.2	52.11
持有至到期類	不適用	不適用	72,444.2	22.87
應收賬款類	不適用	不適用	78,743.1	24.86
合計	<b>311,755.9</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 金融投資包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量投資、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。不包含股權投資。

2018年，本集團金融投資根據IFRS 9的要求，按照業務模式和合同現金流量特徵進行分類管理，以公允價值計量且其變動計入當期損益和以攤餘成本計量的金融資產為主，結合市場情況適當配置一些以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2018年12月31日，本集團持有的以攤餘成本計量的金融資產為2,895.65億元，佔金融投資總額的92.88%，以公允價值的計量且其變動計入當期損益的金融資產為150.94億元，佔金融投資總額的4.84%，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產為70.97億元，佔金融投資總額的2.28%。

2. 按信用評級劃分的金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
AAA	27,821.9	8.92	18,043.1	5.70
AA	13,354.7	4.28	10,620.6	3.35
A及以下	267.7	0.09	108.2	0.03
未評級	270,311.6	86.71	288,018.8	90.92
<b>合計</b>	<b>311,755.9</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

2018年，本集團根據中央防風險、去槓桿的政策導向，繼續加強政策面和市場面的分析研判，明確了貨幣政策穩健中性、去槓桿措施持續推進的宏觀形勢、確立了「防範風險、擇機配置、精挑細選」的債券投資策略。

從操作層面來看，在今年銀行間市場利率水平顯著下行、信用風險事件頻發的背景下，加強信用風險和流動性風險防範。擇機在市場利率較高時精挑細選資質較好、票息收入較高的中期債券進行投資，並增持國債、政策性銀行債和流動性較好的AAA評級地方政府債券。

截至2018年12月31日，本集團持有的AA級及以上金融投資較上年末增加125.13億元，佔比增長4.15個百分點，未評級金融投資較上年末減少177.07億元，佔比下降4.21個百分點，未評級金融投資主要是政府債券、公共機構及准政府債券、憑證式國債和金融機構發行的理財產品。

## 3. 按剩餘期限劃分的金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
3個月內	34,656.8	11.12	86,751.9	27.38
3個－12個月	79,576.7	25.53	91,823.2	28.99
1年－5年	125,725.7	40.33	109,948.2	34.71
5年以上	71,796.7	23.02	28,267.4	8.92
<b>合計</b>	<b>311,755.9</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.0</b>

截至2018年12月31日，本集團剩餘期限在12個月以內的金融投資較上年末減少643.42億元，佔比減少19.72個百分點；5年以上金融投資較上年末增加435.29億元，佔比增加14.10個百分點；1年至5年金融投資較上年末增加157.78億元，佔比增長5.62個百分點。主要是本集團根據市場形勢和投資組合期限與收益的合理搭配，適度增持利率較高、相對投資價值較好的長期債權投資，進一步優化投資期限結構。

4. 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2018年12月31日，本集團金融債券面值為506.66億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。

下表列示了於2018年12月31日本集團持有的面值最大十支金融債券情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2018年政策性銀行債	4,500.0	4.88	09/02/2028	—
2018年政策性銀行債	3,000.0	4.69	23/03/2023	—
2017年政策性銀行債	2,000.0	4.30	21/08/2024	—
2018年政策性銀行債	2,000.0	4.04	06/07/2028	—
2017年政策性銀行債	1,000.0	3.83	06/01/2024	—
2017年政策性銀行債	1,000.0	4.39	08/09/2027	—
2018年政策性銀行債	1,000.0	4.37	25/05/2023	—
2018年政策性銀行債	1,000.0	4.46	02/04/2021	—
2018年政策性銀行債	1,000.0	4.73	02/04/2025	—
2017年政策性銀行債	1,000.0	4.44	09/11/2022	—

### (三) 資產管理業務

2018年，本行圍繞「強管理，控風險，穩發展」的工作思路，按照監管新規要求，紮實推進理財業務轉型。加強產品創新，成功推出多款淨值型理財，年末餘額突破100億元，穩步提高開放式產品規模，年末餘額突破380億元；調整產品結構，主動壓降同業和保本理財產品；夯實內控管理，對制度建設、信息披露、流動性管理、估值核算等新規要點進行完善，並不斷強化科技支撐，積極防範各類風險，促進本行理財業務持續、穩健發展。

截至2018年12月末，理財產品餘額1,251.02億元，較上年末減少191.24億元，降幅13.26%，主要系按監管新規要求主動壓降保本和同業理財所致。

### (四) 投資銀行業務

2018年投資銀行部緊緊圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，用好投行資質牌照，發揮聯動優勢，繼續加大創新力度，加快推動投行業務縱深發展，各項業務穩步推進。圓滿完成全行首隻普通金融債券發行，金額合計30.00億元，發行價格明顯低於市場同類債券利率水平；成功發行全行首隻小型微型企業貸款專項金融債券，金額合計30.00億元，發行價格為2018年發行的城商行、農商行金融債中最低水平；主承銷債券7隻，金額合計12.05億元，順利取得債券承銷業務B類獨立主承銷商資格；參團承銷非金融企業債務融資工具46隻，金額合計121.54億元；落地債權融資計劃以及非標等投行業務共20筆，金額合計47.53億元。同時，積極引進具有豐富投行業務經驗的高素質人才，不斷充實業務隊伍，加強內控管理，提高投行業務專業水平。

### (五) 資產託管業務

截至報告期末，資產託管規模1,558.19億元。報告期內，本行沒有發生重大託管風險事項。

## 四. 分銷渠道

### (一) 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。於2018年12月31日，本行擁有各類分支機構1,775個，包括總行及營業部、6個分行、36個一級支行、108個二級支行、2個社區支行、1,621個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,461個分銷網點，實現空白鄉鎮全覆蓋；在重慶主城設有312個機構。

本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2018年，本行搬遷20個及裝修改造80個現有分支機構。

### (二) 自助銀行

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，於2018年12月31日，本行已設立170個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量達到4,854台(含曲靖)，機器與網點數配比為2.73：1。其中：已上線自動櫃員機3,998台，已上線自助查詢終端856台。

持續深化農村地區基礎金融服務，有效打通農村金融服務「最後一公里」。於2018年12月31日，全轄已建成並上線運行531個農村便民金融服務點，在便民惠農的同時延伸本行金融服務觸角，廣受各當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

### (三) 電子互聯網金融

本集團高度重視電子互聯網金融業務作用，充分發揮立體化電子互聯網金融優勢，搭建互聯網金融平台，著力構建覆蓋全面的電子互聯網金融服務體系，不斷創新和拓展便民金融服務領域，持續提升電子互聯網金融品牌知名度和影響力，客戶滿意度進一步提高。

## 1. 手機銀行

本集團持續創新發展手機銀行。實現手機銀行卡加密短信認證、手勢密碼／指紋密碼登錄、無卡取款，話費充值、學校繳費、繳納有線電視費、交通罰款、ETC充值、代理保險在線支付和網點預約排隊等便民服務功能，提升客戶對銀行移動支付的黏度和滿意度。

截至2018年12月31日，手機銀行客戶達824.14萬戶，本年新增142.56萬戶，較上年末增長20.92%；本年度發生財務交易6,204.86萬筆，交易金額10,060.14億元。

## 2. 微信銀行

本集團成功推出企業微信銀行和新版個人微信銀行。企業微信銀行實現了微信銀企對賬、賬務查詢、待辦事項通知、業務辦理指引等功能，提供給企業客戶便捷的業務辦理及有效的信息獲取渠道；新版個人微信銀行，以客戶為中心，創新打造「集金融服務和生活服務一體的全方位綜合性服務平台」，改善微信銀行交互模式和UI風格，提升了客戶操作體驗和視覺體驗。截至2018年12月31日，微信銀行關注人數達68.12萬戶，累計接受信息條數1,468.31萬條。

## 3. 網上銀行

### (1) 企業網上銀行

本集團持續做好銀企直聯客戶服務，積極配合持續推進各區縣交易中心推進招投標系統電子化。截至2018年12月31日，銀企客戶接入數已達到140家，本年新增21家銀企直聯客戶，較上年末增長17.65%。

建設小微版企業網銀，打造適合小微企業的網銀及手機銀行，實現小微版客戶手機銀行轉賬匯款、企業理財等功能，為小微企業提供高效、便捷、安全的資金結算服務，並於2018年12月正式上線。



截至2018年12月31日，企業網上銀行客戶達8.02萬戶，本年新增2.90萬戶，較上年末增長56.64%；本年度發生財務交易763.42萬筆，交易金額7,844.92億元。

(2) 個人網上銀行

本集團積極提升客戶體驗，強化網銀安全，進一步提高網銀操作安全性。合規開展網絡支付業務合作，牽頭建立了新一代網絡支付業務平台，通過一點接入模式實現了支付機構快速拓展。同時持續加強網上支付業務風險控制，深入與第三方支付機構合作，提升快捷支付風險控制水平。通過不斷豐富產品功能，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。

2018年3月，電子互聯網金融業務獲得農信銀資金清算中心頒發的「2017年一點對接網聯項目先進單位」。

截至2018年12月31日，個人網上銀行客戶達301.22萬戶，本年新增23.72萬戶，較上年末增長8.55%；本年度發生財務交易30,388.79萬筆；交易金額2,473.71億元。

4. 本地生活服務平台

本集團著力自有線上線下電商生活服務平台推廣，通過整合本行移動支付、支付寶和微信支付渠道，推出「渝快付」二維碼支付業務，為客戶提供多元化的購物支付方式。截至2018年12月31日，共拓展商戶4.45萬戶，本年度發生交易筆數270.51萬筆，交易金額4.41億元。

#### 5. 移動展業

本集團豐富移動展業業務內容，優化業務流程，服務能力得到進一步提升。移動展業平台已實現開立借記卡，電子渠道的簽解約和維護、賬戶類管理、貸款申請、代扣申請、信用卡申請和廣告宣傳等功能，並完成了村鎮銀行貸款申請等功能建設。通過拓展移動展業功能，充分滿足客戶需求，力爭覆蓋本行客戶營銷、獲取、經營各個階段，進一步擴大和提升本行服務客戶的半徑和能力。

截至2018年12月31日，移動展業累計簽約100.04萬戶，其中借記卡29.41萬戶，手機銀行36.14萬戶，個人網銀12.11萬戶，簽約短信通22.38萬戶。

#### 6. 電話銀行及短信銀行業務

本集團電話銀行服務能力持續增強，建立話務預測模型，提高來電數據預測的準確性、加強話務數據監控分析、強化現場管理等方式，提升電話銀行服務水平，增強業務支撐力。截至2018年12月31日，本年度為客戶提供服務864.22萬次。短信業務發展態勢良好，截至2018年12月31日，短信通簽約賬戶達1,154.86萬戶，其中高端客戶簽約率達79.34%。

通過不懈努力，大膽創新，本集團電子互聯網金融業務得到了持續有效發展。截至2018年12月31日，電子銀行賬務交易替代率達92.89%，較上年末提高2.77個百分點。

### (四) 直銷銀行

本集團直銷銀行平台是利用互聯網開展銀行金融產品直銷業務的整合平台，突破了銀行依賴網點擴張拓展業務規模的經營模式，採用互聯網金融模式跨網點、跨區域銷售銀行產品。本行直銷銀行通過官方網站、手機銀行客戶端、微信公眾號等渠道為客戶提供「江渝基金寶」產品、基金產品、智能存款產品、銀行理財產品、生活繳費、貸款申請等金融服務。截至2018年12月31日，直銷銀行註冊用戶79.07萬戶，本年度發生交易筆數9.76萬筆，交易金額22.46億元。

## 五. 主要子公司

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期末，本行共設立了12家渝農商村鎮銀行，資產總額34.54億元，存款餘額共計15.35億元，貸款餘額共計22.10億元。

渝農商金融租賃有限責任公司由本行作為主發起行發起設立，於2014年12月註冊成立，主要從事金融租賃相關業務。目前註冊資本為25.00億元，本行持股比例68.00%。

## 六. 信息技術

2018年，本行信息技術工作堅持以「自主可控、持續發展、科技創新」原則為指引，不斷強化信息科技對銀行業務發展的支撐作用。2018年全年本行各個重要信息系統運行穩定，未發生無計劃系統中斷事故，全年網絡運行穩定。

### (一) 科技治理

2018年，本行IT戰略發展委員會共組織召開6次工作會議，審議並通過《關於2018年項目建設計劃的議案》、《關於人臉識別項目的議案》、《關於魚嘴數據中心系統設備選型方案的議案》等一系列報告和議案共計22項，有效發揮IT戰略發展委員會的決策功能，切實把握信息科技發展方向和戰略；持續優化人員結構，強化部門職能職責，通過社招、校招等多個渠道抓緊科技人才引進工作，同時持續強化人員培訓體系，形成良性科技隊伍建設機制，拓寬信息科技人員職業發展空間；完善建設考核機制，引入並執行外包供應商考核體系，不斷規範項目質量審查機制，強化需求引導和測試評審，強化信息科技項目全生命週期管理。

## (二) 信息安全保障

採用三層風險防禦體系架構，落實信息安全保障工作；整合梳理運維制度，規範標準化操作流程，加強維護人員技能，落實現場值班責任，有效提升整體系統運維效率，保障應急處理能力；持續優化監控能力，設置ECC中央控制中心，整合自動運維平台，梳理數字安全規範，穩步提升技術服務水平；加強系統日常安全漏洞監測，開展針對性信息安全風險滾動排查和專項檢查，在節假日、重要活動及旺季營銷期間重點部署，確保信息系統安全穩定運行。

## (三) 業務連續性管理

高度重視業務連續性管理，持續優化和完善業務連續性應急預案。2018年10月20日，本行魚嘴數據中心正式建成投產，該中心總面積達六千多平方米，按照國標A級機房標準，並參照國際T3+標準設計，充分考慮架構抗災能力，在關鍵設備實行硬件備份、冗餘，採用較強管理機制、控制手段、事故監控及安全保密措施，整體設計兼具先進性和實用性，滿足安全運行並兼顧未來業務發展要求，將為本行及控股子公司提供高效先進的信息數據服務，極大增強信息化建設的科技支撐能力，為各項業務的長足發展提供堅實的科技保障。2018年按計劃完成同城災備應急切換演練、三級網切換演練等業務連續性應急演練，充分檢驗了相關應急預案的有效性，提升現場人員應急操作熟練程度和災備意識，進一步完善應急演練組織架構和操作流程。

## (四) 信息系統建設

全力以赴「線上、線下」系統建設，積極推進智慧銀行平台搭建，加快大數據平台、人工智能、私有雲平台及分佈式系統等前沿技術的落地使用，整合電子渠道，切實提升用戶體驗，促進業務智能化改革，為業務快速發展創新提供有力支撐。持續開展新核心系統配套優化工作，提高業務處理效率，優化交易流程，加快實現線上線下轉換。2018年完成上線風險數據集市建設項目、印章管理系統、櫃面無紙化項目、國債業務項目、信用卡回遷一期項目、渝快貸項目等一系列項目建設工作，有力支撐本行業務及管理水平穩步提升。

## 七. 員工及人力資源管理

### (一) 人員基本情況

截至2018年12月31日，本行在崗員工15,688人，其中大學本科及以上學歷11,296人，佔在崗員工的72%。此外，本行有派遣工490人、退養員工730人、退休員工5,922人。

### (二) 人力資源管理工作總體情況

2018年，本行積極探索人力資源戰略性謀劃、開放式選拔、精細化管理和系統化培養的新思路新路徑，員工結構持續優化，隊伍活力明顯增強，人才效能不斷提高。

**優化隊伍結構。**優化人力資源配置，開展員工「競爭上崗、雙向選擇」，引導人才資源向前台營銷合理流動，員工結構進一步優化。推進全員素質提升工程，員工本科及以上學歷較年初提高2個百分點。

**完善組織架構。**加快組織架構調整，新設金融創新、大客戶、金融市場業務管理、直銷銀行、資產經營管理等部門(業務團隊)，進一步釐清職責邊界，為推動全行轉型發展提供組織架構保障。

**推進人才發展。**加大金融創新、直銷銀行等人才引進，推進優秀年輕人才培養鍛煉、管培生輪崗培養鍛煉。創新教育培訓機制，開展高管「大講堂」，啟動新一輪中層管理人員三年輪訓，開展各項線下培訓2,116期、15.56萬人次。

## 縣域金融業務

縣域是本集團開展三農金融服務的主陣地，縣域金融業務是本集團長期以來堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一。本集團通過位於縣域的5個分行、26個一級支行、91個二級支行及其1,339個分理處、2個社區支行、12家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極創新產品，努力提高縣域金融服務水平，縣域金融業務取得了較快發展。

截至2018年12月31日，本集團縣域金融業務貸款<sup>(1)</sup>餘額1,757.81億元，較上年末增加246.41億元，增幅16.30%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額762.96億元，佔本集團公司類貸款餘額的30.78%，較上年末增加101.75億元，增幅15.39%；縣域金融業務個人類貸款餘額994.85億元，佔本集團個人類貸款餘額的74.66%，較上年末增加144.66億元，增幅17.01%。縣域存款餘額4,227.25億元，較上年末增加346.24億元，增幅8.92%。

本行牢固樹立新發展理念，堅持高質量發展要求，以支持鄉村振興戰略為三農金融服務工作總抓手，堅持穩中求進工作總基調，依託縣域，瞄準該地區新產業、新業態、新主體，推動金融資源傾斜，不斷提升三農金融服務質效。截至2018年12月31日，本集團涉農貸款<sup>(2)</sup>餘額1,550.56億元。

註：

- (1) 縣域金融業務貸款指本行在重慶市除主城區以外地區的分支機構發放的貸款，還包括12家村鎮銀行和曲靖分行發放的貸款。
- (2) 涉農貸款指按照《涉農貸款專項統計制度》(銀發[2007]246號)統計的，農戶貸款、農村企業及各類組織貸款、城市企業及各類組織投向農、林、牧、漁業活動以及支持農業和農村發展的貸款等。

## 一. 改革創新

### (一) 強化管理

報告期內，本行積極穩步地推進三農金融服務機制建設，提升服務能力和水平。董事會三農金融服務委員會召開會議，審議三農金融服務年度工作計劃，著力強化三農金融服務戰略部署。高管層下三農及扶貧金融服務委員會審議三農服務及精準扶貧相關議案，加強全行三農及扶貧工作引導與支持。在職能部門中設置三農業務管理部，牽頭全行三農金融服務，在公司、個人業務條線下，專設二級部門或專業崗位，負責「三農」業務營銷指導、產品創新等。在縣域分支行分別設立專門機構，負責「三農」業務的具體推進。並進一步規範、優化涉農信貸審批流程，提高服務質效。

## (二) 加強激勵

進一步提升三農金融服務能力，單獨編製涉農金融業務信貸計劃，制定鄉村振興及金融扶貧專項考核方案，並對「三農」業務實施差異化的激勵政策，將人員、經費、自助機具等資源向縣域業務分支行傾斜，確保縣域地區金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

## (三) 創新驅動

圍繞優化提升普惠金融服務的理念，加快創新產品和服務模式，加大「三農」金融供給。積極推進銀政、銀擔等合作模式，推進「三社」融合發展，並加快雲計算、大數據、人工智能等新技術運用，創新「線上+線下」雙向驅動、快捷高效的金融服務產品，滿足農村地區客群需求。同時，根據農村的新形勢、新變化和新特點，對現有「三農」信貸管理辦法、操作規程進行修訂，促進產品與市場的融合。

## 二. 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞助力城鄉融合發展、農業農村現代化等縣域公司金融業務重點領域，以其中各行業的龍頭企業為主要目標客戶，繼續大力推進縣域對公客戶的分類管理，積極營銷，努力培育核心客戶群體。對於行業領先地位的龍頭客戶，制定綜合金融服務方案，提高金融服務水平，鞏固和深化銀企合作關係。

## 三. 縣域個人金融業務

報告期內，本行制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以縣域個體工商戶、專業大戶、私營業主和經濟能手等優良客戶為目標，大力研發個人區域性產品，積極穩妥推動農村居民房屋、農村土地承包經營權抵押貸款，積極投放助推特色農業發展、農家樂經營、美麗鄉村住房建設等信貸資金，切實滿足縣域個人客戶多樣化信貸需求。同時，認真貫徹落實國家精準扶貧工作要求，通過創新產品、創設考核、創建示範，精準開展信貸扶持、產業扶持、助學扶持、就業扶持、電商扶持等，助力貧困農戶脫貧致富。

本行作為重慶唯一辦理城鄉居民社會養老保險的銀行，已在全市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,120萬人，市、區縣財政及社會保障部門均在本行開立了社會保障賬戶，截至2018年12月31日，資金餘額117.50億元。2018年，本行共代扣個人養老金508.53萬筆，金額13.02億元；代發個人養老金4,889.27萬筆，金額64.07億元，為本行提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、福農卡、信用卡、個人網上銀行及手機銀行等業務。截至2018年12月31日，本行在縣域市場上線2,834台自動櫃員機、691台多媒體查詢機，建成並上線運行531個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,574.15萬張借記卡，佔本行發行借記卡的77.68%，較上年末增加164.78萬張；發行信用卡51.69萬張，佔本行發行信用卡的76.71%，較上年末增加8.35萬張；開通個人網銀客戶211.65萬戶，佔本行個人網銀開戶數的70.26%，較上年末增加18.79萬戶；開通手機銀行客戶659.16萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.98%，較上年末增加113.95萬戶。隨著電子設備建設逐步加強，卡數量的不斷增加，電子銀行產品的宣傳與推廣，本行能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。



#### 四. 地區分部資料概要

按地區分部編製資料時，營業收入總額根據獲得收益的分支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域分支行及主城分支行應佔營業收入總額：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2018年			2017年		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	4,122.2	15,891.7	20,013.9	4,074.3	17,426.4	21,500.7
手續費及佣金淨收入	970.0	1,095.8	2,065.8	1,064.6	1,231.0	2,295.6
交易淨收益	–	3,807.3	3,807.3	–	(36.8)	(36.8)
其他業務淨損益	68.6	136.0	204.6	76.3	134.2	210.5
<b>營業收入總額</b>	<b>5,160.8</b>	<b>20,930.8</b>	<b>26,091.6</b>	5,215.2	18,754.8	23,970.0
<b>內部轉移收支</b>	<b>7,212.0</b>	<b>(7,212.0)</b>	–	6,191.7	(6,191.7)	–
<b>調整後的收益</b>	<b>12,372.8</b>	<b>13,718.8</b>	<b>26,091.6</b>	<b>11,406.9</b>	<b>12,563.1</b>	<b>23,970.0</b>

截至2018年12月31日止年度，縣域分部經調整後的收益為123.73億元。這主要是由淨利息收入增長所致。

## 風險管理

2018年，本集團以巴塞爾新資本協議和中國銀保監會全面風險管理指引及相關監管要求為導向，持續完善全面風險管理組織架構及相關政策和制度，發佈書面的風險偏好陳述並予以貫徹執行。報告期內，本集團各級資本充足率穩中有升，資產質量保持穩定，資產減值準備充分，風險抵補能力較強，流動性保持充裕，內部控制有效執行，風險管理水平與業務規模和複雜程度相適應。

### 一. 信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

2018年，面對複雜的宏觀經濟金融環境，本集團認真貫徹落實國家宏觀調控政策，以「三化」戰略為引領，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，進一步完善信用風險管理架構，延伸高管層下風險管理委員會議事範圍，確保管理層對信用風險的有效監督。紮實推進改革創新，結合宏觀形勢變化和產業結構調整趨勢，及時調整信貸政策，按年制定信貸投向指引，行業結構持續改善，加強地方債務、房地產、兩高一剩等重點領域的風險管控，對大額風險客戶實行名單管理並持續跟進風險狀況。按照《商業銀行大額風險暴露管理辦法》實施大額風險暴露管理，截至2018年末，本集團大額風險暴露相關指標優於監管規定。強化貸款期限管理，狠抓逾期貸款清收處置，加大風險摸排化解工作，前瞻、主動識別、化解潛在風險，同時加大潛在風險客戶退出力度。審慎開展資產風險分類管理工作，提足撥備，夯實風險抵補能力。加大不良資產清收、處置、核銷力度，創新開展不良資產轉讓。持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，信用風險管控能力進一步提升。

## 二. 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，風險管理部、計劃財務部、資金營運部、資產管理部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

2018年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，把資產安全性、流動性放在經營的重要地位，採取了一系列有效措施優化資產負債結構，適時根據監管要求修訂《流動性風險管理辦法》，制定2018年流動性風險偏好和限額管控方案，加強日間流動性風險管理，進一步優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。

本集團通過繼續加強流動性監測與預報工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性壓力測試情景，按季進行流動性壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

## (一) 流動性風險分析

2018年，強監管、穩貨幣政策持續出臺，央行相繼運用普惠金融定向降準、中期借貸便利、逆回購操作等工具適時適度投放流動性，銀行體系流動性總量處於合理充裕水平。本集團嚴格履行流動性風險限額管控機制，流動性水平保持良好。2018年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2018年12月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2018年12月31日								合計
	已逾期/ 無期	即期償還	1個月	1至3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上		
資產負債淨頭寸	<b>71,954.0</b>	<b>(243,439.6)</b>	<b>(926.5)</b>	<b>(66,389.8)</b>	<b>54,714.0</b>	<b>126,008.6</b>	<b>261,344.1</b>	<b>203,264.8</b>	

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2017年12月31日								合計
	已逾期/ 無期	即期償還	1個月	1至3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上		
資產負債淨頭寸	<b>88,102.2</b>	<b>(236,329.2)</b>	<b>27,649.1</b>	<b>(41,204.0)</b>	<b>2,385.5</b>	<b>173,274.1</b>	<b>145,659.9</b>	<b>159,537.6</b>	

註：請參見「合併財務報表附註：49.金融風險管理(4)流動性風險」

本集團流動性覆蓋率：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2018年12月31日
合格優質流動性資產	<b>104,594.62</b>
未來30天現金淨流出量	<b>50,367.21</b>
流動性覆蓋率(%)	<b>207.66</b>

本集團按照中國銀保監會(「原中國銀監會」)《商業銀行流動性風險管理辦法》計算流動性覆蓋率。該管理辦法規定商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

合格優質流動性資產是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，能夠通過出售或抵(質)押方式，在無損失或極小損失的情況下在金融市場快速變現的各類資產。

未來30天現金淨流出量是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，未來30天的預期現金流出總量與預期現金流入總量的差額。預期現金流出總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，相關負債和表外項目餘額與其預計流失率或提取率的乘積之和。預期現金流入總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，表內外相關契約性應收款項餘額與其預計流入率的乘積之和。可計入的預期現金流入總量不得超過預期現金流出總量的75%。

### 三. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團根據《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，並參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對本集團的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

#### (一) 利率風險分析

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

2018年，經濟處於下行週期。貨幣市場方面，政策以逆週期調控為主，年內多次定向降准，伴隨著市場流動性得到顯著改善，貨幣政策進入邊際寬鬆過程，貨幣市場利率中樞前高後低，呈階段性下行。債券市場方面，債券市場受監管政策密集出台影響，市場情緒一度較為謹慎，長端收益率上行，但隨著資金面轉向寬鬆，市場逐漸認識到貨幣政策邊際上的變化，年底各類風險資產的下跌帶動了債券市場的做多情緒，債券收益率整體下行。面對多變的市場形勢，本集團高度關注宏觀貨幣政策和國內外金融市場變化，合理運用FTP內部資金轉移定價系統，逐步完善利率定價管理，適時調整資金定價，有效控制貸款利率下浮和付息成本，提高利率風險管理前瞻性，保證本集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣百萬元列示)	於2018年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
利率缺口	<u>30,792.1</u>	<u>(63,109.6)</u>	<u>5,249.6</u>	<u>21,945.4</u>	<u>62,851.9</u>	<u>11,655.2</u>	<u>69,384.6</u>

(以人民幣百萬元列示)	於2017年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
利率缺口	<u>77,863.5</u>	<u>(40,748.5)</u>	<u>(45,916.1)</u>	<u>48,437.2</u>	<u>19,271.0</u>	<u>3,799.5</u>	<u>62,706.6</u>

於2018年12月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣693.8億元，較上年末增加人民幣66.7億元。

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

## (二) 利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率基點變動	本集團 2018年12月31日		本集團 2017年12月31日	
	對淨利潤的 影響	對其他綜合 收益的影響	對淨利潤的 影響	對其他綜合 收益的影響
上升100個基點	1,522.5	51.5	1,821.2	135.8
下降100個基點	<u>(1,522.5)</u>	<u>(51.5)</u>	<u>(1,821.2)</u>	<u>(135.8)</u>

## (三) 匯率風險分析

匯率風險主要源於本集團資產與負債以及資本之間幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等手段計量匯率風險。本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元、歐元與港元，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本集團的代客即期和遠期結售匯業務、自營掉期結售匯業務。

2018年，全球經濟呈現動能趨緩、分化明顯、下行風險上升、規則調整加快的特點，在中美經濟基本面和貨幣政策差異之下，人民幣長期處於貶值狀態，美元兌人民幣一度逼近7的重要關口。2018年11月人民幣止跌反升，成為自2018年4月份以來，首次實現人民幣升值的月度。2018年末，由於美國聯邦儲備委員會暫緩加息等因素，人民幣呈現升值趨勢。未來，面臨的不確定不穩定因素增多，預計全球經濟仍將維持弱增長態勢，我國將進一步推進人民幣匯率市場化。本集團通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率金融工具對沖匯率風險。

2018年12月末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

於2018年12月31日					
(以人民幣百萬元列示)	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	合計
淨頭寸	<b>68,394.4</b>	<b>742.6</b>	<b>109.5</b>	<b>138.1</b>	<b>69,384.6</b>

於2017年12月31日					
(以人民幣百萬元列示)	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	合計
淨頭寸	<b>62,119.9</b>	<b>476.3</b>	<b>69.8</b>	<b>40.6</b>	<b>62,706.6</b>

假設人民幣對美元的即期與遠期匯率發生變動，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下：

#### (四) 匯率敏感性分析

匯率變動	人民幣百萬元	
	2018年 12月31日 對淨利潤的影響	2017年 12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	<b>(27.8)</b>	(17.9)
貶值5%	<b>27.8</b>	17.9

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。



## 四. 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、人員和信息科技系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。本集團主要面臨的操作風險分為內部風險和外部風險。內部風險主要包括由人員的因素引起的風險、由程序及操作流程的不恰當引起的風險、由IT系統故障引起的風險等。外部風險主要包括外部突發事件引起的風險。

2018年，本集團按照監管要求在全面風險管理體系下強化內部管理，開展多項重要措施防範操作風險，持續提升操作風險整體防控水準。一是陸續更新發佈《操作風險管理辦法》和《員工行為管理辦法》等制度，進一步明確和細化具體控制措施，規範指導全行操作風險管理深入開展。二是加強日常風險管理，通過開展「操作風險管理年」和年度案件風險排查等活動，加強對業務管理活動中各流程環節風險點的分析識別，強化問題整改長效機制。組織開展會計業務、櫃面操作等多項專項檢查，持續跟蹤監測操作行為，及時採取措施化解和控制風險。三是落實監管要求，全面開展深化整治銀行業市場亂象工作，對照監管機構亂象整治要求，組織各級機構開展自查、交叉檢查與專項督查，切實防控交叉金融風險，確保依法合規經營，守住風險底線。四是業務連續性管理穩步開展。制定發佈全行本年度業務連續性演練計畫，組織業務與科技部門按照計畫開展應急演練，評審入庫各部門提交的業務應急預案，全方位完善業務連續性管理體系。五是推動信息科技風險管理工作。持續提升重要信息系統安全運行保障能力，強化數據安全管理與病毒和外部入侵防範能力，三道防線陸續開展了多項風險檢查、評估和審計活動，識別和整改存在缺陷。運用信息科技風險監測指標體系，按季收集指標資料，分析報送風險趨勢。六是引導各部門開展操作風險常態化監測與管理，設計確認各項業務管理活動關鍵風險監測指標，在全行逐步實現操作風險的監測與分析機制。七是完善制度評審工作機制，充分論證制度合規性、適用性和可操作性，開展內控制度後評估，引導和推動全行內控制度總體品質的提升；發佈和運用多項標準化合同，有效防控法律合規風險。

## 五. 新巴塞爾協定的實施情況

本集團按照監管部門要求，繼續深入推進新資本協議。2018年主要完成非零售內部評級資料更新、零售內部評級及自動授信系統正式上線和部分評分卡與分池模型更新，推進零售評分卡模型在線上創新產品和線下傳統業務的廣泛應用。持續開展評級體系監測，按季度撰寫零售與非零售內部評級分析報告，從評級分佈、違約分析、限額分析以及模型驗證監控等維度全面分析評級整體狀況，保證內部評級體系運轉正常。持續優化風險模型，對達到監控閾值和滿足數據積累要求的模型及時開發更新，保障模型的可用性。發佈評級體系管理、內部評級模型和風險參數量化管理等各項制度，推動新資本協定建設成果的規範、高效運用。推進風險資料集市建設，完成主體功能的開發上線，基本建成涵蓋本集團主要風險資料、統一主題模型的集市數據來源，為實現統一、準確的分析利用風險數據實施全面風險管理打好堅實基礎。推進風險加權資產(RWA)系統建設，系統進入試運行階段，實現全行風險加權資產的自動計算，並提供資本規劃和風險加權資產規劃管理功能，為提升本行資本管理能力提供有效工具。利用內評風險參數實現IFRS 9新準則下的減值計量，配套系統建設穩步推進，有效提升風險管理精細化水準。

## 六. 反洗錢情況

2018年，本行反洗錢工作認真貫徹落實《國務院辦公廳關於完善反洗錢、反恐怖融資、反逃稅監管體制機制的意見》，以央行「3號令」實施為契機，不斷優化工作機制，完善內控體系，啟動反洗錢數據治理，進一步提升反洗錢工作有效性。報告期內，修訂完善《客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》；健全考核機制，將反洗錢管理納入總行業務條線和分支機構領導KPI指標進行考核，提高履職能力；加快反洗錢監測中心建設，實現了本行43家分支行可疑案例的集中甄別分析和報送，全面提升反洗錢工作集約化、專業化管理水平；全面啟動反洗錢數據治理工作，從客戶信息、交易信息的整改及大額和可疑交易報告的質量提升入手，有效整改問題數據；全力推進央行「3號令」、「235號」和「300號」文的落地實施，優化核心系統，規範數據接口，強化客戶身份識別，認真履行反洗錢法定義務；2018年組織召開5次反洗錢聯席會，向業務部門發出工作聯繫單13份，報送重點可疑報告123份，拒絕開戶19戶，採取後續控制145戶，印發《風險提示》7期，下發反洗錢工作動態12期，發放反洗錢宣傳冊、宣傳折頁58,195份，組織開展新員工、分支行以及村鎮銀行反洗錢專題培訓6期，有效地促進了本行反洗錢履職效能的提升，加快反洗錢合規文化建設。

## 內部審計

本集團依據公司章程建立健全了內部審計體系。董事會負責建立和維護健全有效的內部審計體系，確保內部審計具有充分的獨立性。首席審計官對董事會負責，向董事會、監事會及高級管理層報告工作。總行和分支行分別設立內部審計部門，分支行內部審計部門實行「雙重領導」和「雙向報告」。渝農商金融租賃有限責任公司和控股村鎮銀行設有內部審計部門或配備內部審計人員，接受總行內部審計部門指導管理。

報告期內，內部審計部門深入落實「三化」戰略，堅持服務組織目標，突出風險導向、問題導向和增值導向，合理配置資源，有效履行了審計職責。積極配合中國銀保監會重點業務專項檢查、重慶審計局專項審計，按監管要求開展深化整治市場亂象活動。圍繞案件風險、信用風險和新興業務風險，組織開展案件風險排查、經營目標審計、經濟責任審計、內部控制評價，對理財業務、押品管理、反洗錢管理、三道防線履職等開展專項審計。加大併表管理機構監督力度，對渝農商金融租賃有限責任公司、控股村鎮銀行開展內部控制評價、經營目標審計和案件風險排查。堅持標準化作業，加強質量審理，加大問題整改監督力度，加強審計成果利用，提高審計質效。加強審計創新，提升審計信息化水平。強化審計團隊建設，提高專業勝任能力。持續提升內部審計價值，為本行穩健運行提供了有力保障。

## 金融消費者權益保護情況

2018年，本行嚴守監管規則，圍繞公司發展戰略，通過完善機制體制建設、健全制度體系、落實金融消費者權益保護各項工作措施，不斷提升金融消費者權益保護工作水平。

完善金融消費者權益保護工作機制體制建設。在董事會下設消費者權益保護委員會，制定了《消費者權益保護委員會工作細則》；在高管層設立了消費者權益保護工作領導小組，定期召開會議，組織、部署、協調行內消保工作開展；在合規及消費者權益管理部下設專職二級部門「消費者權益保護室」及工作專崗，專人專崗落實消費者權益保護各項工作；並明確消費者權益保護工作重點。為貫徹落實《消費者權益保護委員會工作細則》，全年在機制體制建設、消費者權益保護考核、雙錄一區管理、產品信息披露、客戶投訴管理、宣傳教育等方面進行了強化和創新。

優化消費者權益保護制度體系，夯實工作管理基礎。不斷建立和完善與本行組織架構、經營規模和發展戰略等相互匹配的消費者權益保護工作基本制度框架，確立以「綱領性文件+專項管理制度+若干產品管理辦法」的制度體系，制定及修訂了《消費者權益保護管理辦法》、《服務價格信息披露管理辦法》、《消費者權益保護審計管理辦法》、《個人金融信息保護管理辦法》等10個制度，為消費者權益保護工作有效開展提供制度保障。

強化產品風險管控，提升客戶服務水平。在產品方面，由產品研發部門對影響消費者的政策、業務規則、收費定價等進行評估，並提交消費者權益部門作出專項消費者權益保護審查意見。在產品和服務推介銷售時，必須揭示風險，積極落實監管「雙錄一區」要求，同時在官網上設置「產品信息查詢平台」，印製《消費者權益保護告知書》，充分披露產品信息，維護金融消費者知情權。在服務方面，持續做好便民服務終端和流動服務車的投放，同時不斷完善營業場所、自助機具設備、服務熱線等方面的無障礙設施建設和改造，加大現金循環助農終端、智能櫃檯等自助機具試點投放力度，更好滿足金融消費者者日常金融服務需求。

開展金融知識宣傳，傳遞消保常識理念。通過開展專題消費者權益保護工作培訓，製作《金融消費者權益保護工作手冊》，組織開展「金融知識萬里行」、「金融知識進校園」、「金融知識進萬家」、「春運公益性」等專項宣傳教育活動，不斷提升員工消費者權益保護工作技能，增強消費者的權益保護意識。全年共計開展外拓宣傳5,000餘場，參與員工達3萬餘人次，受眾對象80萬餘人次，發放宣傳資料90萬餘份。

加強客戶投訴管理，完善投訴處理機制。制定了《投訴分析實施細則》，定期對投訴事件的原因、措施等總結評價，依據評價有的放矢的對產品質量、業務流程、內部管理等進行改進和優化。同時通過積極實施投訴分類標準，實現投訴處理流程、投訴分類的標準化，提高客戶投訴處理水平，提升客戶體驗滿意度。

提升消保科技化管理水平，夯實消保工作基礎。借助科技力量，打造管理系統，實現消保管理工作的精細化、數據化和專業化，通過對消保日常管理、投訴管理的流程規範和數據分析，不僅實現對投訴信息的提取，投訴處理情況的監督、統計及催辦提示，還依據分析，對消費者權益保護熱點、難點進行預警，並建立消費者權益保護工作要點庫、客戶投訴案例庫等，提升消費者權益保護工作科技化管理水平。

## 展望

2019年是新中國成立70週年，也是全面建成小康社會關鍵之年。按照中央經濟工作會議部署，我國將堅持穩中求進工作總基調，堅持以供給側結構性改革為主線，堅持深化市場化改革、擴大高水平開放，著力激發微觀主體活力，創新和完善宏觀調控，統籌推進穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險工作，進一步穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期，提振市場信心，保持經濟運行在合理區間。

從地區情況來看，重慶產業結構調整思路更加清晰，新舊動能加快轉換，發展基礎不斷夯實，政策措施逐步落地，高質量發展體制機制正在形成。2019年，全市將繼續圍繞「兩點」定位、「兩地」「兩高」目標和「四個紮實」要求，持續打好「三大攻堅戰」，穩步實施「八項行動計劃」，加快推進全市經濟高質量發展，力爭實現地區生產總值增長6%的總體目標。

2019年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的十九大精神和市委、市政府各項決策部署，嚴格按照各級監管要求，進一步落實「三化」戰略，堅持「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，不斷提升內部管理質效，切實防範金融風險，全面推動高質量發展，確保完成全年目標任務。

## 企業社會責任

2018年，面對錯綜複雜的國內外經濟形勢和曲折多變的市場環境，本行繼續圍繞「強管理，控風險，穩發展」的工作思路，推進落實「經營特色化、管理精細化、培育企業良好文化」的「三化」戰略，恪守「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的使命，著力提升公司治理水平，加強全面風險管控，大力推進金融創新，紮實完成本年度各項工作。

**助力經濟發展，推進富民興渝。**本行在國家戰略背景下，結合重慶產業政策，加大「一帶一路」、內陸開放高地建設等戰略投入，引進優質外商投資，支持新能源汽車、通信等新興產業發展，大力扶持民營經濟，優化金融資源配置；積極服務實體經濟，優化信貸結構；穩步推進「三農」業務，提升基礎金融覆蓋率；全面構建小微金融服務網絡，增進對外合作，加強業務督導；積極組建債委會，加強債務風險管控，做好反貪污、反洗錢、反假幣工作，為客戶提供便捷化、規範化、綜合化、個性化的優質金融服務。

**履行環境責任，促進綠色發展。**本行積極響應國家經濟綠色轉型的號召，制定綠色信貸發展指引，通過資源配置引導，形成綠色信貸激勵，從行業准入上給予綠色產業支持。同時，本行推行綠色運營，制定節能減排制度措施，打造生態友好辦公環境，培養員工環境保護意識，開展生態文明建設宣傳，積極投身綠色環保公益，促進經濟與環境和諧發展。

**承擔社會責任，實現和諧共贏。**本行秉持「根植地方，服務大眾」的理念，始終關心社區民眾生活，關注居民需求，傾聽大眾聲音，將自身發展與地方民生緊密相連，積極結對助扶困難群眾，關愛弱勢群體，組織開展多種慈善公益，持續普及金融知識，促進社會和諧發展。本行加強企業良好文化培育，保障員工權益，注重人才培養，採用積極引進、高效培訓、科學晉升的合理機制，建立一支和諧凝聚的員工團隊；堅持誠信經營，加強社區交流，熱心社會公益，助力建設和諧社會。

**積極履行經濟責任、環境責任和社會責任，將自身發展與社會發展有機結合，做負責任有擔當的商業銀行，為地區經濟發展做出更大貢獻。**2019年，我們將認真學習並貫徹落實十九大精神，繼續踐行「誠信、協作、創新、發展」的核心價值觀，不忘初心，牢記使命，夯實基礎，強化管理，開拓創新，穩抓機遇，推進經濟、環境、社會和諧發展。

## 股份變動情況表

單位：股、%

	2017年12月31日		報告期內增減+ / (-)					2018年12月31日		
	數量	比例	定向增發	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
<b>一、無限售條件股份</b>										
1. 非境外上市法人持股 <sup>(1)</sup>	5,925,048,559	59.25					(1,000,000)	5,924,048,559	59.24	
其中：①國有法人持股 <sup>(2)</sup>	2,811,862,459	28.12						2,811,862,459	28.12	
②民營法人持股 <sup>(3)</sup>	3,113,186,100	31.13					(1,000,000)	3,112,186,100	31.12	
2. 非境外上市自然人持股	1,561,615,400	15.62					1,000,000	1,562,615,400	15.63	
其中：①職工自然人持股	152,373,510	1.52					95,000	152,468,510	1.52	
②非職工自然人股東持股	1,408,161,775	14.08					908,710	1,409,070,485	14.09	
③未確權股東持股 <sup>(4)</sup>	1,080,115	0.01					(3,710)	1,076,405	0.01	
3. 境外上市的外資股	2,513,336,041	25.13						2,513,336,041	25.13	
<b>二、股份總額</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>100.00</b>						<b>10,000,000,000</b>	<b>100.00</b>	

註：

- (1) 於報告期末，本行非境外上市股東總數79,900戶；H股登記股東1,316戶。
- (2) 國有法人持股為重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司等14家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。



## 股本變動及股東情況

- (3) 於報告期內，自然人鄧凌然受讓本行原民營法人股東重慶鼎昌實業有限公司100萬股非境外上市股份，本行法人股東減少為168家。
- (4) 未確權股東持股為本行無法聯繫之股東，其股份權益為原農村信用社時期的股份，未能將其持有的股份確認至本行名下。(註：於報告期內，原農村信用社時期的股份3,710股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為1,076,405股。)

## 發行、購買、出售及購回證券情況

於報告期內，本行及其附屬公司概無發行、購買、出售及購回本行的任何證券。

## 已發行債券情況

本行於2018年5月8日在全國銀行間債券市場發行人民幣30億元的金融債券，用於補充營運資金，以增強運營實力，支持業務持續穩健發展；於2018年12月14日在全國銀行間債券市場發行人民幣30億元的小型微型企業貸款專項金融債券，用於發放小型微型企業貸款，支持小微企業金融服務。本行債券發行情況詳見財務報表附註34「已發行債券」。

於報告期內，本行概無拖欠於2014年6月19日在全國銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣50億元的本金、利息及與其有關的違約情況；概無拖欠於2016年12月7日在全國銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣40億元的本金、利息及與其有關的違約情況；概無拖欠於2018年5月8日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣30億元的本金、利息及與其有關的違約情況；概無拖欠於2018年12月14日在全國銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣30億元的本金、利息及與其有關的違約情況。

## 股東持股情況

於報告期末，本行股份總數為10,000,000,000股，其中非境外上市股份7,486,663,959股，境外上市股份H股2,513,336,041股。

## 本行前10大股東持股情況

單位：股、%

序號	股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔比 <sup>(1)</sup>	質押股份數量 <sup>(2)</sup>	持股種類
01	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	2,513,336,041	25.13	未知	H股
02	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有法人	998,000,000	9.98	—	非境外上市股
03	重慶市城市建設投資(集團)有限公司 <sup>(4)</sup>	國有法人	787,087,430	7.87	—	非境外上市股
04	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有法人	589,084,181	5.89	—	非境外上市股
05	隆鑫控股有限公司	境內非國有法人	570,000,000	5.70	470,000,000	非境外上市股
06	重慶財信企業集團有限公司 <sup>(5)</sup>	境內非國有法人	443,100,000	4.43	221,500,000	非境外上市股
07	北京九鼎房地產開發有限責任公司	境內非國有法人	300,000,000	3.00	149,900,000	非境外上市股
08	廈門市高鑫泓股權投資有限公司	境內非國有法人	200,000,000	2.00	—	非境外上市股
09	重慶業瑞房地產開發有限公司	境內非國有法人	150,000,000	1.50	74,900,000	非境外上市股
10	江蘇華西集團有限公司	境內非國有法人	150,000,000	1.50	120,000,000	非境外上市股

註：

(1) 於2018年12月31日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本100億股計算。

(2) 截至2018年12月31日，本行非境外上市股份被質押股份涉及司法凍結9,350萬股，佔比0.935%。

截至2018年12月31日，本行非境外上市股份質押涉及股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，共900,567,700股，佔本行總股本9.01%，上述股東及其派出董事將按照公司章程等有關規定，其在股東大會和派出董事在董事會上的表決權應當受到限制。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本公司H股股東賬戶的股份總數。

(4) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持本行非境外上市股份30,000,000股，合併持本行非境外上市股份817,087,430股，合併持股佔比8.17%。

(5) 重慶財信企業集團有限公司關聯方重慶財信房地產開發股份有限公司持本行非境外上市股份110,700股，合併持本行非境外上市股份443,210,700股，合併持股佔比4.43%。

## 重大權益和淡倉

就本行所知，於報告期末，根據香港《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東(根據香港《證券及期貨條例》的定義)擁有本行股份及相關股份的權益和淡倉如下：

## 內資股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有內資股 股份數目 (好倉)	佔本行已發行 內資股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	實益擁有人	998,000,000	13.33	9.98
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	787,087,430	10.51	7.87
重慶交通旅遊投資集團有限公司	實益擁有人	589,084,181	7.87	5.89
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	7.61	5.70
重慶財信企業集團有限公司	實益擁有人	443,100,000	5.92	4.43
北京九鼎房地產開發有限責任公司	實益擁有人	300,000,000	4.01	3.00
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	200,000,000	2.67	2.00
重慶業瑞房地產開發有限公司	實益擁有人	150,000,000	2.00	1.50

## H股

單位：股、%

股東名稱	身份	佔本行已發行		
		持有H股 股份數目 <sup>(3)</sup>	H股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
BlackRock, Inc. <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	347,893,976 (L)	13.84%	3.48%
		5,182,000 (S)	0.21%	0.05%
BlackRock Global Funds Citigroup Inc.	實益擁有人 受控法團的權益／ 核准借出代理	175,440,000 (L)	6.98%	1.75%
	受控法團的權益 核准借出代理	161,598,297 (L)	6.43%	1.62%
		7,721,479 (S)	0.31%	0.08%
郭廣昌 <sup>(2)</sup>	核准借出代理	153,112,570 (P)	6.09%	1.53%
郭廣昌 <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Holdings Ltd. <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun Holdings Limited <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Limited <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
LSV ASSET MANAGEMENT	投資經理	150,238,000 (L)	5.98%	1.50%

註：

- (1) BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2, Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2, Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2, Inc.均被視為擁有由BlackRock Financial Management, Inc.及其控制的多間法團所持有的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法團合共持有本行347,893,976股H股的好倉和5,182,000股H股的淡倉。其中，358,000股H股的淡倉以衍生工具持有。

- (2) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 64.45%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.70%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行176,048,000股H股的好倉。
- (3) (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份。

## 本行主要股東

於報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司及隆鑫控股有限公司分別持有本行股份998,000,000股、787,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為9.98%、7.87%、5.89%、5.70%，為本行的主要股東。

除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司分別具有本行董監事席位，分別持有本行股份443,100,000股、300,000,000股、200,000,000股、150,000,000股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為4.43%、3.0%、2.0%、1.5%，亦為本行的主要股東。

重慶渝富資產經營管理集團有限公司原名「重慶渝富資產經營管理有限公司」，成立於2004年2月27日。是經重慶市人民政府批准組建的國有獨資綜合性資產經營管理有限公司，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。2011年6月28日，經重慶市工商行政管理局核準變更為現名，目前註冊資本為人民幣100億元。

## 股本變動及股東情況

重慶市城市建設投資(集團)有限公司原名「重慶市城市建設投資公司」，成立於**1993年2月26日**，經重慶市政府批准成立，是授權籌集和管理城建資金的國有獨資公司。**2011年1月7日**，經重慶市工商行政管理局核準變更為現名，目前註冊資本為人民幣**200億元**。

重慶交通旅遊投資集團有限公司原名「重慶高等級公路建設投資有限公司」，成立於**2002年12月06日**，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司。**2006年9月**，經重慶市工商行政管理局核準變更為現名，負責全市二級公路建設和全市旅遊資源開發管理。目前註冊資本為人民幣**246,291.7353萬元**。

隆鑫控股有限公司，為重慶市重點民營企業，成立於**2003年1月22日**，目前註冊資本為人民幣**10億元**，是「中國企業**500強**」。

重慶財信企業集團有限公司，成立於**1997年**，目前註冊資金為人民幣**11.16億元**，是一家相關多元化產業投資平台型集團公司。主要投資領域包括：基礎設施建設投資及運營、環保、房地產、金融、資產管理、文旅產業。榮獲「信用中國百強企業」、「企業信用評價**AAA級信用企業**」、「中國最佳僱主企業」、「重慶市優秀民營企業」等諸多榮譽。

北京九鼎房地產開發有限責任公司，成立於**1997年4月**，目前註冊資金本為人民幣**1億元**；經營房地產開發、銷售商品房；銷售百貨、針紡織品、五金交電、化工、工藝美術品(除煙花爆竹)、醫療器械、機械電器設備、電子元器件、建築材料；房屋租賃；家居裝飾；機動車公共停車場服務；房地產諮詢；技術諮詢、技術服務等。

廈門市高鑫泓股權投資有限公司，成立於**2001年5月**，原名廈門來爾富貿易有限責任公司。目前註冊資金為人民幣**1億元**，從事非證券類股權投資及與股權投資有關的諮詢服務。

重慶業瑞房地產開發有限公司，成立於2003年12月，目前註冊資本為人民幣1億元，先後榮獲「重慶市守合同重信用單位」、「重慶市房地產開發行業AAA級信用企業」等諸多榮譽。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶渝富資產經營管理集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶交通旅遊投資集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶交通旅遊投資集團有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集團有限公司	涂建華	無	隆鑫控股有限公司



## 股本變動及股東情況

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益
重慶財信企業集團有限公司	盧生舉	盧生舉	無	重慶財信企業集團有限公司
北京九鼎房地產開發有限責任公司	華新世紀投資集團有限公司	趙艷光	無	北京九鼎房地產開發有限責任公司
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	廈門四方嘉盛貿易有限公司	周澤惠	無	廈門市高鑫泓股權投資有限公司
重慶業瑞房地產開發有限公司	重慶華宇集團有限公司	蔣業華	無	重慶業瑞房地產開發有限公司

註：

- (1) 於報告期末，本行並無根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。
- (2) 本行主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的定義詳見中國銀保監會（「原中國銀監會」）《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

## 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於報告期末，本行董事、監事和最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

### 內資股

單位：股、%

姓名	身份	持有內資股 股份數目 (好倉)	佔本行已發行 內資股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
<b>監事</b>				
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00016	0.00012
朱於舟	實益擁有人	37,600	0.00050	0.00038

除上文所披露者外，於報告期內，概無本行董事、監事和最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

### 股息

經本行2017年度股東大會批准，本行於2018年6月22日已向截至2018年5月9日收市後名列本行股東名冊的H股股東和內資股股東派發2017年度末期股息。股息以現金方式發放，每股派發人民幣0.20元(含稅)，合計人民幣20億元(含稅)。

## 股息政策

根據本行公司章程的規定，本行利潤分配政策為：

本行利潤分配應重視對投資者的合理投資回報。

本行分配當年稅後利潤時，根據公司法和財政部規定，應計提法定盈餘公積和一般準備。

根據中國法律，本行僅從可分配利潤中撥付股息。

董事會負責將相關利潤分配的建議提交股東大會審批，決定是否支付股息及支付股息的金額乃基於經營業務、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、支付股息的法定及監管限制以及董事會認為相關的其他因素。

本行可採用現金或股票分配股利，本行向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣支付。本行向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。本行向境外上市外資股股東支付現金股利和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理。

根據中國公司法及公司章程，持有相同類別股份的全體股東按照彼等的股權比例享有股息及其他分派的同等權利。

本公司股息分配應當按照相關規定在定期報告中披露。

在某一年內不作分派的任何可分派利潤會保留並可於隨後年度內分派。然而，本行不會於未有任何可分派利潤的年度支付股息。本行支付任何股息亦必須在股東大會上得到批准。本行被禁止在彌補累計虧損和對法定盈餘公積金及一般儲備撥款前向股東作出任何利潤分派。如果本行作出任何利潤分派時違反該等規則，股東須向本行退回在該等利潤分派當中所收取的金額。

本行持續提高公司管治的透明度，確保達到高水平的企業管治水平，以保障股東權益及提升企業價值。

本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及香港上市規則等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《公司法》以及中國證券監督管理委員會和香港聯交所的相關規定要求不存在重大差異。

就本行董事所知，並無任何數據合理顯示本行在截至2018年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

## 股東大會

### 股東大會的會議情況

本行於2018年度內共召開2次股東大會，即本行2017年度股東大會及2018年第一次臨時股東大會。詳情如下：

2018年4月27日，本行召開2017年度股東大會。2017年度股東大會主要審議通過了本行2017年度董事會工作報告、2017年度監事會工作報告、2017年度財務決算方案、2017年度利潤分配方案、2018年度財務預算方案、2017年度報告、聘請2018年度外部審計師及釐定彼等薪酬等14項議案。該年度股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，本行執行董事劉建忠先生、非執行董事段曉華先生、獨立非執行董事曹國華先生及宋清華4名時任董事均現場出席了本行2017年度股東大會。

2018年9月21日，本行召開2018年第一次臨時股東大會，主要審議通過了選舉劉建忠先生等13人為本行第四屆董事、關於選舉曾建武先生等5人為本行第四屆股東代表監事和外部監事、修訂公司章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、修訂監事會議事規則、發行金融債券等23項議案。該臨時股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，本行執行董事劉建忠先生及謝文輝先生，非執行董事陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生，獨立非執行董事孫立勳先生、袁增霆先生及曹國華先生8名時任董事均現場出席了本行2018年第一次臨時股東大會。

2018年，本行召開股東大會2次，董事出席會議情況如下：

董事	應出席會議次數	實際出席會議次數	委託出席會議次數	出席率
劉建忠	2	2	0	100%
謝文輝	2	1	0	50%
張培宗	—	—	—	—
何志明	2	0	0	0
孫力達	1	0	0	0
陳曉燕	2	1	0	50%
段曉華	2	2	0	100%
羅宇星	2	1	0	50%
溫洪海	2	0	0	0
孫立勳	2	1	0	50%
殷孟波	2	0	0	0
袁增靈	2	1	0	50%
曹國華	2	2	0	100%
宋清華	2	1	0	50%
張橋雲	—	—	—	—

## 董事會及專門委員會

### 董事會對股東大會決議的執行情況

2018年度，董事會嚴格執行2017年度股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2017年度利潤分配、2018年度財務預算、聘請2018年度會計師事務所及選舉第四屆董事會董事、第四屆監事會股東代表監事及外部監事等議案。

### 董事會的組成

於報告期末，董事會共有董事13名。其中包括執行董事3名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)及張培宗(副行長)，非執行董事4名，即陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生及溫洪海先生，獨立非執行董事6名，即孫立勳先生、殷孟波先生、袁增靈先生、曹國華先生、宋清華先生及張橋雲先生。

其中，董事陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生和溫洪海先生分別由股東單位重慶交通旅遊投資集團有限公司、重慶隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司和北京九鼎房地產開發有限責任公司提名。

本行執行董事張培宗先生及獨立非執行董事張橋雲先生於2018年12月25日獲得重慶銀保監局任職批覆。

董事名單(按董事類別)於本行根據香港上市規則發出的所有公司通訊中披露。

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

董事會亦負責履行企業管治職能，截至2018年12月31日止年度，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

## 董事會的運作

董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會已向本行管理層授出本行日常管理及營運的權力及責任。董事會及本行管理層各自之職能已劃分並將於合適時不時進行檢討。董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。

### 董事會會議

根據企業管治守則，董事會應定期開會，董事會會議應每年召開至少4次，大約每季1次。董事會定期會議並不包括以書面決議方式取得董事會批准。

於報告期內，本行共召開董事會會議23次(包括傳簽)，主要審議通過了2017年度報告、2018年中期報告、2017年度董事會工作報告等149項議案。

董事會審議通過了《重慶農村商業銀行股份有限公司2017年度社會責任報告》，對報告內容無異議。報告期內，本行肩負經濟發展責任，服務實體經濟，在涉農貸款、綠色信貸、公益事業等方面做出了積極貢獻。

2018年度，本行共召開董事會會議23次，其中現場會議8次，傳簽會議15次。董事出席董事會會議情況列示如下(涉及關聯交易迴避董事視同出席會議)：

董事	應出席會議次數	實際出席會議次數	委託出席會議次數	出席率
劉建忠	23	23	0	100%
謝文輝	23	22	1	100%
張培宗	—	—	—	—
何志明	18	12	6	100%
孫力達	17	15	2	100%
陳曉燕	23	22	1	100%
段曉華	23	23	0	100%
羅宇星	23	23	0	100%
溫洪海	23	21	2	100%
孫立勳	23	21	2	100%
殷孟波	23	21	2	100%
袁增霆	23	23	0	100%
曹國華	23	23	0	100%
宋清華	23	21	2	100%
張橋雲	—	—	—	—

各位董事出席2018年董事會及董事會專門委員會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議):

實際出席次數/在任期間應出席次數

董事姓名	董事會	董事會專門委員會							
		戰略發展 委員會	風險管理 委員會	關聯交易 控制委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	審計 委員會	三農金融 服務委員會	消費者權益 保護委員會
劉建忠	23/23	8/8	-	-	4/4	-	-	2/2	1/1
謝文輝	22/23	8/8	10/10	-	4/4	3/3	-	2/2	2/2
張培宗	-	-	-	-	-	-	-	-	-
何志明	18/18	6/6	-	-	-	-	6/6	-	-
孫力達	17/17	-	-	14/14	-	-	-	-	-
陳曉燕	23/23	-	10/10	19/19	-	-	-	-	-
段曉華	23/23	-	-	-	-	3/3	-	2/2	2/2
羅宇星	23/23	-	10/10	-	-	3/3	-	-	-
溫洪海	23/23	-	-	19/19	-	-	-	-	2/2
孫立勳	23/23	-	10/10	-	4/4	3/3	6/6	-	-
殷孟波	23/23	8/8	-	19/19	4/4	3/3	6/6	-	-
袁增霆	23/23	8/8	10/10	19/19	-	-	-	2/2	-
曹國華	23/23	-	-	-	4/4	3/3	6/6	2/2	1/1
宋清華	23/23	/	/	5/5	/	/	5/5	/	1/1
張橋雲	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 獨立非執行董事

截至2018年12月31日止年度，董事會一直遵守香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本行所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過6年。



## 董事就編製財務報告所承擔的責任

本行董事承認其於編製本行截至2018年12月31日止年度的財務報告具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2018年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

## 董事持續專業發展計劃

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

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。報告期內，本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；非執行董事陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生及溫洪海先生；獨立非執行董事孫立勳先生、殷孟波先生、袁增靈先生、曹國華先生、宋清華先生及張橋雲先生，13名董事均接受了由本行組織的《商業銀行公司治理指引》及董事職權、違規責任及內幕消息規定等相關培訓。本行亦不時向董事提供香港上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事們繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

## 董事會專門委員會

報告期末，董事會下設戰略發展委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、提名委員會、薪酬委員會、審計委員會、三農金融服務委員會及消費者權益保護委員會共計八個專門委員會，具體人員構成如下：

### (一) 戰略發展委員會

戰略發展委員會報告期末由4名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、袁增靈先生及張橋雲先生。

戰略發展委員會的主要職責：

1. 審核本行戰略發展規劃，並向董事會提出建議；

2. 審核本行年度經營計劃及財務預算，提交董事會審議；
3. 審核本行重大組織調整、機構佈局及控股子公司設置方案，並向董事會提出建議；
4. 審核本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
5. 審核本行收購兼併方案，並向董事會提出建議；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，戰略發展委員會共召開8次會議，審議了設立大客戶部、2018年度財務預算方案、2018年機構網點規劃、2018至2020年中期資本規劃、發行金融債券等16項議案。時任戰略發展委員會委員皆有出席上述會議。

## (二) 風險管理委員會

風險管理委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：張培宗先生、陳曉燕女士、羅宇星先生及袁增霆先生。

風險管理委員會的主要職責：

1. 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策、風險偏好和全面風險管理架構，並向董事會提出建議；
2. 指導本行的風險管理和合規管理制度建設；
3. 監督和評價本行法治建設情況、風險管理狀況、風險承受能力和反洗錢工作情況，提出改善意見；
4. 審議本行風險管理和合規管理報告，對本行風險和合規狀況進行定期評估，提出完善本行風險和合規管理的意見；

5. 提出案防工作整體要求，審議本行案防工作總體政策及案防工作報告，推動案防管理體系建設，確保高級管理層採取必要措施有效監管、預警和處置案件風險，考核評估本機構案防工作有效性，確保內審稽核對案防工作進行有效審查和監督；
6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；
7. 評估和監督本行開發新產品、對現有產品進行的重大變動、拓展新的業務領域、設立新機構、從事重大收購和投資等風險狀況。審議本行年度金融創新計劃／審閱本行年度金融創新項目實施情況報告，並提交董事會審議／審閱。審議批准單個創新型金融產品及需向外部監管部門要求進行報批或報備的改進型金融產品。上述對現有產品進行的重大變動即為需向外部監管部門要求進行報批或報備的改進型金融產品；及
8. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，風險管理委員會共召開10次會議，審議、審閱了本行2017年度反洗錢工作報告、2017年度風險管理評價報告、2017年度合規管理評價報告、開展「證券開戶通」新設型創新產品業務等21項議案。時任風險管理委員會委員皆有出席上述會議。

### （三）關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：袁增靈先生（獨立非執行董事）；委員：張培宗先生、陳曉燕女士、溫洪海先生及宋清華先生。

關聯交易控制委員會的主要職責：

1. 審議關聯交易管理基本制度，並向董事會提出建議；
2. 確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；

3. 對本行重大關聯交易進行初審後報董事會批准，並在董事會批准後及時報告監事會；
4. 接受一般關聯交易備案；
5. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
6. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，關聯交易控制委員會共召開19次會議，審議、審閱了對重慶旅遊投資集團有限公司內部授信72,000萬元一般關聯交易的備案、對重慶銀海融資租賃有限公司內部授信90,000萬元重大關聯交易等新增授信及貸款涉及重大關聯交易的31項議案。時任關聯交易控制委員會委員皆有出席上述會議。

#### (四) 提名委員會

提名委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：張橋雲先生(獨立非執行董事)；委員：劉建忠先生、謝文輝先生、孫立勳先生及曹國華先生，主要成員為獨立非執行董事。

提名委員會的主要職責：

1. 評估董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本行的公司策略而對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂本行董事、高級管理層成員的選擇標準、程序，提交董事會審議；
3. 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並對董事候選人、行長和董事會秘書人選向董事會提出建議；
4. 評價獨立非執行董事的獨立性；
5. 對行長提出的高級管理層其他成員人選進行審核，向董事會提出建議；

6. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
7. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議了提名第四屆董事會候選人及聘任本行行長、董事會秘書、副行長等6項議案。時任提名委員會委員皆有出席上述會議。

#### 董事會成員多元化政策

本行於2013年8月27日採納董事會成員多元化政策，詳情如下：

##### 1. 目的

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》的修訂，為實現董事會成員多元化的目標，特制訂本政策。

##### 2. 願景

本行堅持董事會成員多元化政策，有利於提升本行良好的公司治理水平。

##### 3. 政策聲明

- (1) 為實現公司經營特色化、管理精細化和培育良好企業文化的發展戰略，本行將董事會成員多元化政策視為支持達到戰略目標，及維持可持續發展的關鍵元素。董事會在設定成員組合時，將從多個方面考慮成員的多元化，包括但不限於：性別、年齡、文化及教育背景、民族、專業經驗、技能和知識。
- (2) 董事會成員由執行董事、非執行董事及獨立非執行董事組成，所佔比例應符合國內法律法規、行政規章和香港上市規則的規定。

(3) 董事會成員的任職條件、標準和任職年限應符合監管部門的要求和公司章程的規定，並經銀行業監督管理機構任職資格核准後生效。

#### 4. 可計量目標

(1) 董事會將根據一系列多元化範疇為基準，按照公司章程規定的董事提名方式和程序，從性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識等多角度進行遴選。最終將按候選人優勢及可為董事會提供的貢獻，而依據公司章程規定進行選舉決定。

(2) 董事會成員組成(包括性別、年齡、服務任期)將每年在《企業管治報告》內披露。

#### 5. 政策監督及匯報

提名委員會將在《企業管治報告》內匯報董事會在多元化層面的組成，並監督本政策的執行。

#### 6. 政策檢討及修訂

提名委員會將審查討論本政策，以確保本政策行之有效。提名委員會將就討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

#### 7. 政策生效

(1) 本政策在董事會通過之日起生效，董事會對政策內容具有最終解釋權。

(2) 本政策概要及為執行本政策而制定的可計量目標將每年在《企業管治報告》內披露。

董事會將不時檢討該等可計量目標(如需要)，確保其是否合適及確認達致該等目標進度。

提名委員會工作程序：

提名委員會依據相關法律法規、行政規章和公司章程的規定，結合本行實際情況，審核本行的董事和高級管理層成員的選任程序、標準和任職期限，形成決議後提交董事會通過，並遵照實施。

董事人選將從性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識等多角度進行遴選。在符合監管要求的前提下，最終將按候選人優勢、專業水平及可為董事會提供的貢獻，而依據公司章程規定進行選舉決定。

董事、高級管理層成員的選任程序：

- (一) 提名委員會應結合本行實際情況，提出本行新任董事和高級管理層成員的需求情況；
- (二) 搜集初選人的職業、學歷、職稱、工作經歷、兼職等情況；
- (三) 徵求被提名人對提名的同意，否則不能將其作為董事、高級管理層成員人選；
- (四) 召集提名委員會會議，根據董事和高級管理層成員的任職條件，對初選人員進行資格審查，並向董事會提出建議；
- (五) 根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

2018年提名委員會主要工作：

提名委員會共召開4次會議。其中，第三屆提名委員會第九次會議審議通過了《關於提名重慶農村商業銀行股份有限公司第四屆董事會董事候選人的議案》。第四屆董事會第一次會議審議通過了《關於聘任重慶農村商業銀行股份有限公司行長的議案》、《關於聘任重慶農村商業銀行股份有限公司董事會秘書的議案》、《關於聘任重慶農村商業銀行股份有限公司副行長的議案》。

(五) 薪酬委員會

薪酬委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：宋清華先生(獨立非執行董事)；委員：張培宗先生、羅宇星先生、殷孟波先生及曹國華先生，主要成員為獨立非執行董事。

薪酬委員會的主要職責：

1. 審議本行薪酬管理基本制度和政策，提交董事會審議；
2. 擬訂董事、高級管理層成員的薪酬方案，提交董事會審議，並監督實施；
3. 審閱董事、高級管理層成員的履職評價結果，按照評價結果及薪酬分配政策提出對董事、高級管理層成員的薪酬分配建議，報董事會批准；
4. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
5. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，薪酬委員會共召開3次會議，審議、審閱了董事會2017年度對董事、高管評價及獨立董事相互評價報告、董事薪酬方案、修訂董事會薪酬委員會工作細則等7項議案。時任薪酬委員會委員皆有出席上述會議。

薪酬委員會工作程序：



董事會辦公室負責做好薪酬委員會決策的前期準備工作，並準備以下資料：

- (一) 收集本行主要財務指標和經營目標完成情況；
- (二) 提供董事及高級管理層崗位工作業績考評系統中涉及指標的完成情況；
- (三) 提供董事及高級管理層的業務創新能力和創新能力的經營績效情況；及
- (四) 提供按本行業績擬訂本行薪酬分配計劃和分配方式的有關測算依據。

薪酬委員會對董事及高級管理層考評程序：

對董事會辦公室提交的資料進行研究討論，逐項審核；根據履職評價結果和薪酬分配政策，提出董事及高級管理層的報酬數額和獎勵方式，表決通過後，提交本行董事會審議。

2018年薪酬委員會主要工作：

報告期內，薪酬委員會共召開3次會議。審議通過了《重慶農村商業銀行股份有限公司董事薪酬方案》《重慶農村商業銀行股份有限公司2017年度對董事、高管評價及獨立董事相互評價報告》等7項議案。時任薪酬委員會委員皆有出席會議。

#### (六) 審計委員會

審計委員會報告期末由3名董事構成。主任委員：曹國華先生(獨立非執行董事)；委員：宋清華先生及張橋雲先生。所有成員為獨立非執行董事並符合香港上市規則第3.21條規定的要求。

審計委員會的主要職責：

1. 監督本行的內部控制，檢查和評估本行重大經營活動的合規性；
2. 審核本行重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況，監控財務報告的真實性和管理層實施財務報告程序的有效性；
3. 監督和評價本行內部審計工作，以及本行內部審計制度及其實施情況；
4. 提請聘請或更換外部審計師，採取合適措施監督外部審計師的工作，確保審計工作的獨立性；
5. 審查外部審計師所作出的本行年度審計報告、半年度財務審閱報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息，並對其真實性、準確性和完整性作出判斷性報告，提交董事會審議；
6. 審核內部審計章程等重要制度和報告，審查中長期審計規劃和年度審計計劃，提交董事會審議；
7. 協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；
8. 確保本行僱員就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；
9. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
10. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，審計委員會共召開6次會議，審議、審閱了2018年內部審計工作計劃、2017年度報告及業績公告、聘請2018年度外部審計師及釐定彼等薪酬等22項議案。時任審計委員會委員皆有出席上述會議。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

(七) 三農金融服務委員會

三農金融服務委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、段曉華先生、袁增霆先生及曹國華先生。

三農金融服務委員會的主要職責：

1. 審定本行三農金融服務發展戰略規劃；
2. 審定本行年度三農金融發展目標；
3. 審定本行三農金融服務資源配置方案；
4. 監督和評價本行經營管理層貫徹落實三農金融服務情況，並向董事會報告；
5. 本行股票上市地證券監督管理機構及相關法律法規規定的相關職權；及
6. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，三農金融服務委員會召開2次會議，審閱了《重慶農村商業銀行股份有限公司2017年度三農金融服務工作報告》和《重慶農村商業銀行股份有限公司鄉村振興金融服務專題報告》。時任三農金融服務委員會委員皆有出席會議。

(八) 消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會報告期末由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：段曉華先生、溫洪海先生、宋清華先生及張橋雲先生。

消費者權益保護委員會的主要職責：

1. 根據本行總體規劃，審核本行消費者權益保護管理辦法，並向董事會提出建議；
2. 審議本行消費者權益保護工作計劃，對本行消費者權益保護工作進行評估，提出完善本行消費者權益保護工作的意見；

3. 根據每年的消費者權益保護審計計劃，審閱消費者權益保護審計情況；
4. 審閱本行消費者權益保護工作報告、消費者權益保護問題整改報告；及
5. 董事會授予的其他職權。

於報告期內，消費者權益保護委員會召開2次會議，審閱了《關於重慶農村商業銀行有限公司2018年消費者權益保護工作的議案》、《重慶農村商業銀行股份有限公司2018年度消費者權益保護工作報告》、《關於審議2018年消費者權益保護工作考核結果的議案》等。時任消費者權益保護委員會委員皆有出席會議。

## 監事會

### 監事會的組成

於報告期末，監事會共有監事8名，其中包括股東代表監事2名，即曾建武先生及左瑞藍女士；外部監事3名，即胡書春先生、潘理科先生及王洪先生；職工代表監事3名，即倪月敏女士(監事長)、鄭義先生及朱於舟先生。曾建武先生和左瑞藍女士分別由廈門高鑫泓股權投資有限公司和重慶業瑞房地產開發有限公司提名。

本行監事任期為三年，任期屆滿可連選連任。外部監事三年任期屆滿後可以連續擔任本行外部監事，累計在職時間不得超過六年。

### 監事長

於報告期末，倪月敏女士擔任本行監事長，負責組織履行監事職責。

### 監事會會議

2018年，本行共召開9次監事會會議，主要審議通過了監事會年度總結、集中監督檢查報告、各專項檢查報告、財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等30項議案。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

實際出席次數／在任期間應出席次數

監事會

#### 監事

倪月敏	9/9
曾建武	9/9
左瑞藍	9/9
胡書春	9/9
潘理科	9/9
王 洪	9/9
鄭 義	9/9
朱於舟	9/9

## 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士擔任。本行董事長為本行的法定代表人，負責本行整體策略規劃及領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。

本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據公司章程的規定和董事會的授權行使職責。

董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。高級管理層負責日常運營和管理。

## 董事的委任

本行董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿後可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計任職時間不得超過六年。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港上市規則附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2018年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

## 外部審計師及審計師酬金

本集團外聘審計師的審計意見及彼等的職責載於第167頁至第174頁之「獨立審計師報告」。

本集團2018年度按中國會計準則編製的財務報表已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審計。本集團就截至2018年12月31日止年度財務報表審計支付給普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所的酬金含稅價為人民幣310萬元，其他非核數服務費用含稅價為人民幣165萬元，其中，財務報表審閱服務的費用為人民幣115萬元、商定程序服務的費用為人民幣50萬元。除此之外無其他重大非核數服務。

## 風險管理及內部控制

董事會對本行內部監控系統與風險管理程序負起全部及持續的責任。董事會已制訂內部監控及風險管理系統，亦負責檢討及維持充分的內部監控系統。有關風險管理及內部監控系統只能作出合理而非絕對的保證可防範重大失實陳述或損失，其訂立旨在管理而非消除未能達致業務目標的風險。

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

董事會負責內部控制與風險管理系統的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制和風險管理系統進行監督。高級管理層負責本行內部控制與風險管理的日常運行。同時，董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，協助董事會履行其監察及企業管治職責，涵蓋本集團的財務、營運、合規、風險管理及內部監控，以及財務資源及內部審計職能。

本行已建立一個具備明確職責等級及報告程序的組織架構。本行內部審計部門的全年工作計劃，涵蓋本集團營運和業務各項主要工作及程序，並按照管理層的要求進行特別檢討，同時對已審核事務持續跟進，力求妥善實行，並會定期向董事會和高級管理層報其進展。風險管理、合規與內部審計部門協調企業風險管理活動並檢討本集團風險管理的重要方向，協助董事會持續檢討本集團風險管理及內部監控系統的成效，並於全年每個定期舉行的會議上向董事會匯報其於上一個期間有關內部監控是否足夠及其成效等的工作結果。

本行已將其風險管理系統貫穿至核心業務營運中，將持續地檢討及評估可能對本行業務目標的能力造成影響的潛在風險的狀況。相關檢討流程包括評估現有內部監控系統是否繼續切合業務需要、是否足夠應對潛在風險及是否需予以補充。相關檢討結果定期向本行高級管理層及董事會作常規匯報。

本行已實施程序監管內幕消息的處理及發佈，以確保適當批准披露該等消息前維持保密，並以有效率及一致方式發佈該等消息。

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

截至2018年12月31日止年度，董事會已完成對本行內部監控與風險管理系統之成效半年、年度定期兩次的檢討評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行風險管理及內部監控系統的運作整體上充足且有效，包括在資源、員工資歷及經驗、培訓計劃及在會計、內部審核及財務匯報職能的預算其方面均屬充實。於本年度內並無重大範疇值得關注。

## 公司秘書

本行的公司秘書莫明慧女士於2018年11月16日辭任，而朱慧霞女士於同日獲委任為本行公司秘書。莫女士與朱女士均為外聘服務機構之人員，且均符合香港上市規則第3.29條要求，於本報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

報告期內，本行內部先後與莫女士及朱女士聯絡的主要聯絡人為原董事會辦公室主任朱國忱先生，2019年1月至今，主要聯絡人為董事會辦公室副主任黃薇女士。

## 股東權利

### 股東要求召開臨時股東大會

就有關股東要求召開臨時股東大會之程序，股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站現行之公司章程。

### 股東大會的提案

就有關股東於股東大會提出議案之程序，股東亦可參閱上述登載於香港聯交所及本行網站現行之公司章程。

有關董事提名的程序，股東可參閱登載於香港交易及結算所有限公司及本行網站之《提名委員會工作細則》、《董事會議事規則》、《股東大會議事規則》及現行有效之公司章程。

## 股東查詢

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

香港中央證券登記有限公司  
 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖  
 電話：(852) 2862 8555  
 傳真：(852) 2865 0990 / (852) 2529 6087

股東如對所持內資股有任何查詢事項，如股份轉讓、更改基礎信息等，請致函下列地址：

本行董事會辦公室  
 中國重慶市江北區金沙門路36號  
 電話：(8623) 6111 0846 / 6111 0853  
 傳真：(8623) 6111 0844

## 信息披露

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



## 投資者關係

### 公司章程修訂情況

本行於2018年9月21日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上，審議及批准了(其中包括)修訂公司章程變更的議案。重慶銀保監局於2019年1月7日核准並隨後下發《關於重慶農村商業銀行變更註冊資本和修改公司章程的批覆》(渝銀保監覆[2019]11號)，批准於本行2018年第一次臨時股東大會上通過並經董事會在授權範圍內進一步修訂的經修訂公司章程。經修訂公司章程已自重慶銀保監局批准日期起生效。

本次公司章程變更主要涉及：(一)根據《股權管理暫行辦法》的相關規定，修改了本行普通股股東承擔的義務和應當按照監管要求遵守的法規，強調了主要股東應當履行的義務，以防止股東進行不當關聯交易，進一步規範股東持有股份、轉讓股權等相關規定。(二)根據《商業銀行公司治理指引》、香港上市規則及《中國銀監會農村中小金融機構行政許可事項實施辦法》，修訂了董事履職時間、不得擔任獨立董事的相關規定以及董事、監事、行長和其他高級管理人員應具備的任職條件。(三)根據《關於印發綠色信貸指引的通知》、《關於印發銀行業金融機構從業人員行為管理指引的通知》及《關於印發銀行業金融機構數據治理指引的通知》，在董事會、行長職權中增加對董事會及行長的相應職權。(四)根據重慶市國資委《關於全面推進市屬國有企業法治建設的指導意見》，一是增加《總法律顧問》一章，明確設置總法律顧問職位，規定總法律顧問的工作職責；二是將「依法治企」納入章程，提升董事會依法決策水平，推進本行法治建設。(五)根據《非上市公眾公司監督管理辦法》等相關規定，一是增加涉及內資股轉讓規定，二是增加了為防止股東及其關聯方佔用或者轉移公司資金、資產及其他資源的具體規定，三是增加了信息披露和向監管機構報備的相關規定。(六)根據2017年修訂的《中國共產黨黨章》，修改了章程裡涉及黨委會的描述，與黨章保持一致。(七)結合實際情況，增加了董事會三農金融服務委員會和消費者權益保護委員會的相關規定和工作職責。



詳情可參見本行日期為2018年6月25日、2018年9月21日及2019年1月10日的公告，以及日期為2018年8月7日的通函，內容有關建議修訂公司章程。更新版現行有效的公司章程已於2019年1月10日披露於本行網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))及香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))。

## 投資者關係聯絡信息

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

本行董事會辦公室  
中國重慶市江北區金沙門路36號  
電話：(8623) 6111 1533  
傳真：(8623) 6111 0844  
電郵地址：ir@cqrcb.com

本行香港主要營業地點：

香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓

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

## 其他信息

本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行、接受存款業務。

# 董事、監事及高級管理人員

## 董事、監事及高級管理人員資料

### 董事

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
劉建忠	黨委書記、董事長、 執行董事	男	55	2008年06月－
謝文輝	黨委副書記、行長、 執行董事	男	46	2014年08月－
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事	男	44	2018年12月－
何志明	非執行董事	男	55	2015年11月－2018年10月
孫力達	非執行董事	男	63	2014年10月－2018年9月
陳曉燕	非執行董事	女	46	2015年11月－
段曉華	非執行董事	男	44	2014年08月－
羅宇星	非執行董事	男	56	2018年01月－
溫洪海	非執行董事	男	53	2008年06月－
孫立勳	獨立非執行董事	男	57	2012年07月－
殷孟波	獨立非執行董事	男	63	2012年07月－
袁增霆	獨立非執行董事	男	43	2014年11月－
曹國華	獨立非執行董事	男	51	2014年11月－
宋清華	獨立非執行董事	男	53	2017年09月－
張橋雲	獨立非執行董事	男	56	2018年12月－

註：上表中董事任職時間自各位董事分別獲得重慶銀保監局(「原重慶銀監局」)董事任職資格批覆之日起算。

執行董事張培宗先生、獨立非執行董事張橋雲先生於2018年12月25日獲得重慶銀保監局任職批覆。

**監事**

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
倪月敏	監事長、職工代表監事	女	52	2015年02月－
胡書春	外部監事	男	49	2014年10月－
潘理科	外部監事	男	45	2014年10月－
王 洪	外部監事	男	52	2014年10月－
曾建武	股東代表監事	男	43	2008年06月－
左瑞藍	股東代表監事	女	43	2008年06月－
鄭 義	職工代表監事	男	53	2011年11月－
朱於舟	職工代表監事	男	53	2011年11月－

## 高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任職時間
謝文輝	黨委副書記、行長 執行董事	男	46	2013年12月—
王 敏	黨委委員、副行長	男	55	2015年07月—
苑曉波	黨委副書記 工會主席	男	55	2008年12月— 2010年03月—
董 路	黨委委員、副行長	女	43	2011年05月—
向昭常	黨委委員、紀委書記	男	55	2018年10月—
舒 靜	黨委委員、副行長	女	46	2015年10月—
劉江橋	黨委委員、副行長 董事會秘書	男	48	2015年10月— 2016年09月—
張培宗	黨委委員、副行長 執行董事 兼任渝農商金融租賃 有限責任公司董事	男	44	2016年09月— 2018年07月—
高 嵩	黨委委員、副行長	男	39	2016年09月—

註：張培宗先生兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事的時間從獲得重慶銀保監局任職批覆之日起算。

## 董事、監事及高級管理層主要工作經歷

### 1. 本行董事

#### 劉建忠

黨委書記、董事長、執行董事

劉建忠先生自2008年6月起任本行黨委書記、董事長、執行董事，現擔任本行戰略發展委員會主任委員、三農金融服務委員會主任委員及提名委員會委員。劉先生於2005年獲得重慶大學工業工程專業工程碩士學位，2015年獲得西南財經大學金融學專業經濟學博士學位，現為高級經濟師。劉先生2014年12月至2016年3月兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長，2002年11月至2008年6月擔任重慶市農村信用合作社聯合社多個職位，包括黨委書記及副書記、理事長、主任及副主任。加入本行前，劉先生於1992年9月至2002年11月在央行重慶分行、重慶營業管理部擔任多個職位，包括合作金融機構監管處處長及副處長、後勤服務中心主任及副主任、行政處副處長、辦公室幹部及副主任科員。劉先生於1985年2月至1992年9月在重慶機場邊檢站工作。

#### 謝文輝

黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生自2013年12月起出任本行黨委副書記、行長，2014年8月起出任本行執行董事，現擔任本行風險管理委員會主任委員、消費者權益保護委員會主任委員、戰略發展委員會委員、提名委員會委員及三農金融服務委員會委員。謝先生於1994年獲得重慶大學精密儀器及機械專業工學學士學位，於1997年獲得重慶大學精密儀器及機械專業工學碩士學位，現為經濟師、工程師。謝先生於2011年5月至2013年12月任本行黨委委員及副行長。謝先生自2008年8月至2011年5月歷任本行科技部總經理、副總經理(主持工作)。自2007年1月至2008年8月歷任重慶市農村信用社聯合社科技處副總經理、總經理助理。加入本行前，謝先生於1998年3月至2007年1月任中國工商銀行重慶市分行科技處副科長，1997年7月至1998年3月在中國工商銀行珠海軟件開發中心工作。

## 張培宗

黨委委員、副行長、執行董事

張培宗先生自2016年9月起出任本行黨委委員、副行長，自2018年12月起出任本行執行董事，現擔任本行風險管理委員會委員、薪酬委員會委員及關聯交易控制委員會委員。張先生於1998年7月獲得重慶師範學院漢語言文學專業文學學士學位，並於2008年12月獲得重慶大學項目管理領域工程碩士專業工程碩士學位，現為高級經濟師。（自2018年7月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事）。張先生於2016年3月至2017年1月任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長；2014年11月至2016年3月任渝農商金融租賃有限責任公司黨委副書記、總裁；2008年8月至2014年11月擔任本行多個職位，包括北碚支行黨委書記、行長，銅梁支行黨委書記、行長，發展研究部總經理、發展規劃部總經理；2004年6月至2008年8月擔任重慶市農村信用社聯合社多個職位，包括調查統計部總經理、理事會秘書（總經理級）、辦公室副主任；2001年2月至2004年6月任重慶市農村信用社聯合社辦公室秘書；1999年2月至2001年2月任重慶市璧山縣農村信用合作聯社辦公室秘書；1998年7月至1999年2月在重慶市璧山縣農村信用合作社聯合社河邊信用社工作。

## 陳曉燕

非執行董事

陳曉燕女士自2015年11月起出任本行非執行董事，現擔任本行風險管理委員會委員及關聯交易控制委員會委員。陳女士於2000年6月畢業於重慶工學院會計學專業，並獲得本科學位，現為高級會計師。陳女士自2014年8月至今任重慶交通旅遊投資集團有限公司財務總監，2012年5月至2014年8月擔任財務部主任。2011年4月至2012年5月於重慶市地產集團財務部工作。1999年1月至2011年4月於重慶對外建設總公司財務部工作，先後擔任財務部副主任科員、副主任、主任。1989年9月至1999年1月於重慶萬得福食品有限公司財務室工作。

**段曉華****非執行董事**

段曉華先生自2014年8月起出任本行非執行董事，現擔任本行三農金融服務委員會委員及消費者權益保護委員會委員。段先生自2003年9月至2005年7月於重慶大學學習工商管理MBA，現為工商管理碩士、會計師、註冊內部審計師。段先生自2018年9月至今任渝商投資集團股份有限公司副總裁兼財務總監。自2017年9月至2018年9月任隆鑫控股有限公司總裁助理兼財務總監。2013年6月至今任瀚華金控股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：3903)非執行董事。2012年10月至今任上海豐華(集團)股份有限公司董事，自2010年10月至2017年9月任其財務總監。2012年3月至2012年10月擔任隆鑫控股有限公司財務總監。2008年3月至2012年3月歷任成都復地置業有限公司財務經理、財務副總監、財務總監。2007年5月至2008年3月擔任和記黃埔地產西安公司財務助理經理。2003年6月至2007年5月擔任太極集團有限公司財務處處長。2000年6月至2003年6月擔任太極集團銷售總公司財務部副部長。1998年7月至2000年6月歷任太極集團有限公司財務處文員、副科長。

**羅宇星****非執行董事**

羅宇星先生自2018年1月起出任本行非執行董事，現擔任本行風險管理委員會委員及薪酬委員會委員。羅先生於1997年6月畢業於西南政法大學應用法學專業，並獲得本科學位，現為公職律師、四級高級法官、第三屆重慶市政協社會和法制委員會委員。羅先生自2018年12月至今任財信國興地產發展股份有限公司董事。自2017年12月至今任財信投資集團有限公司、重慶市財信環保投資股份有限公司董事長、法人。自2016年5月至今任華澳國際信託有限公司董事。自2016年1月至今任重慶財信環境資源股份有限公司董事。自2015年5月至今，歷任重慶財信企業集團有限公司高級副總裁、



常務副總裁。2007年7月至2015年2月，任安誠財產保險股份有限公司黨委書記、總經理。羅先生自2005年6月至2008年2月，任重慶渝開發股份有限公司黨委書記、總經理。2004年12月至2015年2月，歷任重慶市城市建設投資(集團)有限公司法律黨委委員、審計部主任。2003年6月至2004年12月，任重慶市江北區市政綠化管理委員會黨工委書記、主任。2003年4月至2003年6月，任重慶市江北區委辦公室副主任、政策研究室主任。1993年10月至2003年4月，任重慶市江北區法院黨組成員、副院長。1982年5月至1993年10月，歷任重慶市江北區檢察院檢察員、副檢察長。

### 溫洪海

#### 非執行董事

溫洪海先生自2008年6月起出任本行非執行董事，現擔任本行關聯交易控制委員會委員及消費者權益保護委員會委員。溫先生於1988年獲得中國人民大學財政金融專業經濟學學士學位。溫先生自2001年3月至今任華新世紀投資集團有限公司董事、副總裁，於2000年6月至2001年3月任華新世紀投資集團有限公司副財務經理、財務經理。溫先生於1996年11月至2000年6月任中企國際投資有限公司財務經理。1992年4月至1996年11月任中國農村發展信託投資公司經理。1988年9月至1992年4月在中國人民大學任教。

## 孫立勳

### 獨立非執行董事

孫立勳先生自2012年7月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行提名委員會委員。孫先生自1984年至1986年於美國加州大學洛杉磯分校的Anderson商學院學習工商管理專業，並獲得碩士學位。孫先生自2019年2月至今任其士國際集團有限公司(香港聯交所上市公司，股票代號：00025)獨立非執行董事，自2017年6月至今任泉州匯鑫小額貸款股份有限公司(香港聯交所上市公司，股票代號：01557)獨立非執行董事，自2014年12月至今任瑞穗證券亞洲有限公司獨立非執行董事，1999年12月至今任宏亞按揭證券有限公司董事總經理。孫先生曾於2005年11月至2014年6月任新澤控股有限公司(香港聯交所上市公司，現名為綠景(中國)地產投資有限公司，股票代號：00095)獨立非執行董事，1998年4月至1999年12月任美林亞洲有限公司顧問。自1997年2月至1998年4月獲香港特別行政區政府財政司司長委任為香港按揭證券有限公司首位行政總監。自1996年3月至1997年2月任ARCH Fixed Income Management Limited董事總經理。1994年10月至1996年2月任貝爾斯登亞洲有限公司高級董事總經理。1986年7月至1994年9月任GS (Asia) Securities Limited高盛(亞洲)有限公司執行董事。

## 殷孟波

### 獨立非執行董事

殷孟波先生自2012年7月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行薪酬委員會委員。殷先生於1982年畢業於西南財經大學金融系，自1996年9月至1999年5月於西南財經大學學習金融學專業，並獲得經濟學博士學位。殷先生自1982年7月至今於西南財經大學任教，現為教授和博士生導師。殷先生自2013年6月至今任西南財經大學金融學院教授委員會主席，2011年11月至2013年6月任西南財經大學研究生院院長，2007年9月至2011年11月任西南財經大學研究生部主任，1997年9月至2007年9月任西南財經大學金融學院院長。

## 袁增霆

### 獨立非執行董事

袁增霆先生自2014年11月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行關聯交易控制委員會主任委員、戰略發展委員會委員、風險管理委員會委員及三農金融服務委員會委員。袁先生自2001年至2004於武漢大學經濟系學習，並獲得經濟學博士學位。袁先生自2013年10月至今任中國社會科學院金融研究所金融實驗室副主任、副研究員，中國社會科學院MBA中心與金融系碩士生導師。袁先生自2009年10月至2013年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室副主任、金融產品中心副主任。2005年7月至2009年9月任中國社會科學院金融研究所結構金融研究室助理研究員，期間於2006年9月至2008年7月在特華投資控股有限公司從事博士後研究。2004年9月至2005年6月於中誠信國際信用評級公司研究部擔任高級分析師。

## 曹國華

### 獨立非執行董事

曹國華先生自2014年11月起出任本行獨立非執行董事，現擔任本行審計委員會主任委員、提名委員會委員、薪酬委員會委員及三農金融服務委員會委員。曹先生於1989年7月獲得安徽師範大學數學系學士學位，於1992年7月獲得四川大學數學系碩士學位，於1999年12月獲得重慶大學經濟與工商管理學院博士學位。曹先生自2006年9月至今任重慶大學經濟與工商管理學院金融系教授及博士生導師。曹先生自2014年6月起任重慶旅遊投資集團有限公司外部董事，自2012年8月起任重慶渝開發股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000514)獨立董事，自2012年4月至2018年6月任東豐科技集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，曾用名為承德南江股份有限公司，股票代碼：200160)獨立董事。曹先生自2015年5月至2017年5月任重慶金科地產集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000656)獨立董事，自2015年1月至2017年9月任重慶建峰化工股份

有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000950)獨立董事，自2010年3月至2013年3月任天平汽車保險股份有限公司獨立董事，自2007年12月至2013年12月任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：002424)獨立董事。曹先生於2000年12月至2006年9月曆任重慶大學經濟與工商管理學院金融系副教授。1993年4月至2000年12月曆任重慶大學經濟與工商管理學院助教、講師。1992年7月至1993年4月於重慶大學數學系出任助教。

## 宋清華

### 獨立非執行董事

宋清華先生自2017年9月起出任本行獨立非執行董事，現擔任薪酬委員會主任委員、審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員及消費者權益保護委員會委員。宋先生於1985年6月本科畢業於中南財經大學金融專業，1988年6月獲中南財經大學經濟學碩士學位，2000年6月獲中南財經政法大學經濟學博士學位，2003年1月中國人民大學應用經濟學博士後流動站出站。宋先生自1988年7月起在中南財經大學(2000年5月中南財經大學與中南政法學院合併組建中南財經政法大學)任教至今，現為國務院政府特殊津貼專家，中南財經政法大學金融學院教授、博士生導師。宋先生曾於2008年8月至2016年11月任中南財經政法大學金融學院院長。宋先生自2004年6月至2004年12月為加拿大聖瑪麗大學訪問學者，2007年8月至2008年8月為美國羅德島大學訪問學者，2018年8月至2019年2月為美國辛辛那提大學高級研究學者。

宋先生自2018年5月起任中南菁英(武漢)企業管理諮詢有限公司監事會主席。宋先生曾於2004年2月至2007年4月任武漢市商業銀行獨立董事，曾於2007年4月至2010年4月任黃石市商業銀行(後更名為黃石銀行)獨立董事，曾於2011年4月至2014年4月任浙江寧波餘姚農村合作銀行獨立董事，曾於2011年7月至2015年10月任漢口銀行股份有限公司外部監事，曾於2014年9月至2015年10月任湖北黃岡農村商業銀行獨立董事，曾於2015年6月至2015年10月任湖北金融租賃股份有限公司獨立董事，曾於2014年9月至2015年10月任武漢科前生物股份有限公司獨立董事。

## 張橋雲

### 獨立非執行董事

張橋雲先生自2018年12月起出任本行獨立非執行董事，現擔任提名委員會主任委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員及消費者權益保護委員會委員。張先生於1980年9月考入宜賓師範專科學校數學系，1991年考入西南財經大學金融系攻讀貨幣銀行專業碩士研究生，1999年至2002年於西南財經大學金融學院攻讀博士學位。張先生還兼任成都金融中心建設專家委員會成員、中國高教學會財經教育分會金融協作組副主任委員及全國金融碩士專業學位指導委員會委員等職務。張先生自2013年7月至2015年11月曾擔任瀘州老窖股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000568)獨立董事。自2010年10月至2015年3月擔任成都市興蓉投資股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，現更名為成都市興蓉環境股份有限公司，股票代碼：000598)獨立董事。自2015年1月至2015年11月擔任廣西北部灣銀行獨立董事。張先生自2017年1月至今任西南財經大學金融學院教授、博士生導師。張先生自2007年5月至2017年1月任西南財經大學金融學院執行院長。自2000年10月至2007年5月任西南財經大學研究生部副主任、主任，期間於2006年12月至2007年5月為美國加州大學San Diego分校訪問學者。自1994年7月至2000年10月任西南財經大學金融學院教師，期間於1998年11月至1999年5月為美國Duequense大學訪問學者。自1983年7月至1991年9月任四川省南溪縣大觀職業中學教師。

## 2. 本行監事

### 倪月敏

#### 監事長、職工代表監事

倪月敏女士自2015年2月起擔任本行監事長。倪女士於2009年10月至2015年2月擔任重慶銀行股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：1963)副行長及黨委委員，並於2012年11月至2015年2月擔任該公司執行董事。於2005年6月至2009年10月及2003年10月至2005年6月，倪女士分別出任重慶市國有資產監督管理委員會產權管理處處長及考核分配處處長。於2000年9月至2003年10月、1995年5月至2000年9月、1992年5月至1995年5月、1989年3月至1992年5月及1987年7月至1989年3月，倪女士分別出任重慶市財政局的企業一處副處長、主任科員、副主任科員、科員及沙坪壩區駐廠工作組駐廠員。倪女士於1987年7月獲得渝州大學(現重慶工商大學)經濟學(經濟管理系會統專業)學士學位，並於2011年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。倪女士為中國註冊會計師協會非執業會員及高級會計師。

### 曾建武

#### 股東代表監事

曾建武先生自2008年6月至今出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會委員。曾先生自2001年5月至今任廈門市高鑫泓股權投資有限公司(原廈門來爾富貿易有限責任公司)副總經理，自2015年6月至今任廈門七匹狼財富管理有限公司總經理，自2018年3月至今任廈門七匹狼財富管理有限公司法人代表、執行董事，自2016年3月至今任堆龍德慶奕卓投資管理有限公司法人代表、執行董事、總經理，自2017年4月至今任匯鑫富(香港)投資有限公司董事。曾先生於2000年7月獲得廈門大學理學碩士學位，並於2008年6月獲得廈門大學應用經濟學(金融工程)專業博士學位。

## 左瑞藍

### 股東代表監事

左瑞藍女士自2008年6月起出任本行股東代表監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會委員。左女士自2014年2月至今任四川華宇業吳房地產開發有限公司執行董事，左女士曾任重慶華宇物業服務有限公司董事長，重慶業瑞房地產開發有限公司董事長，自1998年2月至2000年7月在中國建設銀行重慶江津支行辦公室工作，自1995年7月至1998年2月在中國建設銀行重慶江津支行東門儲蓄所工作。左女士於1999年12月畢業於西南大學經濟管理專業。

## 胡書春

### 外部監事

胡書春先生自2014年10月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會內控評審委員會主任委員。胡先生自2019年1月至今任重慶百事得律師事務所執行主任。胡先生自2013年3月至2019年1月任重慶達能律師事務所主任。自2003年7月至2013年3月任重慶智圓律師事務所律師、合夥人。自2002年12月至2003年7月任重慶經博律師事務所律師。自2001年10月至2002年12月任重慶靜升律師事務所律師。自1998年7月至2001年10月任重慶市人民檢察院檢察官。自1995年9月至1998年7月在西南政法大學研究生部學習，獲得經濟法專業法學碩士學位。自1992年7月至1995年9月任中共鶴崗市委黨校法學教師。現為中共黨員、法學碩士及重慶仲裁委員會仲裁員。

**潘理科**

## 外部監事

潘理科先生自2014年10月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會主任委員。潘先生自2011年12月至今任天健會計師事務所授薪合夥人、合夥人、高級合夥人。潘先生自2009年12月至2011年12月任天健正信會計師事務所授薪合夥人。自2008年12月至2009年12月任天健光華會計師事務所授薪合夥人。自2000年8月至2008年12月任重慶天健會計師事務所部門經理、辦公室主任、高級經理。期間，自1999年9月至2001年7月在上海財經大學會計學研究生班在職學習。自1998年12月至2000年8月任重慶華源會計師事務所項目經理、所長辦公室副主任、部門副經理。自1995年6月至1998年12月任重慶會計師事務所審計業務助理。潘先生現為中共黨員、研究生、高級會計師、中國註冊會計師、資產評估師、註冊房地產估價師及土地估價師。

**王 洪**

## 外部監事

王洪先生自2014年10月起出任本行外部監事。彼亦擔任本行監事會提名委員會主任委員。王先生自2009年9月至今任西南政法大學民商法學院教授、博士生導師，自2015年5月至今任北大醫藥股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代號：000788)獨立董事，自2015年至今任重慶市城市建設投資(集團)有限公司獨立董事，自2013年12月至今任貴州百靈企業集團製藥股份有限公司獨立董事，自2013年9月至今任重慶正川醫藥包裝材料股份有限公司獨立董事。王先生自2005年9月至2009年9月任西南政法大學民商法學院教授、碩士生導師。自2000年9月至2005年9月任西南政法大學民商法學院副教授、碩士生導師期間，2001年9月至2005年6月在西南政法大學民商法學院研究生學習，獲得博士學位。自1991年4月至2000年9月任西南政法學院法律系民法教研室教師。現為中國民主建國會會員、民商法學博士。中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員，重慶、成都、南寧及呼和浩特仲裁委員會仲裁員。



## 鄭 義

### 職工代表監事

鄭義先生自2011年11月起出任本行職工代表監事。彼亦擔任本行監事會審計委員會委員及內控評審委員會委員。鄭先生現任本行授信審批部總經理。鄭先生曾於2011年4月至2016年6月任本行信貸管理部總經理。2008年8月至2011年4月任本行合規管理部總經理。鄭先生於2007年7月至2008年8月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部總經理。鄭先生於2007年1月至2007年7月任重慶市農村信用社聯合社業務管理部副總經理。鄭先生於2006年12月至2007年1月任重慶市農村信用社聯合社風險管理部副總經理。鄭先生於2004年6月至2006年12月任重慶市農村信用社聯合社信貸管理處副處長。鄭先生於2000年5月至2004年6月在重慶市農村信用社聯合社從事信貸管理工作。1998年8月至2000年5月在重慶市農村金融體制改革領導小組辦公室工作。1984年4月至1998年8月在重慶市合川農村信用聯社從事信貸工作。鄭先生於1999年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為經濟師。

## 朱於舟

### 職工代表監事

朱於舟先生自2011年11月起出任本行職工代表監事。彼亦擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員及內控評審委員會委員。朱先生現任本行紀檢監察部主任。朱先生自2017年4月至今任本行紀檢監察部主任，自2011年10月至2017年4月任本行保衛監察部主任，自2011年4月至2011年10月任本行小企業業務部總經理，自2010年1月至2011年4月任本行小企業貸款部總經理，自2008年8月至2010年1月任本行房地產業務部總經理。朱先生自2002年6月至2002年7月於重慶涪陵區信用聯社主持工作，自2002年7月至2002年12月於重慶涪陵區信用聯社主持工作、任黨委書記，並自2002年12月至2008年8月任重慶涪陵區信用聯社理事長、黨委書記。朱先生自1998年6月至2002年6月曆任豐都縣農村信用合作聯社主任、理事長、黨委書記。朱先生自1983年7月至1998年6月於涪陵農村信用合作聯社歷任會計員、稽核員、信貸組組長、副主任兼營業部主任等職務。朱先生於2001年6月畢業於中共重慶市委黨校區域經濟學專業，現為經濟師。

### 3. 本行高級管理層

#### 謝文輝

黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱本年報「董事、監事及高級管理人員 — 1. 本行董事」一節。

#### 王 敏

黨委委員、副行長

王敏先生自2015年7月起出任本行黨委委員、副行長。加入本行前，王先生於2010年10月至2015年7月任重慶銀行股份有限公司(股份代號：1963)黨委委員、副行長；2006年7月至2010年10月任國家開發銀行重慶市分行工作人員，掛職重慶銀行黨委委員、副行長；2000年7月至2006年7月任國家開發銀行重慶市分行多個職位，包括客戶二處處長、稽核監察處處長、紀檢辦主任及稽核處處長；1994年12月至2000年7月任國家開發銀行多個職位，包括稽核評價局稽核二處副處長、稽核審計局信貸稽審二處副處長及稽核審計局綜合處正科級稽審員；1988年6月至1994年12月任職國家交通投資公司辦公廳；1986年7月至1988年6月任職國家經濟委員會辦公廳。王先生於1986年7月獲得中國人民大學檔案學專業歷史學學士學位，並於2013年6月獲得四川大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為館員。

## 苑曉波

黨委副書記、工會主席

苑曉波先生自2008年12月起出任本行黨委副書記，2010年3月至2018年10月出任本行紀委書記，2010年3月起出任工會主席。加入本行前，苑先生於2003年10月至2008年12月任重慶市國有資產監督管理委員會企業領導人員管理處(培訓處、人事處)處長；2000年6月至2003年10月在中共重慶市委企業工委幹部處擔任多個職位，包括副處長、助理調研員、主任科員；1998年6月至2000年6月任中共重慶市委工業交通工委幹部處主任科員；1992年3月至1998年6月任重慶市電子工業管理局人教處科員、副主任科員，期間於1997年10月至1998年6月，借調重慶市人事局任免處工作；1984年8月至1992年3月在國營907廠工作。苑先生於2008年12月獲得重慶大學項目管理領域碩士專業工程碩士學位，現為高級政工師、經濟師。

## 董路

黨委委員、副行長

董路女士自2011年5月起出任本行黨委委員、副行長。董女士於2008年8月至2011年5月任本行資金營運部總經理，董女士於2004年10月至2008年8月在重慶市農村信用社聯合社擔任多個職位，包括營業部總經理、營業部副總經理、計劃財務處副處長。加入本行前，董女士於2002年3月至2004年10月在中國光大銀行重慶分行計劃財務部工作；2001年4月至2002年3月在中國光大銀行重慶分行渝中支行任客戶經理部業務主管；1997年6月至2001年4月在中國光大銀行重慶分行渝中支行營業部工作。董女士於2011年12月獲得重慶大學項目管理領域碩士專業工程碩士學位，現為經濟師。

## 向昭常

黨委委員、紀委書記

向昭常先生自2018年10月起出任本行黨委委員、紀委書記。加入本行前，向先生於2018年3月至2018年10月，任重慶市紀委、市監委第二紀檢監察室主任(副廳局長級)。2018年1月至2018年3月，曾任重慶市人民檢察院第二分院黨組成員。2017年7月至2018年1月，曾任重慶市人民檢察院第二分院黨組成員、職務犯罪偵查局局長。2015年4月至2017年7月，曾任重慶市人民檢察院第四分院黨組成員、職務犯罪偵查局局長。向先生於1998年8月至2015年4月曾任重慶市人民檢察院第二分院多個職位，包括綜合指導處處長、職務犯罪偵查局政委、職務犯罪偵查局副局長、偵查處處長、預防處副處長、反貪局副局長等。1993年5月至1998年8月，曾歷任四川省萬縣市人民檢察院反貪局正科級檢察員，副科級助理檢察員、檢察員。1984年8月至1993年5月，曾任四川省人民檢察院萬縣分院多個職位，包括貪污賄賂檢察科助理檢察員、經濟檢察科書記員、經濟法紀檢察科辦事員。向先生於2002年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院法律專業，現為二級高級檢察官。

## 舒 靜

黨委委員、副行長

舒靜女士自2015年10月起出任本行黨委委員、副行長。舒女士於2008年8月至2015年10月擔任本行多個職位，包括授信審批部總經理、公司業務部總經理，營業部總經理及副總經理。加入本行前，舒女士於2005年8月至2008年8月任中國光大銀行重慶分行高新技術開發區支行副行長(主持工作)、支行副行長、支行行長助理；1998年1月至2005年8月任職中國建設銀行重慶市分行北碚支行多個職位，包括營業部經理及副經理(主持工作)、華光分理處副主任兼支行團支部書記、財會科稽核主管兼支行團支部書記。1992年11月至1998年1月任中國人民建設銀行重慶市分行北碚支行營業部會計、會計主管。舒女士於1997年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業，現為經濟師。

### 劉江橋

黨委委員、副行長、董事會秘書

劉江橋先生自2015年10月起出任本行黨委委員、副行長，2016年5月至7月出任渝農商金融租賃有限責任公司董事，2016年9月起出任本行董事會秘書。劉先生於2008年9月至2015年10月擔任本行多個職務，包括個人業務部總經理兼三農業務管理部總經理、個人信貸部總經理兼零售渠道部總經理、小企業貸款中心副總經理(主持工作)、農業及個人業務部副總經理。加入本行前，劉先生於2005年12月至2008年9月任中國建設銀行重慶市萬州分行副行長、黨委委員；2003年12月至2005年12月任中國建設銀行重慶市分行巴南支行行長助理；2001年5月至2003年12月任中國建設銀行重慶市萬州分行會計結算部經理、和平廣場支行副行長；1997年2月至2001年5月任中國建設銀行重慶萬縣市分行龍寶支行副行長、龍寶區支行行長助理兼業務科科長；1992年7月至1997年2月任中國人民建設銀行四川省萬縣市分行龍寶區支行業務科副科長及科員。劉先生於1992年7月獲江西財經學院投資經濟管理專業經濟學學士學位，於2002年6月畢業於重慶工商管理碩士學院工商管理專業，現為經濟師。

### 張培宗

黨委委員、副行長、執行董事

張培宗先生的詳細簡歷，請參閱本年報「董事、監事及高級管理人員 — 1. 本行董事」一節。

## 高 嵩

黨委委員、副行長

高嵩先生自2016年9月起出任本行黨委委員、副行長。高先生於2010年5月至2016年9月擔任本行多個職位，包括人力資源部總經理，長壽支行黨委書記、行長，渠道管理部總經理、資產保全部副總經理。加入本行前，高先生於2009年4月至2010年5月任交通銀行重慶分行新牌坊支行副行長；2002年3月至2009年4月在交通銀行重慶分行擔任多個職位，包括法律合規部法律合規管理、資產保全部資產保全員、風險管理處科員；2001年7月至2002年3月在交通銀行重慶分行沙坪壩支行工作。高先生於2001年7月獲得西南政法大學法學專業法學學士學位，並於2005年1月獲得西南政法大學法律碩士專業法律碩士學位。

## 董事、監事及高級管理人員變動情況

羅宇星先生於2018年1月2日取得中國銀行業監督管理委員會重慶監管局任職資格批覆，成為第三屆董事會非執行董事。張培宗先生於2018年12月25日取得重慶銀保監局任職資格批覆，成為第四屆董事會執行董事。張橋雲先生於2018年12月25日取得重慶銀保監局任職資格批覆，成為第四屆董事會獨立非執行董事。孫力達先生任期屆滿，於2018年9月21日董事換屆選舉後不再擔任本行非執行董事。何志明先生由於工作變動原因，於2018年10月9日辭任本行非執行董事。

苑曉波先生2018年10月不再擔任紀委書記。向昭常先生2018年10月起出任黨委委員、紀委書記。

除上文所披露者外、報告期內，本行概無董事、監事、高級管理人員變動情況。

## 2018年度本行董事薪酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)(1) <sup>註</sup>	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險的單位 繳存部分(2)	兼職袍金(3)	2018年度 稅前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
劉建忠	董事長、執行董事	703	93	—	796
謝文輝	行長、執行董事	815	93	—	908
張培宗	副行長、執行董事	264	93	—	357
孫力達	非執行董事	—	—	68	68
何志明	非執行董事	—	—	75	75
段曉華	非執行董事	—	—	90	90
溫洪海	非執行董事	—	—	90	90
羅宇星	非執行董事	—	—	90	90
陳曉燕	非執行董事	—	—	90	90
孫立勳	獨立非執行董事	—	—	180	180
殷孟波	獨立非執行董事	—	—	180	180
曹國華	獨立非執行董事	—	—	180	180
袁增靈	獨立非執行董事	—	—	180	180
張橋雲	獨立非執行董事	—	—	—	—
宋清華	獨立非執行董事	—	—	180	180

## 監事及高級管理人員薪酬情況

截至2018年12月31日止年度，本行向監事及高級管理人員支付的稅前薪酬總額，分別為人民幣3,154千元及人民幣3,661千元，監事薪酬具體情況如下：

### 2018年度本行監事薪酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)(1) <sup>註</sup>	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險的單位 繳存部分(2)	兼職袍金(3)	2018年度稅 前薪酬合計 (4)=(1)+(2)+(3)
倪月敏	監事長	367	85	—	452
曾建武	股東監事	—	—	75	75
左瑞藍	股東監事	—	—	75	75
王洪	外部監事	—	—	120	120
潘理科	外部監事	—	—	120	120
胡書春	外部監事	—	—	120	120
鄭義	職工監事	1,067	85	—	1,152
朱於舟	職工監事	955	85	—	1,040

### 高級管理人員的薪金介乎以下範圍：

	人數 截至2018年 12月31日止年度
零人民幣元至1,000,000人民幣元	7
1,000,001人民幣元至1,500,000人民幣元	—
1,500,001人民幣元至2,000,000人民幣元	—
2,000,001人民幣元至2,500,000人民幣元	—
2,500,001人民幣元至3,000,000人民幣元	—
3,000,001人民幣元至3,500,000人民幣元	—
3,500,001人民幣元至4,000,000人民幣元	—

註：已支付薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准當年發放的本年度及以前年度延期支付的董、監、高薪酬。



# 董事會報告書

董事會謹此呈列截至2018年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的經審計財務報表。

## 主要業務

本集團主要在國內從事銀行業及有關的金融服務。

## 盈利與股息

本集團截至2018年12月31日止年度的收益及本集團於當日的財務狀況載列於本年報「合併財務報表」部分。

根據2018年4月27日舉行的2017年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.20元(含稅)向全體股東派發2017年度現金股息，共人民幣20億元(含稅)。該股息派發予於2018年5月9日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2017年度股東大會宣派股息日(2018年4月27日，包括當日)之前五個工作日央行公佈的人民幣對港元平均匯率中間價為準。上述股息於2018年6月22日予以分派。

董事會建議按照每股人民幣0.20元(含稅)向全體股東派發2018年度現金股息，共人民幣20億元(含稅)。該股息分配方案將提請2018年度股東大會審議。如該建議於2018年度股東大會上獲得批准，股息將於2019年6月11日派發予於2018年5月8日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2018年度股東大會宣派股息日(2019年4月26日，包括當日)之前五個工作日央行公佈的人民幣對港元平均匯率中間價為準。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

人民幣：百萬元	2017年度	2016年度	2015年度
現金分紅	2,000	1,860	1,860
佔年度利潤比例	<u>22.20%</u>	<u>23.25%</u>	<u>25.73%</u>



## 年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2018年度股東大會將於2019年4月26日(星期五)舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2019年3月27日(星期三)至2019年4月26日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2018年度股東大會並於會上投票，須於2019年3月26日(星期二)下午4時30分前將股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。

## 儲備

本集團截至2018年12月31日止年度內可供分派與股東的儲備變動詳情載列於「合併權益變動表」。

## 財務資料概要

本集團截至2018年12月31日止兩個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

## 捐款

本集團截至2018年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,250萬元。

## 物業和設備

本集團截至2018年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註24「物業和設備」。

## 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註33「應付職工薪酬」。

## 最終母公司和子公司

於2018年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股本變動及股東情況—本行主要股東」及「財務報表」附註23「對子公司投資」。

## 購買、購回、出售或贖回本行股份

本行及附屬公司概無於本報告期內購買、購回、出售或贖回本行的任何股份。

## 優先購買權

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。公司章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股，向現有股東派送新股，向特定對象發行新股，以資本公積金轉增股本，或者依照法律、行政法規許可的其他方式。

## 主要客戶及供應商

於2018年內，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供貨商。

## 股本

本行於本報告期內的股本變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註37「股本」。

## 前十名股東及持股情況

於2018年末，本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

## 董事、監事及高級管理人員情況

本行於年內及截至本年報日期的董事如下：

報告期末，董事會共有董事**13**名。其中包括執行董事**3**名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)、張培宗先生(副行長)；非執行董事**4**名，即陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生及溫洪海先生；獨立非執行董事**6**名，即孫立勳先生、殷孟波先生、袁增靈先生、曹國華先生、宋清華先生及張橋雲先生。

報告期內，孫力達先生於**2018年9月21日**董事換屆選舉後不再擔任本行非執行董事，何志明先生於**2018年10月9日**辭任本行非執行董事。

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

## 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

## 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2018年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

### 內資股

單位：股、%

姓名	身份	持有內資股 股份數目 (好倉)	佔本行已發行 內資股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
<b>監事</b>				
左瑞藍	實益擁有人	11,900	0.00016	0.00012
朱於舟	實益擁有人	37,600	0.00050	0.00038

除上文所披露者外，於2018年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

## 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

## 購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

## 董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

除已根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事、監事、或與該等人士有關連的實體於本年度內的任何時間在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。

## 董事及監事之服務合約

本行董事及監事，概無與本行簽訂任何在一年內若由本行或其附屬公司終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

## 管理合約

於截至2018年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部分業務的管理及行政合約。

## 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

## 主要股東

就本行所知，於2018年12月31日，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東（根據《證券及期貨條例》的涵義）擁有本行股份及相關股份的權益、淡倉如下：

## 內資股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有 內資股 股份數目 (好倉)	佔本行 已發行 內資股 總股本 之百分比	佔本行 總股本 之百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	實益擁有人	998,000,000	13.33	9.98
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	787,087,430	10.51	7.87
重慶交通旅遊投資集團有限公司	實益擁有人	589,084,181	7.87	5.89
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	7.61	5.70
重慶財信企業集團有限公司	實益擁有人	443,100,000	5.92	4.43
北京九鼎房地產開發有限責任公司	實益擁有人	300,000,000	4.01	3.00
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	200,000,000	2.67	2.00
重慶業瑞房地產開發有限公司	實益擁有人	150,000,000	2.00	1.50

## H股

股東名稱	身份	持有 H股股份數目 <sup>(3)</sup>	佔本行 已發行 H股總股本 之百分比	佔本行 總股本 之百分比
BlackRock, Inc. <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	347,893,976 (L) 5,182,000 (S)	13.84% 0.21%	3.48% 0.05%
BlackRock Global Funds	實益擁有人	175,440,000 (L)	6.98%	1.75%
Citigroup Inc.	受控法團的權益/ 核准借出代理人	161,598,297 (L)	6.43%	1.62%
	受控法團的權益	7,721,479 (S)	0.31%	0.08%
	核准借出代理人	153,112,570 (P)	6.09%	1.53%
郭廣昌 <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Holdings Ltd. <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun Holdings Limited <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Limited <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
LSV ASSET MANAGEMENT	投資經理	150,238,000 (L)	5.98%	1.50%

註：

- (1) BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2, Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2, Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2, Inc.均被視為擁有由BlackRock Financial Management, Inc.及其控制的多間法團所持有的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法團合共持有本行347,893,976股H股的好倉和5,182,000股H股的淡倉。其中，358,000股H股的淡倉以衍生工具持有。
- (2) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 64.45%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.70%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行176,048,000股H股的好倉。
- (3) (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份。



## 公司治理

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

## 關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的披露規定。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於合併財務報表附註45的關聯方交易不構成香港上市規則第14A章項下本行的關連交易。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。

本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。由於國家相關政策尚未出台，本行未實施董事、監事、高級管理人員及本行其他員工的中長期激勵計劃。

於截至2018年12月31日止年度，本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況請參閱本報告隨附之合併財務報表附註11。

## 足夠公眾持股量

於2018年12月31日，本行公眾持H股量為25.13%。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本報告日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

## 稅項

### 內資股股東

按《中華人民共和國個人所得稅法》相關規定，對於內資股自然人股東，本行將按**20%**的稅率代扣代繳個人所得稅；按《中華人民共和國企業所得稅法》相關規定，對於內資股法人股東，由企業自行申報繳納企業所得稅。

### H股股東

#### 非居民企業股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及相關實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）的相關規定《國家稅務總局關於下發協定股息稅率情況一覽表的通知》（國稅函[2008]112號），對於2019年5月8日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行統一按**10%**的稅率代扣代繳企業所得稅。

#### 非居民個人股東

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

1. 對與中國訂立低於**10%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行將暫按**10%**稅率代扣代繳個人所得稅。如相關非居民H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本行可代為辦理享受有關協定待遇的申請，但股東須於有關期限內提交享受稅收協定待遇相關資料，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還。
2. 對與中國訂立**10%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按**10%**稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於**10%**低於**20%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按協定實際稅率代扣代繳個人所得稅。
4. 對沒有與中國訂立稅收協定國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按**20%**稅率代扣代繳個人所得稅。

## 港股通投資者

### 港股通內地個人股東

#### 滬港通：

根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)，對通過滬港通投資本行H股的內地個人股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過滬港通投資本行H股的內地證券投資基金股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

#### 深港通：

根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)，對通過深港通投資本行H股的內地個人股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過深港通投資本行H股的內地證券投資基金股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本行將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

### 港股通內地企業股東

滬港通：根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號），對通過滬港通投資本行H股的內地企業股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將不會代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免徵企業所得稅。

深港通：根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號），對通過深港通投資本行H股的內地企業股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行將不會代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免徵企業所得稅。

### 會計師事務所

本行2018年度國內會計師事務所為普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥），國際會計師事務所為羅兵咸永道會計師事務所。

本行按照國際財務報告準則編製的2018年財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

本行最近三年沒有變更核數師。

## 業務審視

### 對公司業務的審視及公司業務相當可能有的未來發展的揭示

2018年，本行經營管理取得新的發展和進步。本集團總資產人民幣9,506.2億元，存款餘額人民幣6,161.7億元，增加人民幣439.8億元。各項貸款餘額人民幣3,811.4億元，增長達12.6%，實現淨利潤人民幣91.64億元，同比增長1.73%。收入結構保持穩定，實現手續費及佣金淨收入人民幣20.7億元。

2018年，本行持續完善全面風險管理體系，持續推進巴塞爾新資本協議落地，加強管理工具和手段應用，防範金融風險。加強貸前、貸中、貸後的全流程管理，建立涵蓋表內、表外業務全口徑的信用風險管控機制。通過制定審慎穩健的流動性風險偏好，持續增強流動性資產儲備，優化資產負債期限結構，促進流動性風險管理與資本管理、業務發展與宏觀調控的平衡。針對不同業務類型配套相應的限額管理指標，整合完善市場風險限額管理體系。定期監測操作風險狀況。通過制定信息科技風險管理策略和信息安全策略，規範信息科技風險應對。建立完善聲譽風險管理機制，主動有效防範聲譽風險和應對輿情事件，以實現聲譽風險管理的總體目標。

2019年，本行將牢牢把握監管形勢和新規要求，繼續貫徹落實「三化」戰略，堅定推進改革創新、轉型升級，強化金融科技創新，加快推進轉型升級；對接重大戰略落地，聯動營銷增強動力；深挖小微零售市場，做精做優產品服務；提升精細管理水平，統籌推動降本增效；全力穩定資產質量，切實防範各類風險。

本行面對的主要風險和不確定因素包括政策風險、信用風險、流動性風險、操作風險和財務風險。本行推進全面風險管理，不斷完善制度、豐富手段和提升技術，有效加強風險管理能力。

## 政策風險

本行密切關注國家經濟形勢，貫徹落實國家金融改革政策，切實執行央行、中國銀監會和香港聯交所等監管規定，有效管理市場利率和匯率。本行積極研究已經制定實施的金融政策，並對未來的政策趨勢進行適當研判，確保穩妥有序執行，規避政策風險。

## 信用風險

本行加強信用風險管理。按年制定信貸投向指引，明確行業結構調整方向及管控重點，加強地方債務、房地產、兩高一剩等重點領域的風險管控，引導信貸結構持續調優。強化貸後管理，對大額風險客戶實行名單管理並持續跟進風險狀況。持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，切實提高信用風險管理水平。

## 流動性風險

面對金融市場複雜多變的流動性形勢，本行注重加強流動性管理。合理匹配資產負債期限，加強備付金管理，增加優質流動性資產儲備，合理配置存款期限，保持資產負債的良好穩定性。

## 操作風險

本行持續完善操作風險管理體系，建立關鍵風險指標監測機制跟蹤掌握風險狀況。不斷健全內控合規管理體系，優化制度建設與執行，通過案件風險排查、員工行為管理長效機制，結合日常各類專項檢查，全面識別控制操作風險。積極推動通過信息系統實現對操作風險的剛性控制，實現風險管理精準高效。持續優化「兩地三中心」災備體系，有序開展應急演練，增強信息科技風險防控能力，夯實全行穩定運營基礎。

## 財務風險

財務風險之詳情請參見載於本年報第13頁至第85頁管理層討論與分析章節。

## 遵守法律及法規

董事會密切關注本集團有關遵守法律及監管規定方面之政策及常規。本行已聘用國內和境外法律顧問，確保本集團之交易及業務乃於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲知悉適用法律及法規之更新。法律法規是本行依法合規經營的依據和基礎，指導本行在監管框架內開展經營管理活動。本行根據法律法規的要求和變化情況，實時評估對經營管理的影響並對經營管理活動進行必要調整和規範，以保證業務依法合規健康發展。

## 僱傭關係

本行非常重視企業文化建設和員工的管理及培養，努力建設和諧、穩定的僱傭關係。本行將員工視為公司最重要及最具價值的資產之一，一直珍視彼等的貢獻和支持。

為促進本行穩健經營和可持續發展，根據中國銀保監會（「原中國銀監會」）《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關要求，結合本行經營實際，本行建立了由基本薪酬、績效薪酬和福利構成的薪酬體系，形成了有利於本行戰略目標實施和競爭力提升與人才培養、風險控制相適應的薪酬機制。

本行著力為僱員構建和諧的工作環境、完善的福利薪酬體系以及合理的職業生涯規劃，透過適當培訓及提供機會協助彼等在本集團內發展事業及晉升。

## 與客戶和供應商的關係

本行積極做好存款客戶、貸款客戶以及同業客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不得優於其他客戶獲得信貸支持。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供貨商。

## 銀行的環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》、《中華人民共和國大氣污染防治法》及《中華人民共和國水法》等重要法律法規，逐年加大環保投入，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護行業、新能源產業、新材料產業的公司信貸需求，嚴格控制並逐步減少高污染、高能耗和產能過剩行業的信貸規模。

本行也在集團內部推行低碳環保營運理念，推廣紙張雙面打印，倡導無紙化辦公，選購節能設備，隨手關電關水，單位人均用水量和用電量同比連續降低，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

有關本行遵守環境政策方面有重大影響法律法規之詳情，見本行《2018年度企業社會責任報告》。

### **在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情**

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2018年度財務表現，並編製2018年度報告。除此之外，在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

### **獲準許的彌償條文**

本行在財政年度內及直至董事會報告書日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲準許彌償條文惠及本行的董事(不論是否由本行或其他訂立)或本行之有聯繫公司的任何董事(如由本行訂立)。

### **股票掛鈎協議**

截至2018年12月31日止年度，本行並無訂立任何股票掛鈎協議。

代表董事會



**劉建忠**

董事長

2019年3月26日



# 監事會報告書

本行監事會認真履行公司章程賦予的職責，本著有利於全行業務持續穩健發展，有利於推動全行改革創新，有利於維護股東權益的原則，以履職監督、財務監督和內控與風險監督為重點開展工作，不斷完善工作方法，提升監督實效，促進本行穩健經營和健康發展，在公司治理中有效發揮了監督制衡作用。

## 主要工作情況

### 會議監督情況

2018年累計組織召開監事會會議9次，審議通過了財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案30項；發揮專門委員會作用，召開相關會議10次，審議議案15項，每次會議召開前，都按規定要求將議題送交審議人，會中充分討論發表意見，會後形成決議貫徹落實，確保會議取得實效。列席股東大會2次、董事會現場會議8次，對會議流程進行監督，並就相關議題發表監督意見。參加總行黨委會、行長辦公會等全行各類重要經營管理會議70次，對涉及公司治理、戰略規劃、合規經營、風險防控等審議事項進行監督，並對高級管理層貫徹落實會議決議情況進行監督，提高了事前監督的質效。

### 日常監督情況

履職監督。持續關注董事會、高管層及其成員遵守法律法規以及本行公司章程情況，加強發展戰略執行情況的監督，開展戰略執行後評估工作。重點關注董事會、高級管理層在戰略制定與執行、資本規劃制定及執行、內控風險管理體系建設及有效性、重大財務決策合規性等方面履職情況。注重履職過程監督，通過列席會議、調閱資料、訪談座談、履職測評等方式，定期收集公司治理、經營管理、風險管控、內部監督等相關方面資料，深化履職監督內容。

財務監督。重點監督本行重要財務決策、重要財務收支活動和財務風險控制情況，加大對財務合規性、真實性和財務資源配置效益情況的監督。定期審閱月度經營指標，重點關注全行經營效益、主要財務收支、存貸款業務發展和資產質量變化趨勢等情況。重視與外部審計師的溝通，聽取定期報告審計的匯報，持續跟蹤新會計準則的實施對全行經營和財務收支的影響以及全行淨息差的變動趨勢情況。開展薪酬制度後評估工作，重點關注本行績效考核制度體系是否有效促進了全行業務的穩健發展、資產結構的轉型和內控風險管控水平的持續提升。

內控及風險監督。持續加強內部控制有效性、依法合規經營的監督。重點關注內部控制組織架構、制度建設及執行情況、內控檢查質量、問題整改及責任追究等內容，聽取全行內部控制評價報告，加大內審成果運用力度，認真審閱各項內審檢查報告，持續跟蹤監管揭示問題的整改落實情況，促進整改效果提升。延伸監督鏈條，加大對控股公司的監督力度，赴控股金租公司開展調研，對控股村鎮銀行開展內控管理專項檢查。

### 集中監督情況

監事會重點圍繞執行國家政策法律法規及「三重一大」制度、主要經營指標、戰略持續發展能力、內控管理及風險防範等內容，通過現場檢查、延伸控股子企業檢查調研、與審計師會談、查閱相關檔案資料等多措並舉，組織實施集中監督檢查。整體而言，監事會認為本行嚴格執行國家各項政策法律法規，保持審慎的風險偏好，樹立良好的合規經營意識，秉持從嚴治行的原則，各項經營指標均較好地完成年度計劃，內控管理和風險防範水平持續提升。

### 專項檢查情況

監事會結合本行經營實際，積極開展專項檢查工作，充分履行監督職責。組織開展不良資產處理情況專項檢查，擬通過不良資產處置情況專項檢查，全面瞭解和掌握本行信用風險管理現狀，並以檢查為契機進一步強化全行不良貸款清收與處置管理，防範案件風險和操作風險，提升內控精細化管理水平。

## 監事會自身建設情況

持續從制度、人員和知識等方面加強監事會建設，完善監督基礎工作，提高運轉效率。強化監督基礎工作，定期對本行主要經營數據、財務指標以及資產質量等數據進行收集整理分析，為監事會發表意見提供參考。完善問題整改督導機制，對涉及制度建設與執行、內部控制有效性、風險防範以及財務合規等方面存在的問題，從監事會視角分類建立問題整改台帳，開展針對性約談，定期跟蹤整改進度，全年對問題整改情況進行綜合評價，促進監督成果的有效運用。

## 對本行有關事項發表的獨立意見

### 依法運作情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行公司章程的規定。董事、高級管理人員恪盡職守，勤勉盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行公司章程或損害本行利益的行為。

### 財務報告的情況

普華永道中天會計師事務所分別對本行按照中國會計準則和國際會計準則編製的2018年財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告，財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

### 收購和出售資產情況

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

### 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易按照相關規章制度辦理，未發現交易中有損害本行利益的行為。

## 內部控制情況

監事會已審閱《重慶農村商業銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》，未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

## 履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對本行《2018年度企業社會責任報告》無異議。

代表監事會



倪月敏  
監事長

2019年3月26日

## 重要事項

### 公司治理

報告期內，本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》「《公司法》」、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及監管部門規範性文件的有關規定，緊密結合本行實際情況，不斷深化公司治理建設，強化內控管理，有效推動公司治理水平進一步提升。

報告期內，本行一直遵守並符合香港上市規則附錄十四《企業管治守則》中的守則條文，並按照守則條文要求開展董事培訓，及在本行網站及香港聯交所網站登載須予披露的文件及資料。同時，本行亦符合上述守則中絕大多數的建議最佳常規。詳情請參見《公司管治報告》。

### 公司章程變更

報告期內，根據中國銀保監會（「原中國銀監會」）《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行股權管理暫行辦法》、重慶市國有資產監督管理委員會《關於全面推進市屬國有企業法治建設的指導意見》、中國證券監督管理機構相關監管要求及香港上市規則等相關規定，結合本行實際情況，對公司章程進行了以下修訂：一是修改了本行普通股股東承擔的義務和應當按照監管要求遵守的法規；二是修訂了董事履職時間、不得擔任獨立董事的相關規定以及董事、監事、行長和其他高級管理人員應具備的任職條件；三是在董事會、行長職權中增加對董事會及行長的相應職權；四是增加了《總法律顧問》一章，明確設置總法律顧問職位，規定總法律顧問的工作職責，並且將「依法治企」納入章程；五是增加了涉及（一）內資股轉讓，（二）防止股東及其關聯方佔用或者轉移公司資金、資產及其他資源以及（三）信息披露和向監管機構報備的相關規定；六是修改了涉及黨委會的描述，與黨章保持一致；七是增加了董事會三農金融服務委員會和消費者權益保護委員會的相關規定和工作職責。以上修訂議案分別經第三屆董事會第71次會議審議通過後，提交本行2018年第一次臨時股東大會上審議批准。於本行2018年第一次臨時股東大會上通過並經董事會在授權範圍內進一步修訂的經修訂公司章程已於2019年1月7日自重慶銀保監局核准後生效。

## 重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣165.59億元，佔本行貸款總額的4.34%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

## 重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的額為人民幣1,804萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

## 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

## 本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有本行已發行總股份5%以上的股東無承諾事項。

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

## 收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

## A股首次公開發行事項

本行於2016年6月17日舉行的本行2015年度股東大會上，審議及批准了(其中包括)本行首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市(「本次A股發行」)的議案，於2017年5月5日舉行的本行2016年度股東大會及於2018年4月27日舉行的本行2017年度股東大會上，審議及批准了(其中包括)延長本次A股發行議案有效期的議案。

本行已於2017年12月26日按照有關法律法規的要求，向中國證監會提交了包括《重慶農村商業銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書(申報稿)》在內的有關本次A股發行的全套申報材料，並於2018年1月4日收到中國證監會下發的日期為2018年1月3日的《中國證監會行政許可申請受理通知書》(172656號)。

本行已按要求向中國證監會提交反饋意見回覆並已於2018年10月12日更新預先披露文件。目前本行A股發行處於正常審核狀態，上市進展符合預期，具體上市時間將視中國證監會審核情況及A股市場情況而定。待中國證監會核准本次A股發行後，本行將根據中國證監會、上海證券交易所及中國證券登記結算有限責任公司的有關規定、規則及要求，開展本次A股發行並履行上市登記等程序。

詳情可參見本行(i)日期為2016年6月6日之2015年度股東大會補充通函及補充通告；(ii)於2015年度股東大會上通過的日期為2016年6月17日之決議案公告，內容有關(其中包括)本次A股發行；(iii)日期為2017年3月17日之公告；(iv)日期為2017年3月21日之2016年度股東大會通告；(v)日期為2017年4月12日之2016年度股東大會通函；(vi)於2016年度股東大會上通過的日期為2017年5月5日之決議案公告；(vii)日期為2018年3月12日的公告；(viii)日期為2018年3月13日之2017年度股東大會通告；(ix)日期為2018年3月29日的公告；(x)日期為2018年4月4日之2017年度股東大會通函；(xi)於2017年度股東大會上通過的日期為2018年4月27日之決議案公告，內容有關(其中包括)延長本次A股發行議案有效期；(xii)日期為2018年10月12日的公告，內容有關預先披露更新A股招股書；(xiii)日期為2019年2月26日的公告，內容有關(其中包括)建議延長本次A股發行及有關事宜之議案有效期；及(xiv)日期為2019年3月26日的公告，內容有關建議修改本次A股發行涉及攤薄即期回報及填補措施。

## 重大會計政策變更

本行已開始施行IFRS 9，新準則IFRS 9替代原有的IAS 39。IFRS 9包括經修訂的金融工具分類和計量的指引、用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型和一般套期會計處理的新規定，並深化了IAS 39中對於金融工具的確認和終止確認的指引。

本報告編製有中、英文兩種版本，在對本報告中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

# 獨立核數師報告

## 致重慶農村商業銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第175至350頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。



## 獨立核數師報告(續)

### 意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本年合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款和墊款預期信用損失計量
- 結構化主體合併

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p><b>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量</b></p> <p>請參閱合併財務報表附註4會計政策變更、附註5重大會計判斷和估計以及附註21客戶貸款及墊款。</p> <p>於2018年12月31日，貴集團客戶貸款及墊款賬面餘額為人民幣381,136百萬元，已計提的損失準備為人民幣17,133百萬元。合併利潤表中確認的2018年度客戶貸款及墊款信用減值損失合計為人民幣5,809百萬元。</p> <p>客戶貸款及墊款損失準備反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。</p> <p>貴集團通過評估客戶貸款及墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於客戶貸款及墊款損失準備，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法，評估損失準備。</p>	<p>我們評價和測試了與客戶貸款及墊款預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 預期信用損失計量模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；</li> <li>— 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的複核和審批；</li> <li>— 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制。</li> </ul> <p>我們執行的實質性程序，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型編碼，以測試計量模型恰當地反應了管理層編寫的模型方法論。</li> </ul>

## 獨立核數師報告(續)

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p><b>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)</b></p> <p>預期信用損失計量模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；</li> <li>— 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；</li> <li>— 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用</li> </ul> <p>貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款及墊款以及計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。</li> <li>— 對於前瞻性計量，我們複核了管理層經濟指標的選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。</li> <li>— 我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。我們核對使用的關鍵數據至信息系統，以驗證其準確性和完整性。</li> </ul> <p>基於我們所執行的程序，管理層在損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。</p>

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p><b>結構化主體合併</b></p> <p>請參閱合併財務報表附註3重大會計政策、附註5重大會計判斷和估計及附註46結構化主體。</p> <p>於2018年12月31日，貴集團納入合併範圍的結構化主體主要包括貴集團發行的保本理財產品。管理層判斷是否對結構化主體具有控制，以評估其所管理、擁有或投資的結構化主體是否應該進行合併。</p> <p>基於國際財務報告準則第10號中控制評估運用時的複雜性和結構化主體餘額在報告日的重要性，我們將評估結構化主體合併作為關鍵審計事項。</p>	<p>我們就管理層關於結構化主體合併的審計程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 瞭解、評估和測試管理層對於結構化主體合併的評估的具體流程和相關的內部控制；</li> <li>— 評估管理層基於國際財務報告準則第10號制定的有關控制的會計政策，包括貴集團對結構化主體的權力；貴集團通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；貴集團運用該等權力影響其回報金額的能力；以及評估該政策應用的一致性；</li> <li>— 選取樣本，審查結構化主體的支持性文檔，如投資合同等，以評估貴集團是否對該等結構化主體形成控制；</li> <li>— 瞭解和評估在合併財務報表中有關結構化主體的披露。</li> </ul> <p>根據已取得的證據，管理層對結構化主體合併的判斷是有依據的。</p>

## 獨立核數師報告(續)

### 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

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

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

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

### 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

## 獨立核數師報告(續)

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

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

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

## 獨立核數師報告(續)

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內主體或業務活動的財務資訊獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

### 羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零一九年三月二十六日

# 合併損益表

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年度	2017年度
利息收入	6	39,719,983	39,288,408
利息支出	6	(19,706,062)	(17,787,678)
<b>淨利息收入</b>		<b>20,013,921</b>	<b>21,500,730</b>
手續費及佣金收入	7	2,203,078	2,454,254
手續費及佣金支出	7	(137,282)	(158,673)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>2,065,796</b>	<b>2,295,581</b>
交易淨損益	8	3,807,269	(36,765)
其他業務淨損益	9	204,574	210,498
<b>營業收入</b>		<b>26,091,560</b>	<b>23,970,044</b>
營業支出	10	(8,165,130)	(8,329,545)
資產減值損失	12	(6,195,904)	(3,710,602)
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨損益		39,579	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		1,815	不適用
出售可供出售金融資產淨收益		不適用	25,076
出售應收款項類債券投資淨收益		不適用	4,752
稅前利潤		11,771,920	11,959,725
所得稅費用	13	(2,607,883)	(2,951,371)
<b>本年利潤</b>		<b>9,164,037</b>	<b>9,008,354</b>
歸屬於：			
本銀行股東		9,058,191	8,935,973
非控制性權益		105,846	72,381
		<b>9,164,037</b>	<b>9,008,354</b>
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	14	0.91	0.94

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併綜合收益表

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2018年度	2017年度
<b>本年利潤</b>	9,164,037	9,008,354
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
重新計量設定受益計畫淨負債的變動	(175,552)	182,783
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益 工具淨損益	(60,019)	不適用
	<u>(235,571)</u>	<u>182,783</u>
後續可能重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具淨損益 可供出售金融資產公允價值變動	148,931	不適用
	<u>不適用</u>	<u>(162,892)</u>
	<u>148,931</u>	<u>(162,892)</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>(86,640)</u>	<u>19,891</u>
本年綜合收益總額	<u><u>9,077,397</u></u>	<u><u>9,028,245</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	8,971,551	8,955,864
非控制性權益	<u>105,846</u>	<u>72,381</u>
<b>本年綜合收益總額</b>	<u><u>9,077,397</u></u>	<u><u>9,028,245</u></u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2018年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	85,935,176	97,012,085
存放同業及其他金融機構款項	17	32,208,145	45,380,379
拆放同業及其他金融機構款項	18	138,543,543	102,641,378
衍生金融資產	19	93,990	169,629
買入返售金融資產	20	6,000,733	2,443,685
客戶貸款及墊款	21	364,026,148	324,109,622
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		15,094,518	519,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		7,713,114	不適用
以攤餘成本計量的金融資產		289,564,720	不適用
可供出售金融資產		不適用	165,780,616
持有至到期投資		不適用	72,444,185
應收款項類投資		不適用	78,743,066
物業和設備	24	4,841,593	5,000,967
商譽	25	440,129	440,129
遞延所得稅資產	35	4,512,960	3,256,728
其他資產	27	1,643,270	7,836,377
<b>資產總額</b>		<b>950,618,039</b>	<b>905,778,080</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	28	30,454,523	31,338,420
同業及其他金融機構存款	29	23,500,698	85,487,818
拆入資金	30	28,873,761	22,979,936
衍生金融負債	19	83,907	176,589
賣出回購金融資產款項	31	5,920,678	7,545,030
客戶存款	32	616,166,192	572,184,256
應付職工薪酬	33	5,625,314	5,022,904
應交所得稅		960,672	877,159
已發行債券	34	159,609,417	103,901,345
其他負債	36	7,274,015	11,018,938
<b>負債總額</b>		<b>878,469,177</b>	<b>840,532,395</b>

## 合併財務狀況表(續)

2018年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	37	10,000,000	10,000,000
資本公積	38	12,483,907	12,501,557
投資重估儲備	39	51,108	(109,673)
精算變動儲備		(306,203)	(130,651)
盈餘公積	40	10,346,945	9,457,152
一般準備	41	12,225,243	10,726,344
保留盈利	42	25,947,255	21,243,958
		<u>70,748,255</u>	<u>63,688,687</u>
歸屬本銀行股東權益			
非控制性權益		<u>1,400,607</u>	<u>1,556,998</u>
		<u>72,148,862</u>	<u>65,245,685</u>
<b>權益總額</b>		<u>72,148,862</u>	<u>65,245,685</u>
<b>權益和負債總額</b>		<u>950,618,039</u>	<u>905,778,080</u>

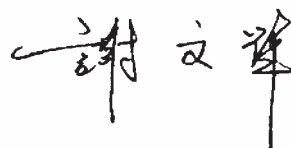
後附合併財務數據附註為本財務報表的組成部分。

董事會已於2019年3月26日核准並許可發出。



劉建忠

董事長



謝文輝

執行董事兼行長

# 合併權益變動表

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	歸屬於本銀行股東							非控制性權益	合計	
		股本	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			
於2017年12月31日		10,000,000	12,501,557	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,243,958	63,688,687	1,556,998	65,245,685
會計政策變更的影響	4	-	-	71,869	-	-	-	33,798	105,667	8,763	114,430
於2018年1月1日(重述)		10,000,000	12,501,557	(37,804)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,277,756	63,794,354	1,565,761	65,360,115
本年利潤		-	-	-	-	-	-	9,058,191	9,058,191	105,846	9,164,037
其他綜合收益		-	-	88,912	(175,552)	-	-	-	(86,640)	-	(86,640)
本年綜合收益總額		-	-	88,912	(175,552)	-	-	9,058,191	8,971,551	105,846	9,077,397
收購子公司額外收益		-	(17,650)	-	-	-	-	-	(17,650)	(247,000)	(264,650)
轉撥至盈餘公積	40	-	-	-	-	889,793	-	(889,793)	-	-	-
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	1,498,899	(1,498,899)	-	-	-
股利分配	15	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(24,000)	(2,024,000)
於2018年12月31日		10,000,000	12,483,907	51,108	(306,203)	10,346,945	12,225,243	25,947,255	70,748,255	1,400,607	72,148,862

## 合併權益變動表(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

附註	歸屬於本銀行股東							小計	非控制性權益	合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			
於2017年1月1日	9,300,000	9,201,954	53,219	(313,434)	8,580,210	9,473,893	16,297,378	52,593,220	1,596,617	54,189,837
本年利潤	-	-	-	-	-	-	8,935,973	8,935,973	72,381	9,008,354
其他綜合收益	-	-	(162,892)	182,783	-	-	-	19,891	-	19,891
本年綜合收益總額	-	-	(162,892)	182,783	-	-	8,935,973	8,955,864	72,381	9,028,245
股東投入資本	700,000	3,291,332	-	-	-	-	-	3,991,332	-	3,991,332
收購子公司額外權益	-	8,271	-	-	-	-	-	8,271	(112,000)	(103,729)
轉發至盈餘公積	40	-	-	-	876,942	-	(876,942)	-	-	-
轉發至一般準備	41	-	-	-	-	1,252,451	(1,252,451)	-	-	-
股利分配	15	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,860,000)	-	(1,860,000)
於2017年12月31日	10,000,000	12,501,557	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,243,958	63,688,687	1,556,998	65,245,685

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2018年度	2017年度
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	11,771,920	11,959,725
調整：		
折舊及攤銷	750,594	805,725
資產減值損失	6,195,904	3,710,602
投資證券利息收入	(11,040,522)	(13,939,168)
減值金融資產利息收入	(57,550)	(71,265)
已發行債券利息支出	4,872,694	3,989,308
出售投資證券收益淨額	(41,394)	(29,828)
投資證券股息收入	(1,308)	(4,957)
出售物業和設備收益淨額	(15,848)	(37,768)
公允價值變動損益	(510,600)	28,721
匯兌收益	(94,932)	(65,478)
營運資金變動前的經營活動現金流量	11,828,958	6,345,617
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項減少／(增加)	26,776,428	(22,328,657)
拆放同業及其他金融機構款項增加	(53,073,621)	(12,514,583)
買入返售金融資產減少	—	2,999,871
為交易而持有的金融資產減少	219,958	3,980,394
客戶貸款及墊款增加	(44,086,564)	(39,828,318)
賣出回購金融資產款項減少	(1,639,828)	(1,420,433)
向中央銀行借款(減少)／增加	(1,359,618)	6,383,920
拆入資金增加	5,696,467	2,224,442
客戶存款及同業及其他金融機構存款(減少)／增加	(25,414,404)	35,203,666
其他經營資產減少	422,290	68,564
其他經營負債增加	3,193,945	2,839,215
經營活動所用現金	(77,435,989)	(16,046,302)
已付所得稅	(3,787,288)	(3,320,664)
經營活動所用現金淨額	(81,223,277)	(19,366,966)

## 合併現金流量表(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年度	2017年度
<b>投資活動</b>			
出售及贖回投資證券所收現金		189,853,750	470,784,048
投資證券所收利息收入		9,603,716	13,667,857
出售物業和設備及其他資產時所收現金		31,925	90,903
購入投資證券所付現金		(180,076,310)	(528,709,726)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(591,265)	(786,196)
投資證券所收股利收入		1,308	4,957
投資活動所得/(所用)現金		<u>18,823,124</u>	<u>(44,948,157)</u>
<b>融資活動</b>			
增發股份收到的現金		—	3,991,332
收購子公司額外權益		(264,650)	(103,729)
發行債券所得款項淨額		147,680,618	189,936,007
贖回已發行債券支付的現金		(96,550,000)	(148,040,000)
支付本銀行股東股息		(2,013,556)	(1,969,035)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(24,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金		(471,000)	(471,000)
融資活動所得現金淨額		<u>48,357,412</u>	<u>43,343,575</u>
<b>現金和現金等價物減少淨額</b>			
		(14,042,741)	(20,971,548)
現金和現金等價物於1月1日		48,608,610	69,664,471
匯率變動的影響		71,568	(84,313)
<b>現金和現金等價物於12月31日</b>	43	<u><u>34,637,437</u></u>	<u><u>48,608,610</u></u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		27,774,560	24,115,303
支付利息		(15,288,463)	(12,808,779)
<b>經營活動收到利息的現金淨額</b>		<u><u>12,486,097</u></u>	<u><u>11,306,524</u></u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 1. 一般資料

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)是一家於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份制商業銀行。在註冊成立之前，本銀行收購的業務(「業務」)由中國重慶38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展。彼等均由中國重慶市市級重慶市農村信用聯合社(「重慶市農村信用聯社」)管理。

根據本銀行發起人訂立的發起人協議，本銀行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯社的所有資產及負債，同時業務轉讓予本銀行。

本銀行於2010年12月16日，在香港聯合交易所有限公司上市。

本銀行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」，現為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款、結算服務及金融租賃等金融服務，以及經銀保監會核准的其他業務。

## 2. 編制基礎

### 2.1 合規聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。在本財年及可比會計期間，本集團合併財務報表的披露均符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港「公司條例」的披露要求。

### 2.2 編製基準

除某些金融工具以公允價值計量外，合併財務報表按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換資產時對價的公允價值計量。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 2. 編制基礎(續)

#### 2.2 編製基準(續)

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際財務報告準則第2號中的可變現淨值或國際會計準則第36號中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層、第二層或第三層級的公允價值級次，詳見附註50所述。

#### 2.3 已採用的於2018年度生效的新會計準則及修訂

本集團已於2018年度首次採用下列的新會計準則及修訂：

- |     |                  |                           |
|-----|------------------|---------------------------|
| (a) | 國際會計準則第28號(修訂)   | 國際財務報告準則年度改進(2014-2016週期) |
| (b) | 國際財務報告準則第2號(修訂)  | 以股份為基礎的支付                 |
| (c) | 國際財務報告準則第4號(修訂)  | 將國際財務報告準則第9號金融工具應用於保險合同   |
| (d) | 國際財務報告準則第9號      | 金融工具                      |
| (e) | 國際財務報告準則第15號     | 與客戶之間的合同產生的收入             |
| (f) | 國際財務報告準則解釋公告第22號 | 外幣交易和預付／預收對價              |
| (g) | 國際會計準則第40號(修訂)   | 投資性房地產轉移                  |

- (a) 國際會計準則第28號的修訂：國際財務報告準則年度改進(2014-2016週期)

該修訂澄清了採用以公允價值計量且變動計入當期損益的方法對聯營投資或合營投資進行計量的選擇，應當分別針對每項聯營投資或合營投資在初始確認時作出。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 2. 編制基礎(續)

#### 2.3 已採用的於2018年度生效的新會計準則及修訂(續)

(b) 國際財務報告準則第2號的修訂：以股份為基礎的支付

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付的修訂，本次修訂為以現金結算的股份支付以及包含由於代扣個人所得稅而具有「淨額結算」特徵的獎勵提供的會計處理提供了額外指引。

(c) 國際財務報告準則第4號的修訂：將國際財務報告準則第9號金融工具應用於保險合同

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第4號保險合同的修訂。該修訂為即將發佈的新保險合同準則和國際財務報告準則第9號生效日期不同的情況提供了兩種選擇權。

(d) 國際財務報告準則第9號：金融工具

國際會計準則理事會於2014年7月頒佈《國際財務報告準則第9號》(「IFRS 9」)替代了《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量》(「IAS 39」)。IFRS 9包括經修訂的金融工具分類和計量的指引、用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型和一般套期會計處理的新規定，並深化了IAS 39中對於金融工具的確證和終止確證的指引。當期適用的國際財務報告準則第9號金融工具：金融工具會計政策及其影響分別在附註4會計政策變更及附註5重大會計判斷和估計中披露。

(e) 國際財務報告準則第15號：與客戶之間的合同產生的收入

國際會計準則理事會對《國際財務報告準則第15號—與客戶之間的合同產生的收入》(「IFRS 15」)進行了修改。於2016年4月，國際會計準則理事會發佈了該修改以澄清委託人和代理人評估(收入按總額或淨額列示)、識別可明顯區分的履約義務和使用許可這三個領域的會計處理方法。

(f) 國際財務報告準則解釋公告第22號：外幣交易和預付/預收對價

國際會計準則理事會頒佈了國際財務報告準則解釋公告第22號外幣交易和預付/預收對價，以澄清為確定用於相關專案初始確證的匯率，交易日應為主體初始確證預付/預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 2. 編制基礎(續)

#### 2.3 已採用的於2018年度生效的新會計準則及修訂(續)

(g) 國際會計準則第40號的修訂：投資性房地產轉移

國際會計準則理事會於2016年12月8日發佈了對國際會計準則第40號投資性房地產的修訂。該修訂明確了僅當有證據表明投資性房地產使用用途發生改變時才能進行准入或轉出。

除適用的國際財務報告準則第9號金融工具外，採用上述新會計準則及修訂並未對本集團的經營成果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

#### 2.4 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

已公佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

		於此日期起／之後的年度 內生效
(a)	國際財務報告準則第3號和第11號以及國際會計準則第12號和第23號(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2015-2017週期) 2019年1月1日
(b)	國際財務報告準則第16號	租賃 2019年1月1日
(c)	國際財務報告準則第17號	保險合同 2022年1月1日
(d)	國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資 該修訂原定於自2016年1月1日或之後的年度內生效。目前，其生效日期已無限期推遲，但允許提前採用 2019年1月1日
(e)	國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵 2019年1月1日
(f)	國際會計準則第19號(修訂)	職工受益計劃修改、削減或結算 2019年1月1日

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 2. 編制基礎(續)

#### 2.4 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

(a) 國際財務報告準則及國際會計準則的修訂：國際財務報告準則年度改進(2015-2017週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017週期)包含了對國際財務報告準則和國際會計準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號企業合併的修訂、對國際財務報告準則第11號合營安排的修訂、對國際會計準則第12號所得稅的修訂、對國際會計準則第23號借款費用的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

2017年6月，國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號，對國際會計準則第12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(b) 國際財務報告準則第16號：租賃

國際會計準則理事會於2016年1月13日發佈了《國際財務報告準則第16號：租賃》(「IFRS 16」)，替代了《國際會計準則第17號》。根據《國際會計準則第17號》(「IAS 17」)規定，承租人須區分為融資租賃(於資產負債表以內)及經營租賃(於資產負債表以外)。就幾乎所有租賃合同而言，IFRS 16要求承租人在財務狀況表中確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低或其為短期租賃。承租人需要在綜合收益表中確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

於2018年12月31日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣204百萬元(見附註47)。本集團評估了IFRS 16的實施影響，於2019年1月1日，不考慮短期租賃和低值租賃合同，本集團將確認的使用權資產金額及將確認的租賃負債金額佔總資產或佔總負債的影響不重大。

關於出租人的會計處理，IFRS 16沿用IAS 17相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營性租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用IFRS16將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 2. 編制基礎(續)

#### 2.4 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

(c) 國際財務報告準則第17號：保險合同

國際財務報告準則第17號保險合同於2017年5月發行以替代國際財務報告準則第4號。其要求採用當前計量模型，即在每個報告期對保險合同估計進行重新計量。新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。本集團正在評估採用此準則對本集團的合併財務報表的影響。

(d) 國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資

該修訂解決了國際財務報告準則第10號—合併財務報表與國際會計準則第28號—對聯營和合營企業的投資在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(e) 國際財務報告準則第9號(修訂)

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(f) 國際會計準則第19號(修訂)

2018年2月8日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第19號—職工薪酬的修訂，該修訂要求主體通過採用當前假設和計劃資產在修改時的公允價值重新計量計劃修改後的設定受益負債淨額，確定任何過往服務成本的金額或者結算利得或損失。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策

#### 3.1 合併基準

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

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

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

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

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益。子公司的綜合收益總額歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

#### 3.2 已合併結構化主體

在本集團的合併財務狀況表內包含了本集團控制的非保本理財產品，並根據對於理財產品持有的金融資產或金融負債的持有目的或意圖、是否有活躍市場報價、金融工具現金流量特徵等，按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》有關金融資產或金融負債的分類原則進行恰當分類。對於已合併結構化主體的非保本理財產品的計量，按照《國際財務報告準則第13號—公允價值計量》的相關規定確定其公允價值。通常情況下，金融工具初始確認的成本不符合後續公允價值計量要求，除非有充分的證據或理由表明該成本在計量日仍是對公允價值的恰當估計。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.2 已合併結構化主體(續)

本集團在財務報告日對已合併結構化主體的非保本理財產品(除公允價值計量且其變動計入當期損益之外的金融資產)進行評估，判斷是否存在減值的客觀證據。已合併結構化主體的非保本理財產品的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指已合併結構化主體的公允價值扣除處置費用後的淨值與其使用價值兩者之間的較高者。

#### 3.3 分部報告

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。

#### 3.4 商譽

收購業務而產生之商譽，乃按成本減任何已累積減值損失列賬，並於合併財務狀況表上個別呈列。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元(或現金產出單元組合)。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接計入損益。商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

處置相關的現金產出單元時，歸屬於被處置現金產出單元的商譽在確定處置損益時包括在內。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.5 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價。不同性質的收入確認原則具體列示如下。

##### (a) 利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於損益的利息收入及利息支出確認。

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (i) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (ii) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第3階段」)，其利息收入用實際利率乘以攤餘成本(即，扣除預期信用損失後的淨額)計算得出。

##### (b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該時間段內按照履約進度確認收入，主要包括、顧問和諮詢、託管收入等。

##### (c) 股息收入

投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立時確認。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.6 稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

##### (a) 當期稅項

當期應付稅項是根據年內的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益表中列報的利潤不同，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

##### (b) 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報表資產及負債的賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產一般只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或於某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非業務合併中的其他資產及負債的初始確認時產生，則不予確認此等遞延稅項資產及負債。

遞延稅項負債乃就因投資於子公司和聯營企業相關的應課稅暫時性差異而確認，惟若本集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於將可能有足夠應課稅溢利動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延稅項資產的賬面金額會在每一報告期間末進行複核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期間採用的稅率計算。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.6 稅項(續)

##### (b) 遞延稅項(續)

遞延稅項負債及資產的計量，反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債的納稅影響。除遞延稅項的相關項目在其他綜合收益中確認外，當期稅項及遞延稅項計入損益，在此情況下，當期稅項及遞延稅項亦會分別在其他綜合收益或權益中直接確認。

若存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

#### 3.7 職工福利

本集團在職工提供服務的期間，將應付的職工福利確認為負債。

##### (a) 社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。本集團與該等款項相關的負債僅限於報告期間需繳納的款項。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.7 職工福利(續)

##### (b) 退休福利

當僱員已提供使其有權利獲得設定提存退休福利計劃的提存金的服務時，為設定提存退休福利計劃支付的金額應確認為費用。

本集團對參與設定退休福利的退休職工支付補充退休福利。對於設定受益退休福利計劃，提供福利的成本是採用預期累積福利單位法予以確定，並在每個年度報告期末執行精算估價。重新計量(包括精算利得和損失、對資產上限(如適用)作出的變更所產生的影響和計劃資產的回報(不包括利息))會直接反映在財務狀況表中，並在其發生的當期借記或貸記其他綜合收益。計入其他綜合收益的重新計量會直接反映在留存收益中，且不得重分類至損益。當期及過去服務成本會在對計劃作出修訂的期間計入損益。

- 服務成本(包括當期服務成本、過去服務成本以及縮減和結算產生的利得和損失)；
- 利息費用淨額或利息收益淨額；以及
- 重新計量。

本集團在損益中「營業支出」以列示設定受益成本的前兩個組成部分。縮減利得和損失則作為過去服務成本進行核算。

在合併財務狀況表上確認的退休福利義務反映了本集團設定受益計劃的實際虧損或盈餘。該計算方法產生的任何盈餘僅限於以從該等計劃返還資金形式或是以減少對該等計劃的未來提存金形式獲得的經濟利益的現值。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.7 職工福利(續)

##### (c) 內部退養福利

本集團對接受內部退養安排的僱員提供內部退養福利。

獨立精算師於報告期末採用預期累積福利單位貸記法來確定內部退養福利負債。發生的所有盈利或損失在發生時即通過「營業支出」計入損益。

#### 3.8 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

#### 3.9 金融工具

本集團自2018年1月1日起應用《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「新金融工具準則」，修訂前應用的準則另稱為「原金融工具準則」)。根據新金融工具準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間資訊進行重述，金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他綜合收益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 計量方法

##### 攤餘成本和實際利率

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- (i) 扣除已償還的本金；
- (ii) 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- (iii) 扣除累計計提的損失準備。

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

##### 公允價值

公允價值是指在有序交易中市場參與者在計量日出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對存在活躍市場的金融工具，本集團採用市場中的報價(未經調整)確定其公允價值。對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。在應用估值技術時，本集團優先使用相關可觀察輸入值，只有在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，才可以使用不可觀察輸入值。

##### 初始確認與計量

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 初始確認與計量(續)

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融投資以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失並計入損益。當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

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

##### (a) 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

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

債務和權益工具的分類要求如下：

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

初始確認與計量(續)

##### (a) 分類及後續計量(續)

債務工具

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

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (a) 分類及後續計量(續)

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

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

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (a) 分類及後續計量(續)

若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

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

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

##### 權益工具

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

###### (a) 分類及後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易淨損益」。

###### (b) 減值

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

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

###### (c) 貸款合同修改

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

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (c) 貸款合同修改(續)

- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水準。

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (d) 除合同修改以外的終止確認

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (d) 除合同修改以外的終止確認(續)

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (e) 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

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

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註49的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照《國際財務報告準則第15號—收入》相關規定所確認的累計攤銷後的餘額。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### (1) 金融資產(續)

##### (e) 終止確認(續)

本集團提供的貸款承諾按照附註49的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預計負債區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

#### 3.10 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於每段報告期間結束時進行複核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業，按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用以及其他直接費用。該等物業在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎於可達到擬定用途時開始計算折舊。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.10 物業和設備(續)

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。因出售或終止使用該項物業及設備所產生的任何收益或虧損(按銷售收益與其賬面值的差額計算)計入損益。

#### 3.11 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

#### 3.12 無形資產

##### (a) 單獨取得的無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法進行攤銷。

##### (b) 於業務合併中收購的無形資產

業務合併中取得的無形資產與商譽分開確認，初始確認按其在收購日的公允價值(即被視為該等無形資產的成本)計量。

初始確認後，具備有限使用年期的無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值損失(請參閱下文有關有形及無形資產減值損失的會計政策)列賬。有限使用年期的無形資產的攤銷是按直線基準於估計可使用年期內撥備。

無形資產終止確認產生的收益或虧損以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.13 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。

可收回金額是扣除銷售成本後的資產公允價值和資產使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失即時確認為支出。

如果減值損失在以後期間回撥，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的回撥立即確認為收入。

#### 3.14 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當年度損益。

抵債資產轉為本集團自用的物業和設備時，按賬面淨值入賬。

#### 3.15 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

##### (a) 本集團為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法攤銷，並計入當期合併損益表。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團的物業和設備反映。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併損益表中的「其他業務淨損益」。

##### (b) 本集團為承租人

本集團作為融資租賃承租人時，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，將最低租賃付款額計入負債，差額作為未確認融資費用。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。租入的資產採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提折舊。

本集團作為經營租賃的承租人時，經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出，並計入當期損益中的「營業支出」。或有租金於實際發生時計入當期合併損益表。在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，應在租賃期內確認損益時考慮這些激勵措施。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.17 受託及代理業務

本集團受託及代理業務包括代表第三方貸款人發放委託貸款及作為受託人經營非保本代客理財業務。在受託及代理業務中，本集團僅收取手續費，不承擔與受託及代理業務相關的主要風險。相關資產及到期將該等資產返還給委託人的義務在資產負債表表外核算。

#### 3.18 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，而該義務的金額能夠可靠地估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計額。如果預計負債是以履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(若貨幣時間價值的影響重大)。

其中本集團的貸款承諾和財務擔保合同的損失準備通過結合前瞻性資訊評估預期信用損失，對於該部分的損失準備的計量詳見附註3.9及49(3)。

#### 3.19 外幣

##### (a) 功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

##### (b) 交易和餘額

以本銀行功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.19 外幣(續)

##### (b) 交易和餘額(續)

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併損益表，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

### 4. 會計政策變更

#### 4.1 實施IFRS 15的影響

國際會計準則理事會對《國際財務報告準則第15號－與客戶之間的合同產生的收入》進行了修改，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，本集團在編製2018年度財務報表時已採用上述準則，上述準則的採用未對本集團財務報表產生重大影響。

#### 4.2 實施IFRS 9的影響

本集團採用了國際會計準則理事會於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「IFRS 9」)，替代了原《國際會計準則第39號－金融工具：確認與計量》(「IAS 39」)，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間資訊進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初保留盈利和其他綜合收益。後述附註中如2018年1月1日賬面價值與2017年12月31日賬面價值存在差異的，均為IFRS 9實施的影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

本集團實施新金融工具會計準則的影響披露如下。當期適用新金融工具會計準則的具體會計政策詳見附註3。

##### (a) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產和金融負債分別按照IFRS 9和原《國際會計準則第39號—金融工具：確認與計量》(「IAS 39」)的要求進行分類和計量結果對比如下：

##### 本集團

		IAS 39		IFRS 9	
		計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央 銀行款項	攤餘成本		97,012,085	攤餘成本	97,012,085
存放同業及其他金融 機構款項	攤餘成本		45,380,379	攤餘成本	45,330,151
拆放同業及其他金融 機構款項	攤餘成本		102,641,378	攤餘成本	102,523,299
衍生金融資產	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益		169,629	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益	169,629
買入返售金融資產	攤餘成本		2,443,685	攤餘成本	2,442,047
客戶貸款和墊款	攤餘成本		324,109,622	攤餘成本 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益	314,581,757 10,020,879
金融投資	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益(交易性)		519,234	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益	149,008,997
	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益(可供 出售類資產)		165,780,616	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益	8,160,355
	攤餘成本(持有至 到期投資)		72,444,185	攤餘成本	160,555,509
	攤餘成本(應收款項 類投資)		78,743,066		

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 4. 會計政策變更(續)

### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

下表列示了2018年1月1日的金融投資賬面價值按照IAS 39計量類別調整為IFRS 9計量類別的賬面價值：

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年 1月1日
<b>攤餘成本</b>				
<b>存放同業及其他金融 機構款項</b>				
按IAS 39列示的餘額	45,380,379			
重新計量：預期信用 損失準備			(50,228)	-
按IFRS 9列示的餘額			-	45,330,151
<b>拆放同業及其他金融 機構款項</b>				
按IAS 39列示的餘額	102,641,378			
重新計量：預期信用 損失準備			(118,079)	
按IFRS 9列示的餘額				102,523,299
<b>買入返售金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	2,443,685			
重新計量：預期信用 損失準備			(1,638)	
按IFRS 9列示的餘額				2,442,047

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 4. 會計政策變更(續)

### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年 1月1日
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>金融投資－持有至到期投資</b>				
按IAS 39列示的餘額	72,444,185			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)		(72,444,185)		
按IFRS 9列示的餘額				—
<b>金融投資－應收款項類投資</b>				
按IAS 39列示的餘額	78,743,066			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)		(75,816,841)		
轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 (IFRS 9)		(2,926,225)		
按IFRS 9列示的餘額				—
<b>客戶貸款及墊款</b>				
按IAS 39列示的餘額	324,109,622			
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9)		(9,722,388)		
重新計量：預期信用損失 準備			194,523	
按IFRS 9列示的餘額				314,581,757

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 4. 會計政策變更(續)

### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39 列示的賬面價值		按IFRS 9 列示的賬面價值	
	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>金融投資－攤餘成本</b>				
按IAS 39列示的餘額	—			—
加：自持有至到期投資				
(IAS 39)轉入		72,444,185		
重新計量：預期信用損失 準備			225,109	
加：自應收款項類投資				
(IAS 39)轉入		75,816,841		
重新計量：預期信用損失 準備			294,919	
加：自可供出售金融資產				
(IAS 39)轉入		11,707,893		
重新計量：由公允價值計量 變為攤餘成本 計量			95,436	
重新計量：預期信用損失 準備			(28,874)	
按IFRS 9列示的餘額				160,555,509
以攤餘成本計量的 總金融資產	625,762,315	(940,720)	611,168	625,432,763



# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 4. 會計政策變更(續)

### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39 列示的賬面價值		按IFRS 9 列示的賬面價值	
	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益</b>				
<b>金融工具投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益</b>				
按IAS 39列示的餘額	519,234			
加：自可供出售金融資產 (IAS 39)轉入		145,880,247		
重新計量：公允價值重新計量			(199,988)	
加：自應收款項類投資 (IAS39)轉入		2,926,225		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			(116,721)	
按IFRS 9列示的餘額				149,008,997
<b>衍生金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	169,629			
按IAS 9列示的餘額				169,629
以公允價值計量且其變動計入當期損益的總金融資產	688,863	148,806,472	(316,709)	149,178,626

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39 列示的賬面價值		按IFRS 9 列示的賬面價值	
	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
<b>金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
按IAS 39列示的餘額				
加：自可供出售金融資產 (IAS 39)轉入		8,192,476		
重新計量：公允價值重新 計量			(32,121)	
按IFRS 9列示的餘額				8,160,355
<b>金融投資—可供出售金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	165,780,616			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)		(11,707,893)		
減：轉出至以公允價值計量 且其變動計入當期 損益(IFRS 9)		(145,880,247)		
減：轉出至以指定為公允價 值計量且其變動計入 其他綜合收益		(8,192,476)		
按IFRS 9列示的餘額				-

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39 列示的賬面價值		按IFRS 9 列示的賬面價值	
	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(續)</b>				
<b>客戶貸款及墊款</b>				
按IAS 39列示的餘額	-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入		9,722,388		
重新計量：由攤餘成本計量 變為公允價值 計量			298,491	
按IFRS 9列示的餘額				10,020,879
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的總金融資產</b>				
	<u>165,780,616</u>	<u>(147,865,752)</u>	<u>266,370</u>	<u>18,181,234</u>

以下內容是本集團應用IFRS 9新分類規定導致金融資產分類發生變化的具體說明：

- (i) 此前分類為應收款項類投資調整至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團持有的一組帶有次級條款和減記性質的債券未能滿足IFRS 9中合同現金流量僅為對本金和利息的支付的測試，因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

- (ii) 此前分類為可供出售金融資產調整至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團持有的他行浮動收益型理財產品，由於該類資產收益存在不確定性的特徵，無法通過SPPI測試，因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團持有的一組資產支持證券次級檔債券，其信用風險水準高於相關基礎資產池整體的信用風險水準，因此這些投資不能通過SPPI測試，因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

- (iii) 此前分類為可供出售金融資產調整至以攤餘成本計量的金融資產

本集團在對其流動性組合中的證券投資進行了業務模式評估。儘管持有大部分投資的業務模式同時包括收取合同現金流及出售金融資產，但本集團仍識別出某些單獨管理的證券投資，其歷史情況及未來意圖僅為持有並收取合同現金流量。因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具重分類為以攤餘成本計量的金融資產。

於2018年12月31日，從可供出售金融資產重分類至以攤餘成本計量的金融資產的公允價值為人民幣3,915元百萬元，假設金融資產並未重分類，本年會確認的公允價值變動對本集團合併財務報表影響不大。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

(iv) 票據貼現

本集團持有的票據貼現，符合新準則下的雙重業務模式，需要全部由以攤餘成本計量的貸款重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款。

(v) 權益投資

在IFRS 9允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將對非交易權益證券投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。在處置時，該投資的公允價值變動不再重分類至損益。這些投資在執行IFRS 9之前分類為可供出售金融資產。

(vi) 其他

本集團持有的部分金融資產由於此前在IAS 39下的類別不再使用，已重分類至IFRS 9下的新類別，但其計量方式沒有變化：(i)此前分類為可供出售金融資產現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；以及(ii)此前分類為持有至到期投資及應收款項類投資的現在分類為以攤餘成本計量的金融資產。

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 4. 會計政策變更(續)

### 4.2 實施IFRS 9的影響(續)

(c) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節

計量類別	按修訂前金融 工具準則計提 貸款損失準備/ 預計負債	重分類	重新計量	按新金融工具 準則計提貸款 損失準備
客戶貸款和墊款				
—除票據以外的客戶貸款 和墊款	13,916,582	—	(194,523)	13,722,059
—以攤餘成本計量/以公允價 值計量且其變動計入其他 綜合收益的票據貼現	320,364	—	(306,074)	14,290
買入返售金融資產	—	—	1,638	1,638
存放同業及其他金融機構款項	—	—	50,228	50,228
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	118,079	118,079
金融投資				
持有至到期投資	315,981	(315,981)	—	—
應收款項類投資	1,868,301	(1,868,301)	—	—
以攤餘成本計量的金融資產	—	2,184,282	(491,154)	1,693,128
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融資產	—	—	40,093	40,093
表外業務				
—信貸承諾	—	—	407,823	407,823
<b>總計</b>	<b>16,421,228</b>	<b>—</b>	<b>(373,890)</b>	<b>16,047,338</b>

因採取上述新金融工具準則，本集團保留盈利增加人民幣0.34億元，投資重估儲備增加人民幣0.72億元。此外，上述分類與計量和減值對本集團遞延所得稅的影響參考附註35。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則

##### (1) 金融工具

當某實體成為工具合同條款中的一方時，就在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和金融負債按公允價值進行初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債外，收購或發行金融資產和金融負債(如適用)以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債的直接交易成本直接計入損益。

##### (a) 金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產及貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產以及應收款項類投資。分類方式取決於金融資產的性質及持有目的，並在初始確認時點確定。所有通過常規方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。常規方式購買或出售是指金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

##### (i) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產包括兩個類別：為交易而持有的金融資產和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### (i) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據本集團制定的風險管理或投資策略，該項資產的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且相關分組的數據按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而《國際會計準則第39號—金融工具的確認為和計量》允許將整個組合合同(資產或負債)以公允價值計量且其變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值計量，重新計量產生的公允價值變動應計入該年度損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括金融資產賺取的任何股息或利息。

##### (ii) 持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產，以下情形除外：

- 在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；或
- 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或
- 符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### (iii) 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指被指定為可供出售或沒有被歸類為貸款及應收款項、持有至到期投資或以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重新分類至損益(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。

對在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的可供出售權益投資，於報告期末以成本法進行計量，並減去已識別的減值損失(請見以下關於金融資產減值的會計政策)。

##### (iv) 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

##### (v) 金融資產減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### (v) 金融資產減值(續)

以攤餘成本法計量的金融資產減值

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 放款人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的借方作出其原本不會考慮的讓步；
- 借方很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- 無法辨認一組金融資產中的個別資產的現金流量是否已經減少，但有公開數據表明該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
  - 該組金融資產的借方人支付能力逐步惡化；及
  - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況。

本集團首先評估是否有客觀證據顯示個別重大的金融資產減值及個別不重大的金融資產存在個別或組合減值。倘若本集團確定，並無客觀證據顯示個別評估的金融資產存在減值，不論其重要與否，該資產會與相近信用風險特徵的金融資產列入同一組別作組合減值評估。已作個別減值評估及被確認或繼續確認其減值虧損的資產不作組合減值評估。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### (v) 金融資產減值(續)

以攤餘成本法計量的金融資產減值(續)

如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)的差異計算。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量之現值反映沒收抵押品可能產生的現金流量減獲取或出售抵押品的成本。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值回撥日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損計入損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### (v) 金融資產減值(續)

##### 可供出售金融資產的減值(續)

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項相關的，原確認的減值損失予以回撥。

對以成本計量的可供出售金融資產，採用其攤餘成本與市場上類似金融資產現行收益率為折現率估計的未來現金流現值之間的差異計算減值損失。該等減值損失在未來期間不得轉回。

##### (b) 金融負債與權益工具

本集團所發行之金融負債和權益工具會根據合同條款的實質和金融負債和權益工具的定義歸類。

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的任何合同。本集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和其他金融負債。

##### (i) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債包括兩個類別：為交易而持有的金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的標準，與歸類為為交易而持有的金融資產以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動計入當年度損益。計入損益的收益或虧損淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

(1) 金融工具(續)

(b) 金融負債與股本(續)

(ii) 其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

(iii) 權益工具

本集團發行的權益工具按已收所得款項減直接發行成本確認。

(c) 衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具包括貨幣遠期等。初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。

當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失計入當期損益。

(d) 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收募集資金確認為一項抵押借款。

當金融資產完全終止確認時，資產賬面值與已收和應收的對價之間的差額以及在其他綜合收益中確認的計入權益的利得或損失計入損益。

僅在本集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付和應付的對價之間的差額，計入損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (e) 金融工具抵銷

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

##### (f) 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對本集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i)根據《國際會計準則第37號：「準備、或有負債和或有資產」》在擔保合同中確定的償付金額；以及(ii)初始確認金額減去(如適用)根據《國際會計準則第18號：「收入」》確認政策確認的累計攤銷。

##### (g) 回購協議和返售協議

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並入賬列作可供出售金融資產、應收款項類投資、持有至到期投資或客戶貸款及墊款。相應的債務列作為賣出回購金融資產款項。按返售協議買入的金融資產作為買入返售金融資產列示。

買賣差價被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### 4.3 2017年度適用的會計準則(續)

##### (2) 利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於損益的利息收入及利息支出確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或利息支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期內或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金支付額或收款額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計現金流量(但不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及所有其他溢價或折價等。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值而已予撤銷時，為計算該減值虧損，利息收入以用作貼現未來現金流量的利率確認。

##### (3) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

### 5. 重大會計判斷和估計

在採用附註3所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審計。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當年予以確認，或者，如果變更對當年和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團管理層在採用本集團的會計政策過程中所作的、對當期和/或未來十二個月的財務報告中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 5. 重大會計判斷和估計(續)

#### 5.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註49金融風險管理具體說明瞭預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

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

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註49金融風險管理。

#### 5.2 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的暴露或權利；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 5. 重大會計判斷和估計(續)

#### 5.3 金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用近期交易價格、貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但在信用風險(如本集團及交易對手)、波幅及相互關係方面，本集團必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

#### 5.4 補充退休福利及內部退養福利負債

本集團使用預計累積福利單位法根據若干假設和判斷就員工內部退養福利確認負債，若干假設和判斷包括貼現率及內部退養平均醫療開支增長率及其他因素。實際結果可能有別於預計金額結果。實際結果的任何差異或假設變動可能對計入損益的支出及相應負債造成影響。

#### 5.5 稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定年內的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 6. 淨利息收入

	2018年度	2017年度
利息收入		
客戶貸款及墊款	19,316,363	16,776,837
包括：公司貸款及墊款	10,784,532	10,069,889
個人貸款及墊款	7,851,805	6,251,109
票據貼現	680,026	455,839
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	10,275,032	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	765,490	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	131,686
可供出售金融資產	不適用	6,127,978
應收款項類投資	不適用	4,880,996
持有至到期投資	不適用	2,930,194
拆放同業及其他金融機構款項	6,267,397	4,980,795
存放中央銀行款項	1,270,047	1,356,327
存放同業及其他金融機構款項	1,208,570	1,712,790
買入返售金融資產	617,084	390,805
小計	<u>39,719,983</u>	<u>39,288,408</u>
利息支出		
客戶存款	(10,214,681)	(8,849,564)
已發行債券	(4,872,694)	(3,989,308)
同業及其他金融機構存款	(2,084,143)	(2,630,347)
向中央銀行借款	(1,009,560)	(929,603)
拆入資金	(1,098,766)	(911,290)
賣出回購金融資產款項	(426,218)	(477,566)
小計	<u>(19,706,062)</u>	<u>(17,787,678)</u>
淨利息收入	<u>20,013,921</u>	<u>21,500,730</u>
其中：		
已減值金融資產的利息收入	<u>57,550</u>	<u>71,265</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	8,536,683	5,617,063
非上市投資利息收入	2,503,839	8,453,791
合計	<u>11,040,522</u>	<u>14,070,854</u>

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 7. 手續費及佣金淨收入

	2018年度	2017年度
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	1,108,753	1,406,785
代理業務手續費	442,689	425,359
銀行卡手續費	264,313	332,995
結算及清算手續費	143,649	131,118
代收代付手續費	14,008	19,861
其他	229,666	138,136
小計	2,203,078	2,454,254
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(72,874)	(49,464)
結算及清算費用	(30,528)	(43,589)
其他	(33,880)	(65,620)
小計	(137,282)	(158,673)
手續費及佣金淨收入	2,065,796	2,295,581

### 8. 交易淨損益

	2018年度	2017年度
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產的淨損益	3,800,555	(29,755)
其他	6,714	(7,010)
合計	3,807,269	(36,765)

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 9. 其他業務淨損益

	2018年度	2017年度
匯兌損益	94,932	65,478
政府補助	62,992	87,473
出售物業和設備收益淨額	15,848	37,768
罰款及賠償款	11,676	11,680
股息收入	1,308	4,957
出售抵債資產收益淨額	158	556
其他淨損益	17,660	2,586
合計	204,574	210,498

### 10. 營業支出

	註釋	2018年度	2017年度
職工成本	(1)	5,268,533	5,480,105
一般營運及管理費用		1,382,664	1,326,398
折舊及攤銷		750,594	805,725
稅金及附加費		245,227	188,456
核數師薪酬		4,481	4,481
其他		513,631	524,380
合計		8,165,130	8,329,545

(1) 職工成本

	2018年度	2017年度
工資、獎金和津貼	3,602,710	3,531,723
社會保險費	813,311	789,362
住房公積金	331,903	321,381
員工福利	251,338	145,152
工會經費和職工教育經費	124,281	121,727
補充退休福利	118,300	566,710
內部退養福利	26,690	4,050
合計	5,268,533	5,480,105

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 11. 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	2018年度			合計
	袍金	已付基本 工資、獎金 津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>				
劉建忠	—	703	93	796
謝文輝	—	815	93	908
張培宗 <sup>(1)</sup>	—	264	93	357
<b>非執行董事</b>				
孫力達	68	—	—	68
何志明	75	—	—	75
段曉華	90	—	—	90
溫洪海	90	—	—	90
羅宇星 <sup>(2)</sup>	90	—	—	90
陳曉燕	90	—	—	90
<b>獨立非執行董事</b>				
孫立勳	180	—	—	180
殷孟波	180	—	—	180
曹國華	180	—	—	180
袁增靈	180	—	—	180
張橋雲 <sup>(3)</sup>	—	—	—	—
宋清華	180	—	—	180
<b>監事</b>				
倪月敏	—	367	85	452
曾建武	75	—	—	75
左瑞藍	75	—	—	75
王洪	120	—	—	120
潘理科	120	—	—	120
胡書春	120	—	—	120
鄭義	—	1,067	85	1,152
朱於舟	—	955	85	1,040
合計	1,913	4,171	534	6,618

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 11. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	2017年度			合計
	袍金	已付基本 工資、獎金 津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	
<b>執行董事</b>				
劉建忠	—	336	84	420
謝文輝	—	336	84	420
<b>非執行董事</b>				
何志明	60	—	—	60
孫力達	60	—	—	60
陳曉燕	60	—	—	60
段曉華	60	—	—	60
溫洪海	60	—	—	60
<b>獨立非執行董事</b>				
孫立勳	120	—	—	120
殷孟波	120	—	—	120
袁增靈	120	—	—	120
曹國華	120	—	—	120
宋清華 <sup>(4)</sup>	40	—	—	40
<b>監事</b>				
倪月敏	—	336	84	420
曾建武	50	—	—	50
左瑞藍	50	—	—	50
王洪	80	—	—	80
胡書春	80	—	—	80
潘理科	80	—	—	80
鄭義	—	1,367	84	1,451
朱於舟	—	1,115	84	1,199
合計	1,160	3,490	420	5,070

- (1) 2018年12月25日，張培宗先生獲委任為本銀行執行董事。
- (2) 2018年1月2日，羅宇星先生獲委任為本銀行非執行董事。
- (3) 2018年12月25日，張橋雲先生獲委任為本銀行獨立非執行董事。
- (4) 2017年9月14日，宋清華先生獲委任為本銀行獨立非執行董事。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 11. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續)：

董事、監事及高級管理人員的薪酬總額取決於該等人員的績效。

根據國家有關部門的規定，部份董事及監事2018年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2018年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，包括以前年度延期至本年度支付的薪酬。實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

#### 五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。

本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	2018年度	2017年度
基本工資、獎金及津貼	8,893	9,105
養老金計劃供款	388	421
合計	<u>9,281</u>	<u>9,526</u>

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2018年度	2017年度
1,000,001人民幣至2,000,000人民幣	4	3
2,000,001人民幣至3,000,000人民幣	<u>1</u>	<u>2</u>

於本年度及2017年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事、監事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。於本年度及2017年度，概無董事或監事放棄酬金。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 12. 資產減值損失

	2018年度	2017年度
預期信用損失：		
客戶貸款及墊款	5,809,036	3,284,444
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	538,926	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	12,060	不適用
應收款項類投資	不適用	481,199
持有至到期投資	不適用	(55,309)
拆放同業及其他金融機構款項	13,302	—
買入返售金融資產	3,483	—
存放同業及其他金融機構款項	(37,067)	—
信貸承諾	(166,407)	—
其他金融資產減值損失	16,181	—
其他資產減值損失	6,390	268
合計	<u>6,195,904</u>	<u>3,710,602</u>

### 13. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用

	2018年度	2017年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	3,870,801	3,433,021
遞延稅項(附註35)	(1,262,918)	(481,650)
合計	<u>2,607,883</u>	<u>2,951,371</u>

當期及上期的中國企業所得稅按當期及上期的估計應納稅利潤的25%計算。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 13. 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

截至2018年和2017年的稅項費用與合併損益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	2018年度	2017年度
稅前利潤		11,771,920	11,959,725
按法定稅率25%計算的稅項		2,942,980	2,989,931
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(29,096)	(32,420)
不可抵扣費用的納稅影響		41,649	159,768
免稅收入的納稅影響	(i)	(352,975)	(178,603)
當期末確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損及其他		5,325	12,695
所得稅費用		2,607,883	2,951,371

(i) 免稅收入主要為中國國債、地方政府債利息收入。

### 14. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2018年度	2017年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	9,058,191	8,935,973
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	10,000,000	9,493,699
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	0.91	0.94

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 15. 股息

	2018年度	2017年度
期間確認為分派之股息		
2017年年度－每股人民幣20分	2,000,000	—
2016年年度－每股人民幣20分	—	1,860,000

董事會於2019年3月26日提議2018年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣2,000百萬元，尚待2018年度股東大會批准。

董事會提議2017年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣2,000百萬元，並於2018年4月27日經2017年度股東大會批准。

### 16. 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
現金		3,253,449	3,273,111
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	67,023,668	83,023,064
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	13,254,423	8,946,135
存放於中央銀行的其他款項	(3)	2,403,636	1,769,775
合計		85,935,176	97,012,085

(1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

截至2018年12月31日，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的11% (2017年12月31日：14.5%)；子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的9%、8%或7% (2017年12月31日：9%、8%或7%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5% (2017年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

(2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算及頭寸調撥等。

(3) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行財政性存款。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 17. 存放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	31,772,031	44,493,416
境外銀行	449,275	886,963
總額	<u>32,221,306</u>	<u>45,380,379</u>
減值準備	<u>(13,161)</u>	—
賬面價值	<u><u>32,208,145</u></u>	<u><u>45,380,379</u></u>

### 18. 拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	98,909,978	81,918,814
境內銀行	39,764,946	20,722,564
總額	<u>138,674,924</u>	<u>102,641,378</u>
減值準備	<u>(131,381)</u>	—
賬面價值	<u><u>138,543,543</u></u>	<u><u>102,641,378</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 19. 衍生金融資產及負債

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	合同/名義金額	資產	負債	合同/名義金額	資產	負債
貨幣遠期	7,649,663	92,975	(83,661)	6,052,887	169,629	(168,326)
外匯掉期	378,927	1,015	-	392,052	-	(8,263)
利率互換	4,256,600	-	(246)	-	-	-
合計	<u>12,285,190</u>	<u>93,990</u>	<u>(83,907)</u>	<u>6,444,939</u>	<u>169,629</u>	<u>(176,589)</u>

### 20. 買入返售金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	6,005,854	2,443,685
減值準備	<u>(5,121)</u>	<u>-</u>
合計	<u>6,000,733</u>	<u>2,443,685</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款

#### (1) 客戶貸款及墊款分析

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	360,943,002	338,346,567
減：減值損失準備	<u>(17,109,505)</u>	<u>(14,236,945)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u>343,833,497</u>	<u>324,109,622</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款賬面價值	<u>20,192,651</u>	不適用
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u><u>364,026,148</u></u>	<u><u>324,109,622</u></u>

#### (2) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	360,943,002	338,346,567
減：減值損失準備		
一階段一	(6,225,467)	不適用
一階段二	(5,113,766)	不適用
一階段三	(5,770,272)	不適用
一組合方式評估	不適用	(13,047,315)
一個別方式評估	不適用	<u>(1,189,630)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u><u>343,833,497</u></u>	<u><u>324,109,622</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (3) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額	316,347,777	35,778,870	8,816,355	360,943,002
減：減值損失準備	<u>(6,225,467)</u>	<u>(5,113,766)</u>	<u>(5,770,272)</u>	<u>(17,109,505)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>310,122,310</u>	<u>30,665,104</u>	<u>3,046,083</u>	<u>343,833,497</u>
以公允價值計量且變動計入其他 綜合收益的貸款及墊款賬面價值	<u>20,192,651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,192,651</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款損失準備	<u>(23,864)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,864)</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (3) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

	組合方式評估 計提減值準備 貸款及墊款 <sup>(i)</sup>	已識別的減值貸款及墊款 <sup>(ii)</sup>			小計	合計
		組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備			
2017年12月31日						
貸款及墊款的總額	335,045,164	1,234,544	2,066,859	3,301,403	338,346,567	
減值損失準備	<u>(12,045,644)</u>	<u>(1,001,671)</u>	<u>(1,189,630)</u>	<u>(2,191,301)</u>	<u>(14,236,945)</u>	
客戶貸款及墊款淨額	<u>322,999,520</u>	<u>232,873</u>	<u>877,229</u>	<u>1,110,102</u>	<u>324,109,622</u>	

- (i) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (4) 客戶貸款及墊款的賬面餘額變動

對公貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	172,811,872	36,937,107	5,003,505	214,752,484
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(21,416,553)	21,416,553	-	-
從階段一轉移至階段三	(2,413,702)	-	2,413,702	-
從階段二轉移至階段一	5,785,949	(5,785,949)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(3,612,445)	3,612,445	-
從階段三轉移至階段二	-	45,660	(45,660)	-
新增源生或購入的金融資產	128,730,288	-	-	128,730,288
終止確認或結清	(97,941,344)	(14,661,057)	(1,477,804)	(114,080,205)
本年核銷和其他轉出	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
其他	231,923	52,692	118,434	403,049
於2018年12月31日	<u>185,788,433</u>	<u>34,392,561</u>	<u>7,506,052</u>	<u>227,687,046</u>

零售貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	110,363,732	1,818,487	1,369,113	113,551,332
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,236,852)	1,236,852	-	-
從階段一轉移至階段三	(826,868)	-	826,868	-
從階段二轉移至階段一	266,806	(266,806)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(423,958)	423,958	-
從階段三轉移至階段一	50,518	-	(50,518)	-
從階段三轉移至階段二	-	11,859	(11,859)	-
新增源生或購入的金融資產	75,762,106	-	-	75,762,106
終止確認或結清	(53,931,248)	(991,737)	(379,843)	(55,302,828)
本年核銷和其他轉出	-	-	(867,839)	(867,839)
其他	111,150	1,612	423	113,185
於2018年12月31日	<u>130,559,344</u>	<u>1,386,309</u>	<u>1,310,303</u>	<u>133,255,956</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

對公貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	2,722,234	4,471,975	3,371,886	10,566,095
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,664,653)	1,664,653	-	-
從階段一轉移至階段三	(517,088)	-	517,088	-
從階段二轉移至階段一	724,478	(724,478)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(679,410)	679,410	-
從階段三轉移至階段二	-	26,058	(26,058)	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(627,381)	1,160,497	2,741,163	3,274,279
新增源生或購入的金融資產	4,209,093	-	-	4,209,093
終止確認或結清	(1,181,692)	(830,525)	(502,534)	(2,514,751)
重新計量	(112,094)	(304,312)	76,764	(339,642)
本年核銷和其他	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
於2018年12月31日	<u>3,552,897</u>	<u>4,784,458</u>	<u>4,739,149</u>	<u>13,076,504</u>

零售貸款	2018年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	1,652,015	394,483	1,109,466	3,155,964
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(131,857)	131,857	-	-
從階段一轉移至階段三	(124,884)	-	124,884	-
從階段二轉移至階段一	80,345	(80,345)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(103,619)	103,619	-
從階段三轉移至階段一	39,504	-	(39,504)	-
從階段三轉移至階段二	-	8,871	(8,871)	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(114,184)	134,085	716,385	736,286
新增源生或購入的金融資產	1,802,603	-	-	1,802,603
終止確認或結清	(746,518)	(158,510)	(192,727)	(1,097,755)
重新計量	215,546	2,486	85,710	303,742
本年核銷和其他	-	-	(867,839)	(867,839)
於2018年12月31日	<u>2,672,570</u>	<u>329,308</u>	<u>1,031,123</u>	<u>4,033,001</u>

截至2018年12月31日，本集團以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款均為階段一，未發生減值階段轉移。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (5) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

	2017年度		合計
	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	
於2017年1月1日	768,156	11,536,868	12,305,024
本年計提	1,444,693	7,988,026	9,432,719
本年回撥	(83,920)	(6,064,355)	(6,148,275)
本年核銷及轉出	(986,561)	(610,086)	(1,596,647)
收回原核銷貸款和墊款導致的轉回	95,798	219,591	315,389
因折現價值上升導致轉出	(48,536)	(22,729)	(71,265)
於2017年12月31日	<u>1,189,630</u>	<u>13,047,315</u>	<u>14,236,945</u>

### 22. 金融投資

#### (1) 按計量方式分析

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產	(a) 15,094,518	519,234
按攤餘成本計量的金融資產	(b) 289,564,720	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產	(c) 7,713,114	不適用
— 債務工具	7,096,739	不適用
— 權益工具	616,375	不適用
持有至到期投資	不適用	72,444,185
可供出售金融資產	不適用	165,780,616
應收款項類投資	不適用	78,743,066
合計	<u>312,372,352</u>	<u>317,487,101</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

		2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券	(i)	5,276,083	519,234
理財產品投資	(ii)	9,818,435	—
合計		<u>15,094,518</u>	<u>519,234</u>
分析			
香港以外地區上市		5,276,083	519,234
非上市		9,818,435	—
合計		<u>15,094,518</u>	<u>519,234</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

##### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

##### (i) 債券

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	404,062	289,411
金融機構債券	4,265,135	—
公司債券	606,886	90,014
同業存單	—	139,809
合計	<u>5,276,083</u>	<u>519,234</u>

所有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

##### (ii) 理財產品投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
理財產品發行方：		
銀行	<u>9,818,435</u>	<u>—</u>

2018年度，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產理財產品投資未發生任何重大的因信用風險變化而導致的損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

##### (b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
政府債券	82,403,604	不適用
公共機構及準政府債券	38,686,150	不適用
金融機構債券	11,975,092	不適用
公司債券	50,906,424	不適用
同業存單	67,159,384	不適用
信託計劃	33,588,976	不適用
其他	7,026,714	不適用
總額	<u>291,746,344</u>	不適用
損失準備		
一階段一	(1,694,617)	不適用
一階段二	(487,007)	不適用
淨額	<u>289,564,720</u>	不適用
分析		
香港以外地區上市	250,918,732	不適用
非上市	38,645,988	不適用
合計	<u>289,564,720</u>	不適用

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債務工具：			
公司債券		6,238,482	不適用
其他		858,257	不適用
小計		7,096,739	不適用
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		55,690	不適用
其他企業		560,685	不適用
小計		616,375	不適用
合計		7,713,114	不適用
分析：			
香港以外地區上市	(i)	6,814,325	不適用
香港上市		32,532	不適用
非上市		866,257	不適用
合計		7,713,114	不適用

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地銀行間債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (2) 金融投資賬面餘額變動分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日餘額	159,582,210	2,507,881	158,546	162,248,637
轉移：				
階段一轉移至階段二	(2,580,835)	2,580,835	—	—
階段二轉移至階段一	2,335,600	(2,335,600)	—	—
新增源生或購入的金融資產	164,591,915	—	—	164,591,915
終止確認或結清	(38,543,023)	(172,281)	(108,116)	(38,823,420)
核銷及轉出	—	—	(50,430)	(50,430)
其他	3,848,633	(68,991)	—	3,779,642
2018年12月31日餘額	<u>289,234,500</u>	<u>2,511,844</u>	<u>—</u>	<u>291,746,344</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日餘額	7,463,955	—	—	7,463,955
轉移：				
階段一轉移至階段二	(34,150)	34,150	—	—
新增源生或購入的金融資產	1,768,075	17,278	—	1,785,353
終止確認或結清	(1,170,402)	—	—	(1,170,402)
重新計量	(983,547)	1,380	—	(982,167)
2018年12月31日餘額	<u>7,043,931</u>	<u>52,808</u>	<u>—</u>	<u>7,096,739</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (3) 按金融投資減值損失的評估方式分析

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性 金融資產總額	289,234,500	2,511,844	—	291,746,344
減：損失準備	(1,694,617)	(487,007)	—	(2,181,624)
以攤餘成本計量的投資性 金融資產賬面價值	<u>287,539,883</u>	<u>2,024,837</u>	<u>—</u>	<u>289,564,720</u>
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 投資性金融資產賬面價值	<u>7,043,931</u>	<u>52,808</u>	<u>—</u>	<u>7,096,739</u>
計提減值的投資性金融資產 賬面價值總額	<u>294,583,814</u>	<u>2,077,645</u>	<u>—</u>	<u>296,661,459</u>
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 減值損失準備	<u>(51,596)</u>	<u>(557)</u>	<u>—</u>	<u>(52,153)</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日的損失準備	1,567,643	18,352	107,133	1,693,128
轉移：				
階段一轉移至階段二	(34,126)	34,126	—	—
階段二轉移至階段一	17,943	(17,943)	—	—
階段轉移導致的變化	(15,658)	452,881	—	437,223
新增源生或購入的金融資產	525,819	—	—	525,819
終止確認或結清	(583,702)	(409)	(82,925)	(667,036)
重新計量	216,698	—	26,222	242,920
核銷及轉出	—	—	(50,430)	(50,430)
2018年12月31日的損失準備	<u>1,694,617</u>	<u>487,007</u>	<u>—</u>	<u>2,181,624</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年12月31日			
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2018年1月1日的損失準備	40,093	—	—	40,093
轉移：				
階段一轉移至階段二	(81)	81	—	—
階段轉移導致的變化	—	453	—	453
新增源生或購入的金融資產	9,394	23	—	9,417
終止確認或結清	(2,848)	—	—	(2,848)
重新計量	5,038	—	—	5,038
2018年12月31日的損失準備	<u>51,596</u>	<u>557</u>	<u>—</u>	<u>52,153</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (5) 可供出售金融資產

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債務工具：			
政府債券		不適用	60,740
公共機構及準政府債券		不適用	284,509
金融機構債券		不適用	56,663
公司債券		不適用	10,775,228
信託及資管計劃		不適用	5,229,743
銀行理財產品		不適用	147,663,128
其他		不適用	1,014,205
小計		不適用	165,084,216
權益工具			
按成本	(i)	不適用	8,000
按公允價值		不適用	688,400
小計		不適用	696,400
合計		不適用	165,780,616
分析：			
香港以外地區上市	(ii)	不適用	11,822,427
香港上市		不適用	43,113
非上市		不適用	153,915,076
合計		不適用	165,780,616

(i) 因非上市權益證券的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

(ii) 所有可供出售債券均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (6) 持有至到期投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
政府債券	不適用	25,530,137
公共機構及準政府債券	不適用	24,304,317
金融機構債券	不適用	5,910,919
公司債券	不適用	15,500,922
同業存單	不適用	1,513,871
小計	不適用	72,760,166
減：以組合方式評估的減值損失準備	不適用	(285,981)
以單項方式評估的減值損失準備	不適用	(30,000)
合計	不適用	72,444,185

持有至到期投資主要於中國內地銀行間債券市場進行交易。

#### 持有至到期投資減值損失準備變動

	組合方式評 估計提減值準備	單項方式評 估計提減值準備	合計
於2017年1月1日	356,290	15,000	371,290
本年計提／(轉回)	(70,309)	15,000	(55,309)
於2017年12月31日	285,981	30,000	315,981

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (7) 應收款項類投資

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
政府債券		不適用	6,199,000
金融機構債券		不適用	2,926,225
公司債券		不適用	24,561,095
信託及資管計劃	(i)	不適用	46,425,270
其他		不適用	499,777
小計		不適用	80,611,367
減：以組合方式評估的減值損失準備		不適用	(1,837,449)
以單項方式評估的減值損失準備		不適用	(30,852)
合計		不適用	78,743,066
分析如下：			
香港以外地區上市	(ii)	不適用	33,195,319
非上市		不適用	45,547,747
合計		不適用	78,743,066

(i) 信託及資管計劃在到期日前不可撤銷、按固定利率計息且並沒有在活躍市場上報價。

(ii) 所有應收款項類債券在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定，均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (7) 應收款項類投資(續)

應收款項類投資減值損失準備變動

	組合方式評 估計提減值準備	單項方式評 估計提減值準備	合計
於2017年1月1日	1,387,102	—	1,387,102
本年計提	450,347	30,852	481,199
於2017年12月31日	1,837,449	30,852	1,868,301

### 23. 對子公司投資

於2018年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	註冊成立日期	註冊 成立地點	註冊及 實收資本 (人民幣， 百萬元)	權益比例 (%)	本銀行享有 表決權比例 (%)	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	江蘇	200	58.50	58.50	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	(i) 2010年11月12日	四川	100	81.00	81.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2010年12月14日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2012年12月4日	雲南	100	100.00	100.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2013年1月9日	雲南	100	81.00	81.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	廣西	100	90.00	90.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	福建	100	93.00	93.00	銀行

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 23. 對子公司投資(續)

公司名稱	註冊成立日期	註冊 成立地點	註冊及 實收資本 (人民幣， 百萬元)	權益比例 (%)	本銀行享有 表決權比例 (%)	主要業務
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	(i) 2013年2月5日	福建	200	85.00	85.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	雲南	62	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年8月9日	福建	100	59.00	59.00	銀行
福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	福建	200	51.00	51.00	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司	2016年1月5日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
渝農商金融租賃有限公司	2014年12月19日	重慶	2,500	68.00	68.00	金融租賃

- (i) 2018年度，本銀行從四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司及福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司少數股東處購買了子公司權益，長期股權投資分別增加17,700千元，98,280千元，55,370千元，32,100千元以及61,200千元，權益比例和享有股東大會表決權利分別增加30.00%，39.00%，49.00%，30.00%以及30.00%，股本溢價或折價金額計入資本公積。

2017年度，本銀行從子公司江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司及福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司少數股東處收購了子公司權益，長期股權投資分別增加8,550千元、38,610千元、42,420千元、6,069千元及8,080千元，權益比例和享有董事會表決權利分別增加7.50%、39.00%、42.00%、4.00%和8.00%，股本溢價或折價金額計入資本公積。

上述本銀行控股的13家子公司均由本銀行發起設立。於2018年12月31日和2017年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步資訊。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 24. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	傢具及 固定裝置	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2017年1月1日	5,449,534	1,069,518	117,019	708,693	952,016	8,296,780
新增	128,369	55,214	3,195	44,434	477,034	708,246
轉撥	1,019,674	14,486	928	6,747	(1,041,835)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(123,237)	(123,237)
處置	(60,799)	(72,813)	(8,504)	(14,585)	-	(156,701)
於2017年12月31日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
新增	22,878	209,187	3,898	29,641	300,098	565,702
轉撥	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
處置	(19,629)	(37,829)	(8,031)	(17,582)	-	(83,071)
於2018年12月31日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
<b>累計折舊</b>						
於2017年1月1日	(1,923,112)	(684,652)	(85,860)	(404,675)	-	(3,098,299)
本年計提	(489,965)	(131,986)	(10,644)	(107,618)	-	(740,213)
處置	46,713	52,334	4,641	10,703	-	114,391
於2017年12月31日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
本年計提	(464,483)	(127,250)	(8,892)	(95,863)	-	(696,488)
處置	11,751	35,026	5,358	15,518	-	67,653
於2018年12月31日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	-	(4,352,956)
<b>賬面價值</b>						
於2018年12月31日	<u>3,863,230</u>	<u>384,265</u>	<u>13,108</u>	<u>178,327</u>	<u>402,663</u>	<u>4,841,593</u>
於2017年12月31日	<u>4,170,414</u>	<u>302,101</u>	<u>20,775</u>	<u>243,699</u>	<u>263,978</u>	<u>5,000,967</u>

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2018年12月31日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 25. 商譽

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
成本及賬面價值	440,129	440,129

相關商譽減值測試的詳情披露於附註26。

### 26. 商譽減值測試

就減值測試而言，附註25所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	97,176	97,176
合計	440,129	440,129

截至2018年12月31日及2017年12月31日止年度期間，本銀行董事查明任何含有商譽的現金產出單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金營運的可收回金額乃根據使用價值計算確定。該計演算法採用以管理層批准的五年期間財政預算以及截至2018年12月31日止為8.07%的折現率(2017年12月31日：8.01%)為基礎的現金流量預測。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 27. 其他資產

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應收利息	(1)	26,807	6,364,823
土地使用權		420,632	436,275
預繳稅金		80,203	1,766
抵債資產	(2)	103,876	112,785
無形資產	(3)	115,473	103,762
其他	(4)	896,279	816,966
合計		<u>1,643,270</u>	<u>7,836,377</u>

#### (1) 應收利息

按類型分析

截至2018年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

#### (2) 抵債資產

按類型分析

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
土地使用權及建築物	120,495	123,014
減值損失準備	<u>(16,619)</u>	<u>(10,229)</u>
合計	<u>103,876</u>	<u>112,785</u>

(3) 無形資產主要為計算機軟件，按照10年使用期限攤銷。

(4) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

### 28. 向中央銀行借款

於2018年12月31日，向中央銀行借款主要包括本銀行與中國人民銀行敘做的中期借貸便利，餘額為人民幣27,500百萬元(2017年12月31日：人民幣30,500百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 29. 同業及其他金融機構存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境內銀行	21,307,895	65,263,981
境內其他金融機構	2,192,803	20,223,837
合計	23,500,698	85,487,818

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

### 30. 拆入資金

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境內銀行及其他金融機構	27,138,205	22,063,598
境外銀行	1,735,556	916,338
合計	28,873,761	22,979,936

於2018年12月31日，本銀行管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品中，無投資於本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司的同業借款(2017年12月31日：人民幣500百萬元，參見附註46、結構化主體。本集團將其作為拆入資金核算)。

### 31. 賣出回購金融資產款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	2,227,636	5,104,920
票據	3,693,042	2,440,110
合計	5,920,678	7,545,030

所有該等協議均於開始生效時起計十二個月內到期。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 32. 客戶存款

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款			
公司客戶		122,756,228	121,315,195
個人客戶		111,100,497	107,609,106
定期存款			
公司客戶		31,179,270	26,540,309
個人客戶		343,579,509	307,206,545
保證金存款	(1)	7,508,095	9,417,851
其他(含匯出及應解匯款)		42,593	95,250
合計		<u>616,166,192</u>	<u>572,184,256</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	3,731,410	5,927,440
貸款	1,212,731	956,221
信用證	367,172	530,509
保函	530,705	498,355
其他	1,666,077	1,505,326
合計	<u>7,508,095</u>	<u>9,417,851</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 33. 應付職工薪酬

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
工資、獎金和津貼		2,590,007	2,229,790
補充退休福利	(1)	2,624,659	2,381,298
內部退養福利	(2)	213,076	241,176
工會經費和職工教育經費		197,572	170,640
合計		<u>5,625,314</u>	<u>5,022,904</u>

#### (1) 補充退休福利

本集團為符合條件的僱員發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和僱員福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 僱員福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
折現率	3.50%	4.25%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010-2013	

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
服務成本：		
— 當前服務成本	16,420	5,130
— 過往服務成本	3,850	485,630
淨利息費用	98,030	75,950
計入損益的補充退休福利的組成部分	118,300	566,710
設定受益負債淨額的重新計量：	234,070	(243,710)
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	234,070	(243,710)
合計	352,370	323,000

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 33. 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(續)

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初設定受益義務	2,381,298	2,160,958
利息費用	98,030	75,950
重新計量產生的損失：		
— 財務假設變動產生的精算損失／(利得)	234,070	(243,710)
當期服務成本	16,420	5,130
過往服務成本	3,850	485,630
已支付的福利	(109,009)	(102,660)
年末設定受益義務	<u>2,624,659</u>	<u>2,381,298</u>

#### (2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。

2018年度，本集團就內部退養福利計提約人民幣27百萬元(2017年度：計提約人民幣4百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣55百萬元(2017年度：人民幣63百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 34. 已發行債券

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已發行同業存單	(1)	144,345,729	94,901,345
已發行債券	(2)	<u>15,263,688</u>	<u>9,000,000</u>
合計		<u>159,609,417</u>	<u>103,901,345</u>

(1) 於2018年12月31日及2017年12月31日，本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單，期限為1至12個月。

(2) 經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年12月14日在中國內地銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣3,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年5月8日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣3,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2016年12月7日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣4,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2014年6月19日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣5,000百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 35. 遞延所得稅

#### (1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2018年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	3,606,897	14,427,589
已計提未支付的工資、獎金和津貼	687,863	2,751,451
退休退養福利	155,337	621,348
成立日調整資產負債賬面價值	51,782	207,127
政府補助	20,860	83,441
預計負債	76,905	307,619
	<u>4,599,644</u>	<u>18,398,575</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允價值變動	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
	<u>4,512,960</u>	<u>18,051,839</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 35. 遞延所得稅(續)

#### (1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債(續):

	2017年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	2,459,896	9,839,584
已計提未支付的工資、獎金和津貼	591,731	2,366,922
退休退養福利	103,844	415,377
成立日調整資產負債賬面價值	79,235	316,939
政府補助	21,510	86,038
金融工具公允價值變動	36,617	146,469
預計負債	8,753	35,012
	<u>3,301,586</u>	<u>13,206,341</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	<u>(44,858)</u>	<u>(179,430)</u>
	<u>3,256,728</u>	<u>13,026,911</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 35. 遞延所得稅(續)

#### (2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動：

	減值損失準備	退休退養福利	已計提工資 獎金和津貼	預計負債	金融工具 公允價值變動	政府補助	其他	合計
於2017年12月31日	2,459,896	103,844	591,731	8,753	36,617	21,510	34,377	3,256,728
會計政策變更的影響	(207,091)	-	-	101,956	69,569	-	-	(35,566)
於2018年1月1日(重述)	2,252,805	103,844	591,731	110,709	106,186	21,510	34,377	3,221,162
計入/(扣除自)當期損益	1,354,092	(7,024)	96,132	(33,804)	(125,910)	(650)	(19,918)	1,262,918
計入其他綜合收益	-	58,517	-	-	(24,229)	-	(5,408)	28,880
於2018年12月31日	<u>3,606,897</u>	<u>155,337</u>	<u>687,863</u>	<u>76,905</u>	<u>(43,953)</u>	<u>20,860</u>	<u>9,051</u>	<u>4,512,960</u>
於2017年1月1日	2,020,716	192,234	517,766	6,473	(23,108)	22,159	45,468	2,781,708
計入/(扣除自)當期損益	439,180	(27,463)	73,965	2,280	5,428	(649)	(11,091)	481,650
計入其他綜合收益	-	(60,927)	-	-	54,297	-	-	(6,630)
於2017年12月31日	<u>2,459,896</u>	<u>103,844</u>	<u>591,731</u>	<u>8,753</u>	<u>36,617</u>	<u>21,510</u>	<u>34,377</u>	<u>3,256,728</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 36. 其他負債

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應付利息	(1)	不適用	4,647,804
其他應付款項	(2)	5,908,972	5,408,023
遞延收入	(3)	624,453	564,105
稅金與其他應付稅項	(4)	395,132	312,599
應付股息		37,839	51,395
預計負債	(5)	<u>307,619</u>	<u>35,012</u>
合計		<u>7,274,015</u>	<u>11,018,938</u>

#### (1) 應付利息

截至2018年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的帳面餘額中核算，將金融工具已到期應支付但於資產負債表日尚未支付的利息列示在其他負債中。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 36. 其他負債(續)

#### (2) 其他應付款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
	註釋	
提供代理服務產生的應付款項	2,025,789	1,917,398
應付融資租賃款押金	1,955,221	1,404,862
待清算及結算款項	1,138,575	994,000
長期借款	(i) 39,064	40,629
政府直補資金	55,917	18,165
其他	694,406	1,032,969
合計	<u>5,908,972</u>	<u>5,408,023</u>

(i) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支援中國的小額信貸。

於2018年12月31日及2017年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；於2018年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為26年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

#### (3) 遞延收入

遞延收入主要包含融資租賃遞延收入及政府補助。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
遞延租賃收入	481,374	457,671
政府補助	81,674	84,149
手續費及佣金	31,926	7,275
經營租賃	2,393	4,406
其他	27,086	10,604
合計	<u>624,453</u>	<u>564,105</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 36. 其他負債(續)

#### (4) 稅金與其他應付稅項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
增值稅	341,985	262,680
城市維護建設稅	24,660	17,705
個人所得稅	8,916	17,771
其他	19,571	14,443
合計	<u>395,132</u>	<u>312,599</u>

#### (5) 預計負債

預計負債主要包含因貸款承諾及財務擔保合同計提的信用減值損失準備，於2018年12月31日本集團該部分信用減值損失準備主要於第一階段。

### 37. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2017年12月31日	10,000,000	10,000,000
於2018年12月31日	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>

於2017年9月21日，本銀行以每股人民幣5.75元的價格定向發行700百萬股人民幣普通股，股票面值為人民幣1.00元。增資後本銀行註冊資本變更為人民幣10,000百萬元。

### 38. 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生資本溢價，資本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；和2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 39. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2017年1月1日	70,959	(17,740)	53,219
可供出售金融資產公允價值變動損益	(192,113)	48,028	(144,085)
可供出售金融資產因處置的重新分類調整計入損益	(25,076)	6,269	(18,807)
於2017年12月31日	(146,230)	36,557	(109,673)
會計政策變更的影響	95,825	(23,956)	71,869
2018年1月1日(重述)	(50,405)	12,601	(37,804)
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時重新分類到損益	198,575	(49,644)	148,931
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時不能重新分類到損益	(80,025)	20,006	(60,019)
於2018年12月31日	68,145	(17,037)	51,108

### 40. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

2018年度，本銀行董事會按法定規定建議提取人民幣約890百萬元(2017年度：人民幣約877百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2017年：不提取)。計提2018年度盈餘公積尚待2018年度股東大會批准。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 41. 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

2018年度，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約377百萬元(2017年度：人民幣約1,351百萬元)作為一般準備。

### 42. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
於2017年12月31日	21,122,485	不適用
會計政策變更的影響	53,389	不適用
於1月1日	21,175,874	16,248,885
本年度利潤	8,897,926	8,769,424
提取至盈餘公積	(889,793)	(876,942)
提取至一般準備	(1,351,103)	(1,158,882)
股息派發	(2,000,000)	(1,860,000)
於12月31日	<u>25,832,904</u>	<u>21,122,485</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 43. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
現金	3,253,449	3,273,111
存放於中央銀行的超額準備金	13,254,423	8,946,135
存放同業及其他金融機構款項	6,280,011	8,364,149
拆放同業及其他金融機構款項	5,847,283	25,581,530
買入返售金融資產	6,002,271	2,443,685
合計	<u>34,637,437</u>	<u>48,608,610</u>

### 44. 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審計該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務資訊，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從第三方取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 44. 分部分析(續)

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

#### 營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

##### 公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動、金融租賃及其他各類公司仲介服務。

##### 個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

##### 金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 44. 分部分析(續)

	2018年度					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	11,797,260	8,789,151	19,133,572	39,719,983	-	39,719,983
外部利息支出	(1,886,498)	(8,328,183)	(9,491,381)	(19,706,062)	-	(19,706,062)
分部間利息(支出)/收入	(2,094,137)	8,387,695	(6,293,558)	-	-	-
淨利息收入	7,816,625	8,848,663	3,348,633	20,013,921	-	20,013,921
手續費及佣金收入	619,213	928,473	655,392	2,203,078	-	2,203,078
手續費及佣金支出	(24,963)	(80,236)	(32,083)	(137,282)	-	(137,282)
手續費及佣金淨收入	594,250	848,237	623,309	2,065,796	-	2,065,796
交易淨損益	-	-	3,807,269	3,807,269	-	3,807,269
其他業務淨損益	27,119	20,204	138,916	186,239	18,335	204,574
營業收入	8,437,994	9,717,104	7,918,127	26,073,225	18,335	26,091,560
營業支出	(2,717,004)	(3,343,013)	(2,105,113)	(8,165,130)	-	(8,165,130)
資產減值損失	(4,261,152)	(1,388,197)	(546,555)	(6,195,904)	-	(6,195,904)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	39,579	39,579	-	39,579
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	1,815	1,815	-	1,815
稅前利潤	1,459,838	4,985,894	5,307,853	11,753,585	18,335	11,771,920
所得稅費用						(2,607,883)
本年利潤						<u>9,164,037</u>
包括在營業支出中的						
折舊及攤銷	249,766	307,312	193,516	750,594	-	750,594
資本性支出	196,748	242,079	152,438	591,265	-	591,265

## 2018年12月31日

分部資產	229,927,094	129,592,946	581,293,262	940,813,302	9,804,737	950,618,039
分部負債	168,038,676	457,412,649	250,730,838	876,182,163	2,287,014	878,469,177
補充信息						
- 信貸承諾	15,980,271	12,186,388	-	28,166,659	-	28,166,659

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 44. 分部分析(續)

	2017年度					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	10,898,690	7,234,475	21,155,243	39,288,408	–	39,288,408
外部利息支出	(1,749,748)	(7,099,816)	(8,938,114)	(17,787,678)	–	(17,787,678)
分部間利息(支出)/收入	(1,723,551)	7,294,346	(5,570,795)	–	–	–
淨利息收入	7,425,391	7,429,005	6,646,334	21,500,730	–	21,500,730
手續費及佣金收入	713,444	813,630	927,180	2,454,254	–	2,454,254
手續費及佣金支出	(39,203)	(59,202)	(60,268)	(158,673)	–	(158,673)
手續費及佣金淨收入	674,241	754,428	866,912	2,295,581	–	2,295,581
交易淨損益	–	–	(36,765)	(36,765)	–	(36,765)
其他業務淨損益	34,004	22,572	131,483	188,059	22,439	210,498
營業收入	8,133,636	8,206,005	7,607,964	23,947,605	22,439	23,970,044
營業支出	(2,800,016)	(3,244,656)	(2,284,873)	(8,329,545)	–	(8,329,545)
資產減值損失	(2,276,177)	(1,008,535)	(425,890)	(3,710,602)	–	(3,710,602)
出售可供出售金融資產 淨收益	–	–	25,076	25,076	–	25,076
出售應收款項類債券投資 淨收益	–	–	4,752	4,752	–	4,752
稅前利潤	3,057,443	3,952,814	4,927,029	11,937,286	22,439	11,959,725
所得稅費用	–	–	–	–	–	(2,951,371)
本年利潤	–	–	–	–	–	9,008,354
包括在營業支出中的 折舊及攤銷	270,849	313,858	221,018	805,725	–	805,725
資本性支出	264,284	306,251	215,661	786,196	–	786,196
	<u>217,486,656</u>	<u>104,576,658</u>	<u>575,007,504</u>	<u>897,070,818</u>	<u>8,707,262</u>	<u>905,778,080</u>
分部資產	217,486,656	104,576,658	575,007,504	897,070,818	8,707,262	905,778,080
分部負債	163,228,104	419,497,796	255,718,680	838,444,580	2,087,815	840,532,395
補充信息						
— 信貸承諾	22,522,570	11,169,073	–	33,691,643	–	33,691,643

#### 2017年12月31日

分部資產	217,486,656	104,576,658	575,007,504	897,070,818	8,707,262	905,778,080
分部負債	163,228,104	419,497,796	255,718,680	838,444,580	2,087,815	840,532,395
補充信息						
— 信貸承諾	22,522,570	11,169,073	–	33,691,643	–	33,691,643

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 關聯方交易

#### (1) 本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有本銀行股份比例(%)	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	9.98	9.98
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.87	7.87
重慶交通旅遊投資集團有限公司	5.89	5.89
隆鑫控股有限公司	5.70	5.70
重慶財信企業集團有限公司	4.43	4.43
北京九鼎房地產開發有限責任公司	3.00	3.00
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	2.00	2.00
重慶業瑞房地產開發有限公司	1.50	1.50

其他關聯方包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；持本銀行5%以上(含5%)股份的股東、或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東所控制的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內，存在上述情形之一的自然人或者法人。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 關聯方交易(續)

#### (2) 關聯方交易

2018年度，本集團與關聯方訂立以下重大交易：

	利息收入		利息支出	
	2018年	2017年	2018年	2017年
本銀行股東	423,160	448,946	22,393	35,050
其他關聯方	383,593	293,026	19,846	16,620
合計	<u>806,753</u>	<u>741,972</u>	<u>42,239</u>	<u>51,670</u>

	營業支出	
	2018年	2017年
本銀行股東	<u>3,661</u>	<u>3,780</u>

於各報告期末，本集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的 貸款及墊款		來自關聯方的 客戶存款	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本銀行股東	7,656,633	8,120,990	1,512,512	1,887,122
其他關聯方	8,902,411	5,214,902	2,293,958	2,285,419
合計	<u>16,559,044</u>	<u>13,335,892</u>	<u>3,806,470</u>	<u>4,172,541</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 關聯方交易(續)

#### (2) 關聯方交易(續)

	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本銀行股東	不適用	12,623	不適用	733
其他關聯方	不適用	7,973	不適用	3,247
合計	不適用	20,596	不適用	3,980

截至2018年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中，將金融工具已到期應支付但於資產負債表日尚未支付的利息列示在其他負債中。

	關聯方擔保	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他關聯方	7,762,950	6,878,774

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 關聯方交易(續)

#### (3) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

2018年度及2017年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放及拆出資金等業務。

於2018年12月31日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣95百萬元(2017年12月31日：人民幣90百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣674百萬元(2017年12月31日：人民幣723百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣3,360百萬元(2017年12月31日：人民幣3,840百萬元)。

2018年度，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣210百萬元(2017年度：人民幣155百萬元)，利息支出為人民幣19百萬元(2017年度：人民幣2百萬元)。

#### (4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	2018年度	2017年度
基本工資、獎金及津貼	4,873	2,518
退休計劃供款	849	745
袍金	1,403	820
小計	7,125	4,083

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2018年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2018年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

2018年度向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 結構化主體

#### (1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。與收益相關的可變回報並不重大的非保本理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2018年12月31日和2017年12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣110,038百萬元和107,187百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2018年度為人民幣863百萬元(2017年度：人民幣1,072百萬元)。

於2018年12月31日，本銀行管理的未納入合併範圍內的非保本理財產品中，無理財產品投資於本集團子公司渝農商租賃公司的同業借款(2017年12月31日為人民幣500百萬元)。

2018年度和2017年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。2018年度和2017年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 結構化主體(續)

#### (2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2018年12月31日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
銀行理財產品	9,818,435	-	
資產支持證券	29,856	8,557,213	
信託受益權	-	31,884,245	
合計	<u>9,848,291</u>	<u>40,441,458</u>	

	2017年12月31日		
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類投資
銀行理財產品	147,663,128	-	-
信託受益權	3,676	-	46,316,724
資產管理計劃	-	-	108,546
資產支持證券	<u>19,740</u>	<u>2,461,210</u>	-
合計	<u>147,686,544</u>	<u>2,461,210</u>	<u>46,425,270</u>

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 結構化主體(續)

#### (3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及滿足控制條件的部分非保本型理財產品。2018年度，本集團未向此類理財產品提供財務支援。於2018年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本型理財產品(2017年12月31日：無)。

### 47. 或有債務及承諾

#### 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2018年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣2.48百萬元(2017年12月31日：人民幣7.09百萬元)的撥備。根據法律意見，本集團董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

#### 資本承諾

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	205,382	335,916

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 或有債務及承諾(續)

#### 信貸承諾

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	9,629,490	14,502,293
未使用的信用卡額度	12,186,388	11,169,073
保函	5,241,007	6,479,329
已開具的信用證	1,109,774	1,540,948
合計	<u>28,166,659</u>	<u>33,691,643</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

#### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信貸承諾	<u>13,500,156</u>	<u>16,033,337</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據中國銀保監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 或有債務及承諾(續)

#### 經營租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承擔：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以內	74,141	78,608
一至二年	45,969	50,254
二至三年	24,005	28,661
三至四年	13,056	15,555
四至五年	9,009	8,703
五年以上	37,570	32,686
合計	203,750	214,467

上述租賃經協商租期為1至15年。

2018年度，本集團於營業支出中確認的經營租賃費用為人民幣119百萬元(2017年度：人民幣111百萬元)。

#### 抵押品

作為抵押品的資產

本集團部分資產被用作賣出回購業務和向央行借款業務的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
債券	48,662,226	43,253,732
票據	3,649,451	2,449,291
貸款及貸款	2,488,000	—
合計	54,799,677	45,703,023

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 或有債務及承諾(續)

#### 抵押品(續)

##### 收到的抵押品

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等作為抵質押物。於2018年12月31日和2017年12月31日，本集團所接受的抵押物未出售或再次對外質押。

### 48. 金融資產轉移

#### (1) 賣出回購金融資產

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2018年12月31日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤餘成本計量的金融資產的賬面餘額為人民幣2,420百萬元(2017年12月31日：人民幣5,320百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣3,649百萬元(2017年12月31日2,449百萬元)。本集團同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。於2018年12月31日，本集團出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣5,921百萬元(2017年12月31日：7,545百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註31)。

合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券，但將其認定為向對手方借款的質押物。

#### (2) 轉貼現

於2018年12月31日和2017年12月31日，本集團賣斷轉貼現業務滿足金融資產終止確認條件，且尚未到期的賣斷轉貼現餘額分別為人民幣4,170百萬元和1,764百萬元。

#### (3) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 48. 金融資產轉移(續)

#### (3) 資產證券化(續)

於2018年12月31日，本集團向特殊目的信託轉移的信貸資產於轉讓前的賬面價值為人民幣1,910百萬元，本集團已終止確認相關信貸資產。本集團在上述資產支持證券中持有的份額於2018年12月31日的賬面價值為人民幣44百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若。於2017年12月31日的賬面價值為人民幣90百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若。

#### (4) 信貸資產轉讓

2018年度，本集團通過向第三方轉讓處置不良貸款本金餘額人民幣1,469百萬元(2017年12月31日：無)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評估本集團已終止確認相關信貸資產。

#### (5) 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2018年12月31日，本集團及本銀行的證券借出交易票面金額為人民幣4,550百萬元(2017年12月31日：零)。

### 49. 金融風險管理

以下部分討論了本集團的風險管理政策。IFRS 9下的預期信用損失計量中使用了本集團信用風險管理中的資訊和方法，並根據IFRS 9的規定進行了必要調整。

#### (1) 概述

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新資訊系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還會定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (2) 風險管理框架

本銀行董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

2018年度，本集團的金融風險管理框架及除信用風險之外的各項風險管理政策及流程較編製本集團2017年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

#### (3) 信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

##### (i) 貸款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水準。

本集團嚴格執行財政部《金融企業呆帳核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程式，仍無法收回的債權，且符合呆帳認定條件並按流程提交審批後，則將其進行核銷。於2018年度，本集團核銷不良貸款人民幣2,986百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### (ii) 同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

##### (iii) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

##### (iv) 其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計畫等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

##### (v) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信用承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向協力廠商付款或在客戶無法履行其對協力廠商的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程式及政策。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 預期信用損失計量

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用三階段減值模型，計提預期信用損失。

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

##### 信用風險顯著增加

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的資訊。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

- 債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；
- 債務人的評級較初始確認時顯著下降；
- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 其他表明信用風險顯著變化的情況。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

##### 計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明

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

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出LGD數值。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 預期信用損失計量(續)

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### 前瞻性損失

本集團計算預期信用損失時考慮了宏觀經濟的前瞻性資訊。

本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值同比增長率、居民消費物價指數增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。

本集團從萬得資訊技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟資料庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列資料，結合行內資料，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團最終計量的減值準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

##### 敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2018年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備增加人民幣415百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣650百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 最大信用風險敞口資訊

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口資訊反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。其中最能代表資產負債表日的最大信用風險敞口為在財務報表中確認的各項金融資產的賬面餘額和附註47或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

	2018年12月31日				2017年 12月31日	
	階段一	階段二	階段三	不適用	不考慮任何 抵押和其他信用 增級措施的最大 信用風險敞口	不考慮任何 抵押和其他信用 增級措施的最大 信用風險敞口
金融資產						
存放中央銀行款項	82,681,727	-	-	-	82,681,727	93,738,974
存放同業款項	32,208,145	-	-	-	32,208,145	45,380,379
拆出資金	138,543,543	-	-	-	138,543,543	102,641,378
衍生金融資產	-	-	-	93,990	93,990	169,629
買入返售金融資產	6,000,733	-	-	-	6,000,733	2,443,685
客戶貸款和墊款	330,314,961	30,665,104	3,046,083	-	364,026,148	324,109,622

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口資訊(續)

	2018年12月31日					2017年 12月31日
	階段一	階段二	階段三	不適用	不考慮任何 抵押和其他 信用增級措施 的最大信用 風險敞口	不考慮任何 抵押和其他 信用增級措施 的最大信用 風險敞口
金融投資						
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	5,246,227	5,246,227	519,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,043,931	52,808	-	-	7,096,739	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	287,539,883	2,024,837	-	-	289,564,720	不適用
可供出售金融資產—						
債務工具	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	165,084,216
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	72,444,185
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	78,743,066
其他金融資產	952,300	不適用	不適用	不適用	952,300	7,131,914
表內項目合計	885,285,223	32,742,749	3,046,083	5,340,217	926,414,272	892,406,282
表外信貸承諾	28,166,659	-	-	-	28,166,659	33,691,643
合計	913,451,882	32,742,749	3,046,083	5,340,217	954,580,931	926,097,925

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 最大信用風險敞口資訊(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致；

(a) 以攤餘成本計量客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

公司貸款	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	111,000,004	4,930,079	—	115,930,083
風險等級二	74,788,429	28,253,302	—	103,041,731
風險等級三	—	1,209,180	—	1,209,180
違約	—	—	7,506,052	7,506,052
賬面總額	<u>185,788,433</u>	<u>34,392,561</u>	<u>7,506,052</u>	<u>227,687,046</u>
損失準備	<u>(3,552,897)</u>	<u>(4,784,458)</u>	<u>(4,739,149)</u>	<u>(13,076,504)</u>
賬面淨額	<u>182,235,536</u>	<u>29,608,103</u>	<u>2,766,903</u>	<u>214,610,542</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口資訊(續)

(a) 以攤餘成本計量客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析(續)

零售貸款	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	130,464,787	—	—	130,464,787
風險等級二	94,557	1,276,567	—	1,371,124
風險等級三	—	109,742	—	109,742
違約	—	—	1,310,303	1,310,303
賬面總額	<u>130,559,344</u>	<u>1,386,309</u>	<u>1,310,303</u>	<u>133,255,956</u>
損失準備	<u>(2,672,570)</u>	<u>(329,308)</u>	<u>(1,031,123)</u>	<u>(4,033,001)</u>
賬面淨額	<u><u>127,886,774</u></u>	<u><u>1,057,001</u></u>	<u><u>279,180</u></u>	<u><u>129,222,955</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款

(i) 客戶貸款及墊款按行業或用途分析如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	65,984,774	26.61	66,039,250	29.38
水利、環境和公共設施管理業	42,510,083	17.15	46,775,553	20.81
租賃和商務服務業	37,698,767	15.21	18,036,420	8.02
零售及批發	28,982,025	11.69	25,550,655	11.37
電力、燃氣及水的生產及供應業	14,874,024	6.00	14,186,054	6.31
交通運輸、倉儲和郵政業	12,340,581	4.98	10,468,016	4.66
金融業	8,791,584	3.55	5,787,688	2.57
建築業	8,426,056	3.40	8,101,005	3.60
房地產業	8,267,894	3.34	10,725,323	4.77
衛生和社會工作	4,923,744	1.99	4,054,052	1.80
農、林、牧、漁業	4,206,545	1.70	4,154,949	1.85
教育業	3,209,672	1.29	3,295,430	1.47
其他行業	7,663,948	3.09	7,620,840	3.39
小計	<u>247,879,697</u>	<u>100.00</u>	<u>224,795,235</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	60,373,885	45.30	50,185,504	44.20
個人經營及就業援助貸款	42,998,253	32.27	38,120,621	33.57
信用卡	3,955,417	2.97	4,211,008	3.71
其他	25,928,401	19.46	21,034,199	18.52
小計	<u>133,255,956</u>	<u>100.00</u>	<u>113,551,332</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>381,135,653</u>		<u>338,346,567</u>	

於2018年12月31日，公司貸款及墊款中包括票據貼現人民幣20,193百萬元(2017年12月31日：人民幣10,043百萬元)。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(i) 客戶貸款及墊款按行業或用途分析如下(續):

下表列示於報告期末佔公司貸款及墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2018年度					
	階段三 貸款賬面餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
製造業	2,356,944	(726,992)	(685,919)	(1,774,801)	(1,362,996)	785,626
水利、環境和公共 設施管理業	-	(601,262)	(1,672,213)	-	(561,766)	-
租賃和商務服務業	5,750	(749,917)	(745,479)	(4,460)	(282,075)	171,585
零售及批發	2,258,370	(267,094)	(202,486)	(1,293,612)	(1,216,259)	889,307
	2017年度					
	已減值貸款	個別評估	組合評估	本年淨計提	本年核銷	
		損失準備	損失準備			
製造業	893,376	(508,707)	(2,487,778)	(540,293)	237,730	
水利、環境和公共設施管理業	-	-	(1,453,150)	(170,076)	-	
零售及批發	814,231	(434,639)	(1,109,274)	(808,892)	250,944	

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(ii) 客戶貸款及墊款按合同到期日及擔保方式分析如下：

	2018年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	26,308,180	17,379,707	6,412,645	50,100,532
有擔保貸款	38,088,445	38,374,513	29,942,004	106,404,962
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的貸款	62,513,298	25,920,448	75,936,734	164,370,480
— 其他抵押貸款	24,225,947	7,304,898	28,728,834	60,259,679
合計	<u>151,135,870</u>	<u>88,979,566</u>	<u>141,020,217</u>	<u>381,135,653</u>

	2017年12月31日			
	1年以內	1年到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	25,241,877	13,926,549	4,312,907	43,481,333
有擔保貸款	39,644,148	34,321,716	23,936,111	97,901,975
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的貸款	59,197,089	27,979,999	65,588,835	152,765,923
— 其他抵押貸款	14,616,528	9,694,832	19,885,976	44,197,336
合計	<u>138,699,642</u>	<u>85,923,096</u>	<u>113,723,829</u>	<u>338,346,567</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

##### (iii) 逾期貸款

	2018年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	188,828	236,712	7,308	5,514	438,362
有擔保貸款	453,010	864,494	278,002	13,971	1,609,477
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	1,358,523	1,126,656	656,763	275,080	3,417,022
— 其他抵押貸款	27,338	27,822	—	—	55,160
合計	<u>2,027,699</u>	<u>2,255,684</u>	<u>942,073</u>	<u>294,565</u>	<u>5,520,021</u>

	2017年12月31日				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	92,554	142,730	17,649	8,832	261,765
有擔保貸款	352,070	429,275	223,043	59,106	1,063,494
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	1,081,898	1,269,846	1,151,856	132,945	3,636,545
— 其他抵押貸款	15,832	—	25,000	—	40,832
合計	<u>1,542,354</u>	<u>1,841,851</u>	<u>1,417,548</u>	<u>200,883</u>	<u>5,002,636</u>

具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
未逾期且未減值	不適用	333,132,181
逾期但未減值	不適用	1,912,983
已減值	不適用	3,301,403
客戶貸款及墊款合約總額	不適用	338,346,567
減：減值損失準備	不適用	(14,236,945)
客戶貸款及墊款淨額	不適用	324,109,622

逾期但未減值的貸款及墊款

	2017年12月31日				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	185,533	147,011	96,260	477,266	906,070	1,739,684
個人貸款及墊款	534,462	192,840	166,224	113,387	1,006,913	1,512,356
合計	719,995	339,851	262,484	590,653	1,912,983	3,252,040

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

#### (iv) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

已減值貸款及墊款

	2017年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面價值
個別評估	2,066,859	(1,189,630)	877,229
組合評估	1,234,544	(1,001,671)	232,873
合計	<u>3,301,403</u>	<u>(2,191,301)</u>	<u>1,110,102</u>

包括：

	2017年 12月31日
個別評估的減值貸款	2,066,859
個別評估的減值貸款佔貸款總額比	0.61%
抵質押品公允價值	<u>3,529,389</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

##### (v) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。

本集團重組貸款及墊款情況如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	總額	佔客戶貸款及墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款及墊款總額百分比
已重組貸款及墊款	351,634	0.09%	615,617	0.18%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款及墊款	334,245	0.09%	37,054	0.01%

##### (vi) 信用增級安排下的抵債資產

本集團在2018年度無新增抵債資產(2017年度：人民幣2.52百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

債權投資

##### (i) 債權投資的信用質量

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
未逾期且未減值	不適用	318,816,436
已減值	不適用	158,547
小計	不適用	318,974,983
減：以單項方式評估的減值損失準備	不適用	(60,852)
以組合方式評估的減值損失準備	不適用	(2,123,430)
債權投資賬面價值	不適用	316,790,701

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

##### (i) 債權投資的信用質量(續)

未逾期且未減值債權投資

	2017年12月31日				合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	
政府債券	–	60,740	25,530,137	6,199,000	31,789,877
公共機構及準政府債券	289,411	284,509	24,304,317	–	24,878,237
金融機構債券	–	56,663	5,910,919	2,926,225	8,893,807
公司債券	90,014	10,775,228	15,450,922	24,561,095	50,877,259
同業存單	139,809	–	1,513,871	–	1,653,680
信託及資管計劃	–	5,229,743	–	46,316,723	51,546,466
其他銀行理財產品	–	147,663,128	–	–	147,663,128
其他	–	1,014,205	–	499,777	1,513,982
合計	519,234	165,084,216	72,710,166	80,502,820	318,816,436



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

##### (i) 債權投資的信用質量(續)

已減值債權投資

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
持有至到期投資 — 公司債券	不適用	50,000
減：減值準備	不適用	(30,000)
已減值持有至到期投資賬面價值	不適用	20,000

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應收款項類投資 其他	不適用	108,547
減：減值準備	不適用	(30,852)
已減值持有至到期投資賬面價值	不適用	77,695

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

(ii) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資

本集團按照中國的外部信用機構所提供的信用評級對債權投資進行分類。

	2018年12月31日				
	AAA	AA	A及A以下	未評級	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	-	-	-	404,062	404,062
金融機構債券	1,624,752	2,610,527	-	-	4,235,279
公司債券	-	606,886	-	-	606,886
小計	1,624,752	3,217,413	-	404,062	5,246,227
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
公司債券	42,533	2,255,695	-	3,940,254	6,238,482
債權融資計劃	-	-	-	858,257	858,257
小計	42,533	2,255,695	-	4,798,511	7,096,739
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	3,066,146	-	-	79,325,542	82,391,688
公共機構及準政府債券	2,672,939	-	-	36,010,582	38,683,521
金融機構債券	11,358,381	607,335	-	-	11,965,716
公司債券	9,057,137	7,274,276	267,654	34,165,023	50,764,090
同業存單	-	-	-	67,113,717	67,113,717
債權融資計劃	-	-	-	6,761,743	6,761,743
信託計劃	-	-	-	31,884,245	31,884,245
小計	26,154,603	7,881,611	267,654	255,260,852	289,564,720
合計	27,821,888	13,354,719	267,654	260,463,425	301,907,686

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

(ii) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

	2017年12月31日				合計
	AAA	AA	A及A以下	未評級	
為交易而持有的金融資產					
公共機構及準政府債券	—	—	—	289,411	289,411
公司債券	—	—	—	90,014	90,014
同業存單	—	—	—	139,809	139,809
小計	—	—	—	519,234	519,234
可供出售金融資產					
政府債券	—	—	—	60,740	60,740
公共機構及準政府債券	—	—	—	284,509	284,509
金融機構債券	—	36,923	—	19,740	56,663
公司債券	225,608	1,602,729	—	8,946,891	10,775,228
債權融資計劃	—	—	—	1,014,205	1,014,205
信託及資管計劃	—	—	—	5,229,743	5,229,743
其他銀行理財產品	—	—	—	147,663,128	147,663,128
小計	225,608	1,639,652	—	163,218,956	165,084,216
持有至到期投資					
政府債券	—	—	—	25,530,137	25,530,137
公共機構及準政府債券	3,068,407	—	—	21,235,910	24,304,317
金融機構債券	4,482,468	1,428,451	—	—	5,910,919
公司債券	8,971,862	5,920,987	108,154	183,938	15,184,941
同業存單	—	—	—	1,513,871	1,513,871
小計	16,522,737	7,349,438	108,154	48,463,856	72,444,185
應收款項類投資					
政府債券	—	—	—	6,199,000	6,199,000
金融機構債券	1,294,755	1,631,470	—	—	2,926,225
公司債券	—	—	—	24,070,094	24,070,094
債權融資計劃	—	—	—	489,777	489,777
信託及資管計劃	—	—	—	45,057,970	45,057,970
小計	1,294,755	1,631,470	—	75,816,841	78,743,066
合計	18,043,100	10,620,560	108,154	288,018,887	316,790,701

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。在執行過程中，總行風險管理部通過編製月度、季度資產負債管理指標監測統計表對全行資產負債管理指標執行情況進行監測，以實現資產、負債的預定匹配目標。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照銀保監會的要求計算流動性比例，並按月上報銀保監會。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	69,427,304	16,507,872	-	-	-	-	-	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	-	5,640,031	4,337,748	1,441,142	20,789,224	-	-	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,306,862	30,399,726	89,704,944	4,132,011	-	138,543,543
衍生金融資產	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	-	93,990
買入返售金融資產	-	-	6,000,733	-	-	-	-	6,000,733
客戶貸款及墊款	1,910,335	-	15,917,020	21,605,571	123,462,755	94,747,425	106,383,042	364,026,148
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	4,338,568	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入當 期其他綜合收益的金融資產	616,375	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	106,032	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他金融資產	-	952,300	-	-	-	-	-	952,300
金融資產合計	71,954,014	23,100,203	49,416,112	79,266,934	313,573,983	224,641,262	178,179,879	940,132,387

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
向中央銀行借款	-	-	2,596,300	6,189,099	21,669,124	-	-	30,454,523
同業及其他金融機構存款	-	505,267	3,451,784	4,354,830	15,178,454	10,363	-	23,500,698
拆入資金	-	-	5,357,865	7,529,179	15,986,717	-	-	28,873,761
衍生金融負債	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
賣出回購金融資產款項	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
客戶存款	-	260,078,403	26,972,810	86,455,326	130,725,805	111,933,848	-	616,166,192
已發行債券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融負債	-	6,099,498	-	-	-	-	39,064	6,138,562
金融負債合計	-	266,683,168	53,274,681	148,378,373	275,401,726	117,970,726	9,039,064	870,747,738
淨頭寸	71,954,014	(243,582,965)	(3,858,569)	(69,111,439)	38,172,257	106,670,536	169,140,815	69,384,649

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2017年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	84,792,839	12,219,246	-	-	-	-	-	97,012,085
存放同業及其他金融機構款項	-	6,535,349	8,858,800	13,538,725	16,447,505	-	-	45,380,379
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	39,223,565	23,271,458	40,146,355	-	-	102,641,378
為交易而持有的金融資產	-	-	139,809	-	90,014	289,411	-	519,234
衍生金融資產	-	-	760	3,165	24,106	141,598	-	169,629
買入返售金融資產	-	-	2,443,685	-	-	-	-	2,443,685
客戶貸款及墊款	2,593,002	-	13,370,005	20,991,507	109,144,622	91,908,557	86,101,929	324,109,622
可供出售金融資產	696,400	-	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	165,780,616
持有至到期投資	20,000	-	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	72,444,185
應收款項類投資	-	-	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	78,743,066
其他金融資產	-	768,799	1,767,289	1,649,555	2,555,210	22	391,039	7,131,914
金融資產合計	88,102,241	19,523,394	115,016,345	96,834,110	260,141,013	201,998,404	114,760,286	896,375,793

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2017年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
向中央銀行借款	-	-	2,045,000	5,035,000	24,258,420	-	-	31,338,420
同業及其他金融機構存款	-	1,442,986	29,809,542	19,112,000	35,023,290	100,000	-	85,487,818
拆入資金	-	-	8,738,639	3,102,520	11,138,777	-	-	22,979,936
衍生金融負債	-	-	710	11,112	23,726	141,041	-	176,589
賣出回購金融資產款項	-	-	5,630,571	1,914,459	-	-	-	7,545,030
客戶存款	-	249,002,848	32,926,017	84,166,531	138,788,427	67,300,430	3	572,184,256
已發行債券	-	-	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	103,901,345
其他金融負債	-	5,453,663	752,370	1,177,292	1,990,177	641,696	40,629	10,055,827
金融負債合計	-	255,899,497	87,941,929	141,184,577	271,419,419	68,183,167	9,040,632	833,669,221
淨頭寸	88,102,241	(236,376,103)	27,074,416	(44,350,467)	(11,278,406)	133,815,237	105,719,654	62,706,572



# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，本集團以預期的未折現現金流為基礎管理流動性風險。

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	69,427,304	16,666,891	-	-	-	-	-	86,094,195
存放同業及其他金融機構款項	-	5,651,214	4,347,433	1,452,566	21,332,312	-	-	32,783,525
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,342,233	31,026,571	91,798,016	4,294,863	-	141,461,683
買入返售金融資產	-	-	6,008,458	-	-	-	-	6,008,458
客戶貸款及墊款	1,910,335	-	18,893,968	24,011,342	135,915,571	98,390,712	189,443,480	468,565,408
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	1,204,067	5,057,550	16,975,446
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	616,375	-	150,337	62,129	1,184,459	6,849,920	108,768	8,971,988
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065	76,548,344	332,673,400
其他金融資產	-	925,493	-	-	-	-	-	925,493
金融資產合計	71,954,014	23,243,598	52,573,305	83,298,595	336,083,315	256,148,627	271,158,142	1,094,459,596

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	2,756,731	6,754,671	22,882,706	-	-	32,394,108
同業及其他金融機構存款	-	505,268	3,477,519	4,380,407	15,573,629	11,172	-	23,947,995
拆入資金	-	-	5,364,475	7,693,048	16,303,644	-	-	29,361,167
賣出回購金融資產款項	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
客戶存款	-	260,307,992	27,000,185	86,715,866	132,486,993	121,746,845	-	628,257,881
已發行債券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融負債	-	5,869,908	-	-	-	-	39,064	5,908,972
金融負債合計	-	266,683,168	53,499,823	149,688,428	281,369,332	130,140,017	9,814,064	891,194,832
淨頭寸	71,954,014	(243,439,570)	(926,518)	(66,389,833)	54,713,983	126,008,610	261,344,078	203,264,764
<b>衍生金融工具</b>								
按總額結算								
流入合計	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出合計	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)
淨頭寸	-	-	2,854	690	263	6,275	-	10,082

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2017年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	84,792,839	12,266,121	-	-	-	-	-	97,058,960
存放同業及其他金融機構款項	-	6,537,057	9,115,946	14,053,292	17,209,334	-	-	46,915,629
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	39,991,615	23,737,959	41,385,630	-	-	105,115,204
為交易而持有的金融資產	-	-	140,000	-	102,610	307,950	-	550,560
買入返售金融資產	-	-	2,447,020	-	-	-	-	2,447,020
客戶貸款及墊款	2,593,002	-	14,539,212	24,202,465	119,995,593	119,399,086	123,000,606	403,729,964
可供出售金融資產	696,400	-	47,482,806	34,133,173	70,218,326	18,462,435	856,927	171,850,067
持有至到期投資	20,000	-	731,574	2,146,852	10,317,195	49,441,921	24,875,000	87,532,542
應收款項類投資	-	-	1,551,262	2,947,737	19,798,033	61,038,842	7,221,961	92,557,835
其他金融資產	-	767,091	-	-	-	-	-	767,091
<b>金融資產合計</b>	<b>88,102,241</b>	<b>19,570,269</b>	<b>115,999,435</b>	<b>101,221,478</b>	<b>279,026,721</b>	<b>248,650,234</b>	<b>155,954,494</b>	<b>1,008,524,872</b>

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2017年12月31日							
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	合計
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	2,104,966	5,225,480	24,671,671	-	-	32,002,117
同業及其他金融機構存款	-	1,444,803	30,238,879	19,485,322	36,651,417	124,093	-	87,944,514
拆入資金	-	-	8,820,935	3,301,403	11,646,162	-	-	23,768,500
賣出回購金融資產款項	-	-	5,650,097	1,956,950	-	-	-	7,607,047
客戶存款	-	249,087,300	33,485,498	85,576,295	141,580,969	73,368,089	4	583,098,155
已發行債券	-	-	8,050,000	26,880,000	62,091,100	1,884,000	10,246,000	109,151,000
其他金融負債	-	5,367,394	-	-	-	-	48,552	5,415,946
<b>金融負債合計</b>	-	<b>255,899,497</b>	<b>88,350,375</b>	<b>142,425,450</b>	<b>276,641,219</b>	<b>75,376,182</b>	<b>10,294,556</b>	<b>848,987,279</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>88,102,241</b>	<b>(236,329,228)</b>	<b>27,649,060</b>	<b>(41,203,972)</b>	<b>2,385,502</b>	<b>173,274,052</b>	<b>145,659,938</b>	<b>159,537,593</b>
<b>衍生金融工具</b>								
按總額結算								
流入合計	-	-	52,502	683,184	1,391,405	4,605,898	-	6,732,989
流出合計	-	-	(52,452)	(691,131)	(1,391,025)	(4,605,341)	-	(6,739,949)
<b>淨頭寸</b>	-	-	<b>50</b>	<b>(7,947)</b>	<b>380</b>	<b>557</b>	-	<b>(6,960)</b>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、可供出售金融資產、為交易而持有的金融資產及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

表外項目

本集團的資產負債表外項目包括擔保及承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額。

	2018年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	9,629,490	—	—	9,629,490
未使用的信用卡額度	12,186,388	—	—	12,186,388
開出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
開出信用證	1,109,774	—	—	1,109,774
合計	<u>26,509,421</u>	<u>1,649,198</u>	<u>8,040</u>	<u>28,166,659</u>

	2017年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	14,502,293	—	—	14,502,293
未使用的信用卡額度	11,169,073	—	—	11,169,073
開出保函	1,774,807	4,696,482	8,040	6,479,329
開出信用證	1,538,004	2,944	—	1,540,948
合計	<u>28,984,177</u>	<u>4,699,426</u>	<u>8,040</u>	<u>33,691,643</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括利率、外匯匯率和股票價格)的不利變動而使本集團及本銀行的表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的自營交易業務中。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務、資金運營業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

#### 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2018年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	85,730,392	204,644	140	–	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	31,523,042	489,095	39,250	156,758	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	134,422,567	4,050,811	70,165	–	138,543,543
衍生金融資產	79,224	14,766	–	–	93,990
買入返售金融資產	6,000,733	–	–	–	6,000,733
客戶貸款及墊款	360,857,426	3,167,469	–	1,253	364,026,148
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	15,094,518	–	–	–	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融資產	7,713,114	–	–	–	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	289,530,089	34,631	–	–	289,564,720
其他金融資產	952,300	–	–	–	952,300
金融資產合計	931,903,405	7,961,416	109,555	158,011	940,132,387

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2018年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
向中央銀行借款	30,454,523	-	-	-	30,454,523
同業及其他金融機構存款	23,500,560	138	-	-	23,500,698
拆入資金	23,991,971	4,881,790	-	-	28,873,761
衍生金融負債	8,644	75,263	-	-	83,907
賣出回購金融資產款項	5,920,678	-	-	-	5,920,678
客戶存款	613,923,763	2,222,522	6	19,901	616,166,192
已發行債券	159,609,417	-	-	-	159,609,417
其他金融負債	6,099,498	39,064	-	-	6,138,562
金融負債合計	<u>863,509,054</u>	<u>7,218,777</u>	<u>6</u>	<u>19,901</u>	<u>870,747,738</u>
淨頭寸	<u>68,394,351</u>	<u>742,639</u>	<u>109,549</u>	<u>138,110</u>	<u>69,384,649</u>
信貸承諾	<u>23,830,028</u>	<u>4,336,445</u>	<u>-</u>	<u>186</u>	<u>28,166,659</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2017年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	96,911,517	99,281	1,287	—	97,012,085
存放同業及其他金融機構款項	44,115,739	1,040,984	94,243	129,413	45,380,379
拆放同業及其他金融機構款項	99,818,604	2,822,774	—	—	102,641,378
為交易而持有的金融資產	519,234	—	—	—	519,234
衍生金融資產	169,629	—	—	—	169,629
買入返售金融資產	2,443,685	—	—	—	2,443,685
客戶貸款及墊款	321,542,846	2,553,060	—	13,716	324,109,622
可供出售金融資產	165,780,616	—	—	—	165,780,616
持有至到期投資	72,412,134	32,051	—	—	72,444,185
應收款項類投資	78,743,066	—	—	—	78,743,066
其他金融資產	7,067,218	64,640	—	56	7,131,914
金融資產合計	889,524,288	6,612,790	95,530	143,185	896,375,793

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2017年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
向中央銀行借款	30,685,000	653,420	—	—	31,338,420
同業及其他金融機構存款	85,487,687	131	—	—	85,487,818
拆入資金	19,841,970	3,137,966	—	—	22,979,936
衍生金融負債	4,513	172,076	—	—	176,589
賣出回購金融資產款項	7,545,030	—	—	—	7,545,030
客戶存款	569,945,024	2,111,305	25,767	102,160	572,184,256
已發行債券	103,901,345	—	—	—	103,901,345
其他金融負債	9,993,797	61,596	—	434	10,055,827
金融負債合計	<u>827,404,366</u>	<u>6,136,494</u>	<u>25,767</u>	<u>102,594</u>	<u>833,669,221</u>
淨頭寸	<u>62,119,922</u>	<u>476,296</u>	<u>69,763</u>	<u>40,591</u>	<u>62,706,572</u>
信貸承諾	<u>28,168,109</u>	<u>4,588,864</u>	<u>—</u>	<u>934,670</u>	<u>33,691,643</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

下表列示了在人民幣對美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤的潛在影響。

	2018年 12月31日 淨利潤變動	2017年 12月31日 淨利潤變動
人民幣升值5%	(27,849)	(17,861)
人民幣貶值5%	27,849	17,861

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。匯率變動對其他綜合收益沒有影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

##### 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下。

	2018年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	80,768,023	-	-	-	-	5,167,153	85,935,176
存放同業及其他金融機構款項	9,199,521	1,434,624	20,592,460	-	-	981,540	32,208,145
拆放同業及其他金融機構款項	13,853,770	29,825,197	88,143,788	4,096,778	-	2,624,010	138,543,543
衍生金融資產	-	-	-	-	-	93,990	93,990
買入返售金融資產	5,997,151	-	-	-	-	3,582	6,000,733
客戶貸款及墊款	230,802,221	28,026,820	96,168,973	7,854,820	94,132	1,079,182	364,026,148
金融投資							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291	15,094,518
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融 資產	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	843,541	7,713,114
以攤餘成本計量的金融資產	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	4,314,128	289,564,720
其他金融資產	-	-	-	-	-	952,300	952,300
金融資產合計	<u>343,963,900</u>	<u>83,410,959</u>	<u>277,311,419</u>	<u>137,647,423</u>	<u>71,890,969</u>	<u>25,907,717</u>	<u>940,132,387</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2018年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
向中央銀行借款	2,993,023	6,023,600	21,437,900	-	-	-	30,454,523
同業及其他金融機構存款	3,813,682	4,300,000	15,110,000	10,000	-	267,016	23,500,698
拆入資金	5,313,440	7,488,616	15,912,125	-	-	159,580	28,873,761
衍生金融負債	-	-	-	-	-	83,907	83,907
賣出回購金融資產款項	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	15,476	5,920,678
客戶存款	286,176,003	84,862,029	128,072,792	109,695,391	-	7,359,977	616,166,192
已發行債券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	267,041	159,609,417
其他金融負債	-	-	-	-	39,064	6,099,498	6,138,562
金融負債合計	<u>313,171,819</u>	<u>146,520,527</u>	<u>272,061,795</u>	<u>115,702,038</u>	<u>9,039,064</u>	<u>14,252,495</u>	<u>870,747,738</u>
利率缺口	<u>30,792,081</u>	<u>(63,109,568)</u>	<u>5,249,624</u>	<u>21,945,385</u>	<u>62,851,905</u>	<u>11,655,222</u>	<u>69,384,649</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2017年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	92,198,824	-	-	-	-	4,813,261	97,012,085
存放同業及其他金融機構款項	14,121,453	13,538,725	16,447,505	-	-	1,272,696	45,380,379
拆放同業及其他金融機構款項	39,223,565	23,271,458	40,146,355	-	-	-	102,641,378
為交易而持有的金融資產	139,809	-	90,014	289,411	-	-	519,234
衍生金融資產	-	-	-	-	-	169,629	169,629
買入返售金融資產	2,443,685	-	-	-	-	-	2,443,685
客戶貸款及墊款	218,149,241	25,057,816	75,072,376	5,785,856	44,333	-	324,109,622
可供出售金融資產	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	696,400	165,780,616
持有至到期投資	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	20,000	72,444,185
應收款項類投資	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	-	78,743,066
其他金融資產	-	-	-	-	-	7,131,914	7,131,914
金融資產合計	415,489,009	99,247,699	223,489,451	115,734,083	28,311,651	14,103,900	896,375,793

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2017年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
向中央銀行借款	2,045,000	5,035,000	24,258,420	-	-	-	31,338,420
同業及其他金融機構存款	31,252,528	19,112,000	35,023,290	100,000	-	-	85,487,818
拆入資金	8,738,639	3,102,520	11,138,777	-	-	-	22,979,936
衍生金融負債	-	-	-	-	-	176,589	176,589
賣出回購金融資產款項	5,630,571	1,914,459	-	-	-	-	7,545,030
客戶存款	281,919,646	84,166,531	138,788,427	67,196,930	3	112,719	572,184,256
已發行債券	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	-	103,901,345
其他金融負債	-	-	-	-	40,629	10,015,198	10,055,827
金融負債合計	<u>337,625,464</u>	<u>139,996,173</u>	<u>269,405,516</u>	<u>67,296,930</u>	<u>9,040,632</u>	<u>10,304,506</u>	<u>833,669,221</u>
利率缺口	<u>77,863,545</u>	<u>(40,748,474)</u>	<u>(45,916,065)</u>	<u>48,437,153</u>	<u>19,271,019</u>	<u>3,799,394</u>	<u>62,706,572</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (5) 市場風險(續)

利率風險(續)

基於本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

	2018年度		2017年度	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	1,522,493	51,522	1,821,221	135,794
減少100個基點	(1,522,493)	(51,522)	(1,821,221)	(135,794)

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響。

對淨利潤的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行調整後的影響。

本集團根據監管要求，參照巴塞爾資本協議的有關規定對利率風險進行管理。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 49. 金融風險管理(續)

#### (6) 資本管理

本集團及本銀行資本管理的目標如下：

- 保障本集團及本銀行持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團及本銀行的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。在本報告期內，本集團滿足各項法定監管要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

# 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

## 49. 金融風險管理(續)

### (6) 資本管理(續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率	10.95%	10.39%
一級資本充足率	10.96%	10.40%
資本充足率	13.52%	13.03%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	10,000,000	10,000,000
資本公積	12,228,812	12,261,233
盈餘公積和一般準備	22,572,188	20,183,496
未分配利潤	25,947,255	21,243,958
非控制性權益	693,799	561,500
核心一級資本總額	71,442,054	64,250,187
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(115,745)	(103,762)
核心一級資本淨額	70,886,180	63,706,296
其他一級資本：		
非控制性權益	92,507	74,867
一級資本淨額	70,978,687	63,781,163
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,000,000	9,000,000
超額貸款損失準備	7,377,352	7,012,556
非控制性權益	185,013	148,002
資本淨額	87,541,052	79,941,721
風險加權資產：		
信用風險加權資產	597,565,513	568,017,030
市場風險加權資產	5,076,470	3,344,361
操作風險加權資產	44,777,328	42,075,237

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關資訊(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值 層級	估值技術和主要輸入值
		2018年 12月31日	2017年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	債券發行方：				
	— 公共機構及准政府	404,062	289,411	第二層級	詳見附註1。
	— 金融機構	4,235,279	—	第二層級	詳見附註1。
	— 金融機構	29,856	—	第三層級	基於基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算。
	— 公司債券	606,886	90,014	第二層級	詳見附註1。
	銀行理財產品	9,818,435	—	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。
	同業存單	—	139,809	第二層級	詳見附註1。
衍生工具	資產	93,990	169,629	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於遠期匯率(源自報告期末的可觀察遠期匯率)作出估計，並按反映各交易對方信用風險的折現率進行折現。
	負債	83,907	176,589		
客戶貸款及墊款	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	20,192,651	不適用	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於票面金額，並根據風險溢價調整的市場利率折現

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值 層級	估值技術和主要輸入值
		2018年 12月31日	2017年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	屬於下列行業的企業發行的上市股權：				
	-金融機構	47,690	不適用	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	-其他機構	560,685	不適用	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	屬於下列行業的企業的非上市股權：				
	-金融機構	8,000	不適用	第三層級	基於類似股票可觀察的市場交易價格並結合折現現金流分析。
	債券發行方：				
	-公司債券	6,238,482	不適用	第二層級	詳見附註1。
-債權融資計劃	858,257	不適用	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。	

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值 層級	估值技術和主要輸入值
		2018年 12月31日	2017年 12月31日		
可供出售金融資產	上市股權-金融機構	不適用	688,400	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	債券發行方：				
	- 政府債券	不適用	60,740	第二層級	詳見附註1。
	- 公共機構及準政府	不適用	284,509		
	- 公司債券	不適用	10,775,228		
	- 金融機構	不適用	56,663		
	債權融資計畫	不適用	1,014,205	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並根據金融機構發行的類似可詢價的理財產品的收益率折現。
	信託及資管計劃	不適用	5,229,743		
其他銀行理財產品	不適用	147,663,128			

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2018年度和2017年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

	2018年度		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	客戶貸款和墊款
2018年1月1日	145,680,259	787,252	10,020,879
利得或損失總額：	323,737	(26,376)	21,550
購買	9,500,000	109,000	32,452,933
出售及結算	(145,655,705)	(3,619)	(22,301,711)
2018年12月31日	<u>9,848,291</u>	<u>866,257</u>	<u>20,192,651</u>
	2017年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融資產	可供出售金融資產	
2017年1月1日	1,009,400	88,418,660	
利得或損失總額：	—	—	
購買	—	266,728,710	
出售及結算	(1,009,400)	(201,240,294)	
2017年12月31日	<u>—</u>	<u>153,907,076</u>	

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	343,833,497	343,935,548	324,109,622	324,227,945
買入返售金融資產	6,000,733	6,006,247	2,443,685	2,446,025
按攤餘成本計量的金融資產	289,564,720	293,751,825	不適用	不適用
持有至到期投資	不適用	不適用	72,444,185	71,329,422
應收款項類投資	不適用	不適用	78,743,066	78,716,482
合計	<u>639,398,950</u>	<u>643,693,620</u>	<u>477,740,558</u>	<u>476,719,874</u>
金融負債				
客戶存款	616,166,192	626,162,674	572,184,256	579,810,603
已發行債券	<u>159,609,417</u>	<u>155,359,028</u>	<u>103,901,345</u>	<u>100,129,828</u>
合計	<u>775,775,609</u>	<u>781,521,702</u>	<u>676,085,601</u>	<u>679,940,431</u>

本集團採用第二層級確定持有至到期投資、已發行債券的公允價值，採用第二或第三層級確定以攤餘成本計量的金融資產、應收款項類投資的公允價值。



## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)。

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值	
	2018年12月31日	2017年12月31日			
客戶貸款及墊款	343,935,548	324,227,945	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預估，並參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的風險溢價計算。	
以攤餘成本計量的金融資產	債券發行方：				
	-政府債券	83,667,630	不適用	第二層級	詳見附註1。
	-政府債券	12,600	不適用	第三層級	基於基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算。
	-公共機構及準政府債券	39,626,231	不適用	第二層級	詳見附註1。
	-金融機構債券	12,004,588	不適用	第二層級	詳見附註1。
	-公司債券	51,404,972	不適用	第二層級	詳見附註1。
	同業存單	67,236,809	不適用	第二層級	詳見附註1。
	債權融資計劃	6,692,712	不適用	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
	信託計劃	33,106,283	不適用	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
持有至到期投資	不適用	71,329,422	第二層級	人民幣債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。	

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 50. 金融工具的公允價值(續)

#### 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債		公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
		2018年12月31日	2017年12月31日		
應收款項類投資	金融機構以及公司發行的債券	不適用	27,097,605	第二層級	詳見附註1。
	政府債券	不適用	5,934,732	第二層級	詳見附註1。
	債權融資計劃	不適用	491,851	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
	信託及資管計劃	不適用	45,192,294	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
	其他銀行理財產品	不適用	-		折現現金流量。未來現金流量基於預期合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
買入返售金融資產	抵押物類型：票據和信託受益權及資產管理計劃	6,006,247	2,446,025	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並按反映各對手方的信用風險的利率進行折現。
客戶存款		626,162,674	579,810,603	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於合同金額估計，並參考類似剩餘到期日存款的中國人民銀行基準利率進行折現。
已發行債券		155,359,028	100,129,828	第二層級	詳見附註1。

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

2018年度和2017年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 51. 本銀行財務狀況表及儲備變動

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		85,725,888	96,786,804
存放同業及其他金融機構款項		31,963,890	43,781,688
拆放同業及其他金融機構款項		141,969,601	106,481,378
衍生金融資產		93,990	169,629
買入返售金融資產		6,000,733	2,443,685
客戶貸款及墊款		332,602,257	299,538,760
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		15,094,518	519,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產		7,713,114	不適用
以攤餘成本計量的金融資產		289,564,720	不適用
可供出售金融資產		不適用	165,780,616
持有至到期投資		不適用	72,444,185
應收款項類投資		不適用	78,743,066
對子公司投資	23	3,013,379	2,748,729
物業和設備		4,680,971	4,830,822
遞延所得稅資產		4,371,153	3,144,739
商譽		440,129	440,129
其他資產		1,499,791	7,488,011
<b>資產總額</b>		<b>924,734,134</b>	<b>885,341,475</b>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

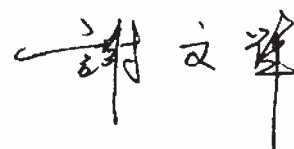
	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		30,275,613	31,153,420
同業及其他金融機構存款		24,175,249	86,205,190
拆入資金		8,742,272	7,897,936
衍生金融負債		83,907	176,589
賣出回購金融資產款項		5,920,678	7,545,030
客戶存款		614,518,999	570,436,411
應付職工薪酬		5,462,541	4,879,614
應交所得稅		908,840	839,024
已發行債券		159,609,417	103,901,345
其他負債		4,763,553	8,970,395
<b>負債總額</b>		<b>854,461,069</b>	<b>822,004,954</b>
<b>權益</b>			
股本	37	10,000,000	10,000,000
資本公積	38	12,493,286	12,493,286
投資重估儲備	39	51,108	(109,673)
精算變動儲備		(306,203)	(130,651)
盈餘公積	40	10,346,945	9,457,152
一般準備	41	11,855,025	10,503,922
保留盈利	42	25,832,904	21,122,485
<b>權益總額</b>		<b>70,273,065</b>	<b>63,336,521</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>924,734,134</b>	<b>885,341,475</b>

董事會已於2019年3月26日核準並許可發出。



劉建忠

董事長



謝文輝

執行董事兼行長

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

#### 本銀行儲備變動

	2018年度					
	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2017年12月31日	12,493,286	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,503,922	21,122,485
會計政策變更的影響	-	71,869	-	-	-	53,389
於2018年1月1日	12,493,286	(37,804)	(130,651)	9,457,152	10,503,922	21,175,874
本年利潤	-	-	-	-	-	8,897,926
其他綜合收益	-	88,912	(175,552)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	88,912	(175,552)	-	-	8,897,926
非控制性股東注資	-	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	889,793	-	(889,793)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	1,351,103	(1,351,103)
股利分配	-	-	-	-	-	(2,000,000)
於2018年12月31日	<u>12,493,286</u>	<u>51,108</u>	<u>(306,203)</u>	<u>10,346,945</u>	<u>11,855,025</u>	<u>25,832,904</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 51. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

#### 本銀行儲備變動

	2017年度					
	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2017年1月1日	9,201,954	53,219	(313,434)	8,580,210	9,345,040	16,248,885
本年利潤	-	-	-	-	-	8,769,424
其他綜合收益	-	(162,892)	182,783	-	-	-
本年綜合收益總額	-	(162,892)	182,783	-	-	8,769,424
非控制性股東注資	3,291,332	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	876,942	-	(876,942)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	1,158,882	(1,158,882)
股利分配	-	-	-	-	-	(1,860,000)
於2017年12月31日	<u>12,493,286</u>	<u>(109,673)</u>	<u>(130,651)</u>	<u>9,457,152</u>	<u>10,503,922</u>	<u>21,122,485</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 52. 董事和監事的利益和權益

- (1) 根據香港《公司條例》第383條的規定，本集團已在附註11中詳細披露了2018年度及2017年度董事和監事的薪酬與退休福利；董事和監事的終止福利、就提供董事和監事服務而向相關方提供的對價及董事和監事在交易、安排或合同的重大權益相關資訊對2018年度財務報表影響不重大(2017年度：不重大)。
- (2) 向董事和監事控制或有關連主體提供的貸款和其他交易數據如下：

借款人名稱	2017年	2018年	2018年度最	2018年12月	2018年12月	貸款期限	利率(%)	擔保方式
	12月31日	12月31日	高貸款金額	31日已到期	31日減值準			
關聯企業	7,630,808	11,127,586	12,159,586	-	148,304	一年至十年	4.35-6.65	保證擔保、存單、在建工程、房地產等

### 53. 財務報表日後事項

- (1) 於2019年3月26日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2018年度有關盈利分配的事項，已在附註15股息、40盈餘公積及41一般準備中披露，該盈利分配方案待股東於股東大會上決議通過後方可生效。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

## 未經審計補充財務資料

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 流動性比率(以百分比列示)

#### 本集團

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	51.71	44.14
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>33.00</u>	<u>57.43</u>

### 流動性覆蓋率

#### 本集團

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	<u>207.66</u>	<u>180.04</u>



## 未經審計補充財務資料(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 貨幣集中度

#### 本集團

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2018年12月31日				
現貨資產	7,801.7	109.5	158.0	8,069.2
現貨負債	(7,128.5)	(181.0)	(20.2)	(7,329.7)
遠期購置	1,494.1	—	—	1,494.1
遠期沽售	1,878.9	—	—	1,878.9
淨長倉	<u>288.4</u>	<u>(71.5)</u>	<u>137.8</u>	<u>354.7</u>
於2017年12月31日				
現貨資產	6,597.8	94.3	143.6	6,835.7
現貨負債	(5,958.1)	(198.4)	(102.8)	(6,259.3)
遠期購置	3,091.8	—	—	3,091.8
遠期沽售	3,353.2	—	—	(3,353.2)
淨長倉	<u>378.3</u>	<u>(104.1)</u>	<u>40.8</u>	<u>315.0</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款。

國際債權已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到國際債權總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的對手方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	金額
於2018年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	4,571.2	3,230.6	7,801.8
—其中：香港應佔部分	38.6	—	38.6
北美	304.2	—	304.2
歐洲	104.0	—	104.0
合計	<u>4,979.4</u>	<u>3,230.6</u>	<u>8,210.0</u>
於2017年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	3,302.3	2,684.0	5,986.3
—其中：香港應佔部分	194.6	—	194.6
北美	554.3	—	554.3
歐洲	135.3	—	135.3
合計	<u>3,991.9</u>	<u>2,684.0</u>	<u>6,675.9</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 地區分部

按地區分部編製數據時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2018年度			2017年度		
	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計
淨利息收入	4,122.2	15,891.7	20,013.9	4,074.3	17,426.4	21,500.7
手續費及佣金淨收入	970.0	1,095.8	2,065.8	1,064.6	1,231.0	2,295.6
交易淨損益	—	3,807.3	3,807.3	—	(36.8)	(36.8)
其他業務淨損益	68.6	136.0	204.6	76.3	134.2	210.5
營業收入總額	5,160.8	20,930.8	26,091.6	5,215.2	18,754.8	23,970.0
內部轉移收支	7,212.0	(7,212.0)	—	6,191.7	(6,191.7)	—
調整後的收益	12,372.8	13,718.8	26,091.6	11,406.9	12,563.1	23,970.0

(1) 縣域是指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的資訊。

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年度

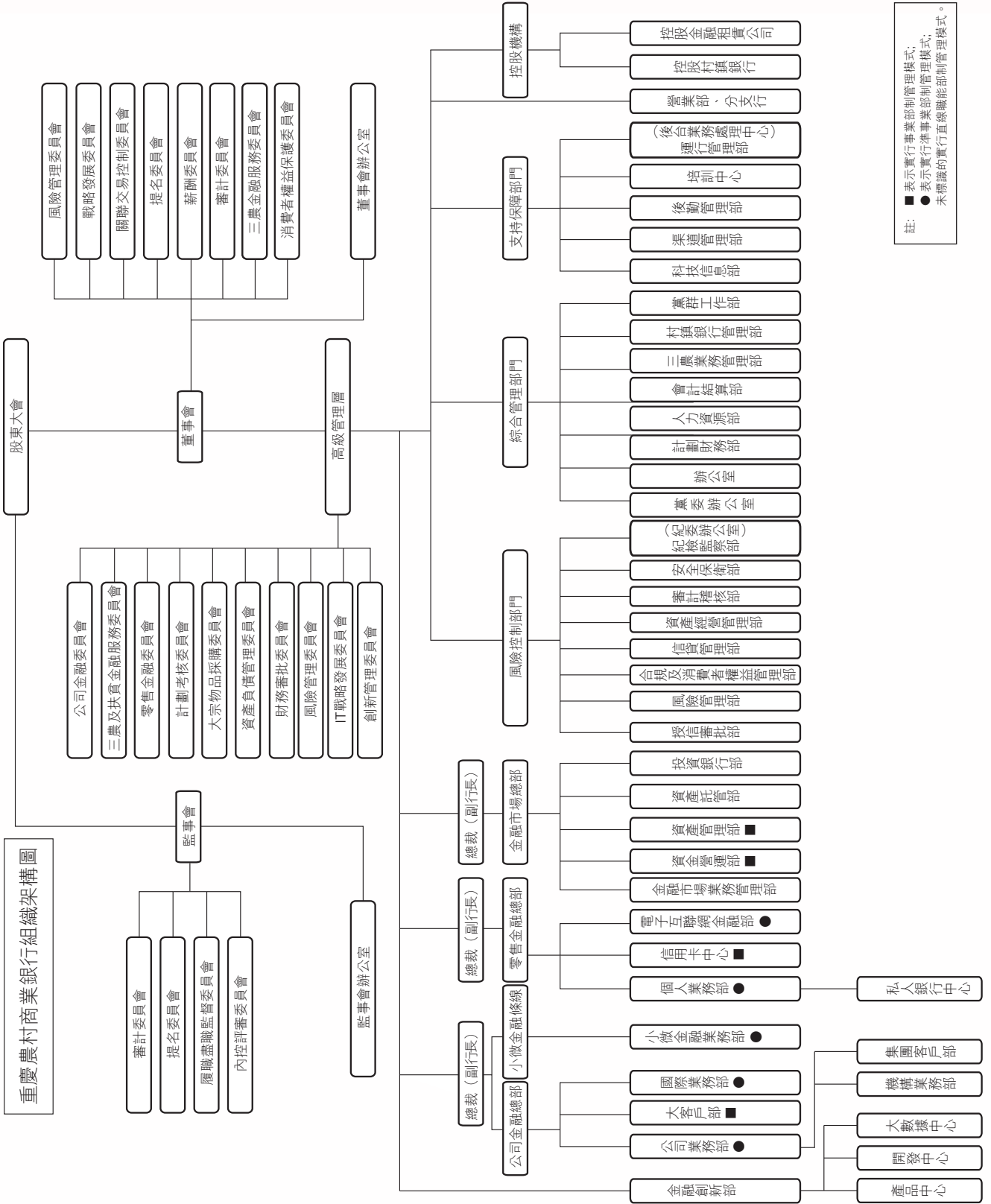
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 地區分部摘要

(以百分比列示)	12月31日									
	2018		2017		2016		2015		2014	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
存款	68.61	31.39	67.83	32.17	67.54	32.46	66.52	33.48	66.30	33.70
貸款	46.12	53.88	44.67	55.33	46.98	53.02	47.87	52.13	50.18	49.82
資產	47.94	52.06	45.65	54.35	48.59	51.41	46.73	53.27	44.86	55.14
貸存比	41.58	106.16	38.94	101.70	40.33	94.70	41.10	88.95	44.74	87.40

(以百分比列示)	12月31日									
	2018		2017		2016		2015		2014	
	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.96	1.01	1.00	1.10	1.04	1.07	1.06	1.10	1.20	1.23
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	7.84	7.99	9.33	9.80	9.84	9.72	5.60	8.08	4.18	6.62
成本收入比率	33.49	27.52	36.85	31.34	37.51	34.46	35.35	34.01	41.27	35.17

# 組織架構圖



### 分行

#### 曲靖分行

地址：中國雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路大花橋  
「雲頂名都•人和苑」2、3幢

郵編：655000

電話：0874-3193599

傳真：0874-3193565

#### 兩江分行

地址：中國重慶市北部新區金童路21、23、25號

郵編：401122

電話：023-88502278

傳真：023-88502278

#### 萬州分行

地址：中國重慶市萬州區太白路91號

郵編：404100

電話：023-58156261

傳真：023-58156260

#### 江津分行

地址：中國重慶市江津區幾江街道辦事處  
濱江西路津輝花園E棟

郵編：402260

電話：023-47528840

傳真：023-47522632

#### 合川分行

地址：中國重慶市合川區久長路2號

郵編：401520

電話：023-42835185

傳真：023-42841214

#### 涪陵分行

地址：中國重慶市涪陵區  
興華中路55號(宏富大廈)1幢

郵編：408000

電話：023-72238022

傳真：023-72237722

### 支行

#### 渝中支行

地址：中國重慶市渝中區新華路142號

郵編：400011

電話：023-63716557

傳真：023-63716557

#### 江北支行

地址：中國重慶市江北區洋河東路10號1-1

郵編：400020

電話：023-67864030

傳真：023-67723755

#### 沙坪壩支行

地址：中國重慶市沙坪壩區小楊公橋118號

郵編：400030

電話：023-65330998

傳真：023-65332566

#### 西永支行

地址：中國重慶市沙坪壩區西永大道28號

郵編：401333

電話：023-65518880

傳真：023-65518880

#### 大渡口支行

地址：中國重慶市大渡口區春暉路街道  
天辰華府A1棟3樓

郵編：400084

電話：023-68836636

傳真：023-68901484

#### 南岸支行

地址：中國重慶市南岸區南坪江南大道24號

郵編：400060

電話：023-62947517

傳真：023-62947517

### 九龍坡支行

地址：中國重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號  
郵編：400050  
電話：023-86105779  
傳真：023-68437557

### 北碚支行

地址：中國重慶市北碚區碚峽西路20號  
郵編：400700  
電話：023-68864083  
傳真：023-68862728

### 渝北支行

地址：中國重慶市渝北區雙龍湖街道  
雙龍大道91號1幢1-1  
郵編：401120  
電話：023-67813712  
傳真：023-67822014

### 巴南支行

地址：中國重慶市巴南區龍洲大道145號  
郵編：401320  
電話：023-66212977  
傳真：023-66222960

### 萬盛支行

地址：中國重慶市萬盛區萬東北路36號  
郵編：400800  
電話：023-48299505  
傳真：023-48299504

### 長壽支行

地址：中國重慶市長壽區鳳城街道辦事處  
向陽路13號  
郵編：401220  
電話：023-40245293  
傳真：023-40240574

### 永川支行

地址：中國重慶市永川區紅河中路399號  
郵編：402160  
電話：023-49863765  
傳真：023-49885099

### 南川支行

地址：中國重慶市南川區金佛大道28號  
郵編：408400  
電話：023-71423626  
傳真：023-71429898

### 綦江支行

地址：中國重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號  
郵編：401420  
電話：023-48663010  
傳真：023-48658598

### 潼南支行

地址：中國重慶市潼南區桂林街道辦事處  
興潼大道4號  
郵編：402660  
電話：023-44551908  
傳真：023-44554249

### 銅梁支行

地址：中國重慶市銅梁區巴川街道中興路102號  
郵編：402560  
電話：023-45682975  
傳真：023-45682975



### 大足支行

地址：中國重慶市大足區棠香街道辦事處  
五星大道390號附2號  
郵編：402360  
電話：023-43711711  
傳真：023-43722323

### 榮昌支行

地址：中國重慶市榮昌區昌州街道辦事處  
海棠大道106號  
郵編：402460  
電話：023-46730454  
傳真：023-46739122

### 璧山支行

地址：中國重慶市璧山縣璧城街道辦事處璧銅路4號  
郵編：402760  
電話：023-41427834  
傳真：023-41427834

### 梁平支行

地址：中國重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區  
26幢1號  
郵編：405200  
電話：023-53223401  
傳真：023-53223401

### 城口支行

地址：中國重慶市城口縣葛城鎮南大街30號  
郵編：405900  
電話：023-59221503  
傳真：023-59221503

### 豐都支行

地址：中國重慶市豐都縣三合鎮商業二路187號  
郵編：408299  
電話：023-70736661  
傳真：023-70736533

### 墊江支行

地址：中國重慶市墊江縣桂溪鎮人民東路12號  
郵編：408300  
電話：023-74512937  
傳真：023-74685719

### 忠縣支行

地址：中國重慶市忠縣忠州街道巴王路49號  
郵編：404300  
電話：023-54235902  
傳真：023-54243942

### 開州支行

地址：中國重慶市開州區漢豐街道辦事處  
開州大道(市民廣場)  
郵編：405400  
電話：023-52250812  
傳真：023-52250253

### 雲陽支行

地址：中國重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號  
郵編：404500  
電話：023-55161480  
傳真：023-55161480



#### 奉節支行

地址：中國重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號  
郵編：404699  
電話：023-56560373  
傳真：023-56560229

#### 巫山支行

地址：中國重慶市巫山縣廣東東路258號  
郵編：404700  
電話：023-57680904  
傳真：023-67680904

#### 巫溪支行

地址：中國重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號  
楊河花園7號樓1-1  
郵編：405800  
電話：023-51529828  
傳真：023-51520799

#### 黔江支行

地址：中國重慶市黔江區解放路599號  
郵編：409000  
電話：023-79236496  
傳真：023-79236496

#### 石柱支行

地址：中國重慶市石柱土家族自治縣南賓街道  
新開路41號  
郵編：409100  
電話：023-73332136  
傳真：023-73337976

#### 武隆支行

地址：中國重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號  
郵編：408500  
電話：023-77723233  
傳真：023-77722595

#### 秀山支行

地址：中國重慶市秀山土家族苗族自治縣  
中和街道渝秀大道十字街  
郵編：409900  
電話：023-76662163  
傳真：023-76671163

#### 酉陽支行

地址：中國重慶市酉陽土家族苗族自治縣  
桃花源鎮桃花源中路5號  
郵編：409800  
電話：023-75556144  
傳真：023-75552534

#### 彭水支行

地址：中國重慶市彭水苗族土家族自治縣  
漢葭街道石嘴街2號附4號  
郵編：409600  
電話：023-78848842  
傳真：023-78849965



## 附屬公司

### 江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇省張家港市長安路487、489號  
郵編：215600  
電話：0512-58918959  
傳真：0512-58918969

### 四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：四川省大竹縣竹陽鎮新華路東段  
煌歌商業廣場H8/9幢  
郵編：635100  
電話：0818-6256123  
傳真：0818-6256616

### 雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州經濟開發區漾濞路176號  
郵編：671000  
電話：0872-2188319  
傳真：0872-2188667

### 雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州祥雲縣祥城鎮文苑路北側  
「祥雲印象花園」第11幢16號  
郵編：672100  
電話：0872-3997552  
傳真：0872-3122977

### 雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州鶴慶縣雲鶴鎮興鶴路15號  
郵編：671500  
電話：0872-4125480  
傳真：0872-4123500

### 廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：廣西省柳州市鹿寨縣城南新區桂園路8號  
郵編：545600  
電話：0772-6822818  
傳真：0772-6822818

### 福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省三明市沙縣新城中路  
永順大廈北樓一、二層  
郵編：365050  
電話：0598-5758880  
傳真：0598-5758880

### 福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1號  
郵編：355000  
電話：0593-8988916  
傳真：0593-8988920

**雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：雲南省香格里拉縣長征大道  
華駿廣場7號3AS-1-1

郵編：674499

電話：0887-8980066

傳真：0887-8989811

**福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：福建省石獅市八七路  
鴻興國際大廈2454、2456、2458號

郵編：362700

電話：0595-82269866

傳真：0595-82268878

**福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：福建省平潭縣潭城鎮  
康德花園別墅19排A3-A6

郵編：350400

電話：0591-86175991

傳真：0591-86175991

**雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司**

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區滇池路  
924、926、928號

郵編：650000

電話：0871-68183750

傳真：0871-68189273

**渝農商金融租賃有限責任公司**

地址：重慶市渝北區青楓北路10號3幢(雙子座A座)  
24樓、25樓

郵編：401121

電話：023-63569568

傳真：023-63569555

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行」	重慶農村商業銀行股份有限公司
「重慶銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀行業監督管理機構」	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「中國共產黨、黨」	中國共產黨
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「縣域」	重慶市除主城以外的地區，包括29個區縣
「公司章程」	重慶農村商業銀行股份有限公司章程，經不時修訂
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「本集團」	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「元」	人民幣元
「港元」	港幣元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司

「香港上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則，經不時修訂
「兩高一剩」	指高污染、高能耗和產能過剩的行業
「上市」	指H股股份於香港聯交所主板上市
「農商行」	「農村商業銀行」的簡稱
「三農」	「農業、農村和農民」的簡稱
「三化」	本行未來發展戰略，即經營特色化，管理精細化，打造良好的企業文化
「村鎮銀行」	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「UI」	用戶界面
「ETC」	不停車電子收費系統
「股東」	本行股東
「IFRS 9」	《國際財務報告准則第9號：金融工具》
「IAS 39」	《國際會計准則第39號—金融工具：確認和計量》
「人民銀行、央行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「報告期」	2018年1月1日至2018年12月31日止十二個月期間