



重慶農村商業銀行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

2020
年度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司
股份代號：3618

* 本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有**B0335H250000001**號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼**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。

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行於**2021年3月30日**召開了第四屆董事會第五十三次會議，審議通過了本行**2020年**年度報告及摘要。

會議應出席董事**12名**，實際出席**12名**，其中**2名**董事委託其他董事代為表決，**1名**董事限制表決。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。
- 三、本行按照中國會計準則編製的**2020年度**財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的**2020年度**財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。
- 四、本行董事長劉建忠、行長謝文輝保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 五、本行董事會建議派發**2020年度**期末普通股股息每股**0.222元**人民幣(含稅)，該股息分配方案將提請**2020年**年度股東大會審議。本次分配不實施資本公積金轉增股本。
- 六、本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述的依據是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

公司簡介

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「重慶農商行」)的前身為重慶市農村信用社，成立於1951年，至今已近70年的歷史。2003年，重慶成為全國首批農村信用社改革試點省市之一。2008年，組建全市統一法人的農村商業銀行。2010年，成功在香港H股主板上市，成為全國首家上市農商行、西部首家上市銀行。2019年10月，成功在上海證券交易所主板掛牌上市，成為全國首家「A+H」股上市農商行、西部首家「A+H」股上市銀行。2020年2月，正式採納赤道原則，成為全國第4家、中西部首家「赤道銀行」。

近年來，重慶農商行大力實施「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，堅持將零售業務作為全行發展之基和立行之本，致力打造出特色鮮明、貢獻突出、市場領先的零售業務品牌；堅持將金融科技作為全行創新「引擎」和發展動力，致力打造自主可控、智能高效、引領發展的金融科技平台；堅持將人才作為全行核心資源和寶貴財富，致力打造優秀的人才團隊，切實推動全行實現高質量發展。

截至2020年末，重慶農商行下轄6家分行、35家支行，共1,765個營業機構，設立1家金融租賃公司、1家理財公司、12家村鎮銀行，從業人員1.5萬餘人。資產規模突破11,000億元、達11,364億元，存款餘額7,250億元，貸款餘額5,079億元，排名全球銀行122位，在穆迪公司國際評級中獲得投資級「Baa2」主體評級，評級展望為「穩定」，是地方性銀行獲得國際評級中的最高等級。

主要榮譽

本行榮登英國《銀行家》雜誌「2020年全球銀行1,000強」榜單第122位，在入圍中資銀行中排名第21位。

本行榮登美國《福布斯》雜誌2020年「福布斯全球企業2,000強」榜單第815位，位居中國內地上市企業第100位、重慶企業第1位。

本行榮登2020中國企業500強第383位，2020中國服務業企業500強第143位。

本行獲評國務院國有企業改革領導小組2020年「雙百企業」三項制度改革專項評估A級企業。

本行「面向感知認知能力的銀行智能數字化平台」項目入選國務院國有資產監督管理委員會2020年國有企業數字化轉型「優秀案例」。

本行榮獲中國金融認證中心(CFCA)2020「中國電子銀行金榜獎」「最佳數字化金融產品創新獎」。

本行榮獲中國銀聯2019-2020年度「銀聯卡風險防控特別貢獻獎」。

本行榮獲中國銀聯「2020年銀聯借記卡業務突出貢獻獎」「2020年雲閃付突出貢獻獎」。

本行線上房屋按揭貸款「捷房貸」榮獲農信銀資金清算中心2020第四屆農村中小金融機構科技創新優秀案例評選「服務創新優秀案例」。

本行《力推金融服務「六字法」支持脫貧攻堅》獲評全國銀行業助力脫貧攻堅「優秀組織典型案例」。

本行榮獲《證券時報》2020中國區銀行業天璣獎評選「2020年度農商行天璣獎」「2020年度普惠金融服務銀行天璣獎」。

本行獲評《第一財經》2020第一財經金融價值榜「年度農商行」。

本行獲評《澎湃新聞》2020TOP金融榜「年度商業銀行」。

本行榮獲《每日經濟新聞》2020中國上市公司口碑榜「最具社會責任上市公司」。

主要榮譽

本行榮獲《中國網》2020年第三屆中國網優秀金融扶貧先鋒榜評選「精準扶貧先鋒機構」。

本行榮登2020重慶企業100強第11位、2020重慶服務業企業100強第5位。

本行「區域性銀行數字化轉型實踐」榮獲重慶市企業聯合會(企業家協會)、重慶市企業管理現代化創新成果審定委員會2020年重慶市企業管理現代化創新成果一等獎。

本行榮獲重慶市銀行外匯與跨境人民幣業務自律機制「優化營商環境最受歡迎」獎。

本行榮獲重慶市銀行業協會2020年度重慶市銀行業文明規範服務「組織推動先進單位」。

本行榮獲重慶市紅十字會頒發的「抗擊新冠肺炎疫情最具愛心單位」。

年報目錄

釋義	6
董事長致辭	8
行長致辭	11
第一章 公司資料	13
第二章 財務摘要	23
第三章 管理層討論與分析	26
一、 概述	26
二、 財務回顧	27
三、 主營業務討論與分析	63
四、 經營中關注的重點問題	91
五、 風險管理	98
六、 資本管理	116
七、 消費者權益保護	121
八、 展望	122
第四章 企業社會責任	124
第五章 股份變動及股東情況	126
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	139
第七章 公司治理報告	169
第八章 董事會報告書	197
第九章 監事會報告書	211
第十章 重要事項	215
第十一章 獨立核數師報告	226
第十二章 合併財務報表附註	241
第十三章 未經審計補充財務數據	381
第十四章 組織架構圖	386
第十五章 分支機構及附屬公司	387

釋義

常用詞語釋義

「重慶農商行」、「本行」、 「本銀行」	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「重慶銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「中國銀保監會」、「銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀行業監督管理機構」	指	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「中國共產黨」、「黨」	指	中國共產黨
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「公司章程」	指	經不時修訂的重慶農村商業銀行股份有限公司章程
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「元」	指	人民幣元
「港幣」	指	香港法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港上市規則」	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「縣域」	指	重慶市除9個中心城區以外的地區，還包括12家村鎮銀行和曲靖分行
「上交所」	指	上海證券交易所

「農商行」	指	「農村商業銀行」的簡稱
「三農」	指	「農業、農村和農民」的簡稱
「村鎮銀行」	指	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
「新金融工具準則」	指	《國際財務報告準則第9號—金融工具》
「人民銀行」、「央行」、「人行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國
「報告期」	指	2020年1月1日至2020年12月31日止十二個月期間

董事長致辭

各位股東：

2020年，面對嚴峻複雜的國際形勢、不斷變化的市場環境和始料未及的新冠疫情，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅守定位、不忘初心，持續推進“零售立行、科技興行、人才強行”戰略，資產規模突破11,000億元，存款餘額7,250億元，貸款餘額5,079億元，圓滿完成董事會各項目標任務。重點工作呈現以下亮點：

我們在抗疫防疫中堅守初心，與企業共渡難關、共謀發展，幫扶本地企業數量最多、力度最大。堅決履行國企社會責任，紮實貫徹讓利實體要求，主動支持、能免則免，為客戶減免利息及費用8億元。積極對接、應貸盡貸，向定點醫療機構、重點企業等發放貸款超過280億元。與企業共渡難關，支持暫時遇到困難的企業3.8萬戶，全面助力“六穩”“六保”。

我們在服務實體中成長壯大，與地方經濟社會發展同頻共振，“三農”、小微和縣域信貸均位列重慶第一。堅持支農支小市場定位，打頭陣、貼著心支持鄉村振興，全力助推地方經濟發展，服務實體經濟等指標穩居全市第一，VIP客戶增長23.58萬戶，移動金融增長166萬戶，小微客戶增長5,574戶，小微企業貸款、民營企業貸款增速位列全市首位。

我們在改革發展中探索前行，以改革激發活力、提升競爭力，成為重慶唯一獲評A級“雙百企業”。在國務院國企改革領導小組對“雙百企業”的專項評估中，獲評最高級A級，是重慶唯一獲評的國企。品牌形象持續提升，在英國《銀行家》全球銀行排名122位，比去年提升15位，躋身中國銀行業20強。

我們在多元經營中突顯專業，持續豐富金融服務功能，獲批全國農商行首家、中西部銀行首家理財子公司。渝農商理財有限責任公司於2020年2月獲批、6月正式營業，開業當年實現盈利，管理產品規模突破140億元。全行佈局實現信貸、投行、理財、金租、消費金融等領域全覆蓋，多元化服務能力進一步提升。

我們在科技變革中把握先機，一直爭當市場引領者，成為唯一入選國家金標委的地方金融機構。在同類機構中率先成立金融科技中心，申請專利近70項，智能數字化平台項目成功入選國務院國資委2020年國企數字化轉型30個“優秀案例”，成為全國唯一入選的銀行金融機構案例。

我們在綠色發展中帶頭示範，將綠色金融作為重要方向，成為全國第4家、中西部首家“赤道銀行”。深入貫徹創新驅動、綠色發展理念，搭建綠色金融組織架構，健全戰略規劃、品牌宣傳和激勵考核等配套機制，充分發揮赤道銀行優勢，累計投放綠色貸款400億元，貸款餘額同比增長44%。

站在“十四五”的開局之年，本行將圍繞“一帶一路”、成渝地區雙城經濟圈建設、“一區兩群”等國家及地方重大戰略部署，集中全行的力量和智慧推進“零售立行、科技興行、人才強行”戰略，把握“四勢”、增強“四力”，為“十四五”開好局，走好走穩新萬億之路。

一是把握經濟向好增勢，增強新市場環境下的競爭力。重慶既是成渝雙城經濟圈建設的重要組成，也將在新時代西部大開發、共建“一帶一路”、推進長江經濟帶綠色發展中發揮重要作用。本行作為區域性銀行，將伴隨重慶市的發展而共同成長，把區域優勢轉換為競爭優勢、把戰略機遇轉換為發展動力，積極融入新發展格局，切實擔當新發展使命，提供綜合化、專業化、特色化的優質金融服務，打造特色核心競爭力。

二是融入鄉村振興大勢，增強助力實體經濟的服務力。實施鄉村振興戰略對於全面建設社會主義現代化國家、實現第二個百年奮鬥目標具有全局性和歷史性意義。本行多年來始終堅持支農支小、服務實體經濟，在融入鄉村振興戰略、深挖縣域市場等方面具有獨特的先天優勢。下一步將積極發揮特色優勢，做好政策、機制和產品銜接，深挖“三社”融合市場空間，抓住鄉村產業振興融資需求，緊貼農村消費升級趨勢，以“快人一步、領先一籌”的優質金融服務全面融入鄉村振興。

三是緊跟金融科技趨勢，增強現代金融機構的創新力。隨著金融改革推向縱深、新技術廣泛應用和客戶需求多元化，發展金融科技推動業務轉型已成為銀行業的共識，並為中小銀行提供了“換道超車”的機會。本行在同類金融機構中率先佈局金融科技，歷經數年發展已取得一定成效和優勢，未來還將繼續堅持科技創新驅動發展，把金融科技作為創新引擎和增長動力，建設一批同業領先的智慧銀行、移動金融平台，構建智能化、數字化、平台化的生態金融，打造金融科技核心競爭力和“最佳客戶體驗”，形成推動高質量發展的長足動力。

四是突出零售立行優勢，增強做專做精做優的品牌力。零售業務是本行的發展之基和生存之本，具備著數十年深耕縣域、網點遍佈重慶、品牌深入人心、客戶基數領先所形成的獨有資源和優勢，也是發展零售立行的信心和基礎。圍繞零售立行目標，本行將堅持以客戶為中心，建立大零售體系，深入挖掘客戶需求、培養客戶習慣，分類別、分層級、分渠道為客戶提供差異化服務，全面提升零售“速度、精度、深度”，打造出特色鮮明、貢獻突出、市場領先的零售業務品牌。

2021年，本行將秉承“對股東負責、對企業負責、對社會負責”的原則，在錯綜複雜的內外部經濟環境中，繼續行穩致遠、久久為功，將服務社會民生、地方經濟與自身發展緊密集合，堅定不移沿著高質量發展方向前行，以實幹實績慶祝建黨100週年！

劉建忠
董事長

2021年3月30日

各位股東：

2020年是我國全面建成小康社會和“十三五”規劃的收官之年，更是不平凡的一年。面對突如其來的新冠疫情，全行緊緊圍繞“強管理、控風險、穩發展”的工作思路，堅持“零售立行、科技興行、人才強行”戰略定位，守初心、擔使命，統籌推進防疫復工，經受住了新冠肺炎疫情的極端考驗，在攻堅克難中奮進篤行，在凝心聚力下行穩致遠，在強本固基上轉型發展。

過去是砥礪前行的一年，全行堅持審慎經營穩發展。集團資產達1.14萬億元，較年初增長10.30%。存款餘額7,250億元，較年初增長7.66%。各項貸款餘額5,078.86億元，較年初增長16.20%。存貸款增量市場份額均保持在重慶同業首位。實現營業收入281.86億元、淨利潤85.65億元。中間業務收入在營收中佔比10.30%，較年初提升1.90個百分點。撥備覆蓋率保持314.95%，有效緩衝新冠疫情影響，保持了良好的風險抵禦能力。子公司發展總體平穩，金融租賃公司撥備覆蓋率、淨利潤在同期成立的機構中排名前列，理財子公司開業運營當年實現盈利，12家村鎮銀行全面實現撥備前盈利。

過去是眾志成城的一年，全行支持防疫復工有擔當。成功發行全市首批疫情防控債、首筆專項同業存單，打造“戰疫貸”“同舟貸”專屬方案，支持防疫重點企業數量居全市金融機構首位。全力支持“六穩”“六保”，積極推出支持企業復工復產100餘條具體舉措，精準扶持企業復工復產，紓困企業3.8萬戶、涉及貸款512億元，發放再貸款4萬戶、涉及金額184億元。

行長致辭

過去是開拓進取的一年，全行著力改革創新顯成效。完善金融科技創新機制，以“一會一中心一部一實驗室”管理模式，實現全行創新項目全流程高效化、輕型化管理。參與金融沙盒監管項目，深入金融標準化建設。推進重點創新項目建設，視頻銀行、手機銀行6.0等投產運行，開放銀行有序推進，順利完成櫃面、信貸和辦公無紙化改造。採納赤道原則，成為境內第4家、中西部首家赤道銀行，設立綠色金融委員會，確定了“1+3+22+N”的綠色金融體系架構，全面推動綠色金融轉型。

過去是變革發展的一年，全行奮力戰略轉型開新篇。零售立行釋放發展動力。積極推進客戶經營體系建設、“BBC金融生態圈”建設、財富管理專業化建設、零售產品數字化建設，圍繞客戶生活和金融需求，構建“渝快生活”系列產品品牌，推動個人存款總量、年度增量、市場份額居區域同業首位。零售貸款佔貸款總額的42.64%，較年初提升5.52個百分點。**科技興行賦能經營管理。**八大智能科技平台建設進入新階段，助推全行業務管理數字化遷移。敏捷性開發模式高效運作，創新“捷房貸”“稅快貸”等線上產品，線上線下一體化產品體系日臻完善。投產智能數據決策、反欺詐、智能催收等平台，逐步構建全數據驅動風控體系，建立全生命週期信貸管理。**人才強行築牢發展基礎。**實施人才引領、開發、支持、提升、保障“五大計劃”，人員結構持續優化，科技人員、客戶經理佔比分別較年初提升0.4個、2.2個百分點，助推全行轉型發展。

任重道遠，行則將至。站在“十四五”起點，本行將始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆二中、三中、四中、五中全會精神，緊緊圍繞董事會的決策部署，堅持“強管理、控風險、穩發展”工作思路，以“零售立行、科技興行、人才強行”戰略為引領，為持續推動本行高質量發展、走穩走實第二個萬億之路而不懈努力！

謝文輝

行長

2021年3月30日

一、基本情況

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
董事會秘書	張培宗
證券事務代表	侯橙
投資者聯繫方式	聯繫地址：中國重慶市江北區金沙門路36號 聯繫電話：(8623) 6111 1637 傳真：(8623) 6111 0844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	朱慧霞(於2020年8月26日辭任) 黃秀萍(於2020年8月26日獲委任)
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	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒體	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》 《證券日報》
刊年度報告的中國證監會指定網站的網址	上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
刊年度報告的香港聯交所網址	香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)

公司資料

年度報告備置地	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所	上海證券交易所 股份簡稱：渝農商行 股份代號：601077
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司 股份簡稱：重慶農村商業銀行 股份代號：3618
A股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 中國上海市浦東新區楊高南路188號
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
首次註冊登記日期、登記機構	2008年6月27日 中國重慶市市場監督管理局
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
審計師	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號領展企業廣場2座普華永道中心11樓 簽字會計師姓名：李鐵英、封葉 羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈二十二樓 簽字會計師姓名：梁國威
中國內地法律顧問	重慶索通律師事務所 中國重慶市渝中區華盛路7號企業天地7號樓10-12層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

持續督導保薦機構

中國國際金融股份有限公司
聯繫地址：中國北京市朝陽區建國門外大街1號
國貿大廈2座27層及28層
聯繫電話：(8610) 6505 1166
傳真：(8610) 6505 1156
保薦代表人：許佳、劉紫涵
持續督導期間：2019年10月29日至2021年12月31日

二、業務概要

本行於2008年成立，2010年在H股主板上市，2019年在A股主板上市，綜合實力居全國農村商業銀行領先地位。本行的主要業務包括公司金融業務、小微金融業務、零售金融業務、金融市場業務。公司金融業務主要為企事業單位、政府機構以及金融機構提供廣泛的公司金融產品和服務，主要包括對公貸款業務、貿易融資貸款業務、票據業務、擔保業務等。小微金融業務主要為小微企業、小微企業主及個體工商戶等提供金融服務。零售金融業務主要包括個人貸款及存款業務、銀行卡業務以及中間業務等。金融市場業務主要包括資金營運業務、投資銀行業務和資產托管業務。同時，本行現有1家全資子公司、1家控股子公司，分別從事理財業務、金融租賃業務。

三、發展戰略及核心競爭力

(一) 本行發展戰略

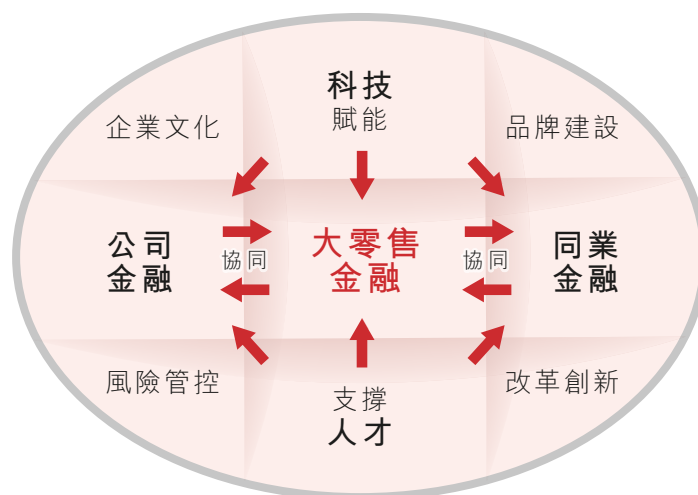
本行以「努力打造成為全國領先的區域性銀行」為戰略目標，堅持「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」，堅持「強管理、控風險、穩發展」的思路，堅持以「零售立行、科技興行、人才強行」十二字戰略方針引領，以大零售業務為核心競爭力，推動零售、小微、公司、同業業務「四客協同+四輪驅動」，持續推動本行高質量、內涵式發展，持續助力金融支持鄉村振興能力，持續服務實體經濟發展。

1. 零售立行

力爭打造「最佳客戶體驗銀行」，堅持以客戶為中心，把零售作為發展之基和生存之本，全面對標先進同業，通過提升零售「速度、精度、深度」，提高財富管理、消費金融、小微金融的服務能力和貢獻度，「降本、控險、增效」，打造特色鮮明、優勢突出、市場領先的「大零售」業務生態，築牢高質量發展堅實基礎。

一 發展路徑

本行以重慶地區為主戰場，發揚山城火鍋文化，發揮「麻、辣、鮮、香」四大特質，形成以大零售金融為核心，公司和同業金融協同發展，金融科技上方賦能、人才基礎支撐，四方輔以企業文化、品牌建設、風險管控和改革創新，共同推動全行業務協同高效發展。



麻(突出特色)：立足支農支小、服務實體經濟市場定位，把握全行立行優勢，堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略。

辣(核心競爭力)：發揮深耕縣域、服務三農的經驗優勢，借助網點渠道、服務團隊、客戶基礎的核心優勢，通過科技賦能新技術、新渠道、新系統，打造具有農商行特色的零售業務體系。

鮮(協同共進)：以零售為立行之本，加強零售金融、公司金融、小微金融和同業金融聯動，實現各條線的深度互動、協同促進。

香(品牌形象)：打造特色突出、深入人心的「渝快」產品品牌形象、「數字農商行」科技形象、「近悅遠來」引才形象。

— 新零售「三轉」思維

從「產品營銷」向「客戶管家」轉變。由單純提供金融產品和服務的「產品營銷」向全信息、全渠道、全業務、全產品的「客戶管家」轉變，確保小微、個人、信用卡等不同條線客戶都「有人管」，不同客戶分類別、分層級「有效管」，真正做到「以客戶為中心」。

從「B2C」向「BBC」轉變。由傳統的「銀行－客戶」(Bank to Customer)向「銀行－商戶－客戶」(Bank-Business-Customer)轉變。打造BBC金融生態圈，將銀行變成平台，以2W3H評價體系為標準，打造金融、生活一體化生態圈。

從「傳統廳堂服務」向「OMO融合」轉變。立足網點場景化、產品數字化，以網點智能機具、員工工作APP等為重要載體，提升線下網點智能化水平，構建生態圈線下服務觸點，實現網點由交易性網點向服務營銷型網點轉型。打通線上線下渠道信息交互通道，推動線上線下多渠道獲客、服務協同融合。

— 新零售「五心」策略

用心服務縣域，樹立鄉村振興示範。把握鄉村振興戰略發展政策機遇，發揮1,456家縣域網點渠道優勢，充分挖掘農村地區個人和農業產業金融需求潛力。

全心服務用戶，構建BBC金融生態圈。圍繞「吃住行、游購娛、醫學養」場景，打造金融、生活一體化生態圈。以「商戶碼+系統」與商戶深度捆綁，切入生態圈建設，以網點為重心、以「三邊」為重點，打造場景式營銷。樹立「渝快生活」新零售品牌，打造「家生活」「車生活」「美生活」系列子品牌。

專心服務高淨客戶，做強財富管理。打造專業化財富管理中心，打造專業化客戶經理團隊，打造專業化財私產品體系，打造專業化客戶權益體系。

貼心服務全客戶，重構客戶經營體系。以客戶為中心重構客戶管理體系，實現客戶有機構管、有人管、有效管。以「四全三貢獻」為考核目標，以個人金融服務平台為支撐，實時跟蹤客戶經理業績，激活沉睡的零售客戶。

潛心科技賦能，數字化產品、流程和管理。優化「存貸匯繳查」基礎金融服務。豐富手機銀行APP和微銀行功能，打造「渝快」系列線上產品。建立智慧網點大腦，打造客戶經理數字化工作流程。賦能管理，構建自動化、智能化授信與風險管理。

2. 科技興行

以打造「數字農商行」為目標，堅持把科技作為創新引擎和增長動力。不斷加大金融科技投入，加快大數據、AI、雲計算等新型技術運用，讓金融科技創新帶動全行業務、經營管理同步提升。堅持自主研發，形成具有農商特色和地方特點的「專利池」和「標準庫」。

一 推動「四個提升」

提升金融科技賦能水平。建立金融科技後發優勢，加強基礎研究和應用研究，推動科技成果轉化，為各條線、各業務賦能，為貸前、貸中、貸後風險管理賦能，推動金融科技創新帶動經營管理質效同步提升。

提升智慧金融服務水平。持續迭代「智慧銀行」，植入平台基因，探索開放銀行，通過整合「平台+場景」「場景+金融」，打造現代金融服務生態圈。

提升線上線下融合水平。運用科技手段解決線下瓶頸，加快新一代網點轉型，再造客戶網點旅程。精準化服務客戶、平台化應用場景、一體化聯動營銷。把線下優勢產品搬到線上，逐步將線上用戶發展為支付結算、投資理財、信貸消費的綜合型客戶。

提升數據挖掘價值水平。通過大數據等先進技術進行專業處理、深度挖掘，把全行數據存量變為業務流量，推出個性化、差異化、定制化的專屬服務，實現價值「增值」目標。

3. 人才強行

堅持把人才作為核心資源和未來希望，圍繞「人才是第一資源」的用人理念，全力打造政治堅定、專業過硬、結構合理的優質人才隊伍，加快引進和培養新型業務、風險管控、金融創新等方面的專業型、複合型人才，為可持續高質量發展提供堅強的人才保障。

— 實施「五個計劃」

管理人才引領計劃。堅持內部培養和外部引進「兩手抓」，選准用好一批既懂經營又善管理、既有專業知識又有實踐經驗的優秀人才進入中層領導人員、基層管理人員隊伍。推進經理層任期制和契約化管理改革，形成市場化選聘、契約化管理、差異化薪酬、市場化退出的管理體系。

專業人才開發計劃。堅持引進一個人才、帶動一支團隊，按照「一事一議、一人一策」原則，引進、開發經營管理中急需的高層次關鍵崗位核心人才。堅持薪酬市場化，不斷完善薪酬分配體系，努力建成一支結構合理、梯次匹配、業績突出的高技能人才隊伍。

實用人才支持計劃。既重視「高端智能」人才、又重視「基礎技能」人才。打造僱主品牌，豐富引才渠道，開展分區域、分層次、分工種員工招聘，為人才可持續發展注入「新鮮血液」。建立以合同管理為核心、崗位管理為基礎的市場化用工制度。拓寬人才職業發展通道，提高人才資源使用效率。

人才素質提升計劃。加大人才儲備，持續推進「管培生」跟蹤培養、上派下掛交流培養機制，加大優秀年輕員工培養管控力度，推進人才資源可持續發展。加強員工培訓提升，構建「引進來+走出去、線上+線下、現場+視頻、總行+條線+分支機構」立體培訓體系。

人才服務保障計劃。建立健全目標明確、邊界清晰、權責對等、精簡高效的組織架構體系，完善基本薪酬體系。推進人才資源數字化建設，打造更加優質的人才發展平台，為人才集聚和發展創造條件，形成有利於各類優秀人才脫穎而出、充分施展才能的選人用人機制。

（二）本行投資價值及核心競爭力

堅守本業、導向明確的發展戰略。始終堅持支農支小、服務實體經濟的主責主業，順應雙循環新格局發展趨勢，深入服務鄉村振興發展，確立「零售立行、科技興行、人才強行」戰略方向，堅持高質量、內涵式增長，致力於將本行打造成為「全國領先的區域性銀行」。

求實進取、創新發展的企業文化。本行成立至今始終保持「標桿行文化」的基因，扎根重慶、面向全國，敢為人先，一路披荊斬棘成為西部首家「A+H」股銀行，成為全國領先的農商行。傳承「忠誠擔當、堅韌進取、勤勉敬業、樸實本分」的優良品質，營造出「想幹事、能幹事、幹成事」的企業氛圍。

科學高效、持續完備的管理體系。本行作為地方法人機構，管理層級少、決策鏈條短，在適應市場變化創新求變的發展中起著關鍵性作用。持續堅持精細化管理，將其融入企業文化，建立起風險管理、運營管理、科技管理、人力資源管理、財務管理體系及能力，並以先進企業為標桿持續推進重要管理領域管理提升，實現向管理要效益，以管理促發展。

數字化、智能化的科技賦能。堅持「科技興行」，專設金融科技中心，涵蓋業務、數據、科技、渠道四大領域，全面打造數字農商行。堅持自主創新，佔領科技制高點，打造「三高」式雲服務，推動數據治理「三部曲」，搭建智能化運營「三模塊」，共同支撐智能風控、精準營銷、高效運營、線上線下融合、精細管理、優質體驗、合作生態為一體的七大數字化業務能力。

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。零售戰略轉型以打造成為「最佳客戶體驗銀行」為目標，推動新思維、新理念、新機制三個轉變，借助網點遍佈重慶、品牌深入人心、客戶基數領先等傳統優勢，加上新技術、新渠道、新系統三大現代優勢，以客戶為中心，實施零售金融「五心」策略，打造一個生態平台、一個金融生活圈、一個核心品牌，深度挖掘客群潛能，推動零售金融持續釋放潛力。

綠色發展、深耕細作的公司金融。本行建立「1+3+22+N」的綠色金融體系架構，發展綠色信貸、綠色金融產品，全面推進綠色金融標桿銀行建設。實施「1+2+3」策略做深做透公司金融。搶抓1大戰略機遇，即成渝地區雙城經濟圈國家戰略機遇；建立2個服務模式，以科技創新驅動金融服務線上化、智能化提升，以打造專業、精準、貼合的「專家式」服務和全面、高效、優質的「管家式」服務；圍繞3大主攻方向，在調整負債結構，嚴控付息成本，廣拓手續費及佣金淨收入三大方面加力加碼。

一體化、協同化的金融市場業務。以「金融市場綜合運營商」目標為定位，通過集團「一盤棋」協同作戰，以「結算清算+托管」為支撐、「投資+財富管理」為切入點，推動同業、條線、總分三級聯動，持續深挖同業客戶合作潛力點，形成「投資+資金+托管+投行」全鏈條客群服務體系。

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					
	2020年	2019年 (重述) ^(a)	2020年比 2019年	2018年	2017年	2016年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	24,248.9	23,373.7	3.74	20,013.9	21,500.7	19,404.7
非利息淨收入	3,933.0	3,268.7	20.32	6,119.1	2,469.3	2,257.0
其中：手續費及佣金淨收入	2,902.9	2,239.0	29.65	2,065.8	2,295.6	2,118.4
其他非利息淨收入	1,030.1	1,029.7	0.04	4,053.3	173.7	138.6
營業收入	28,181.9	26,642.4	5.78	26,133.0	23,970.0	21,661.7
營業支出	(7,909.4)	(7,835.9)	0.94	(8,165.1)	(8,329.5)	(8,451.0)
信用減值損失	(10,208.6)	(6,572.6)	55.32	(6,189.5)	不適用	不適用
其他資產減值損失	(1.1)	(0.8)	37.50	(6.4)	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	不適用	(3,710.6)	(2,676.5)
稅前利潤	10,062.8	12,233.0	(17.74)	11,772.0	11,959.8	10,644.8
淨利潤	8,564.8	9,988.1	(14.25)	9,164.0	9,008.4	8,001.3
歸屬於本行股東的淨利潤	8,401.2	9,759.9	(13.92)	9,058.2	8,936.0	7,944.7
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東的每股淨資產	8.25	7.77	0.48	7.07	6.37	5.66
基本每股收益	0.74	0.95	(0.21)	0.91	0.94	0.85
稀釋每股收益	0.74	0.95	(0.21)	0.91	0.94	0.85
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.79	1.01	(0.22)	0.99	1.05	1.05
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.24	12.75	(3.51)	13.47	15.61	15.99
淨利差 ⁽³⁾	2.08	2.17	(0.09)	2.40	2.44	2.57
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.25	2.33	(0.08)	2.45	2.62	2.74
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.30	8.40	1.90	7.90	9.58	9.78
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	27.09	28.52	(1.43)	30.31	33.96	35.95

財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2020年	2019年	2020年比 2019年	2018年	2017年	2016年
規模指標			變動率(%)			
資產總額	1,136,366.6	1,030,230.2	10.30	950,618.0	905,778.1	803,157.7
其中：客戶貸款及墊款淨額	486,963.4	416,340.8	16.96	364,026.1	324,109.6	288,116.4
負債總額	1,041,294.4	940,427.9	10.73	878,469.2	840,532.4	748,967.9
其中：客戶存款	724,999.8	673,401.8	7.66	616,166.2	572,184.3	518,185.9
股本	11,357.0	11,357.0	—	10,000.0	10,000.0	9,300.0
歸屬於本行股東權益	93,668.7	88,213.5	6.18	70,748.2	63,688.7	52,593.2
非控制性權益	1,403.5	1,588.8	(11.66)	1,400.6	1,557.0	1,596.6
權益總額	95,072.2	89,802.3	5.87	72,148.8	65,245.7	54,189.8
資產質量指標(%)⁽⁶⁾			變動			
不良貸款率	1.31	1.25	0.06	1.29	0.98	0.96
撥備覆蓋率	314.95	380.31	(65.36)	347.79	431.24	428.37
撥貸比	4.12	4.75	(0.63)	4.50	4.21	4.10
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	11.96	12.42	(0.46)	10.95	10.39	9.85
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	11.97	12.44	(0.47)	10.96	10.40	9.86
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.28	14.88	(0.60)	13.52	13.03	12.70
總權益對總資產比率	8.37	8.72	(0.35)	7.59	7.20	6.75
其他指標(%)			變動			
貸存比	70.05	64.91	5.14	61.86	59.13	57.98

註：

- (1) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(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。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 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。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按照總營業支出(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (6) 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)、中國銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於調整2020年度轄內農村中小銀行貸款損失準備監管要求的通知》(渝銀保監辦發[2020]40號)規定，本行撥備覆蓋率、撥貸比的監管標準分別為140%、2.1%。
- (7) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (8) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，2020年起，本集團對信用卡持卡人分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2019年與利息淨收入和非利息淨收入相關財務指標已重述。

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。

管理層討論與分析

一、概述

2020年，本集團深入貫徹落實國家各項決策部署以及監管各項要求，堅守「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，堅持「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」，按照「強管理、控風險、穩發展」工作思路，大力推進「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，保持了穩健發展的良好勢頭，經營情況呈現以下特點：

經營業績保持穩健。集團資產總額11,363.67億元，較上年末增加1,061.36億元，增幅10.30%。存款餘額7,250.00億元，較上年末增加515.98億元，增幅7.66%，存量、增量份額均保持重慶第一。貸款餘額5,078.86億元，較上年末增加708.01億元，增幅16.20%。增量份額保持重慶第一。實現營業收入281.82億元，淨利潤85.65億元。受疫情影響，2020年集團平均總資產回報率0.79%，加權平均淨資產收益率9.24%。

資產質量總體穩定。集團不良貸款率1.31%，逾期貸款佔比1.10%，較上年末下降0.06個百分點，資產質量持續保持在優良水平。撥備覆蓋率314.95%，集團資本充足率14.28%、一級資本充足率11.97%、核心一級資本充足率11.96%，保持了良好的風險抵禦能力。報告期內，集團加大撥備計提力度，按照審慎原則將潛在大額風險貸款及時進行不良確認，全力確保資產質量保持穩定。

結構調整成效顯著。資產結構持續優化，貸款餘額佔資產總額44.69%，較上年末提升2.27個百分點，其中零售貸款佔貸款總額42.64%，較上年末提升5.52個百分點。負債成本管控有效，存款付息率同比少增24個基點，三年期及以上定期存款增量佔比同比下降74個百分點。收益結構持續改善，手續費及佣金淨收入在營收中佔比10.30%，較上年末提升1.90個百分點。隊伍結構持續向好，金融科技人才佔比2.40%，較上半末提升0.40個百分點。

二、財務回顧

(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			
	2020年	2019年 (重述)	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	24,248.9	23,373.7	875.2	3.74
非利息淨收入	3,933.0	3,268.7	664.3	20.32
其中：手續費及佣金淨收入	2,902.9	2,239.0	663.9	29.65
其他非利息淨收入	1,030.1	1,029.7	0.4	0.04
營業收入	28,181.9	26,642.4	1,539.5	5.78
營業支出	(7,909.4)	(7,835.9)	(73.5)	0.94
信用減值損失	(10,208.6)	(6,572.6)	(3,636.0)	55.32
其他資產減值損失	(1.1)	(0.8)	(0.3)	37.50
稅前利潤	10,062.8	12,233.0	(2,170.2)	(17.74)
所得稅費用	(1,498.0)	(2,244.9)	746.9	(33.27)
淨利潤	8,564.8	9,988.1	(1,423.3)	(14.25)

2020年，本集團積極應對新冠疫情影響，堅守支農支小定位和服務實體經濟本源，總體經營保持平穩。2020年，全年實現淨利潤85.65億元，同比減少14.23億元，降幅14.25%。主要影響因素如下：

一是規模穩步增長，結構持續優化，經營質效成效顯現。營業收入同比增加15.40億元，增幅5.78%；其中，手續費及佣金淨收入同比增加6.64億元，增幅29.65%。

二是加強費用管理，加大撥備計提，築牢高質量發展根基。合理控制費用列支，營業支出持續保持良好水平；基於前瞻審慎原則，增強風險抵禦能力，減值損失增加36.36億元。

1. 利息淨收入

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年 (重述)	變動金額	變動率(%)
利息收入	45,859.0	45,137.7	721.3	1.60
利息支出	(21,610.1)	(21,764.0)	153.9	(0.71)
利息淨收入	24,248.9	23,373.7	875.2	3.74

2020年，本集團實現利息淨收入242.49億元，較上年同期增加8.75億元，增幅3.74%，利息淨收入佔營業收入總額的比例為86.04%，主要得益於生息資產規模的平穩增長和計息負債結構的持續優化。

(1) 淨利差及淨利息收益率

下表列出於所示年度，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和租賃負債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2020年12月31日止年度			截至2019年12月31日止年度(重述)		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)
資產						
客戶貸款及墊款	470,306.7	24,605.9	5.23	409,885.2	22,402.8	5.47
金融投資	367,946.1	15,013.8	4.08	319,995.8	13,903.8	4.34
存放中央銀行款項	61,648.2	932.0	1.51	70,965.9	1,113.3	1.57
應收同業及其他金融機構款項	178,902.1	5,265.0	2.94	200,762.6	7,404.6	3.69
生息資產總額	1,078,803.1	45,816.7	4.25	1,001,609.5	44,824.5	4.48
負債						
客戶存款	709,324.9	13,982.4	1.97	661,721.1	12,752.5	1.93
向中央銀行借款	41,157.5	1,197.0	2.91	26,568.6	869.4	3.27
應付同業及其他金融機構款項	92,380.4	1,991.6	2.16	77,286.1	2,202.2	2.85
已發行債務證券	149,273.3	4,390.4	2.94	161,658.7	5,620.2	3.48
計息負債總額	992,136.1	21,561.4	2.17	927,234.5	21,444.3	2.31
利息淨收入		24,255.3			23,380.2	
淨利差⁽¹⁾			2.08			2.17
淨利息收益率⁽¹⁾			2.25			2.33

註：(1) 淨利差指生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額，淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2020年，本集團淨利差2.08%，較上年下降9個基點；淨利息收益率2.25%，較上年下降8個基點。淨息差、淨利差持續承壓，一方面，受新冠疫情影響，本集團積極支持實體經濟發展，切實降低實體經濟融資成本，貸款收益率同比有所下降；另一方面，客戶多元化投資理財意識不斷增強，加之同業競爭加劇，存款付息率同比有所上升。

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 變動額
資產			
客戶貸款及墊款	3,160.0	(956.9)	2,203.1
金融投資	1,956.4	(846.4)	1,110.0
存放中央銀行款項	(140.7)	(40.6)	(181.3)
存放同業及其他金融機構款項	(642.7)	(1,496.9)	(2,139.6)
利息收入變化	4,333.0	(3,340.8)	992.2
負債			
客戶存款	937.8	292.1	1,229.9
應付央行、同業及其他金融機構款項	709.4	(592.4)	117.0
已發行債務證券	(364.1)	(865.7)	(1,229.8)
利息支出變化	1,283.1	(1,166.0)	117.1
利息淨收入變化	3,049.9	(2,174.8)	875.1

利息淨收入較上年增加8.75億元，主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加30.50億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少21.75億元。

(2) 利息收入

2020年，本集團利息收入458.59億元，較上年增加7.21億元，增幅為1.60%。主要得益於本集團貸款及墊款和金融投資資產規模平穩增長。詳細分析如下：

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2020年12月31日止年度			截至2019年12月31日止年度(重述)		
	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	265,547.9	13,186.7	4.97	248,186.8	12,438.0	5.01
一般短期貸款	96,152.3	4,184.6	4.35	88,776.2	3,903.1	4.40
中長期貸款	169,395.6	9,002.1	5.31	159,410.6	8,534.9	5.35
零售貸款	182,190.7	10,863.7	5.96	143,180.7	9,316.2	6.51
一般短期貸款	67,113.0	4,370.5	6.51	49,742.6	3,521.0	7.08
中長期貸款	115,077.7	6,493.2	5.64	93,438.1	5,795.2	6.20
票據貼現	22,568.1	555.5	2.46	18,517.7	648.6	3.50
客戶貸款及墊款合計	470,306.7	24,605.9	5.23	409,885.2	22,402.8	5.47

客戶貸款及墊款利息收入246.06億元，較上年增加22.03億元，增幅9.83%，主要是強化金融支持疫情防控工作，助力企業復工復產，確保實體經濟穩定發展，各項貸款平均餘額較快增長；同時，受收益率下降影響，部分抵銷了利息收入的增長。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資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2020年12月31日止年度			截至2019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 (%)
以攤餘成本計量的金融 資產	355,888.2	14,617.8	4.11	319,107.1	13,863.3	4.34
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	12,057.9	396.0	3.28	888.7	40.5	4.56
金融投資合計	367,946.1	15,013.8	4.08	319,995.8	13,903.8	4.34

2020年，金融投資利息收入150.14億元，較上年增加11.10億元，增幅7.98%，主要是在加強市場研判、嚴格防控風險的基礎上，優化資產配置並擇機擴大投資規模，持續提高資金收益。

③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入9.32億元，較上年減少1.81億元，降幅16.28%，主要是中國人民銀行下調存款準備金率，本集團存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降13.13%。

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2020年12月31日止年度			截至2019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	147,108.7	4,743.1	3.22	171,241.4	6,733.8	3.93
買入返售金融資產	31,793.4	521.9	1.64	29,521.2	670.8	2.27
應收同業及其他金融機 構款項合計	178,902.1	5,265.0	2.94	200,762.6	7,404.6	3.69

2020年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入52.65億元，較上年減少21.40億元，降幅28.90%，主要是同業資產收益率下降，本集團降低同業資產配置佔比所致。

(3) 利息支出

2020年，本集團利息支出**216.10**億元，較上年減少**1.54**億元，降幅為**0.71%**，主要是已發行債務證券平均餘額及付息負債成本率下降所致。詳細分析如下：

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2020年12月31日止年度			截至2019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 (%)
活期存款	126,145.3	857.8	0.68	121,869.4	854.7	0.70
定期存款	37,904.8	1,049.6	2.77	42,543.1	1,160.6	2.73
公司存款小計	164,050.1	1,907.4	1.16	164,412.5	2,015.3	1.23
活期存款	125,516.9	668.1	0.53	116,788.7	575.2	0.49
定期存款	419,757.9	11,406.9	2.72	380,519.9	10,162.0	2.67
個人存款小計	545,274.8	12,075.0	2.21	497,308.6	10,737.2	2.16
客戶存款合計	709,324.9	13,982.4	1.97	661,721.1	12,752.5	1.93

2020年，客戶存款利息支出**139.82**億元，較上年增加**12.30**億元，增幅**9.64%**，主要是存款規模的不斷增長及結構的持續優化。客戶存款付息率**1.97%**，較上年提升4個基點，增幅較上年大幅縮小。為鞏固核心負債來源，一方面，持續發揮區域優勢，通過線上線下融合發展穩定客戶資金；另一方面，加強存款定價管理，通過對結構性存款、大額存單、定期存款等相對高成本存款的限額管控，優化存款結構確保成本相對穩定。

② 向中央銀行借款利息支出

2020年，向中央銀行借款利息支出**11.97**億元，較上年增加**3.28**億元，增幅**37.68%**，主要是主動對接央行疫情防控專項再貸款、支小再貸款、支農再貸款和再貼現資金等，中央銀行借款平均餘額較上年增長**145.89**億元。

③ 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2020年12月31日止年度			截至2019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	50,533.1	1,299.1	2.57	46,732.4	1,498.8	3.21
賣出回購金融資產款項	41,847.3	692.5	1.65	30,553.7	703.4	2.30
應付同業及其他金融機 構款項合計	92,380.4	1,991.6	2.16	77,286.1	2,202.2	2.85

2020年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**19.92**億元，較上年減少**2.11**億元，降幅**9.56%**，主要是同業市場利率下行帶動同業負債成本同比下降。

④ 已發行債務證券利息支出

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止年度			截至2019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 (%)
應付債券	25,515.3	966.0	3.79	16,367.4	736.6	4.50
同業存單	123,758.0	3,424.4	2.77	145,291.3	4,883.6	3.36
已發行債務證券合計	149,273.3	4,390.4	2.94	161,658.7	5,620.2	3.48

2020年，本集團已發行債務證券利息支出**43.90**億元，較上年減少**12.30**億元，降幅**21.88%**，主要是根據市場狀況積極調整優化負債融資結構，同業存單平均餘額及成本率下降所致。

2. 非利息淨收入

2020年，本集團非利息淨收入39.33億元，較上年增加6.64億元，增幅為20.32%，在營業收入中的佔比為13.96%，較上年提升1.69個百分點。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出於所示年度本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年	截至12月31日止年度		變動率 (%)
		2019年 (重述)	變動金額	
手續費及佣金收入小計	3,010.6	2,359.5	651.1	27.59
資金理財手續費	1,937.0	1,314.1	622.9	47.40
代理及受托業務佣金	370.2	402.6	(32.4)	(8.05)
銀行卡手續費	165.0	180.1	(15.1)	(8.38)
結算和清算手續費	134.3	134.5	(0.2)	(0.15)
其他	404.1	328.2	75.9	23.13
手續費及佣金支出	(107.7)	(120.5)	12.8	(10.62)
手續費及佣金淨收入合計	2,902.9	2,239.0	663.9	29.65

2020年，本集團手續費及佣金淨收入保持良好增長，實現手續費及佣金淨收入29.03億元，較上年增加6.64億元，增幅29.65%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為10.30%，較上年提升1.90個百分點。

資金理財手續費收入19.37億元，較上年增加6.23億元，增幅47.40%，主要是本集團借助優質的客戶群體，持續提高淨值型理財產品的營運能力和競爭能力，帶動代客理財手續費收入持續快速增長。

代理及受托業務佣金3.70億元，同比減少0.32億元，主要是本集團部分託管項目提前到期。

銀行卡手續費收入1.65億元，較上年減少0.15億元，降幅8.38%，主要是借記卡ATM手續費收入及POS消費減少。

結算和清算手續費1.34億元，基本與上年持平，主要是本集團持續貫徹落實金融服務優惠政策，主動減免部分業務收費。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出於所示年度本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
交易淨損益	767.5	759.8	7.7	1.01
其他業務淨收益	224.7	183.2	41.5	22.65
享有聯營企業淨利潤的份額	0.3	—	0.3	不適用
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	36.6	—	36.6	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	1.0	86.7	(85.7)	(98.85)
其他非利息淨收入合計	1,030.1	1,029.7	0.4	0.04

2020年，本集團其他非利息淨收入10.30億元，較上年增加0.004億元，增幅0.04%。主要是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增加，以及本集團和加大金融支持穩企業保就業工作力度，與央行開展普惠小微企業延期還本利率互換業務收益增加。

3. 營業支出

下表列出於所示年度本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年	截至12月31日止年度		
		2019年	變動金額	變動率(%)
員工成本	4,841.7	4,932.8	(91.1)	(1.85)
工資、獎金和津貼	3,532.1	3,219.3	312.8	9.72
員工福利、社會保險費和 住房公積金	877.2	1,297.0	(419.8)	(32.37)
其他	432.4	416.5	15.9	3.82
稅金及附加	273.6	236.2	37.4	15.83
折舊及攤銷	849.7	782.0	67.7	8.66
其他一般及行政開支	1,944.4	1,884.9	59.5	3.16
營業支出合計	7,909.4	7,835.9	73.5	0.94

2020年，本集團營業支出79.09億元，較上年同期增加0.74億元，增幅0.94%。本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，在保證收入穩定增長的基礎上合理控制費用支出。

(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2020年及2019年營業支出總額的61.21%及62.95%。

2020年，員工成本48.42億元，較上年減少0.91億元，降幅1.85%。其中，員工福利、社會保險費和住房公積金較上年下降4.20億元，降幅32.37%，主要是按照疫情防控相關指示精神，本集團為員工繳納的社會保險可享受一定階段性減免優惠。

(2) 税金及附加

税金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品及服務產生的收益有關。2020年，税金及附加2.74億元，較上年增加0.37億元，增幅15.83%，主要是由於本集團應稅收入持續增長帶動增值稅附加等税金有所增長。

(3) 折舊及攤銷

2020年，折舊與攤銷8.50億元，較上年增加0.68億元，增幅8.66%。主要是本集團堅持推進金融科技部署，持續加大金融科技投入，通過構建智能科技平台與智能產品平台，促進業務轉型發展。

(4) 其他一般及行政開支

2020年，其他一般及行政開支19.44億元，較上年增加0.60億元，增幅3.16%。一是客戶存款規模增長帶動存款保費有所增長，二是與網點運營、業務發展相關的電子設備運行、諮詢服務費用等有所增加。

4. 減值損失

下表列出於所示年度減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年	截至12月31日止年度		
		2019年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款信用減值 損失	9,459.2	4,935.1	4,524.1	91.67
金融投資信用減值損失	828.3	1,163.5	(335.2)	(28.81)
其他信用減值損失	(78.9)	474.0	(552.9)	(116.65)
其他資產減值損失	1.1	0.8	0.3	37.50
減值損失合計	10,209.7	6,573.4	3,636.3	55.32

2020年，本集團減值損失102.10億元，較上年增加36.36億元，增幅55.32%。其中，客戶貸款和墊款減值損失較上年增加45.24億元，主要是面對新冠疫情影響，本集團基於前瞻性和審慎經營原則，主動下調大額風險貸款分類級次，加大客戶貸款減值計提力度，及時對不良貸款進行核銷處置，為未來資產質量管控奠定了堅實基礎。

金融投資減值損失較上年減少3.35億元，其他減值損失較上年減少5.53億元，主要是本集團加強金融市場研判，嚴格防控風險，非信貸金融資產質量不斷提高。

5. 所得稅費用

下表列出截至2020年及2019年12月31日止全年的稅前利潤、所得稅費用：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年	截至12月31日止年度 2019年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	10,062.8	12,233.0	(2,170.2)	(17.74)
按適用法定稅率計算的稅項	2,426.4	2,990.6	(564.2)	(18.87)
加/(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	57.8	260.6	(202.8)	(77.82)
免稅收入	(988.9)	(788.1)	(200.8)	25.48
大額醫保政策變化的納稅影響	-	(195.3)	195.3	(100.00)
其他	2.7	(22.9)	25.6	(111.79)
所得稅費用	1,498.0	2,244.9	(746.9)	(33.27)

2020年，所得稅費用14.98億元，較上年減少7.47億元。所得稅實際稅率為14.89%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團在平衡風險和收益的基礎上，持續優化業務投資結構，持有部分法定免稅的國債及地方政府債券，降低了實際所得稅稅率。

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)		
客戶貸款及墊款淨值	486,963.4	42.85	416,340.8	40.41	70,622.6	16.96
客戶貸款及墊款賬面餘額	507,885.9	44.69	437,084.9	42.42	70,801.0	16.20
客戶貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾	(20,922.5)	(1.84)	(20,744.1)	(2.01)	(178.4)	0.86
金融投資	429,954.5	37.83	377,353.2	36.63	52,601.3	13.94
以攤餘成本計量的金融資產	383,164.5	33.72	346,418.4	33.63	36,746.1	10.61
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產	16,625.5	1.46	7,256.8	0.70	9,368.7	129.10
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金 融資產	30,164.5	2.65	23,678.0	2.30	6,486.5	27.39
現金及存放中央銀行款項	65,368.9	5.75	77,413.6	7.51	(12,044.7)	(15.56)
存放同業款項及拆出資金	137,386.6	12.09	146,001.2	14.18	(8,614.6)	(5.90)
買入返售金融資產	1,303.0	0.11	-	-	1,303.0	不適用
對聯營公司投資	450.3	0.04	-	-	450.3	不適用
商譽	440.1	0.04	440.1	0.04	-	-
其他資產⁽²⁾	14,499.8	1.29	12,681.3	1.23	1,818.5	14.34
資產總額	1,136,366.6	100.00	1,030,230.2	100.00	106,136.4	10.30

註：

- (1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備。
- (2) 其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款等。

截至2020年末，本集團資產總額為11,363.67億元，較上年末增加1,061.36億元，增幅10.30%。

客戶貸款和墊款賬面餘額5,078.86億元，較上年末增加708.01億元，增幅16.20%。本集團作為重慶地區最大的金融機構，始終堅持服務實體經濟的本質要求，在推動自身經營穩健發展的基礎上，積極落實疫情防控金融政策，主動加大信貸投放力度；堅持生態優先綠色發展，聚焦先進製造產業轉型，有力支持重慶地區地方經濟發展；創新零售小微金融服務模式，通過線上線下深度融合，提升服務效率，傾力支持民營及小微企業穩定發展。

金融投資4,299.55億元，較上年末增加526.01億元，增幅13.94%。2020年，本集團優化金融資產投資結構，加大了對債券及基金等標準化產品投資力度。

現金及存放中央銀行款項總額653.69億元，較上年末減少120.45億元，降幅15.56%，主要是存款準備金率下調所致。

存放同業及拆出資金1,373.87億元，較上年末減少86.15億元，降幅5.90%，主要是本集團優化資產結構，提升信貸投放力度並加大收益相對較高的債權投資佔比。

買入返售金融資產13.03億元，主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，多渠道利用富餘資金。

對聯營公司的投資4.50億元，主要是本集團參股重慶小米消費金融有限公司。

(1) 客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	273,631.3	53.88	254,760.4	58.29
短期貸款 ⁽¹⁾	69,302.5	13.65	78,134.2	17.88
中長期貸款 ⁽²⁾	204,328.8	40.23	176,626.2	40.41
零售貸款	216,543.7	42.64	162,237.8	37.12
個人按揭貸款 ⁽³⁾	91,337.0	17.98	73,091.4	16.72
個人經營及再就業貸款 ⁽⁴⁾	66,799.8	13.15	50,516.0	11.56
其他貸款 ⁽⁵⁾	58,406.9	11.51	38,630.4	8.84
票據貼現	17,710.9	3.48	20,086.7	4.59
客戶貸款及墊款總額	507,885.9	100.00	437,084.9	100.00

註：

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年及以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 個人按揭貸款主要包括住房按揭貸款、商用物業按揭貸款等。
- (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等。
- (5) 其他貸款主要包括個人消費貸款、信用卡貸款、房屋抵押貸款、農戶聯保及信用貸款等。

截至2020年末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額**5,078.86**億元，較上年末增加**708.01**億元，增幅**16.20%**。

公司類貸款和墊款總額**2,736.31**億元，較上年末增加**188.71**億元，增幅為**7.41%**。其中，短期貸款減少**88.32**億元，中長期貸款增加**277.03**億元，主要是持續落實疫情防控金融政策，助力企業復工復產；積極支持地方重點項目建設，重點抓好大基建、製造業、民生等業務領域；大力拓展綠色金融、智能製造等戰略板塊，不斷推動公司業務轉型升級。

零售貸款和墊款總額**2,165.44**億元，較上年末增加**543.06**億元，增幅**33.47%**，佔貸款總額的比重提升了**5.52**個百分點。本集團秉承「零售立行、科技興行、人才強行」理念，借助龐大的零售客戶群體，多渠道發展資產業務；其中，個人按揭貸款總額**913.37**億元，較上年末增加**182.46**億元，增幅**24.96%**，主要是結合監管房地產調控政策，支持當地居民自住購房合理融資需求；個人經營及再就業貸款總額**668.00**億元，較上年末增加**162.84**億元，增幅**32.23%**，主要是貫徹落實普惠金融政策，並依託科技賦能創新服務手段，支持個人經營性融資需求；其他貸款總額**584.07**億元，較上年末增加**197.77**億元，增幅**51.19%**，主要是在平衡風險與收益基礎上，運用線上化、場景化、數據化等獲客方式，合理發展信用卡、消費金融等業務。

票據貼現**177.11**億元，較上年末減少**23.76**億元，降幅**11.83%**。

下表列出於所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款總額	273,631.3	53.88	254,760.4	58.29
水利、環境和公共設施管理業	63,875.2	12.58	59,508.9	13.61
製造業	61,019.7	12.01	61,130.0	13.99
租賃和商務服務業	60,476.7	11.91	50,481.8	11.55
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	19,232.7	3.79	16,531.0	3.78
交通運輸、倉儲和郵政業	18,177.2	3.58	12,221.2	2.80
批發和零售業	17,969.1	3.54	18,792.1	4.30
建築業	6,601.1	1.30	7,152.0	1.64
衛生和社會工作	6,288.3	1.24	5,538.1	1.27
房地產業	5,676.8	1.12	8,032.9	1.84
金融業	2,791.6	0.55	2,784.0	0.63
其他	11,522.9	2.26	12,588.3	2.88
零售貸款和墊款	216,543.7	42.64	162,237.8	37.12
票據貼現	17,710.9	3.48	20,086.7	4.59
客戶貸款和墊款總額	507,885.9	100.00	437,084.9	100.00

2020年，本集團繼續推進國家和地方重大戰略項目、智能製造以及民生領域等方面的信貸支持。截至2020年末，本集團公司貸款中投向水利、環境和公共設施管理業、製造業、租賃和商務服務業的貸款餘額分別為638.75億元、610.20億元、604.77億元，分別佔本集團貸款及墊款總額的12.58%、12.01%、11.91%。

(2) 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)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資	305,211.4	70.99	249,463.0	66.11
金融機構發行的債務工具	9,045.5	2.10	31,593.3	8.37
同業存單	61,478.3	14.30	69,486.3	18.42
債權融資計劃	32,620.6	7.59	20,724.8	5.49
基金	21,028.4	4.89	5,508.0	1.46
權益工具	570.3	0.13	577.8	0.15
金融投資總額	429,954.5	100.00	377,353.2	100.00

截至2020年末，金融投資總額4,299.55億元，較上年末增加526.01億元，增幅13.94%。本集團持續加強對市場的分析研判，擇機優化資產配置，適度提升標準化資產投資佔比。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	113,384.5	37.14	97,403.4	39.05
公共機構及准政府 債券	69,429.7	22.75	56,933.4	22.82
金融機構債券	60,147.3	19.71	33,484.0	13.42
公司債券	62,249.9	20.40	61,642.2	24.71
債券投資總額	305,211.4	100.00	249,463.0	100.00

2020年，本集團優化債券投資結構，增加了對地方政府債、政策性銀行債和高評級金融機構債券的投資。截至2020年末，政府債券較上年末增加159.81億元，公共機構及准政府債券較上年末增加124.96億元，金融機構債券較上年末增加266.63億元。

(3) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。截至2020年末，本集團的抵債資產為0.93億元，抵債資產減值準備餘額為0.14億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019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	724,999.8	69.63	673,401.8	71.61
同業及其他金融機構存放款項和拆入資 金	62,139.3	5.97	35,568.7	3.78
已發行債務證券	173,178.2	16.63	171,330.1	18.22
向中央銀行借款	62,313.8	5.98	31,218.0	3.32
賣出回購金融資產款項	6,373.2	0.61	15,086.1	1.60
其他負債 ⁽¹⁾	12,290.1	1.18	13,823.2	1.47
負債總額	1,041,294.4	100.00	940,427.9	100.00

註：

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、租賃負債、其他應付款等。

截至2020年末，本集團負債總額10,412.94億元，較上年末增加1,008.67億元，增幅10.73%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，較上年末增加515.98億元，增幅7.66%；同業存拆入資金較上年末增加265.71億元，增幅74.70%，主要是根據市場情況調整優化負債結構；向央行借款較上年末增加310.96億元，增幅99.61%，主要是積極運用央行疫情防控金融政策，新增專項再貸款、支農、支小再貸款等專項資金；已發行債務證券較上年末增加18.48億元，增幅1.08%，主要是結合同業市場情況，增強主動負債能力以降低融資成本。

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款小計	156,370.2	21.57	156,030.7	23.17
活期存款	122,309.1	16.87	125,140.0	18.58
定期存款	34,061.1	4.70	30,890.7	4.59
個人存款小計	561,617.1	77.46	511,571.7	75.97
活期存款	128,951.9	17.79	116,031.2	17.23
定期存款	432,665.2	59.67	395,540.5	58.74
保證金存款	7,002.5	0.97	5,783.2	0.86
其他存款	10.0	-	16.2	-
客戶存款總額	724,999.8	100.00	673,401.8	100.00

2020年，本集團依託渠道和零售優勢，客戶存款穩步增長。截至2020年末，客戶存款總額7,250.00億元，較上年末增加515.98億元，增幅7.66%，佔負債總額的比例為69.63%，較上年末下降1.98個百分點。

從客戶結構上看，公司存款1,563.70億元，較上年末增長3.40億元，增幅0.22%，在客戶存款中的佔比為21.57%，較上年末下降1.60個百分點；個人存款5,616.17億元，較上年末增加500.45億元，增幅9.78%，在客戶存款總額中的佔比為77.46%，較上年末上升1.49個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,512.61億元，較上年末增加100.90億元，增幅4.18%，在客戶存款總額中的佔比為34.66%，較上年末下降1.15個百分點；定期存款4,667.26億元，較上年末增加402.95億元，增幅9.45%，在客戶存款總額中的佔比為64.37%，較上年末上升1.04個百分點。

(2) 已發行債務證券

本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「應付債券」。

(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)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	11,357.0	11.95	11,357.0	12.65
資本公積	20,924.6	22.01	21,014.6	23.40
投資重估儲備	(418.0)	(0.44)	(106.6)	(0.12)
精算重估儲備	(268.5)	(0.28)	(336.1)	(0.37)
盈餘公積	12,069.8	12.70	11,283.6	12.56
一般風險準備	14,056.1	14.78	12,635.3	14.07
保留盈利	35,947.7	37.80	32,365.7	36.04
歸屬於本行股東權益	93,668.7	98.52	88,213.5	98.23
少數股東權益	1,403.5	1.48	1,588.8	1.77
股東權益總額	95,072.2	100.00	89,802.3	100.00

截至2020年末，權益總額950.72億元，較上年增加52.70億元，主要是未分配利潤增加所致。其中：投資重估儲備較上年末減少3.11億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；一般風險準備較上年末增加14.21億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提一般準備金。

(四) 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證。未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為219.60億元、92.37億元、37.99億元及23.95億元。

截至2020年末，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

截至2020年末，本集團已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已簽訂但未履行的合同，金額為5.02億元。

(五) 現金流量表

下表列出於所示日期本集團現金流量表的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年度	2019年度	2018年度
經營活動產生的現金流量淨額	42,370.3	23,851.3	(81,223.3)
投資活動產生的現金流量淨額	(37,885.8)	(51,852.8)	18,823.1
籌資活動產生的現金流量淨額	(5,690.9)	13,885.2	48,357.4

經營活動產生的現金淨流入423.70億元，較上年同期增加185.19億元，主要是向中央銀行借款淨增加額及客戶存款和同業存放款項淨增加額同比增加。其中，現金流入1,594.72億元，增加481.70億元；現金流出1,171.02億元，增加296.51億元。

投資活動產生的現金淨流出378.86億元。其中，現金流入1,911.52億元，減少10.79億元；現金流出2,290.38億元，減少150.46億元，主要是債券投資所支付的現金減少。

籌資活動產生的現金淨流出56.91億元。其中，現金流入2,255.31億元，主要是本集團發行債券收到的現金；現金流出2,312.22億元，主要是償還債務證券所致。

(六) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款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)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	489,255.1	96.33	421,463.7	96.43
關注	11,985.7	2.36	10,161.3	2.32
次級	2,868.6	0.56	3,447.0	0.79
可疑	3,641.1	0.72	1,883.0	0.43
損失	135.4	0.03	129.9	0.03
客戶貸款及墊款總額	507,885.9	100.00	437,084.9	100.00
不良貸款額	6,645.1		5,459.9	
不良貸款率(%)		1.31		1.25

2020年，本集團積極應對新冠疫情背景下更加複雜多變的內外部環境，全力做好疫期信貸支持，同時堅持審慎分類，嚴格把握實質風險，動態實施風險分類管理，積極處理潛在大額風險貸款，加大不良清收處置力度，全面夯實資產質量。由於個別大額風險客戶貸款風險分類確認不良，截至2020年末，本集團不良貸款餘額66.45億元，較上年末增加11.85億元；不良貸款率1.31%，較上年末上升0.06個百分點，其中，主城不良貸款餘額佔本集團的69.29%，縣域不良貸款餘額佔本集團的30.71%。

2. 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)	貸款金額	2020年12月31日			2019年12月31日			
		佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	273,631.3	53.88	5,316.0	1.94	254,760.4	58.29	4,305.5	1.69
製造業	61,019.7	12.01	2,961.9	4.85	61,130.0	13.99	1,741.4	2.85
電力、燃氣及水的生產和供應業	19,232.7	3.79	-	-	16,531.0	3.78	-	-
房地產業	5,676.8	1.12	-	-	8,032.9	1.84	692.3	8.62
租賃及商業服務	60,476.7	11.91	7.4	0.01	50,481.8	11.55	2.0	0.00
水利、環境和公共設施管理業	63,875.2	12.58	-	-	59,508.9	13.61	4.5	0.01
建築業	6,601.1	1.30	47.4	0.72	7,152.0	1.64	143.0	2.00
批發和零售業	17,969.1	3.54	1,440.7	8.02	18,792.1	4.30	332.7	1.77
其他	38,780.0	7.63	858.6	2.21	33,131.7	7.58	1389.6	4.19
零售貸款	216,543.7	42.64	1,328.1	0.61	162,237.8	37.12	1,153.4	0.71
票據貼現	17,710.9	3.48	1.0	0.01	20,086.7	4.59	1.0	0.00
總計	507,885.9	100.00	6,645.1	1.31	437,084.9	100	5,459.9	1.25

2020年，本集團嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入、退出標準，加強重點行業管控，嚴格執行國家相關調控政策，進一步優化信貸結構。截至2020年末，本集團房地產行業貸款餘額、不良餘額及不良率均同比下降。

(2) 借款人集中度

2020年末，本集團最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的**3.74%**，最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的**23.76%**，均符合監管要求，並且同比有所下降。截至2020年末，本集團前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	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例(%)	≤10%	3.74	5.15	5.95
單一集團客戶貸款佔資本淨額比例(%)	≤15%	5.72	6.37	7.75
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例(%)	不適用	23.76	24.19	27.49

② 前十大單一借款人情況

		2020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	租賃和商務服務業	4,191.7	0.83
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	3,348.2	0.66
客戶C	製造業	3,274.2	0.64
客戶D	租賃和商務服務業	2,557.6	0.50
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	2,445.0	0.48
客戶F	租賃和商務服務業	2,353.5	0.46
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	2,279.8	0.45
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	2,218.7	0.44
客戶I	租賃和商務服務業	1,993.0	0.39
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,932.7	0.38

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日			2019年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	273,631.3	5,316.0	1.94	254,760.4	4,305.5	1.69
短期貸款	69,302.5	1,247.1	1.80	78,134.2	1,225.7	1.57
中長期貸款	204,328.8	4,068.9	1.99	176,626.2	3,079.8	1.74
零售貸款	216,543.7	1,328.1	0.61	162,237.8	1,153.4	0.71
個人按揭貸款	91,337.0	279.5	0.31	73,091.4	238.1	0.33
個人經營及再就業貸款	66,799.8	544.6	0.82	50,516.0	440.9	0.87
其他貸款	58,406.9	504.0	0.86	38,630.4	474.4	1.23
票據貼現業務	17,710.9	1.0	0.01	20,086.7	1.0	0.00
總計	507,885.9	6,645.1	1.31	437,084.9	5,459.9	1.25

截至2020年末，本集團公司貸款不良率較上年末上升0.25個百分點至1.94%，零售貸款不良貸款率較上年末下降0.10個百分點至0.61%。

4. 已重組客戶貸款和墊款

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)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔貸款 及墊款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款 及墊款 總額百分比 (%)
已重組客戶貸款和墊款	1,539.5	0.30	623.6	0.14

5. 逾期客戶貸款和墊款

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)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔貸款及墊款總額百分比 (%)	金額	佔貸款及墊款總額百分比 (%)
逾期3個月以內	1,379.0	0.27	2,010.5	0.46
逾期3個月至1年	2,473.9	0.49	1,368.1	0.31
逾期1年以上3年以內	1,303.8	0.26	1,404.3	0.32
逾期3年以上	426.5	0.08	279.1	0.07
已逾期客戶貸款和墊款總額	5,583.2	1.10	5,062.0	1.16

截至2020年末，本集團逾期貸款總額人民幣55.83億元，較上年末增加5.21億元；逾期佔比1.10%，較上年末下降0.06個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

本集團 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	8,545.0	5,205.7	6,993.4	20,744.1
轉移：				
轉移至階段一	1,277.7	(1,226.9)	(50.8)	—
轉移至階段二	(1,098.4)	1,344.0	(245.6)	—
轉移至階段三	(767.2)	(2,363.3)	3,130.5	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(1,072.3)	1,949.7	2,378.2	3,255.6
新增源生或購入的金融資產	7,433.1	—	—	7,433.1
終止確認或結清	(3,904.8)	(703.8)	(459.0)	(5,067.6)
重新計量	136.0	41.2	4,431.7	4,608.9
本年核銷和其他轉出	—	—	(10,051.6)	(10,051.6)
期末餘額	10,549.1	4,246.6	6,126.8	20,922.5

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
信用貸款	77,664.2	15.29	52,668.6	12.05
保證貸款	160,337.6	31.57	137,850.8	31.54
抵押貸款	208,580.2	41.07	181,751.6	41.58
質押貸款	61,303.9	12.07	64,813.9	14.83
客戶貸款和墊款總額	507,885.9	100.00	437,084.9	100.00

8. 貸款遷徙率

(以百分比列示)	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
正常類遷徙率	4.27	3.32	3.14
關注類遷徙率	11.04	7.40	39.3
次級類遷徙率	12.36	30.01	65.32
可疑類遷徙率	1.87	2.07	10.98

註：貸款遷徙率按銀保監會1104報表口徑計算，為集團數據。

(七) 分部信息

1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.04	29.96	69.33	30.67
貸款	50.79	49.21	48.02	51.98
資產	52.91	47.09	49.37	50.63
貸存比	50.80	115.06	44.96	110.01

2020年，本集團縣域存款佔比為70.04%，同比上升0.71個百分點；縣域貸款佔比為50.79%，同比上升2.77個百分點；縣域資產佔比為52.91%，同比上升3.54個百分點。本集團立足重慶，堅持支農支小定位，深耕農村經濟，持續提升縣域金融服務能力，傾力支持縣域經濟發展。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止 十二個月		截至2019年12月31日止 十二個月	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
營業收入				
公司業務	9,320.6	33.07	8,583.1	32.22
零售銀行業務	10,953.0	38.87	9,928.8	37.27
資金營運業務	7,883.4	27.97	8,102.2	30.41
未分配	24.9	0.09	28.3	0.10
營業收入總額	28,181.9	100.00	26,642.4	100.00

2020年，本集團公司業務營業收入93.21億元，佔比33.07%，同比上升0.85個百分點；零售銀行業務營業收入109.53億元，佔比38.87%，同比上升1.60個百分點；資金營運業務收入78.83億元，佔比27.97%，同比下降2.44個百分點。近年來，本行秉承「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，加快個人及小微貸款投放，持續優化貸款結構，零售銀行業務營業收入佔比穩步提升。

(八) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本銀行按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則、中國證監會及其他監管機構頒佈的相關規定(統稱「企業會計準則」)編製包括本銀行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製合併財務報表。本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照企業會計準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按企業會計準則 差異項目及金額	94,632.1	89,362.2	71,708.7
-收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	95,072.2	89,802.3	72,148.8

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本銀行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本銀行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本銀行於2010年12月16日在香港聯交所首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

（九）主要會計政策變更及主要會計估計判斷

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、金融資產的分類、金融工具的公允價值、結構化主體擁有控制的判斷、所得稅等。

三、主營業務討論與分析

（一）零售業務

本行堅持「零售立行、科技興行、人才強行」發展戰略，秉承「以客戶為中心」發展理念，聚焦「個人存貸、銀行卡、財私、代理」業務，專注客戶，保持轉型升級定力，進一步深耕零售市場，聚焦發力。2020年克服疫情影響和經濟下行雙重因素，推動零售業務穩步發展，實現零售業務收入109.53億元，同比增加10.24億元，在本集團營業收入中佔比38.87%，連續四年位居本集團營業收入佔比首位。稅前利潤60.01億元，同比增加7.03億元，在本集團稅前利潤中佔比59.64%，佔比位居本集團稅前利潤首位。

1. 個人存貸款業務

（1）個人存款業務

存款規模穩步提升。通過打造「功能型、特色化、場景式」產品的分類管理體系，圍繞客戶差異化需求，創設特色化和場景式存款產品，推出「商富存」特色化產品，「生日存單」場景式產品以及結構性存款產品提高產品覆蓋率，助推存款持續增長。截至2020年末，本集團個人存款餘額5,616.17億元，較上年末增加500.45億元，增幅9.78%。個人存款總量、年度增量、市場份額均位列重慶市同業首位。

(2) 個人貸款業務

貸款結構持續優化。堅持做小做微，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，多措並舉齊推個人貸款業務專業化、線上化、標準化，促進結構轉型。截至2020年末，本集團零售貸款餘額**2,165.44億元**，較上年末增長**543.06億元**，增幅**33.47%**，增量市場份額居重慶市第一。其中，個人按揭貸款年末餘額**913.37億元**，較上年末增加**182.46億元**；自主研發創新貸款產品，已上線個人信用消費貸款「渝快貸」，房屋抵押產品「房快貸」，房屋按揭「捷房貸」等自主研發產品。自主創新貸款年末餘額**59.9億元**，較上年末增加**37.55億元**。個人貸款風險控制良好，不良率為**0.61%**，較上年末下降**0.1個百分點**，戶均貸款僅**24.14萬元**(不含三方合作貸款)，有效分散了資產風險。

2. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

不斷豐富「江渝」品牌化借記卡產品體系，推出個性化定制卡、軍人服務卡及行業合作卡，持續完善借記卡保號換卡、線上申卡等功能，助推借記卡業務穩健增長。截至2020年末，本行借記卡發卡總量達**2,386.64萬張**，消費交易額**724.28億元**。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡2020年達到**1,256.78萬張**，吸收異地滙入資金**1,347.34億元**。

(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，在業務創新、品牌建設、系統建設、組織架構等方面取得成效。積極推進業務創新，以「零售立行、科技興行、人才強行」發展戰略為總領，積極推進「BBC生態圈」建設，創新打造「渝快車生活」「渝快家生活」「渝快美生活」等產品品牌，推出系列「客戶端+商戶端」金融產品。持續打造品牌形象，以「區域化、特色化」發展為引領，豐富江渝信用卡系列品牌，持續打造良好用卡環境，提升本行信用卡知名度。持續提升科技賦能，上線新決策系統、自動化審批模塊提升審批效率，打通渝快借外呼分期功能，實現微信公眾號、電話銀行、手機銀行等各類渠道的整體應用。持續優化組織架構，按照「前台資源傾斜、中台減員增效、後台精兵簡政」原則，持續提升前台人員佔比，集中精幹力量專注產品創新，理順發展體制機制。本行將立足現有業務，著眼持續發展，順應市場需求，積極推進信用卡「BBC生態圈」建設，圍繞「家、車、美」三大場景營造用卡環境，打造信用卡發展新模式，提升信用卡金融服務水平。

2020年，本行信用卡發卡規模持續快速增長，交易規模穩步發展。截至2020年末，全行新增發卡**37.30**萬張，當年發卡再創新高，全行累計發卡突破**138**萬張。2020年，本行信用卡累計消費交易**2,443.92**萬筆、累計消費金額**300.56**億元。信用卡發卡和交易規模持續提升。

3. 財富管理和私人銀行業務

財私業務持續突破。一是財富品牌更具實力，以「財富管家、合業和家」為理念，圍繞「高淨值、高品質、高級別」客戶，打造「江渝財富」管理品牌；二是財富管理指標大幅提升，全行VIP客戶數淨增23.58萬、增幅11.93%，金融資產餘額淨增553.45億元、增幅13.26%，其中財私客戶數淨增984戶、增幅20%，金融資產餘額淨增48億元、增幅21%。三是運行機制初見成效，專業隊伍日漸壯大，全行理財客戶經理人數達到831人、財富顧問43人，財富顧問AFP持證率超80%，打造涵蓋網點理財經理、分支行財富顧問、總行私人銀行投資顧問的三級專業財富管理梯隊。四是增值服務更顯彰力，圍繞「家、車、美」三大場景權益產品，聚焦「房、車」及「吃住行、游購娛、醫學養」十一大權益活動，持續構建「金融產品+權益活動」特色化金融服務體系。以「納福迎春」「納涼消暑」「納秋豐收」為主題，開展財私客戶時令節氣主題活動50餘場次，覆蓋高淨值客戶3000餘人次。牽頭策劃「名中醫問診」「法律諮詢」「稅務籌劃」「投資策略報告」等60餘場專業性財智活動，覆蓋高淨值客戶1000餘人次，積極打造具有本行特色的財私客戶專屬權益品牌。

4. 代理業務

代理業務再創佳績。本行不斷豐富代銷產品體系，重點加強與公募基金行業前十的頭部公司開展合作，優選核心基金經理管理的代表性產品，為高淨值客戶提供投資資本市場渠道。創新「項目制」推動法，增加意外險、重疾險、家財險等產品，提升客戶體驗，推進保險業務銷售。2020年，基金產品實現銷售86.1億元，實現手續費收入2,243.47萬元；保險產品實現銷售5.66億元，實現手續費收入4,952.78萬元，保險產品銷售額和手續費收入分別較去年增長21.2%和157.16%；儲蓄國債實現銷售10.15億元，實現手續費收入496.15萬元，成功獲得2021-2023年儲蓄國債承銷資格，再次成為重慶市唯一具備儲蓄國債承銷資格的地方法人金融機構。另外，本行積極探索新型產品合作。對券商資管、保險資管、私募基金等本行暫未涉及的資管產品的引入進行可行性驗證，已完成擬合作機構的准入以及產品篩選相關工作，並開展代銷資管產品的系統研發工作。

(二) 小微業務

本行在持續發揮網點覆蓋廣、人員數量多的優勢基礎上，強化金融科技賦能小微業務，不斷創新線上產品和服務渠道，優化辦貸流程，提升客戶體驗，通過線上線下深度融合，全面提升小微金融服務水平，紮實做好金融支持穩企業保就業工作，促進小微業務持續、穩定、健康發展。

截至2020年末，本行普惠型小微企業貸款¹戶數129,230戶、較上年末增加5,574戶，貸款餘額784.73億元，較上年末增加132.78億元，增速20.37%，比全行各項貸款增速高3.76個百分點；當年新發放普惠型小微企業貸款加權平均利率5.67%，保持在合理水平，普惠型小微企業貸款資產質量控制良好。圓滿完成「兩增兩控」監管目標，切實推動小微企業金融服務「增量、擴面、提質、降本」，普惠型小微企業貸款戶數和餘額的市場份額繼續保持重慶市第一。

線上業務創新更加有力。一是新開發上線「小微企業自助支用、自助續貸」以及「個人經營性貸款自助簽約、自助抵押」功能，是重慶市首家實現客戶通過電子渠道自助辦理抵押登記的銀行；並在重慶市率先完成創業擔保貸款線上辦貸渠道搭建；同時，提升個人經營性貸款自助支用、自助續貸業務功能額度，現行業務覆蓋率擴大到97%。二是「銀稅互動」的線上產品—「稅快貸」上線運行，優化「房快貸」，上線「二押貸」，激活本行存量貸款抵押物價值，拓寬獲客渠道，形成新的業務增長點。

線下業務規模更加穩固。一是持續深化銀政擔合作，加大創業擔保貸款和科技型企業知識價值信用貸款投放。全年投放創業擔保貸款3.73萬戶、65.25億元，佔重慶市的75%，貸款餘額64.04億元、較上年末增加31.29億元。科技型企業知識價值信用貸款1,447戶、餘額23.5億元，佔重慶市的51.4%，分別較上年末增加536戶、9.29億元，貸款覆蓋面繼續擴大。二是結合市場變化和客戶需求對線下貸款產品進行優化，同時對分支行合理授權，充分發揮網點、人員優勢，用好再貸款再貼現資金，紮實開展進園區、進市場、進商圈行動，圍繞產業鏈供應鏈，積極營銷小微企業和個體工商戶，加大貸款投放力度，全年累計投放普惠型小微企業貸款883.59億元。

1 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額1000萬元以下(含)的小型微型企業貸款、個體工商戶及小微企業主經營貸款。

體制機制建設更加深入。一是認真貫徹落實國務院常務會議精神，進一步提升普惠金融在分支行綜合績效考核中的分值權重佔比，加大考核力度，強化激勵與約束。二是深入推進小微專營機構建設，2020年新設立3家小微企業專營支行，年末小微企業專營支行達到17家，進一步延伸小微金融服務觸角，引領全行小微業務發展。

(三) 公司業務

1. 公司存貸款業務

本行服務於國家「一帶一路」戰略，助力長江經濟帶、西部陸海新通道、成渝地區雙城經濟圈建設，推動國家及地方重大戰略落地實施，為區域經濟轉型發展提供金融支持。堅持生態優先，踐行綠色發展，積極開展綠色金融體系建設，以綠色金融為導向，推進公司客戶綠色轉型。聚焦先進製造，制定「助制貸」專項行動計劃、「鴻鵠支制」行動方案，推動戰略新興產業在渝起航。持續加大對醫療、教育等「惠民生」領域的支持力度，切實履行社會責任。報告期內，根據國家宏觀調控、外部監管政策和區域經濟運行情況，本行以依法合規、商業可持續性為原則，穩健推進公司業務發展。

截至2020年末，本集團公司存款餘額(含保證金存款及其他)1,633.83億元，在重慶區域本外幣市場排名第三。同時，本行通過緊抓賬戶營銷、支付結算、加快現金管理等線上產品推廣應用等措施，優化存款結構，保持了較高的活期存款佔比。本集團公司存款年化平均成本率1.16%，其中年末活期存款佔比78.22%。本集團公司貸款(含貼現)餘額2,913.42億元，較上年末增長164.95億元，增幅6.00%，餘額在重慶區域本外幣市場排名第三；本集團公司貸款(不含貼現)年化平均收益率4.97%，公司存貸利差3.81%。

築牢信念、勇擔重責，奮戰抗疫一線。面對來勢兇猛的疫情，在總行黨委的指導下，全行上下戮力同心，攜手奮戰在金融抗「疫」第一戰場，全力滿足衛生防疫、醫藥用品製造及採購、公共衛生基礎設施建設、科研攻關、技術改造等方面的融資需求。用好再貸款政策，對醫療及生活物資、衛生防疫、保產保供等方面進行大力支持。向人行再貸款名單企業授信245戶、授信金額81.91億元，運用人行專項再貸款資金向189戶重點企業發放防疫貸款36億元。

綠色前行、引領轉型，發揮示範作用。堅持生態優先，綠色發展，高度重視社會經濟綠色轉型，圍繞「碳達峰」、「碳中和」探索可持續發展之路，在推進長江經濟帶綠色發展中發揮示範作用。本行2月正式宣佈採納赤道原則，成為境內第4家、中西部首家赤道銀行；4月成為重慶首家加入全國綠色金融專業委員會的銀行機構；8月與清華大學綠色金融發展研究中心簽署戰略合作協議，聘請馬駿先生擔任綠色金融專家顧問；11月加入中英金融機構環境信息披露工作小組。綠色信貸餘額245.7億元，較上年末增75.1億元，增幅44%。發行西部地區首單「債券通」綠色金融債券20億元；落地重慶市首筆跨境綠色旅遊融資業務，利用保函增信助力某公司融入境外資金2億元。

持續攻堅、穩健發展，保持增長韌性。面對複雜多變的外部環境和日趨激烈的同業競爭，公司金融條線保持高漲士氣持續開展營銷攻堅，重點抓好了大基建、製造業、民生等業務領域。32家分支行累計立項基建項目97戶，儲備金額580億元。首次牽頭銀團組建軌道交通項目融資116億元。制定「助制貸」行動計劃和「鴻鵠支制」行動方案指導分支行加強實體製造業支持，製造業中長期貸款較上年末增長115.6億元，增幅59.5%，新增額超重慶市40%。制定專項激勵方案，指導民生客戶拓展，持續加大對醫療、教育、水電氣供應等民生領域的信貸支持，民生領域貸款餘額239.61億元，較上年末增長11.86%。

廣建渠道、指導營銷，用好機構聯盟。運用機構聯盟平台，與重慶市41個局、委、辦建立溝通機制。及時掌握最新政策動向、資金流向、信息動態。新開立重點機構賬戶54戶，農村集體經濟組織賬戶4057戶，持續夯實負債業務基礎。與市公積金中心簽署戰略合作協議，就靈活就業人員繳存使用業務、信息科技、住房公積金增值服務、成渝地區雙城經濟圈住房公積金一體化發展、住房公積金委託貸款等五方面達成戰略合作，促進雙方信息資源共享和金融服務升級。

優化結構、提升收益，強調價值創造。通過主動調整負債結構、嚴控付息成本、增強價值創造，持續提升收益貢獻。付息成本方面，公司存款活期佔比高達78.22%，存款付息率為1.16%，在上市銀行中處於較優水平。充分利用客戶基礎紮實、合作渠道暢通等優勢，突出抓好資產業務投放和客戶分類定價，持續深化與在渝央企、重點國企和優質民企的公司金融合作，派生了較好的經濟效益。

銳意創新、驅動發展，提升服務質效。成功推出本行第一款公司結算卡產品—江渝實業卡，結合網銀、ATM、POS等多渠道服務，將公司業務離櫃率提升至70.1%；公司CRM系統建成上線，實現智能產品推介、實時數據提醒等功能，為營銷管理提供全新數字化工具；現金管理業務穩步發展，總簽約客戶達217戶，幫助客戶歸集資金達11.2億元；新拓展智慧醫院學校項目31個，同比增長121%。盤活農村資產，創新動產抵押，落地重慶首筆生豬活體資產抵押貸款。

2. 國際業務

受中美貿易戰及疫情雙重影響，本行國際業務主要指標波動明顯，但整體發展形勢良好。報告期內，實現國際結算量56.45億美元(含跨境人民幣38.24億元)，同比下降15.29%；結售匯量20.80億美元，同比下降16.67%；表內外貿易融資及外匯貸款餘額14.43億美元，較上年末減少0.24億美元；全行外匯客戶總數達1218戶，較上年末增長93戶；有效客戶數393戶，市場佔比5.79%。**外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位**，其中銀行間即期結售匯交易47.44億美元；銀行間遠掉期結售匯交易27.21億美元；**同業合作持續優化**，獲得境內外同業授信增至95億美元，衍生品交易對手增至30家，海外代付交易對手增至40家，福費廷交易對手增至37家。

跨境融資實現新突破。一是跨境融資取得突破，落地重慶市首筆跨境綠色旅遊融資業務，利用保函增信助力某公司融入境外資金2億元，為支持綠色經濟發展增添了新動能；落地首筆政府平台企業「全口徑跨境融資宏觀審慎」項下「內保直貸」業務，幫助某公司融入跨境人民幣資金2.95億元。二是助力疫情防控成績突出，支持外貿企業抗疫降息成效顯著，與市商務委簽訂《中小外貿企業專項貸款貼息合作協議》，針對入圍商務委名單企業發放優惠貸款並幫助其獲得利息補貼，累計為93家入圍企業發放貸款，貸款餘額24.43億元，排名重慶市第一；發揮優勢助力外貿企業抗疫復產，開闢「綠色通道」為外貿企業提供高效、便利的跨境結算。

客戶服務再建新渠道。一是打造智能服務新平台，完善並推廣國際業務線上智能服務平台，上線一系列國際業務產品，引導客戶在線辦理國際業務，共94家客戶開通線上功能，實現自助結匯達4.14億元。特別是作為地方銀行首家上線手機銀行個人結售匯業務，滿足了個人客戶自助結售匯需求，提高了市場影響力。二是打通跨境清算新路徑，在新加坡開立坡幣清算賬戶，打通坡幣清算新路徑，提高本行外匯資金清算效率；成功間參CIPS系統，開闢人民幣跨境支付新渠道，拓展了本行跨境人民幣清算網絡。

合規經營邁上新台階。外匯業務合規管理工作獲得監管單位充分肯定，2020年本行外匯管理綜合考評再次被重慶外管評為A類行，是唯一連續五年獲評最高等級的重慶本地法人銀行，全行外匯業務合規經營水平再上新台階。

國際評級結出新碩果。本行首次國際評級獲穆迪Baa2（穩定）評級，是地方性銀行獲得國際評級中的最高等級。此次評級結果，對本行國際化發展具有深遠意義，有利於提升本行國際知名度和市場聲譽，贏得國際資本市場青睞，為本行推進國際化發展、發行海外債券、開拓境外資金交易市場、設立海外分支機構等提供了有力支持。

(四) 金融市場業務

1. 金融同業業務總體情況

2020年，受疫情影響，金融市場波動處於高位，在此大背景下，本行加強宏觀經濟形勢分析研判，夯實風險評估與防控機制，持續完善系統支撐，保證金融同業業務穩健發展。具體來說，主要是「一個提升」，「兩個推動」：

持續提升市場影響力。報告期內，本行市場影響力穩步提升、品牌知名度進一步擴大：一方面成功蟬聯了2020年度公開市場業務一級交易商資格，是重慶唯一獲批該資格的法人機構；通過積極參與公開市場業務操作，加快貨幣政策在西部地區的傳導，維護貨幣市場穩定；另一方面獲得了：「銀行間本幣市場核心交易商」「銀行間本幣市場優秀貨幣市場交易商」「銀行間本幣市場交易機制創新獎X-Repo」「銀行間本幣市場交易機制創新獎IDeal」和「X-Repo活躍交易商」等榮譽稱號，為西部地區唯一獲獎農商行、重慶市獎項最多的金融機構。

推動業務向線上化轉型。一是疫情期間，大力開展線上業務運營，線上交易量佔比顯著提高；報告期內獲得中國外匯交易中心線上化存款主交易商資格，成為全國38家主參與機構之一，擴大了線上存款交易對手範圍，為穩步開展線上存放業務夯實基礎；二是進一步完善系統支撐，逐步實現業務審批線上自動化，不斷提升交易效率和規範化管理水平。

推動資產負債結構優化。資產方面，本行通過分析研判抓住配置時機、順應市場形勢，增持標準化、線上化資產；負債方面，利用多樣化交易方式拓展融資渠道，保障負債來源的前提下不斷降低負債成本。

2. 債券投資情況

(1) 債券投資策略

2020年，本行認真貫徹落實金融支持實體經濟的政策號召，在保證安全的前提下兼顧流動性和收益性，持續優化債券投資策略，具體從操作層面看，一是增持政策性銀行債、地方政府債等流動性較好的債券；二是配置資產證券化產品和優質信用債，做好收益與風險相互匹配。

截至2020年末，本集團債券3,052.11億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計1,828.14億元，較上年末增加284.77億元，其他債券中AAA¹評級債券694.37億元，較上年末增加260.79億元，其他債券中AA+評級債券247.15億元，較上年末增加52.02億元，其他債券中AA評級債券280.73億元，較上年末減少33.88億元。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

(2) 持有金融債券的情況

截至2020年末，本集團金融機構債券賬面價值1,276.12億元，其中政策性銀行債664.51億元，資產證券化產品498.30億元，商業銀行債80.60億元，其他金融機構發行的債券32.71億元。持有的十大隻金融債券：

明細如下：

單位：百萬元，年利率除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日
19年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8
19年政策性銀行債	5,750.0	3.45	2029/9/20
20年政策性銀行債	5,000.0	3.07	2030/3/10
18年政策性銀行債	4,240.0	4.88	2028/2/9
18年政策性銀行債	4,000.0	4.00	2025/11/12
20年政策性銀行債	3,000.0	3.09	2030/6/18
18年政策性銀行債	3,000.0	4.69	2023/3/23
20年政策性銀行債	3,000.0	3.70	2030/10/20
20年政策性銀行債	2,000.0	3.23	2030/3/23
20年銀行間資產證券化	2,000.0	3.35	2030/6/26

3. 資產管理業務

截至2020年末，本集團理財產品餘額1,382.55億元，較上年末增加38.23億元。渝農商理財有限責任公司自主發行理財產品規模突破140億元，名列城農商理財子公司前列。理財公司開業半年即實現盈利，順利實現既定目標。

2020年，對集團理財業務而言是里程碑式的一年，主要完成了「一個目標」，達成了「兩個轉型」，實現了「三個突破」。

一個目標，緊緊圍繞理財子公司開業這一目標，在2020年2月獲批籌建後，克服疫情影響，緊鑼密鼓開展各項籌建工作，在上半年順利實現開業，成為全國農商系統、西部地區唯一一家理財子公司。

兩個轉型，一是嚴格按照監管要求，加快淨值化轉型力度，截至2020年末，集團淨值型理財產品佔比超80%，位列農商系統前列；二是伴隨理財公司開業，理財業務運營模式從銀行部門制順利轉型為公司制，建立理財公司法人治理結構，健全各項機制，完善內部控制。

三個突破，發行第一隻「鄉村振興」主題理財產品，助力精準扶貧再獲突破；發行地方機構第一隻配置權益類資產的理財產品，產品體系建設取得新突破；開業半年自主發行李財產品即突破140億元，在同期開業的理財子公司中排名前列，開局起步工作取得突破成效。

4. 投資銀行業務

順利取得中國銀行間市場交易商協會非金融企業債務融資工具受託管理人資格、信用風險緩釋憑證及信用聯結票據創設機構資質；主承銷非金融企業債務融資工具17只，份額合計64.6億元，同比增長267.05%，成功主承銷重慶市首批疫情防控債，紓解企業復工復產資金緊缺難題；新加入湖北、浙江、廈門、安徽、河北、四川、雲南等地方政府債承銷團，累計加團數達19家，全年參團承銷地方政府債171.7億元，同比增長66.9%；圓滿完成本行20億元三農專項金融債、80億元普通金融債和20億元綠色金融債發行工作，其中80億元普通金融債創本行單次發行規模最大、票面利率最低記錄。綜合保障方面，持續推進後督管理體系建設，強化流程規範與內部風控，穩步提升投行業務發展水平。

5. 資產託管業務

截至2020年末，本行資產託管規模1,264.32億元。報告期內，沒有發生重大託管風險事項。

(五) 金融科技

本行依據新發展形勢制定了《重慶農村商業銀行金融科技中期戰略規劃(2021-2023年)》，明確了以加大金融科技投入力度、持續完善銀行金融科技能力、推進信息科技人才隊伍建設為主要措施，以「一體化產品、智能化服務、敏捷化響應、開放化場景、全齡化客群」為目標，打造「數字農商行」的金融科技發展戰略。

目前本行圍繞金融科技已經形成「一會一中心一部一實驗室」的組織架構，包括高管層下金融科技管理委員會，由金融創新部、電子銀行部、應用研發中心、數據管理部、直銷銀行團隊5個總行一級部門構成的金融科技中心，以及科技信息部和金融科技實驗室。其中金融科技管理委員會對全行信息科技治理、規劃和建設進行統籌管理；金融科技中心牽頭以敏捷機制推進科技與業務的高效融合，有力支撐全行產品、流程和服務創新；科技信息部在信息安全保障、基礎設施和科技運維領域深耕，紮實保障全行信息系統穩定運行；金融科技實驗室於2020年設立，以開放模式在創新技術領域展開相對獨立的應用研究，同時為本行博士後工作站金融科技領域課題提供研究環境。

截至2020年末，本行總行全職科技人才共計367人，包括博士4人，形成「渠道+業務+數據+科技+合作」全面發展的梯隊，同時還將以較高增速持續廣泛吸收各界人才，健全完善「能進能出、能上能下」的市場化淘汰機制，全面激活金融科技中心內部創新活力。

1. 拓展金融科技平台服務領域

本行以標準化的思路持續推進金融科技能力平台建設和完善，全面建成投產人臉、圖像、語音、語義、視頻、呼叫、知識庫、RPA八大智能化平台，形成銀行智能化感知認知能力，並將全行業務場景需求抽象為標準化服務，為全行各類業務場景數字化改造提供標準化接口支撐。其中人臉識別有效嵌入刷臉交易、人證核驗、無感識別、智能迎賓等各類場景，日均調用超11萬次；圖像平台實現包括通用證照和手寫票據在內的31類圖像分類和20類圖像識別，通過自主標注團隊準備訓練，支持任意圖像分類和識別，手寫體票據分類準確率達99.2%、識別準確率達96.6%，達到行業領先水平；語音語義平台支撐多渠道語音轉寫、智能外呼、智能客服、智能喚醒、智能質檢等業務場景，實現具有地方特色的方言識別應用；視頻銀行平台完成投產，為推進「非接觸」遠程服務業務奠定紮實基礎；智能知識庫完成上線，全行業務知識逐步實現標準化遷移和沉澱；RPA流程機器人應用領域不斷拓展，全行業務自動化、智能化辦理能力穩步提升。同時積極開展無紙化、在線仲裁、開放銀行平台、信用卡回遷等戰略重點項目，加速推進全行數字化轉型進程。

2. 創新完善數字產品服務形式

本行充分踐行「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，以「線上化申請、大數據調查、智能化審批、線上化支用和還款、功能快速迭代」為典型特徵，將個人、小微企業和三農客戶作為主要客群，從自主研發和三方合作兩個方向持續完善數字金融服務產品體系，不斷提升金融服務的可獲得性，為客戶提供全面金融服務方案。在自主創新研發的產品領域，已經形成包括「渝快貸」、「房快貸」、「票快貼」、「捷房貸」、「稅快貸」、「渝賬通」等品牌在內「渝快」系列產品。下一步，將圍繞個人、小微和三農不同客群著力打造統一品牌和入口，構建差異化利率體系，提供以信用為主，可自主靈活搭配抵質押、擔保等多種方式，實現客戶綜合授信和智能推薦，創立線上線下融合的服務模式，即時精準且方便易得地滿足客戶消費、經營、生產、投資等層次化金融需求的產品服務體系。

同時本行積極參與人民銀行金融科技創新監管試點，充分利用「沙箱機制」探索提升金融服務能力和精準性，在重慶首批監管試點項目中本行有兩個項目入選，其中「基於多方學習的涉農信貸服務」運用多方學習和大數據等技術建立適用於涉農信貸的創新風控體系，強化銀行KYC體系和風險建模基礎，為「三農」客戶提供更加便捷的金融服務；「支持重慶地方方言的智能銀行服務」為不同社會群體客戶提供更精準便捷的智能語音服務。

3. 健全提升數字風控服務水平

本行綜合運用大數據、人工智能及信息可視化等技術手段實現對數字產品全生命週期風險管控，同時構建覆蓋客戶全生命週期的電子證據保存和應用體系。一是建成智能數據決策平台，支持自研和三方合作數字產品十餘款，同時滿足未來線上產品的數據決策需求，堅持自主掌控模型的開發部署，實現多引擎調用，日均決策達到10萬筆，決策有效率達99.77%；二是投產並持續完善反欺詐體系，將數據監測、人工調查、策略迭代有機結合，逐步形成「監測—識別—報告—處置—反饋—改進」良性閉環機制，建立不同產品的差異化策略，2020年反欺詐系統累計阻斷欺詐風險客戶1萬餘人次，輔助人工核査1千餘人次，挖掘出多筆可疑貸款；三是建立全面的線上產品運營指標體系，對客戶訪問、轉化、支用等關鍵環節開展持續跟蹤和風險分析，不斷提升產品運營效果；四是初步建成大數據貸後體系，形成19個大類、57個小類的貸後風險監測指標，打造以貸後監測、風險預警、逾期催收、不良處置等為核心的貸後管理體系；五是上線智能語音催收系統，實現語音自動催收，支持重慶方言和普通話的自適應識別，有效提升貸後管理質效；六是上線投產電子存證系統，實現數字產品全生命週期的存證，創新開展在線仲裁等應用，推進線上業務司法處置方式創新。

4. 夯實全行科技服務基礎保障能力

本行不斷升級和優化基礎設施和基礎架構，穩步提升全行信息系統支撐保障能力，同時將數據作為重要生產要素，以數據治理為核心提升全行數據質量，為本行智能化應用打下堅實基礎。

在基礎設施方面，持續推進「兩地三中心」基礎設施建設和架構優化，一是不斷完善魚嘴主數據中心配套設施，在2020年獲「國家綠色數據中心」認證；二是實施並完成新同城災備中心搬遷，實現同業領先的容災備份服務體系、業務連續性保障能力和突發災難處置方案；三是推進萬州異地災備中心項目建設，旨在打造又一個具有鮮明特色的先進數據中心，截至2020年末，萬州數據中心(異地災備)已經完成了方案設計工作、工程量清單的編製和審核，力爭2021年基本建設完成。

在數據治理方面，一是建立數據專家組機制，有效推進跨部門協作，減少「數據孤島」、「數據煙囪」現象；二是完成數據質量摸底，奠定後續數據質量問題治理工作基礎；三是對標監管要求開展數據質量整改，獲人行重慶營管部「2020年度金融統計分析工作一等獎」；四是持續合法合規擴大外部數據接入範圍，引入政府、三方機構等近30家外部數據源，全年外部數據調用同比增長7倍；四是不斷推進內外部數據融通，實現全行零售相關近30個業務系統的近1.5萬個字段的源系統數據的有效整合，打通「數據孤島」，形成了賬戶級、產品級、客戶級、機構級的大數據平台，增加客戶標籤、商戶標籤、客戶360視圖、客戶管戶等500餘個加工數據項，切實提升數據服務能力。

5. 打造金融科技自主創新品牌形象

圍繞人工智能、風控決策、體驗提升等關鍵領域，本行以自主可控為重要原則，深挖場景、重點突破，展開全面的知識產權保護工作，構建核心領域的「專利池」和「標準庫」，同時不斷打造有特色的金科創新形象。一是2020年全行提交金融科技領域發明專利近20項，申報並獲得軟件著作權2項；二是成為全國首家入選全國金融標準技術委員會成員單位的地方金融機構，參與3項金融行業標準、2項金融團體標準、多項企業標準制訂和發佈，其中《互聯網金融網上銀行服務質量》入選企業標準「領跑者」名單；三是積極參與國家和地方金融科技、金融標準化、金融科技監管等試點工作，其中數字普惠金融和銀行風險防控兩項項目納入全國金融科技試點，方言銀行、多方安全學習入選重慶首批監管試點應用；四是數字化轉型實踐得到業界認可，入選「2020年國有企業數字化轉型優秀案例」、「2020年重慶智慧金融十佳示範金融機構」、獲重慶市企業家協會「2020年重慶市企業管理現代化創新成果」一等獎等。

（六）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、110個二級支行及其1,313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2020年末，本集團縣域金融業務貸款¹餘額2,579.69億元，較上年末增加480.71億元，增幅22.90%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額1,019.11億元，佔本集團公司類貸款(含貼現)餘額的34.98%，較上年末增加106.60億元，增幅11.68%；縣域金融業務個人類貸款餘額1,560.58億元，佔本集團個人類貸款餘額的72.07%，較上年末增加374.11億元，增幅31.53%。縣域存款餘額5,078.01億元，較上年末增加409.16億元，增幅8.76%。

本集團全面貫徹黨和國家戰略部署，堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，對標對表全面建成小康社會目標任務，強化金融服務舉措對接，狠抓措施落實落細落地。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，助力農業穩產保供、農民增收致富、農村和諧穩定。截至2020年末，本集團涉農貸款²餘額1,704.14億元。

-
- 1 縣域金融業務貸款指本行在重慶市除9個中心城區以外的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。

1. 改革創新

(1) 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，持續提升服務能力和水平。董事會三農金融服務委員會定期召開會議，聽取三農金融服務工作匯報，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¹，審議金融服務「三農」及助力決戰決勝脫貧攻堅的工作議案，加強全行三農及扶貧工作引導與支持。在總行設立三農業務管理部，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、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。

(2) 加強激勵

進一步提升三農金融服務能力，單獨編製涉農信貸計劃，制定專項考核方案，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。

¹ 「三農及扶貧金融服務委員會」於2021年3月更名為「三農及鄉村振興金融服務委員會」

(3) 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。大力推進銀政、銀擔等合作模式，持續推進「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或服務模式，滿足農村地區客群多元化金融服務需求。根據農村市場的新變化、新特點、新要求，對現有涉農信貸管理辦法、操作規程進行修訂完善，促進產品與市場的融合。

2. 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、家庭農場主和創業創新帶頭人等優良客戶為目標，大力研發個人區域性產品，推出從傳統存貸匯到新型投融資的完整產品線，並針對不同類型個人客戶群體，開展差異化、特色化金融服務對接，持續提升客戶服務體驗。同時，圍繞助力決戰決勝脫貧攻堅，推行金融扶貧「八項行動」，即：黨建扶貧行動、產業扶貧行動、信貸扶貧行動、渠道扶貧行動、消費扶貧行動、就業扶貧行動、智力扶貧行動和對接扶貧行動，持續優化普惠金融服務，以實幹實績高質量助力脫貧攻堅圓滿收官。

本行作為重慶唯一辦理城鄉居民社會養老保險的銀行，已在重慶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2020年末，資金餘額152.5億元。2020年，本行共代扣個人養老金2,256.12萬筆，金額80.46億元；代發個人養老金4,877.92萬筆，金額196.62億元，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、手機銀行等業務。截至2020年末，本行在縣域市場上線2,957台自動櫃員機、394台多媒體查詢機、1,529台智能綜合櫃檯，建成並上線運行459個農村便民金融服務點。在縣域共發行1,876.03萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.61%，較上年末增加133.74萬張；發行信用卡106.68萬張，佔本行發行信用卡的76.92%，較上年末增加28.84萬張；開通手機銀行客戶893.15萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.50%，較上年末增加129.89萬戶。隨著電子設備的逐步優化，發卡數量的不斷增加，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。

3. 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，通過線上、線下特色化金融服務，積極營銷基層結算賬戶、農業產業化龍頭企業的同時，繼續加大對國家和地方扶貧工作的金融支持。

本行積極服務農村集體經濟，推動改革發展，為縣域農村集體經濟組織開立對公結算賬戶，助力基層集體組織對公結算的便利化和線上化。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。截至2020年末，本行支持農業產業化龍頭企業461家，貸款餘額112.3億元，較上年末新增13.5億元。

本行高度重視扶貧工作，金融助力國家和地方的脫貧攻堅計劃，一是通過創新產品「江渝扶貧貸」持續加大對貧困區縣基礎設施建設項目的支持力度。截至2020年末，本行江渝扶貧貸支持客戶20戶，本年投放7.38億元，貸款餘額15.83億元，較上年末新增4.8億元。二是積極貫徹落實黨中央、國務院關於穩定生豬生產保障市場供應的部署要求，創新模式，完成重慶市首單生豬活體抵押貸款發放。三是繼續大力支持農村建設用地復墾工作，截至2020年末，本行對復墾項目累計授信160.17億元，累計發放貸款102.09億元，貸款餘額7.01億元，累計支持18.68萬畝農村建設用地復墾。

（七）分銷渠道

1. 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2020年末，本行擁有各類分支機構1,765個，其中縣域1,456個。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,454個分銷網點，在重慶主城設有309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。2021年，本行擬搬遷21個及裝修改造86個現有分支機構。

2. 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，截至2020年末，本行已設立145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4,482台(含曲靖)，機器與網點數配比為2.54：1。其中：已上線自動櫃員機4,059台，已上線自助查詢終端423台。持續深化農村地區基礎金融服務，截至2020年末，全轄已建成並上線運行463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，廣受當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

3. 電子渠道

(1) 電話銀行

2020年，本行進一步深化「以客戶滿意為中心」的服務理念，不斷提升電話銀行服務體驗，電話人工接通率**92.77%**，VIP接通率**98.91%**，客戶投訴處理滿意度**99.88%**。為提升客戶滿意度，進一步加快人工智能、移動互聯網等信息技術的深入應用，智能服務平台自助服務佔比提升至**82.15%**，同比增長**4.76%**。

2020年，本行客服中心順應市場化發展趨勢，轉型拓展外呼業務，全年外呼信用卡客戶**12.76**萬戶，實現賬單分期收入**434.38**萬元。

(2) 手機銀行

本行新推出的手機銀行App**6.0**，通過手機銀行「尊享版」、「簡約版」、「成長版」三個版本協同，上線零花錢、生活費、財商教育、親情守護、親情在線等功能，塑造親情圈，實現零售業務的線上全覆蓋，進一步提升客戶體驗；為方便客戶便捷登錄，提供密碼、Face ID／指紋、手勢、刷臉等多種快捷登錄方式；在已實現手機銀行網點預約、ATM無卡取款、語音轉賬、批量轉賬、預約轉賬、心願儲蓄、財富體檢、智能投顧、一鍵繳費、生活日曆等智能和特色功能的基礎上，新增借記卡磁條卡換芯片卡保號換卡新模式，打造小渝助手，推出「掃碼辦」功能，分流櫃面業務壓力，引導客戶辦理更多線上渠道業務。

截至2020年末，本集團手機銀行用戶達1,123.34萬戶，本年淨增166.00萬戶，較上年末增長17.34%；本年發生交易金額14,552.07億元，同比增長33.61%；發生財務交易6,354.67萬筆，同比增長9.23%。企業網上銀行客戶達12.43萬戶，本年淨增2.13萬戶，較上年末增長20.68%；本年發生交易金額9,121.72億元，同比增長20.21%。本年電子渠道財務交易替代率達96.29%，較上年末提高1.70個百分點。

（八）主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

（1）村鎮銀行

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，對於本行踐行鄉村振興戰略、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2020年末，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本合計16.62億元，資產總額41.50億元，淨資產17.80億元，存款餘額共計17.30億元，貸款餘額共計32.68億元，不良貸款率0.97%，撥備覆蓋率346.36%，實現淨利潤0.60億元，總體業務發展穩健，產品體系持續完善，客戶數量穩步增長，可持續經營能力不斷增強，主要風險監管指標符合監管要求。

(2) 渝農商金融租賃有限責任公司

渝農商金融租賃為本行的控股子公司，成立於2014年12月，實收資本25億元。主要從事融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。2020年本行完成重慶捷力輪轂製造有限公司股權受讓後，持有渝農商金融租賃80%的股權。2020年末，渝農商金融租賃總資產387.69億元，淨資產43.57億元，實現淨利潤7.46億元。

(3) 渝農商理財有限責任公司

渝農商理財為本行全資子公司，2020年6月正式開業，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，實收資本20億元。主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。開業首年，渝農商理財總資產20.40億元，淨資產20.06億元，實現淨利潤620萬元。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家持牌消費金融公司，於2020年5月掛牌開業，主要從事發放個人消費貸款業務，實收資本15億元，本行持有其30%的股權。2020年末，小米消金總資產15.74億元，淨資產15.01億元，實現淨利潤109萬元。（財務數據未經審計）

四、經營中關注的重點問題

(一) 關於盈利能力

2020年，本集團實現淨利潤85.65億元，較上年下降14.23億元，主要是為應對新冠疫情，積極落實政策及監管導向，實施減費讓利等紓困惠企措施，加大減值計提力度，2020年計提減值損失102.10億元，較上年增加36.36億元，通過加大減值計提，一方面加大風險資產處置力度，出清潛在風險，夯實資產質量。另一方面結合疫情等因素，前瞻性開展貸款減值計提工作，不斷提升風險抵補能力，撥備覆蓋率達314.95%。

除減值影響外，集團各項業務仍保持穩健增長，處於良好發展階段，從營業收入及成本管控看，**一是營業收入保持穩健增長**，本集團實現營業收入281.82億元，較上年增長15.4億元，增幅5.78%，同比多增長3.83百分點，從單個季度看，營業收入同比增速呈穩步上升趨勢，1至4季度營業收入同比增速分別為4.24%，4.92%，4.95%，5.78%。核心盈利能力持續改善。這主要得益於一方面按照「零售立行」導向，持續推進資產負債結構調整，加大貸款和零售貸款投放，加強存款期限結構管控。另一方面，持續挖掘非息收入增長潛力，理財子公司獲批成立，加大代理基金、保險、信貸承諾業務等業務發展，積極開拓現金管理等中收產品，實現非息收入39.33億，同比增長20.32%。**二是不斷提升成本精細化管控水平**。差異化進行財務資源配置，一方面精簡日常開支，另一方面加大金融科技創新投入，積極推廣線上業務和無紙化辦公，通過加大數字化基礎設施建設及研發人員投入助推經營方式變革，提升工作效率。2020年，本集團營業支出79.09億元，同比增長0.94%，成本收入比27.09%，同比下降1.43個百分點。

展望2021年，國內經濟加快恢復，成渝雙城經濟圈建設逐步推進，本集團將積極把握重慶經濟高質量發展機遇，圍繞著「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，深挖市場潛力，鞏固擴大業務優勢，促進經營業績穩健回升。一是持續推進資產負債結構調整，不斷提升貸款和零售貸款佔比、加強存款結構管控，穩定付息水平；二是不斷提升定價管理能力，緊跟市場及時制定差異化定價策略，持續提高資產風險定價能力；三是持續挖掘非息收入增長潛力，緊跟客戶綜合化金融需求，通過中長期中間業務產品規劃，細化制定拳頭產品推出計劃，配套過程考核，多措並舉促進手續費及佣金淨收入佔比穩步提升；四是強化風險質量管控。優化統一授信額限額管控，實行差異化授信策略，加大智能監測手段運用，提升風險管控能力；五是不斷夯實成本精細化管理能力，細化財務資源精準配置，持續加大科技投入，發揮財務資源槓桿作用。

（二）關於手續費及佣金淨收入增長

2020年，本集團實現手續費及佣金淨收入29.03億元，較上年增加6.64億元，同比增幅達29.65%，手續費及佣金淨收入佔營業收入比例提升1.90個百分點至10.3%，主要是源於資金理財手續費、代理保險、顧問及諮詢等投行收入增長帶動。一是資金理財手續費收入同比增長6.23億元，增幅47.4%，主要是借助理財子公司成立，優化管理投資結構，發行符合新規的淨值化理財產品，理財業務繼續保持較大份額且穩健增長。二是通過不斷豐富代銷產品體系，加強與公募基金行業前十的頭部公司和保險公司合作，增加意外險、重疾險、家財險等產品，推進保險業務代理銷售，實現代理保險手續費收入同比增幅157.16%。三是通過積極申領業務牌照和資格，形成以標準化債券、非標為主，組合融資、代銷、衍生品等新業務為輔的系統化服務體系，為客戶提供綜合融資服務，同時積極發展債券承銷業務，實現顧問諮詢等投行業務收入同比增幅21%。

2021年，本集團將堅持產品服務創新帶動業務增長理念、強化綜合金融服務機制建設和加強資源保障，持續挖掘手續費及佣金淨收入新的增長點。

一是打造「產品」「渠道」雙引擎，鞏固理財業務優勢。產品端，發揮好理財子公司專業優勢，加強產品創新，適時推出客戶週期型、特定客群專享款、聯名款等產品，不斷豐富「恆、益、興」三大產品系列，同時，堅持好「固收+」策略，在風險可控的前提下，積極融入資本市場，適當配置股票打新、FOF等權益類資產，增厚產品收益；渠道端，進一步擴大基礎客群，不斷提升本地理財市場份額，積極拓展市外代銷渠道，力爭代銷機構數量增幅超50%，適時搭建直銷平台APP，形成覆蓋線上線下、市內市外、全方位、立體式銷售渠道網絡。

二是不斷拓展金融服務場景，提升綜合化金融服務能力。針對公司客戶，建立以投行業務為主的大客戶服務模式，實施包括貸款、短期融資券、企業債券、信託計劃、現金管理等一攬子服務，推動直接融資和擔保承諾等業務發展。針對零售客戶，進一步加大與頭部基金、保險公司合作，積極拓展代理基金、保險業務產品線，提升財富管理服務能力，並圍繞BBC金融生態圈，發展線上商戶，不斷拓展集金融交易、代理銷售、電子商戶、營銷推介於一體的綜合服務平台。同業業務方面，以投資帶動託管、投行業務，持續探索資產流轉，促進輕資產轉型，提高資源配置效率，拓寬收入渠道。

三是加強資源保障，助力業務發展。一方面細化內部考核，加大託管牌照申請、投貸聯動激勵，細化渠道應用、重點產品推廣、差異化定價等過程考核，提高重點中收產品KPI得分和差異化獎勵係數，促進中間業務發展。另一方面持續加大投研、資金交易等專業人才引進力度，優化管理客戶經理配置，提高專業化水平，持續加強專業人才隊伍建設，推動全行財富管理能力穩步提升。

(三) 關於淨息差

2020年，本集團淨息差2.25%，較上年下降8個基點，同比少下降4個基點。主要是面對新冠疫情衝擊，人民銀行加大逆週期貨幣政策調節力度，引導LPR利率下行，市場利率維持低位，生息資產收益率較上年下降23個基點。為維持淨息差的合理水平，本集團積極推進資產負債結構調整，一是持續加大貸款及零售貸款投放，貸款佔總資產和零售貸款佔貸款比重分別較上年提升2.27和5.52個百分點。二是持續鞏固存款負債優勢，通過FTP定價引導、額度管控、差異化授權等管控三年期及以上定期存款增長，三年期及以上定期存款增長佔比同比下降74個百分點，存款付息率為1.97%，較上年增長4個基點，同比少增長24個基點；同時把握市場利率時機，發行金融債券，合理降低負債成本，付息負債成本率為2.17%，較上年下降14個基點。

展望2021年，隨著經濟逐步好轉，貨幣政策穩字當頭，本行業務結構調整的持續推進，預計淨息差將保持穩定。

資產端，一是將繼續加大貸款投放，把握長江經濟帶、成渝地區雙城經濟圈建設機遇，加大重大戰略和重點項目支持力度。二是穩步提升零售小微貸款佔比，貫徹落實「零售立行」戰略導向，堅定做小做微定位，加強線上小微業務創新，持續深化銀政擔合作，做深做透本地小微市場；同時以場景化營銷為依託，加大消費貸款投放。三是合理擺佈資金業務結構，加強利率走勢研判，注重提升資金效益。四是持續提升風險定價管理能力，不斷強化各類成本及收益精細化計量水平，完善差異化定價策略。

負債端，一是發揮傳統優勢，穩定存款增長。將持續發揮渠道、人員及產品優勢，加大旺季營銷力度，積極搶佔儲蓄市場先機，繼續鞏固重慶地區的份額領先優勢。二是繼續鞏固存款付息成本優勢。對存款結構採取更加精細化的管控措施，堅持以客戶為中心，構建功能產品、特色產品、場景產品的低中高「金字塔」產品定價體系，並匹配差異化存款產品開展精準營銷，同時積極拓展財富管理業務提升活期存款沉澱，合理控制存款付息成本。三是擇機優化負債結構。將結合業務發展需要，加強利率趨勢預判，拓展多元負債，優化負債結構，穩定負債成本。

(四) 關於資產質量

2020年，本集團積極應對新冠疫情背景下更加複雜多變的內外部環境，貫徹政府及監管部門關於疫情防控的工作部署，全力做好疫期信貸支持，助力打贏疫情防控攻堅戰。同時加強存量貸款的風險監測，對大額潛在風險貸款開展綜合評估、分析，嚴格把握實質風險，動態實施分類下調至不良，出清大額客戶潛在風險，夯實全行資產質量，並按照內外部相關規定，及時對不良貸款進行處置，為後續穩健發展奠定基礎。

一是資產質量保持穩定。截至2020年末，本集團不良貸款率1.31%，較上年末上升0.06個百分點，關注貸款佔比2.36%，較上年末上升0.04個百分點，貸款逾期率1.10%，較上年末下降0.06個百分點。關注及不良貸款佔比有所上升，主要是本集團嚴格把握實質風險，特別是對大額潛在風險客戶，主動下調其貸款分類級次，在此背景下本集團資產質量依然在同業中保持良好水平。**二是有序釋放延期還本付息貸款風險。**疫情期間，本集團嚴格按照政策導向，對受疫情影響但具有一定發展前景的企業及個人貸款實施延期還本付息，截至2020年末，本集團辦理了延期還本付息的中小微貸款餘額為132億元(不含應計利息)，僅佔本集團各項貸款的2.61%。同時本集團嚴把實質風險，動態實施分類管理，對符合不良、關注條件的貸款及時進行調整，真實反映資產質量，並前瞻性計提減值準備，截至2020年末上述貸款減值平均計提比例為25%，總體上延期還本付息貸款對本集團後續經營的影響較小。**三是出清大額潛在風險貸款。**受宏觀經濟增速放緩、新冠疫情等因素影響，本集團個別大額貸款客戶風險逐步暴露。針對此類情況，本集團始終堅持審慎分類原則，對大額潛在風險貸款及時確認不良並進行處置。截至2020年末，本集團房地產業、建築業不良率分別為0%、0.72%，較年初分別下降8.62個百分點、1.28個百分點，資產質量得到較大改善；製造業不良率4.85%，較年初上升2個百分點，是由於將個別製造業大額貸款分類下調至不良，本集團已及時進行相應處置

並計提充足的減值準備，潛在風險有序出清。**四是風險分類保持審慎**。本集團持續加強逾期貸款風險評估，對符合條件的貸款及時確認不良。從分類結果看，本集團2020年末貸款逾期率1.10%，低於不良率0.21個百分點，已連續兩年貸款逾期率低於不良率。同時，本集團逾期90天以上貸款和逾期60天以上貸款與不良貸款的比例分別為63.27%、68.71%，已連續三年維持在100%以內，繼續保持上市銀行良好水平。**五是貸款風險緩釋保持充足**。截至2020年末，本集團逾期、關注貸款中有保貸款(包括抵押、質押和保證)的佔比分別為90.03%、96.42%，其中抵質押貸款的押品價值對貸款本金的覆蓋比例分別達到1.96倍、2.57倍，具有較強的風險緩釋能力。**六是加強不良貸款清收管理**。本集團對已核銷不良貸款，嚴格按照「賬銷案存、權在力催」原則視同表內貸款加強管理，持續開展清收工作。同時按年下達核銷貸款清收任務，強化對業務機構的考核督導，加強清收管理。2020年，本集團清收不良貸款19.73億元，其中收回已核銷貸款8.67億元，同比上升0.55億元。

2021年，本集團將繼續堅持審慎原則，嚴守風險底線，對於授信業務深入貫徹「嚴控增量、盤活存量」的發展思路。一方面，積極應對外部環境，及時發佈年度信貸投向指引，促進全行信貸結構調整，對接外部大數據，借助科技賦能，進一步應用內部評級、壓力測試等管理工具，打造智能風控平台，提升風險管理水平。另一方面，充分發揮考核的「指揮棒」作用，激發一線員工清收積極性，向不良資產要效益，積極盤活存量不良。

2021年，是我國「十四五」規劃開局之年，國內新冠疫情得到有效控制，國務院政府工作報告中將2021年經濟預期增速目標設定在6%，隨著社會經濟運行不斷恢復，有利於商業銀行資產質量管控，並且2020年本集團積極出清大額客戶潛在風險，資產質量得以夯實，為2021年穩健發展奠定了堅實基礎。綜合上述因素，預計本集團2021年信用風險總體可控，貸款質量下遷壓力得到緩解，全年不良生成率同比下降，資產質量持續向好。

（五）關於減值準備

本集團始終堅持合規、審慎、穩健經營，堅持效益與規模並重、質量與速度並重、內控與發展並重的經營理念。2020年本集團全年計提信用減值損失102.09億元，較去年增長55%。其中公司條線計提76.03億元，較去年增長111%，主要用於對本集團主動下調的潛在大額風險貸款的處置核銷，為未來的資產質量管控奠定了堅實的基礎。在此背景下，本集團撥備覆蓋率314.95%，撥貸比4.12%，依然保持較高水平並維持在上市銀行前列。此外，本集團對於逾期30天以上的貸款均按新準則的要求劃分為階段二及以下，並按資產存續期計提減值準備。從逾期貸款的撥備計提來看，本集團逾期90天以上貸款撥備覆蓋率497.80%，逾期60天以上貸款撥備覆蓋率458.36%，均處於同業較高水平，為風險貸款提供了較強的抵補能力。

（六）關於資本補充

本集團按年滾動制定三年資本規劃，綜合考慮監管要求、集團可持續發展需要及股東回報要求，及時審視和重檢未來三年資本充足情況，合理制定資本補充計劃，調整資本管理策略，保持資本充足良好水平，保障業務發展。

集團資本補充始終堅持內源性為主，外源性為輔。**內源性方面**，努力增加價值創造，提高資本收益水平，增強資本自我積累能力，以利潤留存、資本公積、盈餘公積等內源性方式為主補充資本，提高資本補充來源的長期可持續性，以內延式增長推動高質量發展。**外源性方面**，合理調整優化資本結構，根據集團董事會審議通過的《2020年至2022年中期資本規劃》，2020年啟動了不低於40億元無固定期限資本債發行準備工作，續接2021年底行權贖回的40億元二級資本債，同時補充其他一級資本。

截至2020年末，集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為11.96%、11.97%、14.28%，高於監管要求4.46、3.47、3.78個百分點，持續滿足本集團風險偏好要求。根據經集團董事會審議通過的《2021年至2023年中期資本規劃》，未來三年，集團在完成既定的無固定期限資本債發行計劃前提下，各級資本充足，無其他外源性資本補充計劃。

五、風險管理

報告期內，面對新冠疫情和複雜外部形勢，本集團始終堅持「審慎經營，穩健發展」理念，在風險可控前提下，堅決貫徹執行各級政府和監管機構政策，在加大支持實體經濟力度的同時保障全行穩健發展。一是進一步優化主要風險管理政策。更新發佈集團年度《風險偏好陳述書》，適度調整定量風險指標，適應疫情形勢和監管導向；修訂《風險管理基本制度》，將赤道原則、綠色金融和可持續發展要求納入風險管理基本原則；此外以對標監管、適應管理、流程明晰為導向，新制訂信息科技風險評估、信息科技外包風險管理、流動性風險壓力測試和限額管理等實施細則，修訂信貸資產風險分類辦法、授權管理辦法、高級管理層風險管理委員會工作細則等制度，全面風險管理制度體系更趨完善。二是持續提升集團風險識別、計量、評估、監測、控制等能力，資產質量總體保持穩定，內部控制有效執行，各類風險整體可控。本集團資產減值準備充分，各級資本充足率保持在較高水平，流動性保持充裕，風險抵補能力較強，風險管理水平與業務規模和複雜程度較為適應。

(一) 風險管理架構

本行風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層及其授權的相關專門委員會，總行風險管理部、其他相關職能部門、審計稽核部和各經營機構(含附屬機構)構成。董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會決議，下設風險管理委員會，對風險管理有關事項進行集體決議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部牽頭履行全面風險的日常管理職責，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本條線、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計稽核部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支行承擔本級行全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系。

(二) 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使銀行業務發生損失的風險。

2020年，本集團積極應對新冠疫情背景下更加複雜多變的內外部環境，貫徹政府及監管部門關於疫情防控的工作部署，全力做好疫期信貸支持，做實做細延期還本付息等信貸政策，助力打贏疫情防控攻堅戰。報告期內，本集團信用風險總體可控，資產質量保持穩定。

一是積極應對外部環境。本集團根據各層級出台的應對新冠疫情的文件精神，及時制定行內疫期信貸政策，適度下放審批權限，提高業務審批效率，做到應延盡延，支持「抗疫」阻擊戰及實體經濟恢復。二是前瞻性管控信用風險。本集團針對疫情對宏觀經濟的影響，前瞻性開展貸款減值計提工作。實施信用風險排查工作，有效掌握全行信貸資產風險狀況，審慎開展貸款風險分類管理，不因單純疫情因素下調客戶風險分類級次，同時對於潛在風險客戶充分暴露，並加大不良貸款處置力度，進一步夯實資產質量，為後續穩健發展奠定基礎。三是加強信貸管理。本集團不斷優化管理機制和流程，適應內外部管理需要，適時修訂押品准入、貸後管理、統一授信等信用風險管理制度，優化信貸流程，進一步提升制度適用性。制定年度授信投向指引，按細分行業確定投放重點，引導信貸結構優化。四是不斷增強風險計量技術支撐。創新性開展疫情下信用風險專項壓力測試，量化本集團對突發極端風險事件的應對能力。紮實開展創新產品的模型和規則風險評審，加大監測分析頻度，抓問題整改和落實，有效控制創新產品資產質量。

（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。本集團面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。市場風險管理旨在通過監控等措施，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團根據監管規定，參照《巴塞爾新資本協議》的有關要求對本集團的利率風險、匯率風險進行主動管理，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。

2020年，本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。一是優化管理制度，修訂《交易賬簿和銀行賬簿劃分管理辦法》及操作規程、《市場風險應急預案》，夯實管理基礎；二是開展限額管理，根據業務計劃制定全年市場風險限額方案，設置風險限額、交易限額和止損限額，按日開展監測，2020年全年未發生限額突破，同時根據市場變化持續做好風險監測和提示；三是開展壓力測試，根據宏觀政策及經濟形勢，合理調整壓力測試情景，評估不同壓力情景下對資本的影響，提高市場風險分析前瞻性，2020年度測試結果顯示市場風險對本集團資本充足率影響較小；四是加強利率研判，定期開展宏觀環境、市場利率研究分析和LPR、存款產品利率前瞻性分析，根據利率變化趨勢，引導不同期限的貸款投放；五是開展應急演練，以疫情及LPR定價機制為背景開展演練，提升全行應對貸款業務利率風險的應急處置能力。

1. 利率風險分析

利率風險是銀行賬簿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，利率變動對利息淨收入和經濟價值的影響。

2020年初新冠疫情「黑天鵝」事件造成經濟下行壓力顯著增大，內外部需求回落。為應對疫情影響，中國人民銀行堅持穩健的貨幣政策，綜合運用並創新多種貨幣政策工具，引導金融機構加大對實體經濟，特別是對小微企業和民營企業的支持力度，助力復工復產。隨著經濟的復甦及貨幣政策的邊際調整，2020年貨幣市場利率及債券市場收益率呈現「先下行後上行」特徵，年末各期限shibor及利率債到期收益率與年初相當，銀行體系流動性總體保持合理充裕。隨著國內經濟進一步恢復，2021年可能存在利率上行風險。本集團將高度關注宏觀貨幣政策和國內外經濟形勢，提高利率風險管理前瞻性，加強內外部利率差異化、精細化定價，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：

人民幣百萬元

	2020年12月31日						
	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	合計
利率缺口	(125,962.3)	(68,593.5)	(44,241.4)	88,510.0	155,894.8	82,328.2	87,935.8

	2019年12月31日						
	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	合計
利率缺口	35,948.8	(73,582.1)	7,446.6	(11,039.1)	102,233.9	23,728.4	84,736.5

2020年末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣879.36億元，較上年末增加人民幣31.99億元。

2. 利率敏感性分析

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：

人民幣百萬元

利率基點變動	本集團 2020年12月31日		本集團 2019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	347.4	118.5	1,552.9	49.3
下降100個基點	(347.4)	(118.5)	(1,552.9)	(49.3)

3. 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、歐元與港幣，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本集團的自營和代客即期業務、自營和代客掉期業務、代客遠期業務。

2020年，美元兌人民幣匯率波動區間在6.52與7.13之間，全年美元兌人民幣匯率下跌6.27%，走勢表現為先漲後跌。年初受疫情在全球範圍內的迅速擴散影響，國際經濟形勢複雜多變，上半年外匯匯率雙向波動大幅加劇，隨著國內疫情得到有效控制，經濟逐漸復甦，國外疫情形勢依然嚴峻，6月人民幣匯率由弱轉強，疊加美國大幅降息後聯儲基金利率接近0利率，中美利差擴大到歷史最高水平，推動人民幣持續走升，年末美元兌人民幣匯率跌至最低點。2021年，在疫情走勢不確定的背景下，隨著疫苗的大規模接種，全球經濟復甦進程或將發生新變化，各國貨幣政策也將隨之調整，國際匯市將繼續處於動盪狀態。本集團將持續關注全球經濟形勢，加強對外匯匯率走勢的研判，合理配置本外幣資產，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，積極探索運用匯率衍生金融工具對沖匯率風險。

2020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：

人民幣百萬元

	2020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	
淨頭寸	87,732.9	(377.8)	189.1	391.6	87,935.8

	2019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	
淨頭寸	80,558.3	4,016.7	37.7	123.8	84,736.5

4. 匯率敏感性分析

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：

人民幣百萬元

匯率變動	2020年12月31日 對淨利潤的影響	2019年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	12.8	(150.6)
貶值5%	(12.8)	150.6

(四) 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，資產負債管理部、風險管理部、資金營運部、國際業務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。本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付。加強流動性風險監測工作，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風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，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。

2020年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，持續優化資產負債結構，制定並執行2020年流動性風險偏好和限額管控方案，並在此基礎上制定《流動性風險限額管理實施細則》，進一步提升限額管理的規範性和合理性，以限額管控為手段，持續開展前瞻性流動性風險指標測算，並根據前瞻性測算結果提前部署、動態調整流動性風險管理策略，助推流動性風險各項指標持續達標。加強日間流動性風險管理，持續優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。開展新冠疫情背景下流動性風險應急演練，不斷審視完善流動性風險管理應急機制。

1. 流動性風險分析

2020年，在新冠疫情衝擊和國內外經濟複雜形勢下，人民銀行適時調整貨幣政策力度和節奏，靈活運用多種貨幣政策工具，保持流動性總量與市場需求相匹配，銀行體系流動性總體保持合理充裕。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。2020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。2020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)	已逾期/ 無期	即期償還	2020年12月31日					合計
			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	59,086.2	(244,445.4)	(23,885.0)	(77,322.7)	(25,946.3)	206,312.4	421,793.3	315,592.5

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	已逾期/ 無期	即期償還	2019年12月31日					合計
			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	66,995.4	(248,227.3)	(3,682.3)	(70,618.6)	58,675.9	117,008.4	344,722.9	264,874.4

註：請參見「合併財務報表附註：48金融風險管理(4)流動性風險」

本集團按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。

截至2020年末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣	57.06	57.12	51.71
外幣	98.87	29.94	33.00

截至2020年末，本集團淨穩定資金比例如下：

人民幣百萬元	2020年12月31日	2020年9月30日
可用的穩定資金	789,295.18	790,843.98
所需的穩定資金	744,136.95	736,319.83
淨穩定資金比例(%)	106.07	107.40

截至2020年末，本集團流動性覆蓋率如下：

人民幣百萬元	2020年12月31日
合格優質流動性資產	111,891.77
未來30天現金淨流出量	59,838.51
流動性覆蓋率(%)	186.99

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%。

（五）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。本行以全面性、審慎性為原則，在全面風險管理體系下，遵從整體風險偏好，實施與本行資產規模、業務複雜程度相匹配的操作風險管理策略。

報告期內，本行持續健全完善操作風險管理體系，嚴密防範重大操作風險事件，力求實現操作風險的全面識別與有效控制。一是密切風險監測識別。更新完善關鍵風險指標監測體系。定期收集指標數據與風險損失數據，夯實風險計量基礎。二是全面評價改進風控措施。通過制度後評估，識別梳理各項經營管理活動流程中關鍵風險環節，更新優化風控措施提升管理能力。三是開展多項風險檢查。以案件風險排查為主線，以現場和非現場相結合的方式全面篩查潛在操作風險點，並組織實施會計業務、櫃面業務、現金業務專項檢查督導強化重點領域風險防範。四是提升業務連續性管理實效。實施業務連續性應急預案質量完善專項行動，顯著提升預案規範性和可操作性。舉行年度重要業務集中演練，應急機制與災備資源可用性得到充分檢驗。五是落實外包風險管理舉措。制定信息科技外包風險管理制度，對不同類別外包業務差異化管理。組織全行各級機構制定專項排查方案，逐筆排查外包業務全生命週期各環節風險隱患與控制成效。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指本集團經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體對本集團形成負面評價，從而損害本集團品牌價值，不利本集團正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理機制，主動有效防範聲譽風險和應對負面輿情事件，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

(七) 信息科技風險

信息科技風險，是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行信息科技風險管理體系運轉順暢，風險評估行為活躍，風險控制與科技活動密切融合。一是重構信息科技風險管理體系。調整風險監測、識別和評估機制，與行內金融科技架構實際相適應，強化風險統籌管理覆蓋面與管理力度。二是加碼關鍵基礎設施建設。實施同城災備中心遷移和異地災備中心重建項目，旨在提升災備中心承載與保障能力，支撐科技活動長期穩健開展。三是提升科技風險防控能力。參加護網行動充分檢驗網絡安全防護能力。推廣終端安全防控專用系統，豐富信息安全保障措施。開展應用開發安全諮詢，實現安全防護與系統建設同步實施。四是實施多項信息科技風險評估。組建專家小組對重要系統項目前置評估風險，首次開展客戶數據風險專項評估，開展信息科技外包、業務連續性和信息科技風險整體等多項評估，全面深入掌握風險實際狀況，督導問題整改，顯著提升風險防控能力。

(八) 反洗錢風險

報告期內，本行遵照「風險為本」原則，建立健全洗錢風險自評估體系，優化工作機制，有效提升風險防範能力。

在報告期內，本行修訂反洗錢內控制度，完善反洗錢制度體系；升級反洗錢系統，提高反洗錢集約管理水平；完成洗錢和恐怖融資風險第三方評估，以問題為導向加強整改；實施專項數據治理，提高客戶信息質量；召開工作交流會議，促進實施統一的洗錢風險管理策略；開展非現場檢查，強化對分支機構、控股子公司的反洗錢合規管理指導；加大反洗錢宣傳培訓力度，營造良好反洗錢氛圍；加強與監管機構溝通交流，持續提升反洗錢工作質量。

(九) 巴塞爾協議的實施情況

本集團以深入推進新資本協議為抓手，持續提高風險管理的量化水平和精細化管理水平。一是完成2020年度非零售內部評級年度更新工作，持續開展內部評級體系監測和驗證，定期開展內部評級分析，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。二是持續優化內部評級模型，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。三是持續優化評級體系管理和金融工具減值管理等各項制度，推動新資本協議建設成果的規範、高效運用。四是風險數據治理成效顯著。依託於風險數據集市，為資本規劃、信用風險管理、流動性風險管理、操作風險管理提供穩定可靠的基礎數據接口，向各級機構開放風險指標監測功能及時感知風險態勢。五是IFRS9下的減值計量系統上線穩定運行，實現了減值計量的自動化，提升了風險管理的精細化水平。六是基於風險集市的風險加權資產(RWA)系統實現全行風險加權資產的自動計算，為提升本行資本管理能力提供有效工具。

(十) 內部審計情況

本集團依據法律法規建立健全內部審計體系。《公司章程》明確董事會確保內部審計具有充分的獨立性。內部審計對董事會負責，向董事會報告工作。總行和分支行分別設立內部審計部門，子公司設內審部門或配備內審人員，審計條線雙重管理、雙線報告，內審人員佔員工總數的2%，符合監管要求。

持續開展信息化、標準化、專業化建設，提升內審工作質效。一是信息化，運用大數據技術，開發審計模型，實現精準高效審計和全時段、全機構、全數據監督。二是標準化，制訂菜單式工作底稿，編製審計手冊，實施標準化審計流程和五級審計質量控制。三是專業化，推進審計人員專業化建設，培養專注、專業、專家精神，百餘人獲得國際註冊內審師、註冊會計師、中高級職稱等資格，隊伍素質良好。

報告期內，內部審計堅持服務組織目標，面對疫情，化危為機，加大非現場審計力度，進一步推進內審工作創新；面對內外部要求，主動作為，恪盡職守，進一步提升審計監督水平。圍繞內控提升、風險管控、金融科技創新等重點領域，做好內控評價、經濟責任審計、專項審計、併表審計等各類審計項目，注重問題整改，按照監管要求開展好亂象整治「回頭看」等專項工作，促進國家政策、監管要求、總行戰略落地，促進全行高質量發展。

(十一) 大額風險暴露情況

本行按照銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，構建了大額風險暴露管理機制，並納入集團全面風險管理體系，計量並監測大額風險暴露狀況及變動情況。持續強化對大額授信業務的限額管控，嚴防集中度風險。有序推進大額風險暴露系統建設，持續提升大額風險暴露管理能力。截至2020年末，本行大額風險暴露相關指標均優於監管規定。

(十二) 關聯交易情況

報告期內，本行按照A股上市要求，持續完善本行關聯交易管理：一是修訂《關聯交易管理辦法》。遵循中國銀保監會、上交所、香港聯交所、會計準則等規定，並結合近年來關聯交易管理實際情況，從關聯方認定標準、名單收集更新、審查審批權限和流程、信息披露等方面，對關聯交易管理制度進行了修訂，該辦法已經董事會審議通過並實施，為本行關聯交易合規管理提供了制度保障。二是加強關聯方名單管理。定期向關聯方徵集信息，並對名單進行動態管理和適時更新，及時有效地向股東、董監高人員傳遞了關聯交易管理的重要性和管理原則，為關聯交易管理工作奠定了堅實基礎。三是嚴格關聯交易審查。本行關聯交易均按照監管規定和本行管理制度進行審查審批，積極推進關聯方集團授信統籌申報、關聯交易分類審查和分級審批，把控關聯交易合規風險，提升本行關聯交易管理效率。

1. 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行按照境內外監管機構的有關規定和《關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

- (1) 按照中國銀保監會相關規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案25項，涉及主要股東及其關聯方、本行控股子公司的關聯交易。

- ① 本行在報告期內發生的授信類重大關聯交易在2020年末的餘額為250.36億元，情況如下：

單位：百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額	佔資本淨額比例
1	重慶渝富資本運營集團有限公司 關聯企業 ¹	授信	6,562.1	5.86%
2	渝農商金融租賃有限責任公司	授信	4,750.0	4.24%
3	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	授信	3,743.7	3.34%
4	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯企業	授信	3,743.7	3.34%
5	重慶財信企業集團有限公司及其關聯企業	授信	3,224.9	2.88%
6	隆鑫控股有限公司及其關聯企業 ²	授信	2,578.7	2.30%
7	重慶銀行股份有限公司	授信	2,127.8	1.90%
8	重慶業瑞房地產開發有限公司關聯企業	授信	1,498.0	1.34%
9	重慶發展置業管理有限公司及其關聯企業 ³	授信	540.8	0.48%
10	西部航空有限責任公司	授信	500.0	0.45%
11	大足石刻影視文化有限責任公司	授信	226.2	0.20%
12	重慶川儀自動化股份有限公司	授信	10.0	0.01%

1 本年度審議重慶渝富資本運營集團有限公司關聯企業的集團授信2次。

2 本年度審議隆鑫控股有限公司及其關聯企業授信類交易3次，分別為集團授信、隆鑫控股有限公司貸款期限調整，隆鑫控股有限公司和渝商投資集團股份有限公司貸款期限和利率調整。

3 本年度審議重慶發展置業管理有限公司及其關聯企業的集團授信2次。

- ② 本行在報告期內發生的非授信類重大關聯交易的金額為**0.23**億元，情況如下：

單位：百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	交易金額	業務類型
1	重慶財信控股集團有限公司 ¹	非授信	11.5	收取服務費
2	重慶發展投資有限公司	非授信	5.5	物業租賃
3	重慶恆義旅遊發展有限公司	非授信	4.2	收取服務費
4	渝農商金融租賃有限責任公司 ²	非授信	1.8	收取服務費、物業租賃

- (2) 按照上交所相關規定，報告期內，本行對上交所相關規定下關聯自然人發放貸款的餘額為**0.69**億元。與上交所規定下的關聯方發生的重大關聯交易情況如下：

本行第四屆董事會第三十次會議和2019年度股東大會分別於2020年3月26日和2020年5月20日審議並通過①《關於審議重慶財信企業集團有限公司集團授信額度的關聯交易議案》，同意對重慶財信企業集團有限公司及其關聯方給予集團綜合授信額度**997,880**萬元，授信期限**1**年；②《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司授信額度的關聯交易議案》，同意對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予授信額度**700,000**萬元，授信期限**1**年。詳情可參閱本行於2020年3月27日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2020-011)。

1 本年度審議收取重慶財信控股集團有限公司服務費**2**次，重慶財信基礎設施投資集團有限公司於2020年12月10日更名為重慶財信控股集團有限公司。

2 本年度審議收取渝農商金融租賃有限責任公司服務費**4**次。

本行第四屆董事會第三十二次會議和2020年第一次臨時股東大會分別於2020年4月24日和2020年6月29日審議並通過《關於審議隆鑫控股有限公司關聯交易的議案》，同意對隆鑫控股有限公司5筆貸款期限調整至2021年，合計金額99,685.70萬元。詳情可參閱本行於2020年4月25日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2020-020)。

本行第四屆董事會第三十八次會議和2020年第二次臨時股東大會分別於2020年8月26日和2020年10月20日審議並通過①《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司集團授信額度關聯交易的議案》，同意重慶市城市建設投資(集團)有限公司集團授信額度1,485,410萬元，授信期限1年；②《關於審議隆鑫控股有限公司集團授信額度關聯交易的議案》，同意隆鑫控股有限公司集團綜合授信額度647,900萬元，授信期限1年；③《關於審議隆鑫控股有限公司、渝商投資集團股份有限公司關聯交易的議案》，同意對隆鑫控股有限公司和渝商投資集團股份有限公司的貸款期限和利率進行調整。詳情可參閱本行於2020年8月27日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2020-041)。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性債權債務往來。

5. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在符合證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

六、資本管理

本集團實施全面的資本管理，包括資本管理政策制定、資本規劃、資本充足率管理計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置和資本考核管理。本集團資本管理的目標是以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

2020年，本集團持續推進資本管理精細化，執行2020-2022年資本規劃，合理安排風險加權資產計劃，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本持續增長，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

（一）資本充足率情況

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率，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。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構、附屬村鎮銀行、金融租賃公司及理財子公司。

截至2020年末，本集團資本充足率為**14.28%**，較上年末下降**0.60**個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為**11.96%**、**11.97%**，較上年末下降**0.46**、**0.47**個百分點。本集團資本充足率較上年末有所下降，主要原因在於，一是本年淨利潤同比下降，內部資本補充同比減少；二是資產規模保持一定增速，風險加權資產隨之有所增長，使得資本淨額增速低於風險加權資產增速所致。

下表列示於所示日期本集團和本銀行資本充足率的相關資料。

本集團及本銀行資本充足率計算結果

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	93,726.7	86,352.5	88,559.0	83,772.1
一級資本淨額	93,814.2	86,352.5	88,680.0	83,772.1
資本淨額	111,936.2	103,850.9	106,070.5	100,534.8
風險加權資產	783,924.2	745,153.3	712,885.7	678,740.2
其中：信用風險加權資產	724,715.5	688,370.2	661,053.9	628,786.3
市場風險加權資產	8,699.4	8,699.4	3,955.0	3,955.0
操作風險加權資產	50,509.3	48,083.7	47,876.8	45,998.9
核心一級資本充足率(%)	11.96	11.59	12.42	12.34
一級資本充足率(%)	11.97	11.59	12.44	12.34
資本充足率(%)	14.28	13.94	14.88	14.81

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一級資本	94,324.7	89,120.9
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分	20,238.1	20,572.0
盈餘公積和一般風險準備	26,125.9	23,918.9
未分配利潤	35,947.7	32,365.6
非控制性權益	656.0	907.4
核心一級資本扣除項目	(598.0)	(561.9)
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(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	(157.9)	(121.8)
核心一級資本淨額	93,726.7	88,559.0
其他一級資本	87.5	121.0
非控制性權益	87.5	121.0
一級資本淨額	93,814.2	88,680.0
二級資本	18,122.0	17,390.5
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,000.0	9,000.0
超額貸款損失準備	8,947.1	8,161.2
非控制性權益	174.9	229.3
資本淨額	111,936.2	106,070.5
風險加權資產總額	783,924.2	712,885.7
核心一級資本充足率(%)	11.96	12.42
一級資本充足率(%)	11.97	12.44
資本充足率(%)	14.28	14.88

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	風險暴露	未緩釋 風險暴露	風險暴露	未緩釋 風險暴露
表內信用風險	1,118,872.7	1,096,997.8	1,023,361.6	999,099.9
表外信用風險	24,648.7	15,494.7	19,313.6	15,751.7
交易對手信用風險	18,827.9	18,827.9	24,825.9	24,825.9
合計	1,162,349.3	1,131,320.4	1,067,501.1	1,039,677.5

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，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(www.cqrcb.com)「投資者關係—監督資本」專欄進一步披露。

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定計量並披露槓桿率。

截至2020年末，本集團槓桿率8.08%，較上年末下降0.37個百分點，主要原因是一級資本淨額增速低於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期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)

2020年12月31日

併表總資產	1,136,366.6
併表調整項	-
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	108.0
證券融資交易調整項	-
表外項目調整項	24,808.6
其他調整項	(598.0)
調整後的表內外資產餘額	1,160,685.2

下表列示於所示日期本集團槓桿率水平、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)

2020年12月31日

表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,135,005.1
減：一級資本扣減項	(598.0)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,134,407.1
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	58.5
各類衍生產品的潛在風險暴露	108.0
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	—
衍生產品資產餘額	166.5
證券融資交易的會計資產餘額	1,303.0
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	—
證券融資交易資產餘額	1,303.0
表外項目餘額	42,758.0
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(17,949.4)
調整後的表外項目餘額	24,808.6
一級資本淨額	93,814.2
調整後的表內外資產餘額	1,160,685.2
槓桿率(%)	8.08

七、消費者權益保護

2020年，本行始終踐行以「人民為中心」的發展思想，堅持金融為民理念，開展專項活動，促進機制體制保障、系統支撐、服務能力等不斷健全，強化責任擔當，助力疫情防控，持續提升消費者權益保護工作水平和意識，切實履行消費者權益保護主體責任。

積基樹本，助力全面提升。在全轄範圍內開展「消費者權益保護工作提升年」活動，持續完善機制體制建設，將金融消費者權益保護貫穿於公司治理、企業文化建設、經營發展戰略之中，由董事會及消保委員會定期對消保工作進行總體規劃及指導；高管層及消費者權益保護工作領導小組定期監督落實消費者權益保護工作措施；消保職能部門充分發揮在業務產品和服務設計、協議制定、產品審批准入、營銷推介、售後評價等環節的積極作用，保障消費者權益保護工作執行到位、落實見效。報告期內，共計下發投訴提示5期、投訴案例10期、各類信息交流13期；完成312項產品准入、營銷資料及內控制度的消保審查；共計受理消費投訴3,334件，投訴總量同比下降27.33%，投訴及時完結率、客戶滿意度分別達99.73%、99.69%。

科技賦能，提供支持保障。通過引入AI、智能語音識別等技術，啟動「雙錄視頻」智能質檢項目，著力實現質檢效率、流程規範性的雙提升；投訴跟蹤系統功能升級，實現客戶投訴案例庫線上收集、熱點投訴線上預警及投訴「灰名單」管理；全面推行投訴管理、消保審查、消保檢查等工作系統化，實現日常工作線上化、流程化；投訴分類標準全面落地，實現投訴數據與監管系統對接口部署，支撐新的監管統計要求；持續推動產品信息查詢平台電子化，充分保證產品信息、服務收費、投訴渠道等信息披露的全面性、準確性和實時性，實現全行各營業網點產品信息查詢電子化率達80%以上。

主動作業，助力金融服務。依託「江渝消保微課堂」宣傳品牌，在開展「3.15」「守護錢袋子」「金融知識萬里行」等常規宣傳基礎上，啟動「排雷行動」專題宣傳，將金融知識送進校園、送進鄉村、送進務工聚集地，推送各類金融宣傳知識微信圖文、短視頻30餘條，發送短信50餘萬條，受眾達70餘萬人次，獲評「2020年宣傳服務月活動先進集體」。並加大基礎金融服務投入力度，搭建以物理網點、自助機具、農村便民金融服務點、流動銀行服務車、線上電子平台等多渠道、多模式的金融服務網絡，共計投放872台自動取款機、3,187台存取款一體機、423台查詢機、463個農村便民金融自助服務點，手機銀行用戶突破1,000萬戶，推出「商富存」「房快貸」「稅快貸」「渝快車生活系列金融產品」「手機銀行App6.0」「理財產品轉讓」「智能語音助手」等金融產品及服務，在有條件的網點設置「愛心窗口」「綠色通道」「投訴接待區」「幸福家園」，配備老花鏡、愛心座椅、兒童娛樂設施，建造緩坡、扶手、護欄等便民設施，開展防假防騙講座、小小銀行家等公益活動，獲評「2020年文明規範服務組織推動先進單位」。

八、展望

2021年是我國實施「十四五」規劃以及2035年遠景目標的新起點，將開啟建設社會主義現代化國家和實現「第二個百年」奮鬥目標的新徵程。面對百年未有之大變局，世界經濟格局深刻變革，經濟全球化遭遇逆流，新冠疫情影響廣泛深遠，2021年儘管全球經濟「重啟」仍存在諸多不確定性，但是中國經濟發展已表現出強大的韌性。隨著國際國內雙循環經濟增長模式的建立，國內經濟將進入質量持續提升的新週期。

從地區經濟情況來看，2020年重慶市經濟運行逐季恢復，全市生產總值增長3.9%，呈現穩定向好態勢。2021年在成渝地區雙城經濟圈建設的國家戰略推動下，成渝地區經濟實力、發展活力、國際影響力將大幅提升，有望成為繼長三角、粵港澳、京津冀之後帶動全國高質量發展的「第四增長極」，重慶經濟社會將迎來新的發展。

2021年，本行將始終堅持服務實體經濟的主責主業，持續提升金融服務國家戰略、服務「雙循環」發展格局、服務新產業格局調整的能力。積極應對利差收窄、數字化轉型、同質化競爭等壓力，充分發展金融科技，加快創新升級、管理升級和風控升級，提高服務的全面性、安全性與高效性，推動產品創新向金融業態創新轉變，實現產品和服務持續優化、風險管理水平持續提升、高質量發展持續推進。

企業社會責任

2020年是極不平凡的一年。面對嚴峻複雜的形勢任務、前所未有的風險挑戰，本行堅持「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，紮實踐行「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，穩中求進、銳意進取、迎難而上，以實際行動履行金融國企經濟、環境和社會責任。

傾力支持復工復產，當好疫情防控「排頭兵」。本行認真貫徹疫情防控相關要求，抓緊抓實各項防控措施，員工無一人疑似或感染，營業網點率先復工復產；向重慶市紅十字會捐贈2,000萬元用於防疫工作，助力打贏疫情防控阻擊戰；堅決保障企業信貸需求，堅持能免則免、應貸盡貸、應續盡續，大力支持定點醫療機構、重點企業信貸需求。

主動對接重大戰略，當好服務地方「主力軍」。本行深入貫徹落實國家重大發展戰略，積極融入「一帶一路」、長江經濟帶綠色發展、成渝地區雙城經濟圈建設，主動研判分析，加強項目對接，傾力助推地方經濟社會高質量發展；圍繞監管和政策工作要求，針對「六穩」「六保」工作任務，構建多層次小微企業服務網絡，持續加大金融支持力度，有效緩解民營小微企業融資難、融資貴問題，增強企業經營發展內生動力。

全力助推鄉村振興，當好脫貧攻堅「助推器」。本行嚴格落實脫貧攻堅和鄉村振興各項部署，充分發揮「網點+機具+科技+政策+服務」五項優勢，創新「黨建+信貸+產業+產品+銀政聯動」五項措施，鞏固提升精準扶貧質效；夯實「三農」服務能力，力促「三農」服務機制優化，提升農村金融服務水平，凸顯產業扶貧作用，進一步促進涉農業務發展。

深入踐行綠色理念，當好綠色金融「先行者」。本行採納赤道原則，成為全國第四家、中西部首家「赤道銀行」；單設綠色金融委員會，創新綠色金融產品；積極傳遞節能環保理念，開展綠色環保公益活動，踐行節能減排措施，營造綠色「無紙化」辦公環境，助力重慶加快建設「山清水秀美麗之地」。

切實加強人文關懷，當好普惠金融「護林員」。本行始終堅持「以客戶為中心」，不斷深挖客戶金融需求，創新金融產品，提高普惠金融服務水平；開展消費者權益保護提升行動，加大金融宣教力度，推進金融知識全面普及，提高民眾風險防範意識；堅持「人才強行」戰略，保障員工福利待遇，關心員工身心健康，助力員工職業發展。

2021年是國家「十四五」規劃開局之年，也是本行「十四五」戰略規劃啟程之年、新萬億之路關鍵之年，過去與未來交匯，夢想與智慧激盪。本行將進一步貫徹落實黨的十九屆五中全會和中央經濟工作會議精神，深化改革創新、著力推動發展，以更加奮發有為的姿態拚搏實幹、擔當進取，以優異成績慶祝建黨100週年！

有關本行履行社會責任詳情，見本行披露的《2020年度企業社會責任報告》。

股份變動及股東情況

一、普通股股本變動情況

(一) 普通股股份變動情況

1. 普通股股份變動情況表

單位：股、%

	2019年12月31日		本次變動增減(+,-)				2020年12月31日		
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	7,743,394,491	68.18				(4,774,195,550)	(4,774,195,550)	2,969,198,941	26.14
1、國家持股									
2、國有法人持股	2,819,731,591	24.83				(445,559,980)	(445,559,980)	2,374,171,611	20.90
3、其他內資持股	4,923,561,882	43.35				(4,328,534,552)	(4,328,534,552)	595,027,330	5.24
其中：境內非國有法人持股	3,633,059,845	31.99				(3,053,482,545)	(3,053,482,545)	579,577,300	5.10
境內自然人持股	1,290,502,037	11.36				(1,275,052,007)	(1,275,052,007)	15,450,030	0.14
4、外資持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
其中：境外法人持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
境外自然人持股									
二、無限售條件流通股	3,613,605,509	31.82				4,774,195,550	4,774,195,550	8,387,801,059	73.86
1、人民幣普通股	1,100,269,468	9.69				4,774,195,550	4,774,195,550	5,874,465,018	51.73
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13						2,513,336,041	22.13
4、其他									
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00						11,357,000,000	100.00

註：「有限售條件股份」中2020年12月31日「境內非國有法人持股」包含本行「未確認持有人證券專用賬戶」中的股份。

2. 普通股變動情況說明

報告期內，本行總股本未發生變化，未對每股收益、每股淨資產等財務指標產生影響。

（二）限售股份變動情況

報告期內本行有限售條件股份數減少4,774,195,550股，無限售條件流通股份增加4,774,195,550股，系本行首次公開發行A股網下配售限售股256,730,532股股份6個月鎖定期屆滿，依法解禁並於2020年4月30日起上市流通，以及首次公開發行A股限售股4,517,465,018股12個月鎖定期屆滿，依法解禁並於2020年10月30日起上市流通。截至2020年末，限售股數為2,969,198,941股。

二、證券發行與上市情況

（一）報告期內證券發行情況

報告期內，本行未發行新的普通股，未公開發行在證券交易所上市的公司債券。

本行於2020年1月9日通過簿記建檔方式發行了2020年重慶農村商業銀行股份有限公司「三農」專項金融債券(債券簡稱「20重慶農商三農債」，債券代碼：2021001)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為20億元，票面利率為3.2%。

本行於2020年3月12日通過簿記建檔方式發行了2020年重慶農村商業銀行股份有限公司金融債券(債券簡稱「20重慶農商債」，債券代碼：2021008)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為80億元，票面利率為2.89%。

本行於2020年11月5日通過簿記建檔方式發行了2020年重慶農村商業銀行股份有限公司第一期綠色金融債券(債券通)(債券簡稱「20重慶農商綠色債01」，債券代碼：2021031)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為20億元，票面利率為3.60%。

（二）公司普通股股份總數及股東結構變動及公司資產和負債結構的變動情況

報告期內，本行未出現因送股、轉增股本、配股、增發新股、非公開發行股票、權證行權、實施股權激勵計劃、企業合併、可轉換公司債券轉股、減資、內部職工股上市、債券發行或其他原因引起本行股份總數及股東結構的變動、本行資產和負債結構的變動。

（三）現存的內部職工股情況

本行內部職工持股主要通過以下方式取得股份：1.本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；2.本行設立後，通過協議受讓、繼承及司法判決等方式所取得的本行股份。2020年10月30日，本行部分限售股已解禁上市流通，現已無法準確核定內部職工股流通後的持股情況。

三、股東情況

（一）股東總數

截至2020年末，本行股東總數為275,965戶。其中A股股東274,714戶，H股股東1,251戶。截至2021年2月28日（即本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行股東總數為274,738戶，其中A股股東273,496戶，H股股東1,242戶。

(二) 截至報告期末前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表

1. 前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱(全稱)	報告期內增減	期末持股數量	比例	持有有限售條件		質押或凍結情況		股東性質
				股份數量	股份狀態	數量		
香港中央結算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	-			- 境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	0	988,000,000	8.70	988,000,000	-			- 國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	0	797,087,430	7.02	797,087,430	-			- 國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	-			- 國有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	質押/司法凍結	570,000,000		境內非國有法人
重慶財信企業集團有限公司	0	443,100,000	3.90	0	質押	431,009,199		境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	0	200,000,000	1.76	0	-			- 境內非國有法人
北京九鼎房地產開發有限責任公司	(113,550,775)	186,449,225	1.64	0	質押	134,028,183		境內非國有法人
江蘇華西集團有限公司	0	150,000,000	1.32	0	質押	150,000,000		境內非國有法人
重慶業瑞房地產開發有限公司	0	150,000,000	1.32	0	質押	120,000,000		境內非國有法人

股份變動及股東情況

- 註：
1. 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行H股股東賬戶的股份總數。
 2. 重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司分別持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股，關聯方重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方合併持有本行股份1,028,246,454股，合併持股佔總股本9.05%。
 3. 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有本行A股股份30,000,000股，合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。
 4. 重慶財信企業集團有限公司關聯方重慶財信房地產開發有限公司持有本行A股股份110,700股，合併持有本行A股股份443,210,700股，合併持股佔總股本3.90%。

2. 前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	持有無限售 條件流通股 的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外資股	2,513,336,041
重慶財信企業集團有限公司	443,100,000	人民幣普通股	443,100,000
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	200,000,000	人民幣普通股	200,000,000
北京九鼎房地產開發有限責任公司	186,449,225	人民幣普通股	186,449,225
江蘇華西集團有限公司	150,000,000	人民幣普通股	150,000,000
重慶業瑞房地產開發有限公司	150,000,000	人民幣普通股	150,000,000
重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	人民幣普通股	125,000,000
重慶光華控股(集團)有限公司	108,452,600	人民幣普通股	108,452,600
重慶金源時代購物廣場有限公司	100,000,000	人民幣普通股	100,000,000
重慶市水利投資(集團)有限公司	90,400,631	人民幣普通股	90,400,631

股份變動及股東情況

3. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況	
			可上市交易時間	新增可上市交易股份數量 限售條件
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	988,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
2	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
3	重慶發展置業管理有限公司	589,084,181	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
5	重慶瑞能建築工程集團有限公司	5,200,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
6	廈門七匹狼資產管理有限公司	4,000,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
7	鄧凌然	1,000,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
8	黃蓉	817,400	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
9	汪先俊	301,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
10	張莉	263,800	分批次解禁，具體為 2022年10月：39,570股； 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。 0 分別為自本行上市之日起 36個月、48個月、60個 月、72個月、96個月	

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

本行股權結構分散，截至2020年末，第一大股東持股比例為8.70%，不存在持股50%以上的控股股東。持股5%以上的主要股東，其各自持股均未超過股本總額的10%，其合計持股亦未超過50%，其持有的股份所享有的表決權均不足以對股東大會的決議產生重大影響，故不存在控股股東。本行不存在雖不是本行股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人，故不存在實際控制人。

(四) 主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

截至2020年末，重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司及隆鑫控股有限公司分別持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，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。

- (1) 重慶渝富資本運營集團有限公司，原名「重慶渝富資產經營管理集團有限公司」，成立於2004年2月27日，目前註冊資本為人民幣100億元，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。
- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司成立於1993年2月，目前註冊資本為人民幣200億元，定位於重大基礎設施項目「總承包、總代建、總運維」，並發展成為以城市基礎設施建設為主業，涵蓋房地產、金融股權、智能交通、健康養老、會展經濟、通用航空等多個產業的國有獨資公司。
- (3) 重慶發展置業管理有限公司，原名「重慶交通旅遊投資集團有限公司」，成立於2002年12月6日，目前註冊資本為人民幣52.87億元，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司，負責全市二級公路建設和全市旅遊資源開發管理。2019年其100%股權劃轉至重慶發展投資有限公司，由市財政局直接管理，明確其專業從事資產經營管理的戰略定位。

- (4) 隆鑫控股有限公司，成立於2003年1月22日，目前註冊資本為人民幣10億元，是一家以實業為根基的投資控股集團，為中國企業500強。

2. 監管口徑下的其他主要股東

截至2020年末，重慶財信企業集團有限公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司、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、200,000,000股、186,449,225股、150,549,000股、150,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為3.90%、1.76%、1.64%、1.33%、1.32%，亦為本行的主要股東。

- (1) 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，是一家相關多元產業及投資集團公司。主要投資領域包括：基礎設施建設及運營、環保、地產開發和投資服務，是「企業信用評價AAA級信用企業」「中國服務業企業500強」「重慶市優秀民營企業」。
- (2) 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。
- (3) 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、房屋租賃、家居裝飾、房地產諮詢、技術諮詢、技術服務等。
- (4) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月25日，註冊資本38.84億元，為A股上市公司。業務板塊主要包括：文化商業、智慧零售、珠寶時尚、文化餐飲、食品飲料、國潮腕表、美麗健康、複合功能地產等。

- (5) 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	最終受益人
重慶渝富資本運營集團有限公司	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	重慶渝富資本運營集團有限公司
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
重慶發展置業管理有限公司	重慶發展投資有限公司	重慶市財政局	無	重慶發展置業管理有限公司
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
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

股份變動及股東情況

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
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
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	上海復星高科技(集團)有限公司	郭廣昌	無	上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司

註：

1. 截至2020年末，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《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

(五) 重大權益和淡倉

就本行所知，截至2020年末，下列人士(董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部之規定須向本行披露之權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第336條記錄於本行所存置登記冊之權益及淡倉如下：

A股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有A股 股份數目	佔本行已發行 A股總股本之 百分比	佔本行總股本 之百分比
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430	9.01	7.02
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	6.45	5.02
重慶財信企業集團有限公司	實益擁有人	443,100,000	5.01	3.90
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	200,000,000	2.26	1.76
北京九鼎房地產開發有限責任公司	實益擁有人	186,449,225	2.11	1.64
重慶業瑞房地產開發有限公司	實益擁有人	150,000,000	1.70	1.32

股份變動及股東情況

H股

單位：股、%

股東名稱	身份	所持股份數量 ⁽³⁾	佔H股百分比	佔總股本百分比	
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法團的權益	148,289,223 (L)	5.90	1.31	
		3,762,000 (S)	0.15	0.03	
BlackRock Global Funds	實益擁有人	132,885,000 (L)	5.29	1.17	
Citigroup Inc.	受控法團的權益/核准借出代理	150,580,859 (L)	5.99	1.33	
		受控法團的權益	1,107,100 (S)	0.04	0.01
		核准借出代理	147,927,708 (P)	5.88	1.30
郭廣昌 ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00	
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00	
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00	
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00	
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	實益擁有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33	

註：

- 根據BlackRock, Inc.於2020年9月14日申報的《法團大股東披露權益通知》，BlackRock, Inc.被視為持有148,289,223股H股的好倉和3,762,000股H股的淡倉，該等股份由直接或間接受BlackRock, Inc.所控制的公司Trident Merger, LLC, BlackRock Holdco 2, Inc.及其他受控法團合共持有。根據《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.被視為在該等公司持有的股份中擁有權益。
- 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%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 71.05%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340,719,000股H股的好倉。
- (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、董事、監事及高級管理人員基本情況

(一) 董事、監事和高級管理人員資料

現任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
劉建忠	董事長、執行董事	男	57	2008年06月—
謝文輝	執行董事、行長	男	48	2014年08月—
張培宗	執行董事、副行長兼 董事會秘書	男	46	2018年12月—
張 鵬	非執行董事	男	46	2019年08月—
殷祥林	非執行董事	男	39	2020年12月—
辜校旭	非執行董事	女	50	2020年12月—
溫洪海	非執行董事	男	55	2008年06月—
宋清華	獨立非執行董事	男	55	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	58	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	43	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	55	2020年12月—
畢 茜	獨立非執行董事	女	52	2020年12月—

¹ 本表任職時間為重慶銀保監局批覆時間。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

已離任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
陳曉燕	非執行董事	女	48	2015年11月－2020年06月
羅宇星	非執行董事	男	58	2018年01月－2021年01月
袁增靈 ¹	獨立非執行董事	男	45	2014年11月－2020年12月
曹國華 ¹	獨立非執行董事	男	53	2014年11月－2020年12月

現任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
左瑞藍	股東代表監事	女	45	2008年06月－
黃青青	股東代表監事	女	36	2020年10月－
張金若	外部監事	男	40	2020年10月－
胡元聰	外部監事	男	46	2020年10月－
張應義	外部監事	男	47	2020年10月－
鄭義	職工代表監事	男	55	2011年11月－
朱於舟	職工代表監事	男	55	2011年11月－
樂小明	職工代表監事	男	44	2019年06月－

1. 袁增靈先生、曹國華先生任期於2020年11月屆滿，根據《關於在上市公司建立獨立董事制度的指導意見》及本行《公司章程》；獨立董事人數不低於董事會人數的三分之一。因此在新的獨立董事就任前，袁增靈先生、曹國華先生仍繼續履職。

已離任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
曾建武	股東代表監事	男	45	2008年06月－2020年10月
王 洪	外部監事	男	54	2014年10月－2020年10月
胡書春	外部監事	男	51	2014年10月－2020年10月
潘理科	外部監事	男	47	2014年10月－2020年10月

現任高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
謝文輝	黨委副書記、行長 執行董事	男	48	2013年12月－
王 敏	黨委委員、副行長	男	57	2015年07月－
董 路	黨委委員、副行長	女	45	2011年05月－
舒 靜	黨委委員、副行長	女	48	2015年10月－
張培宗	黨委委員、副行長 董事會秘書 執行董事	男	46	2016年09月－
高 嵩	兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長 黨委委員、副行長	男	41	2016年09月－

¹ 本表任職時間為上級部門任免職時間或提名時間。

已離任高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
劉江橋	黨委委員、副行長 董事會秘書	男	50	2015年10月－2020年06月 2016年09月－2020年06月

(二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

袁增靈先生、曹國華先生任期屆滿，於2020年12月7日後不再擔任本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務。陳曉燕女士、羅宇星先生因工作原因，分別於2020年6月23日、2021年1月20日辭任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

殷祥林先生於2020年12月7日取得重慶銀保監局任職資格批復，辜校旭女士於2020年12月22日取得重慶銀保監局任職資格批復，成為第四屆董事會非執行董事。李嘉明先生、畢茜女士於2020年12月7日取得重慶銀保監局任職資格批復，成為第四屆董事會獨立非執行董事。

曾建武先生因個人原因辭任，於2020年10月20日起不再履行股東代表監事職責。王洪先生、胡書春先生、潘理科先生因任期屆滿，於2020年10月20日起不再履行外部監事職責。

黃青青女士於2020年10月20日通過本行股東大會審議，成為第四屆監事會股東代表監事。張金若先生、胡元聰先生、張應義先生於2020年10月20日通過本行股東大會審議，分別成為第四屆監事會外部監事。

劉江橋先生因工作調動，於2020年5月22日起不再擔任本行黨委委員，於2020年6月4日起不再擔任本行副行長，並於2020年6月辭任本行董事會秘書。

張培宗先生於2020年5月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長，於2020年6月起代行本行董事會秘書職責，於2020年9月起擔任本行董事會秘書。

(三) 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

現任董事、監事及高級管理人員持股情況

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	報告期內 股份增減 變動量	增減變動原因
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、 執行董事	0	23,500	23,500	2019年、2020年 穩定股價措施
謝文輝	黨委副書記、行長、 執行董事	0	23,500	23,500	2019年、2020年 穩定股價措施
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘 書	0	18,300	18,300	2019年、2020年 穩定股價措施
張鵬	非執行董事	0	1,000	1,000	2020年穩定股價 措施
溫洪海	非執行董事	10,000	13,000	3,000	2020年穩定股價 措施
監事					
左瑞藍	股東代表監事	11,900	11,900	0	—
朱於舟	職工代表監事	37,600	37,600	0	—
高級管理層					
王敏	黨委委員、副行長	0	20,000	20,000	2019年、2020年 穩定股價措施
董路	黨委委員、副行長	0	18,000	18,000	2019年、2020年 穩定股價措施
舒靜	黨委委員、副行長	300	18,300	18,000	2019年、2020年 穩定股價措施
高嵩	黨委委員、副行長	100	17,700	17,600	2019年、2020年 穩定股價措施

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

已離任董事、監事及高級管理人員持股情況

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	報告期內 股份增減 變動量	增減變動原因
董事					
陳曉燕	非執行董事	1,500	3,800	2,300	2020年穩定股價措施
羅宇星	非執行董事	10,000	15,000	5,000	2020年穩定股價措施
高級管理層					
劉江橋	黨委委員、副行長、 董事會秘書	0	10,000	10,000	2019年穩定股價措施

二、現任董事、監事及高級管理人員主要工作經歷

(一) 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、薪酬委員會委員、關聯交易控制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，現為高級經濟師、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、董事會秘書

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7月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事，2018年12月起擔任本行執行董事，2020年5月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長，2020年9月起擔任本行董事會秘書，現擔任風險管理委員會委員、關聯交易控制委員會委員及三農金融服務委員會委員。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。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。

張鵬

非執行董事

張鵬先生自2019年8月起出任本行非執行董事，現擔任本行戰略發展委員會委員及消費者權益保護委員會委員。1994年9月至1998年7月在西南財經大學會計學院CPA專業學習，獲經濟學學士學位。2019年8月一至今任重慶市城市建設投資(集團)有限公司黨委副書記、總經理、董事(其間：2014年1月兼任重慶華奔電子信息創業投資中心投資決策委員會委員、基金管理委員會委員；2015年7月兼重慶市城投金卡信息產業股份有限公司黨支部書記、董事長；2016年7月任集團董事；2019年12月換屆繼續兼任金卡公司黨支部書記、董事長；2020年5月不再兼任金卡公司黨支部書記)；2015年7月至2019年8月任重慶市城市建設投資(集團)有限公司黨委委員、副總經理(其間：2014年1月兼任重慶華奔電子信息創業投資中心投資決策委員會委員、基金管理委員會委員；2015年4月兼任重慶港九股份有限公司董事；2015年7月兼重慶市城投金卡信息產業股份有限公司董事長、黨支部書記；2016年7月任集團董事；2016年7月兼任重慶渝康公司董事，2018年3月換屆免去重慶港九股份有限公司董事，2018年9月兼重慶農村商業銀行董事，2019年4月提名免去重慶渝康公司董事)；2014年10月至2015年7月任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、財務部部長(其間：2014年1月兼任重慶華奔電子信息創業投資中心投資決策委員會委員、基金管理委員會委員；2015年4月兼任重慶港九股份有限公司董事)；2012年8月至2014年10月重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、計劃財務部經理、重慶港九公司董事；2011年12月至2012年8月任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總會計師、計劃財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席、重慶港九公司董事；2011年1月至2011年12月任重慶市城市建設投資(集團)有限公司計劃財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席、重慶港九公司董事；2008年12月至2011年1月任重慶市城市建設投資公司財務部經理，重慶渝開發股份有限公司監事會主席、重慶港九公司董事；2002年9月至2008年12月任重慶市城市建設投資公司財務部副經理，2006年3月兼重慶渝開發股份有限公司監事會主席；1998年7月至2002年9月任重慶市城市建設投資公司財務部幹事(其間：2000年9月至2002年7月在西南師範大學應用數學專業系統工程與金融管理研究方向課程班取得在職研究生學歷)。

殷祥林

非執行董事

殷祥林先生自2020年12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。殷先生自1999年9月至2003年6月就讀於四川農業大學土地資源管理專業。2020年4月起任重慶發展置業管理有限公司總經理(重慶交通旅遊投資集團有限公司已更名為重慶發展置業管理有限公司)；2016年4月至2020年4月任重慶交通旅遊投資集團有限公司總經理(其間，於2020年2月兼任重慶財融住房租賃有限公司董事長)；2012年9月至2016年3月任重慶交通旅遊投資集團有限公司副總經理；2011年9月至2014年6月在職攻讀重慶市委黨校公共管理專業研究生，並於2014年6月取得研究生畢業證書；2009年5月至2012年9月任市地產集團土地儲備整治二部副主任；2007年9月至2009年6月兼任重慶市中央商務(南部)開發區管委會工程建設處處長)；2003年7月至2009年4月間就職於市地產集團土地儲備整治一部(其間：於2005年3月至2007年8月兼任重慶市中央商務(南部)開發區南濱路三期工程建設辦公室工程科科長。

辜校旭

非執行董事

辜校旭女士自2020年12月起出任本行非執行董事。辜女士自1997年9月至2000年7月就讀於華東師範大學企業管理專業，碩士研究生；2018年7月至今擔任上海復星高科技集團有限公司集團副總裁、復星金融服務集團董事長；2017年3月至2018年7月擔任上海復星高科技集團有限公司集團副總裁、復星金融服務集團總裁；2014年4月至2017年3月擔任上海復星高科技集團有限公司集團總裁高級助理、銀行集團總裁；2013年9月至2014年4月擔任上海復星高科技集團有限公司金融集團董事總經理；2013年1月初至2013年9月擔任上海復星高科技集團有限公司金融集團銀行業務副總經理；2011年9月至2012年12月底擔任上海復星高科技集團有限公司金融事業部總經理助理；2010年3月至2011年9月擔任上海通聯金融服務有限公司，董事總經理兼營銷服務部總經理；2009年9月初至2010年3月擔任通聯支付網絡服務股份有限公司金融服務事業部助理總監；2008年8月至2009年8月底擔任華夏銀行股份有限公司(上交所上市公司、股票代碼：600015) (「華夏銀行」)上海分行金融同業部副總經理(主持工作)兼任基金託管分部主任；2006年2月至2008年8月擔任華夏銀行上海分行公司業務部副總經理兼任基金託管分部主任(2008年3月起兼任財富管理中心主任、市場營銷三部總經理)；2005年5月至2006年2月兼任華夏銀行分行票據中心(掛靠計劃財務部)副主任；2004年6月至2006年2月擔任華夏銀行上海分行公司業務部副總經理(2005年2月起兼任基金託管分部主任；2002年12月至2004年6月擔任華夏銀行上海分行企業金融處副處長；2000年10月至2002年12月擔任華夏銀行上海分行辦公室，副主任；2000年3月初至2000年10月擔任華夏銀行上海分行辦公室主任助理；1998年11月至2000年2月底擔任上海市普陀區政府辦公室／研究室主任科員、科室負責人；1997年3月初至1998年11月擔任上海市普陀區人大常委會辦公室主任科員；1996年3月至1997年2月底擔任上海鐵道大學團委團委幹事(1996年11月為講師，1997年2月為正科級)、上海市普陀區民政局，局長助理(掛職鍛煉正科級)；1992年7月至1996年3月擔任上海鐵道大學團委團委幹事(1996年3月為副科級)。

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。

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，現擔任本行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月起至今在中南財經大學(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，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；宋先生自2018年5月起至今任中南菁英(武漢)企業管理諮詢有限公司監事會主席；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；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；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；2007年8月至2008年8月為美國羅得島大學訪問學者；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；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。

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，現擔任本行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；張先生還兼任四川省決策諮詢委員會委員、成都市人民政府參事、全國金融碩士專業學位指導委員會委員等職務。張先生自2020年11月起至今，分別擔任成都雲智天下科技股份有限公司獨立董事及華西證券股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：002926)獨立董事；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；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；自2013年5月至2015年2月擔任宜賓天原集團股份有限公司獨立董事；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Sandiego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Duquense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。

李明豪

獨立非執行董事

李明豪先生自2019年6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、審計委員會委員及薪酬委員會委員。李明豪先生，新加坡人，李先生於2003年6月獲得新加坡國立大學法律榮譽學士學位，於2009年7月獲得美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院工商管理碩士。李先生自2020年7月起至今擔任凱雷(The Carlyle Group)董事總經理，負責凱雷的中國債權投資業務；2011年4月至2020年6月擔任凱華(Clearwater Capital Partners)投資董事，領導凱華的中國團隊，負責中國境內投資業務，同時從事其他二級市場投資、境外高息債權和債券投資、不良資產投資業務；李先生於2003年9月至2011年2月於The Boston Consulting Group擔任項目經理，負責協助主權財富基金、私募投資基金、全球500強企業分析和執行大型併購戰略和交易。

李嘉明

獨立非執行董事

李嘉明先生自2020年12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。李先生於1982年9月至1986年7月在西南財經大學經濟系政治經濟學本科學習，獲經濟學學士學位。1986年7月至1989年7月在中國人民大學區域所經濟地理專業研究生學習，獲經濟學碩士學位。1999年9月至2006年6月在重慶大學在職學習，獲管理學博士學位。自2005年10月起至今任重慶大學經濟與工商管理學院教授；2014年9月起至今但任重慶大學經濟與工商管理學院博士生導師。現為重慶市高級會計師、高級審計師資格評審委員會評委，重慶市內部審計協會副會長、重慶市審計學會常務理事，中國教育審計學會常務理事。自2020年5月起至今擔任重慶建設汽車系統股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：200054)獨立董事；2012年3月至2019年9月任重慶大學審計處處長；2011年12月至2013年3月任重慶大學城市科技學院常務副院長、審計處處長；2011年4月至2011年12月任重慶大學城市科技學院常務副院長(正處級)；2009年9月至2011年4月任重慶大學城市科技學院常務副院長(副處級)；2008年1月至2009年8月任重慶大學教師；2005年8月至2008年1月任重慶大學科技企業集團總經理(其間：2005年10月評聘為教授；2006年11月至2008年11月兼任重慶大學資產經營有限責任公司總經理，2019年7月起任重慶大學資產經營有限責任公司董事長)；2002年7月至2005年8月任重慶大學審計處處長(其間：1999年9月至2004年6月於重慶大學經濟與工商管理學院技術經濟及管理專業研究生在職學習，獲管理學博士學位)；2000年6月至2002年7月任重慶大學審計處副處長(主持工作)；1999年7月至2000年6月任重慶大學紀監審辦公室副主任兼審計處副處長；1995年1月至1999年6月任重慶大學管理學院教師(其間：1998年7月評聘為副教授)；1990年3月至1994年12月任原渝州大學經濟系教師。

畢茜

獨立非執行董事

畢茜女士自2020年12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、審計委員會委員、風險管理委員會委員及三農金融服務委員會委員。畢女士1986年9月至1990年7月於西南師範大學數學系數學專業獲得理學學士學位。畢女士自2005年9月起至今，就職於西南大學，歷任經濟管理學院副教授、教授、博士生導師、會計系主任(其間，2015年9月至2016年9月獲得國家留基委獎學金赴美國俄勒岡州立大學訪學)；自2019年3月起至今擔任神馳機電股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：603109)獨立董事；2001年9月至2010年6月於西南大學經濟管理學院農業經濟管理專業獲管理學博士(其間，2001年9月至2002年7月於西南財經大學會計學院進修)；1997年9月至2000年6月於西南農業大學經濟管理學院會計專業獲得會計學碩士學位(其間，1999年7月至2000年3月於以色列DSC中心農業區域規劃項目獲得研究生班畢業文憑)；1997年9月至2005年7月就職於西南農業大學，歷任經濟管理學院講師、副教授；1990年7月至1997年7月就職於西南農業大學，任基礎科技學院講師。

(二) 本行監事

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，現擔任本行監事會提名委員會委員。左女士自2018年5月至今任業如金融控股有限公司董事，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，四川華宇業吳房地產開發有限公司執行董事，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，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。

黃青青

股東代表監事

黃青青女士自2020年10月起出任本行股東代表監事，現擔任本行監事會審計委員會委員。黃女士自2016年1月至今任中山證券有限責任公司監事，2014年9月至今任廈門市高鑫泓股權投資有限公司投資總監，曾於2013年1月至2014年8月任廈門市高鑫泓股權投資有限公司投資經理，2011年9月至2012年12月任廈門市高鑫泓股權投資有限公司高級分析員，2010年7月至2011年9月任廈門市高鑫泓股權投資有限公司分析員。黃女士於2010年7月畢業於廈門大學經濟學院財政系，獲碩士學位。現為經濟師。

張金若

外部監事

張金若先生自2020年10月起出任本行外部監事，現擔任本行監事會提名委員會主任委員。張先生現任重慶大學經濟與工商管理學院教授、會計學系主任，兼任廈門大學會計發展研究中心兼職教授、重慶市財政局會計諮詢專家。張先生自2018年11月至今，任重慶大學經濟與工商管理學院會計學系主任、黨支部書記，曾於2015年6月受聘博士生導師，2014年9月破格晉升正教授，2010年9月晉升副教授。張先生於2008年6月畢業於廈門大學管理學院會計系，獲博士學位，師從會計學家葛家澍教授。現為財政部會計學術領軍人才、註冊會計師。

胡元聰

外部監事

胡元聰先生自2020年10月起出任本行外部監事，現擔任本行監事會內控評審委員會、履職盡職監督委員會主任委員。胡先生現任西南政法大學經濟法學院教授、博士生導師、博士後合作導師。胡先生曾於2018年受聘博士後合作導師，2015年受聘博士生導師，2009年受聘碩士生導師，2006年至今歷任西南政法大學經濟法學院講師、副教授、教授，1998年至2006年歷任重慶教育學院黨委宣傳部宣傳幹事、報刊編輯、教師。胡先生於2009年畢業於西南政法大學經濟法學院，獲博士學位。

張應義

外部監事

張應義先生自2020年10月起出任本行外部監事，現擔任本行監事會審計委員會主任委員。張先生現任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副所長。張先生自2016年5月至今任重慶輕紡控股(集團)公司外部監事，2015年7月至今任重慶市註冊會計師協會懲戒委員會委員，2014年9月至今任重慶理工大學會計學碩士校外導師，2012年3月至今任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副所長，曾於1999年9月至2012年2月任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司審計部經理，1997年3月至1999年8月任重慶渝中會計師事務所註冊會計師、審計部門經理，1994年7月至1997年2月任重慶汽車標準件廠主辦會計。張先生於1995年6月畢業於西南財經大學會計學專業。現為註冊會計師、律師、資產評估師。

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，現擔任本行監事會審計委員會委員、內控評審委員會委員。鄭先生現任本行首席審貸官。鄭先生曾於2019年6月至2019年8月任本行首席審貸官兼授信審批部總經理，2016年5月至2019年6月任本行授信審批部總經理，2011年4月至2016年5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，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，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，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，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，2000年5月至2004年6月在重慶市農村信用社聯合社工作，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，現擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、內控評審委員會委員。朱先生現任本行黨群工作部主任。朱先生自2017年4月至2020年5月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全面工作，自2002年7月至2002年12月於重慶涪陵區信用聯社主持全面工作、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月歷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。

樂小明

職工代表監事

樂小明先生自2019年6月起出任本行職工代表監事，現擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、提名委員會委員。樂先生現任市紀委監委駐本行紀檢監察組副組長。樂小明先生自2019年11月至2020年5月出任本行黨委辦公室主任，自2013年12月至2020年5月出任本行黨群工作部主任，自2017年4月至2018年8月出任本行安全保衛部主任。樂先生自2007年7月至2013年12月擔任重慶市人民政府研究室多個職位，包括人事秘書處處長、人事秘書處副處長、綜合處副處長、綜合處主任科員及工業處主任科員；2003年3月至2007年7月擔任重慶市梁平縣人民政府辦公室多個職位，包括主任科員、副主任科員、科員等，期間於2007年3月至2007年5月借調至重慶市人民政府研究室工業處工作；2000年1月至2003年3月擔任重慶市忠縣農業局農經站農村土地管理崗。樂先生於1999年7月畢業於四川農業大學農業經濟管理專業，並獲得管理學學士學位；自2009年1月至2012年6月於西南大學農業推廣碩士專業學習，並獲得農業推廣碩士學位。

(三) 本行高級管理人員

謝文輝

黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱本年報前述「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2006年7月至2015年7月任重慶銀行股份有限公司(H股代碼：1963)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，現職稱為高級經濟師、館員。

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。

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，現為高級經濟師。

張培宗

黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書

張培宗先生的詳細簡歷，請參閱本年報「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，自2020年7月起掛職任國務院國資委政策法規局副局長(時間一年半)。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，現為高級經濟師、政工師。

三、董事、監事及高級管理人員2020年度薪酬情況

現任

單位：萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險、企業 年金的單位 繳存部分	其他 貨幣性收入	兼職袍金	2020年度 稅前薪酬 合計	是否在 公司關 聯方獲 取報酬
劉建忠	黨委書記、 董事長、執行董事	37.02	7.56	—	—	44.58	否
謝文輝	黨委副書記、 行長、執行董事	37.02	7.56	—	—	44.58	否
張培宗	黨委委員、副行 長、執行董事、 董事會秘書	29.62	7.56	3.84	—	41.02	否
張 鵬	非執行董事	—	—	—	9.00	9.00	是
殷祥林	非執行董事	—	—	—	0.00	0.00	是
辜校旭	非執行董事	—	—	—	0.00	0.00	是
溫洪海	非執行董事	—	—	—	9.00	9.00	是
宋清華	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	否
張橋雲	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
李明豪	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
李嘉明	獨立非執行董事	—	—	—	0.00	0.00	是
畢 茜	獨立非執行董事	—	—	—	0.00	0.00	是
左瑞藍	股東代表監事	—	—	—	7.50	7.50	是
黃青青	股東代表監事	—	—	—	0.00	0.00	是
張金若	外部監事	—	—	—	0.00	0.00	否
胡元聰	外部監事	—	—	—	0.00	0.00	否
張應義	外部監事	—	—	—	0.00	0.00	否
鄭 義	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
朱於舟	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
樂小明	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
王 敏	黨委委員、副行長	29.62	7.56	3.84	—	41.02	否
董 路	黨委委員、副行長	29.62	7.56	3.84	—	41.02	否
舒 靜	黨委委員、副行長	29.62	7.56	3.84	—	41.02	否
高 嵩	黨委委員、副行長	29.62	7.56	3.84	—	41.02	否

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

已離任

單位：萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療 保險、企業 年金的單位 繳存部分	其他 貨幣性收入	兼職袍金	2020年度 稅前薪酬 合計	是否在公司關 聯方獲取報酬
陳曉燕	非執行董事	-	-	-	4.50	4.50	是
羅宇星	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	是
袁增靈	獨立非執行董事	-	-	-	16.5	16.50	否
曹國華	獨立非執行董事	-	-	-	16.5	16.50	是
曾建武	股東代表監事	-	-	-	6.25	6.25	是
王 洪	外部監事	-	-	-	10.00	10.00	是
胡書春	外部監事	-	-	-	10.00	10.00	否
潘理科	外部監事	-	-	-	10.00	10.00	否
劉江橋	黨委委員、副行 長、董事會秘書	12.34	3.69	1.60	-	17.63	否

註：

1. 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
2. 本行部分董事、監事和高級管理人員2020年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
3. 已支付薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董、監、高的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2020年度的基本年薪、預發績效年薪。
4. 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。
5. 本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
6. 其他貨幣性收入為根據主管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。

四、員工和機構情況

(一) 人員基本情況

截至2020年末，本行在崗員工15,088人，其中大學本科及以上學歷11,294人，佔在崗員工的75%。此外，有派遣工436人、退養員工589人、退休員工6,392人。此外，主要子公司在職員工343人。

全行在職員工數量	15,088
崗位結構	
管理人員	2,942
業務人員	9,015
風險控制	1,009
綜合管理	1,263
支持保障	859
年齡結構	
30歲以下	2,305
31-40歲	6,955
41-50歲	3,657
51歲以上	2,171
學歷結構	
碩士研究生及以上	819
本科	10,453
專科及以下	3,816

(二) 人力資源管理工作總體情況

2020年，本行堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，緊扣資產、負債、收益、管理人員「四個結構調整」，積極探索新形勢下全行人力資源招聘、培訓、配置、激勵、約束新機制新舉措，人才機制逐步完善，人才結構持續優化，人才素質明顯提升。

推進管理人才引領工程。貫徹新時期好幹部標準，修訂中層領導人員、基層管理人員管理辦法，制定控股子公司領導人員管理辦法，試點推進控股子公司領導人員任職制和契約化改革，實施「三個一批計劃」，管理人員隊伍結構日趨優化。

推進專業人才開發工程。發揮市場在人才資源配置中的決定性作用，堅持「校招+社招」、「公開招聘+獵頭搜尋」，堅持協議薪酬、按年簽約、單獨考核、住房補助等多措並舉，市場化引進金融科技、風險、審計等專業人才，發揮「引進一個人才、帶動一支團隊」效應。

推進實用人才成長工程。設立資產負債管理部，調整優化財務、會計、運營等部門職責，人才成長環境不斷優化。優化員工結構，本科及以上學歷較上年末提高2個百分點。統籌推進疫情防控和教育培訓工作，全年累計開展各類培訓2,624期次、參訓512,825人次。

推進人才發展服務工程。完善薪酬體系。基本薪酬由基礎工資、職位工資組成，其中，基礎工資按工作年限、學歷等確定不同等級匹配相應標準；職位工資與職級掛鉤，將員工職位分為管理、專業技術、經辦、操作序列，非管理序列根據員工不同的職級確定不同的工資標準。

（三）2021年培訓計劃

堅持思想建黨、理論強黨、從嚴治黨，以「慶祝中國共產黨成立100週年」為主題，以黨史學習教育為重點，把黨性教育和理想信念教育貫穿始終。堅持「請進來+走出去」、「總行+條線+分支機構」，統籌推進管理人員、業務骨幹、新員工入職培訓等項目。堅持「線上+線下」、「現場+視頻」，貫徹落實常態化疫情防控形勢下統籌抓好教育培訓工作要求，加大線上培訓力度，進一步優化M-learning，成為「掌上培訓學校」及「移動培訓學校」。

(四) 分支機構分佈情況

機構名稱	地址	網點數	員工人數
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,485
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	151
大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3、1-4-1-1;1、11棟1-4-1-2、1-4-2-2號	14	173
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	29	303
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	36	337
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	51	427
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	355
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	265
渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	38	314
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	18	239
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	394
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	124
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	77	488
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	49	344
江津分行	重慶市江津區幾江街道辦事處濱江西路津輝花園E棟	83	520
合川分行	重慶市合川區久長路2號	89	618
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	407
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	298
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	344
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	40	288
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	367

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	地址	網點數	員工人數
大足支行	重慶市大足區棠香街道辦事處五星大道390號附2號	39	301
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道辦事處海棠大道106號	36	290
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號	40	336
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	96	679
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	46	374
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	169
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	335
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	48	321
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	416
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)	64	489
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	69	472
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	356
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	258
巫溪支行	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	38	304
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	34	279
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	35	289
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮新開路41號	32	231
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和鎮渝秀大道十字街	36	259
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源鎮桃花源中路5號	46	311
彭水支行	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	46	323
曲靖分行	曲靖市麒麟區麒麟西路大花橋「雲頂名都·人和苑」2、3幢	2	55
合計		1,765	15,088

一、公司治理架構

本行公司治理架構詳見本年報附表「組織架構圖」。

二、公司治理綜述

報告期內，本行召開各類重要會議共101次，審議議案281項，聽取或審閱匯報事項136項。其中，股東大會4次，審議議案35項；董事會會議23次，審議議案111項，聽取或審閱匯報事項48項；監事會會議9次，審議議案23項，聽取匯報事項15項；董事會專門委員會會議56次，審議議案89項，聽取或審閱匯報事項73項；監事會專門委員會會議9次，審議議案23項。此外，董事會組織專題調研1次，監事會組織專題調研1次。

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》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》以及中國證監會和香港聯交所的有關上市公司治理的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2020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。

三、股東大會

本行於2020年度內共召開4次股東大會，即本行2019年度股東大會、2020年第一次臨時股東大會、2020年第二次臨時股東大會、2020年第三次臨時股東大會。詳情如下：

（一）2019年度股東大會

2020年5月20日，本行召開2019年度股東大會。2019年度股東大會主要審議通過了本行2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案、2020年度財務預算方案、2019年度報告、聘請2020年度外部審計師及釐定薪酬等17項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生，非執行董事張鵬先生、獨立非執行董事曹國華先生4名時任董事現場出席了此次股東大會。

（二）2020年第一次臨時股東大會

2020年6月29日，本行召開2020年第一次臨時股東大會。2020年第一次臨時股東大會主要審議通過了隆鑫控股有限公司關聯交易、發行無固定期限資本債券2項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生、張培宗先生、非執行董事羅宇星先生、獨立非執行董事曹國華先生5名時任董事現場出席了此次股東大會。

（三）2020年第二次臨時股東大會

2020年10月20日，本行召開2020年第二次臨時股東大會。2020年第二次臨時股東大會主要審議通過了選舉殷祥林為本行非執行董事、選舉李嘉明、畢茜為本行獨立非執行董事、選舉黃青青為本行股東代表監事、選舉張金若、胡元聰、張應義為本行外部監事、重慶渝富控股集團有限公司集團授信額度關聯交易、重慶市城市建設投資(集團)有限公司集團授信額度關聯交易、重慶發展投資有限公司關聯交易、重慶華宇集團有限公司集團授信額度關聯交易、隆鑫控股有限公司集團授信額度關聯交易、發行新加坡綠色金融債券等15項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事張培宗先生、獨立非執行董事曹國華先生、獨立非執行董事張橋雲先生3名時任董事現場出席了此次股東大會。

(四) 2020年第三次臨時股東大會

2020年11月30日，本行召開2020年第三次臨時股東大會。2020年第三次臨時股東大會主要審議通過了選舉辜校旭為本行非執行董事1項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事劉建忠先生、張培宗先生、獨立非執行董事曹國華先生、獨立非執行董事張橋雲先生4名時任董事現場出席了此次股東大會。

2020年，本行召開股東大會4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	出席率
劉建忠	4	3	75%
謝文輝	4	2	50%
張培宗	4	3	75%
張 鵬	4	1	25%
殷祥林	—	—	—
陳曉燕	1	0	0
羅宇星	4	1	25%
辜校旭	—	—	—
溫洪海	4	0	0
袁增靈	4	0	0
曹國華	4	4	100%
宋清華	4	0	0
張橋雲	4	2	50%
李明豪	4	0	0
李嘉明	—	—	—
畢 茜	—	—	—

註：本行非執行董事殷祥林先生、獨立非執行董事李嘉明先生、畢茜女士於2020年12月7日獲得重慶銀保監局董事任職資格批覆；非執行董事辜校旭女士於2020年12月22日獲得重慶銀保監局董事任職資格批覆。

四、董事會及專門委員會

(一) 董事會對股東大會決議的執行情況

2020年度，董事會嚴格執行2019年度股東大會、2020年第一次臨時股東大會、第二次臨時股東大會、第三次臨時股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2019年度利潤分配、2020年度財務預算、聘請2020年度外部審計師及釐定薪酬、發行無固定期限資本債券、重慶渝富控股集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶財信企業集團有限公司集團、重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易議案、修訂本行《公司章程》、《股東大會議事規則》及《董事會議事規則》、選舉殷祥林先生、辜校旭女士為本行非執行董事，選舉李嘉明先生、畢茜女士為本行獨立非執行董事等議案。

(二) 董事會的組成

截至本年報日期，董事會共有董事12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)及張培宗先生(副行長、董事會秘書)，非執行董事4名，即張鵬先生、殷祥林先生、辜校旭女士及溫洪海先生，獨立非執行董事5名，即宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

報告期內，本行非執行董事殷祥林先生、獨立非執行董事李嘉明先生及畢茜女士於2020年12月7日獲得重慶銀保監局任職批覆；非執行董事辜校旭女士於2020年12月22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2020年12月31日止，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。

(三) 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、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，進行解釋或答復詢問。

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。

董事會下設董事會辦公室，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。

(四) 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。

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2019年度報告、2020年中期報告、2019年度董事會工作報告等159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2019年度企業社會責任報告》，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。

報告期內，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	19	4	100%
張培宗	23	22	1	100%
張 鵬	23	22	1	100%
殷祥林	3	3	0	100%
陳曉燕	10	9	1	100%
羅宇星	23	20	3	100%
辜校旭	1	1	0	100%
溫洪海	23	21	2	100%
袁增靈	20	20	0	100%
曹國華	20	20	0	100%
宋清華	23	23	0	100%
張橋雲	23	23	0	100%
李明豪	23	21	2	100%
李嘉明	3	3	0	100%
畢 茜	3	3	0	100%

註：

1. 本行非執行董事殷祥林先生於2020年12月7日獲得重慶銀保監局任職批覆；獨立非執行董事李嘉明先生、畢茜女士於2020年12月7日獲得重慶銀保監局任職批覆；非執行董事辜校旭女士於2020年12月22日獲得重慶銀保監局任職批覆，同時根據重慶銀保監局對李嘉明先生、畢茜女士的任職批覆，本行進行了對外公告，袁增靈先生、曹國華先生不再繼續履行獨立非執行董事相關職務。

2. 2020年6月23日收到陳曉燕女士辭職信，本行按照相關規定進行公告及向重慶銀保監局進行書面報告，自本行收到辭職信之日起陳曉燕女士不再擔任非執行董事。
3. 2021年1月20日收到羅宇星先生辭職信，本行按照相關規定進行公告及向重慶銀保監局進行書面報告，自本行收到辭職信之日起羅宇星先生不再擔任非執行董事。
4. 2020年因新冠疫情影響及疫情防控需要，本行異地董事溫洪海先生、袁增霆先生、宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生無法親自出席全部或部分現場董事會，均通過電話參會或授權委託方式出席會議。

報告期內，各位董事出席2020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)：

董事姓名	實際出席次數／在任期間應出席次數								
	董事會專門委員會								
	董事會	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	7/7	-	-	3/3	-	-	2/2	-
謝文輝	23/23	7/7	13/13	1/1	3/3	2/2	-	2/2	4/4
張培宗	23/23	-	13/13	14/14	-	1/1	-	-	-
張 鵬	23/23	2/2	-	-	-	-	-	-	-
殷祥林	3/3	-	1/1	-	-	-	-	-	-
辜校旭	1/1	-	-	-	-	-	-	-	-
陳曉燕	10/10	-	6/6	8/8	-	-	-	-	-
羅宇星	23/23	-	13/13	-	-	3/3	-	-	-
溫洪海	23/23	-	-	14/14	-	-	-	-	4/4
袁增霆	20/20	6/6	10/10	13/13	-	-	-	2/2	-
曹國華	20/20	-	-	-	3/3	2/2	9/9	2/2	-
宋清華	23/23	-	-	14/14	-	3/3	10/10	-	4/4
張橋雲	23/23	7/7	-	-	3/3	-	10/10	-	4/4
李明豪	23/23	-	-	-	3/3	3/3	10/10	-	-
李嘉明	3/3	-	-	-	-	1/1	1/1	-	-
畢 茜	3/3	1/1	1/1	1/1	-	-	1/1	-	-

註：

1. 張鵬先生於2019年8月29日取得重慶銀保監局任職資格批復。董事會於2020年10月29日任命該名董事董事會戰略發展委員會、消費者權益保護委員會相關職務。
2. 殷祥林先生、李嘉明先生、畢茜女士於2020年12月7日取得重慶銀保監局任職資格批復。董事會於2020年12月7日任命殷祥林先生董事會風險管理委員會相關職務，任命李嘉明先生擔任董事會審計委員會、提名委員會、薪酬委員會、三農金融服務委員會相關職務，任命畢茜女士擔任董事會關聯交易控制委員會、戰略發展委員會、風險管理委員會、審計委員會、三農金融服務委員會相關職務。
3. 辜校旭女士於2020年12月22日取得重慶銀保監局任職資格批覆。截至2020年末，董事會尚未任命該名董事董事會專門委員會相關職務。
4. 根據相關規定，袁增霆先生、曹國華先生因獨立董事任期屆滿，自2020年12月7日起不再擔任本行董事會獨立非執行董事職務及董事會專門委員會相關職務。
5. 羅宇星先生於2021年1月20日因工作原因辭去本行第四屆董事會非執行董事職務，並不再擔任本行董事會風險管理委員會、薪酬委員會委員相關職務。
6. 陳曉燕女士於2020年6月23日因工作原因，辭去本行第四屆董事會非執行董事職務，並不再擔任本行董事會風險管理委員會及關聯交易控制委員會委員職務。

（五）獨立非執行董事

報告期內，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。

(六) 董事就編製財務報告所承擔的責任

本行董事承認其對於編製本行截至2020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2020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。

(七) 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、全面兼特為其而設置的就任需知，以確保其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；非執行董事張鵬先生、陳曉燕女士、殷祥林先生、羅宇星先生、辜校旭女士及溫洪海先生；獨立非執行董事袁增靈先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生，李嘉明先生及畢茜女士16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。

(八) 董事專門委員會

截至2020年末，本行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：

1. 戰略發展委員會

戰略發展委員會目前由5名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、張鵬先生、張橋雲先生及畢茜女士。

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；
- (7) 董事會授予的其他職權。

報告期內，戰略發展委員會共召開7次會議，審議了本行2020-2022年機構網點規劃及2020年度執行規劃、2020年度財務預算、2020-2022年中期資本規劃、「十四五」戰略規劃、發行無固定期限資本債券等13項議案。除張鵬先生、畢茜女士外，時任戰略發展委員會委員皆有出席上述7次會議。張鵬先生出席自2020年10月29日取得任職以來的上述其中2次會議。畢茜女士出席自2020年12月7日取得任職批覆以來的上述其中1次會議。

2. 風險管理委員會

風險管理委員會目前由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：張培宗先生、羅宇星先生、殷祥林先生及畢茜女士。

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；

(8) 董事會授予的其他職權。

報告期內，風險管理委員會共召開13次會議，審議、審閱了本行風險偏好陳述書(2020年修訂)、2019年度呆賬核銷報告、2019年度風險管理評價報告、2019年度合規管理評價報告、2019年度反洗錢工作報告等27項議案。除殷祥林先生、畢茜女士外，時任風險管理委員會委員皆有出席上述13次會議。殷祥林先生、畢茜女士皆有出席自2020年12月7日取得任職批覆以來的上述其中1次會議。

3. 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會目前由5名董事構成。主任委員：畢茜女士(獨立非執行董事)；委員：謝文輝先生、張培宗先生、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；
- (6) 董事會授予的其他職權。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開14次會議，審議了關於渝農商金融租賃有限責任公司同業授信800,000萬元重大關聯交易、重慶燃氣集團有限公司授信30,000萬元的關聯交易、大足石刻影視文化有限責任公司23,118萬元貸款展期的重大關聯交易、重慶市城市建設投資(集團)有限公司授信額度的關聯交易等涉及重大關聯交易或其他相關事項的30項議案。審閱了重慶正川醫藥包裝材料股份有限公司、重慶永梁宏生態農業有限公司集團授信等多項一般關聯交易備案報告。除謝文輝先生、畢茜女士外，時任關聯交易控制委員會委員皆有出席上述14次會議。謝文輝先生出席自2020年10月29日取得任職以來的上述其中2次會議。畢茜女士有出席自2020年12月7日取得任職批覆以來的上述其中1次會議。

4. 提名委員會

提名委員會目前由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、李明豪先生及李嘉明先生，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) 遴選合格的董事人選和高級管理人員人選；
- (4) 對董事人選和高級管理人員人選進行審核並提出建議；
- (5) 制定並審查討論董事會成員多元化政策，就所需作出的修訂向董事會提出建議，同時監督董事會成員多元化政策的執行；

- (6) 評價獨立董事的獨立性；
- (7) 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；
- (8) 董事會授予的其他職權。

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 董事人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、行政規章和本行公司章程的規定，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、高級管理層成員的選任程序：

- (1) 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；
- (2) 搜集初選人的職業、學歷、職稱、工作經歷、兼職等情況；
- (3) 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；
- (4) 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；
- (5) 根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，提名委員會共召開3次會議。其中，第四屆董事會提名委員會第三次會議審議通過了《關於聘任重慶農村商業銀行股份有限公司董事會秘書的議案》。第四屆董事會提名委員會第四次會議審議通過了《關於提名殷祥林為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案》《關於提名李嘉明為重慶農村商業銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》《關於提名畢茜為重慶農村商業銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》。第四屆董事會提名委員會第五次會議審議通過了《關於提名辜校旭為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案》。

除李嘉明先生外，時任提名委員會委員皆有出席上述3次會議。

5. 薪酬委員會

薪酬委員會目前由5名董事構成。主任委員：宋清華先生(獨立非執行董事)；委員：謝文輝先生、羅宇星先生、李明豪先生及李嘉明先生，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) 研究和審查董事、高級管理層成員的薪酬政策，提交董事會審議；
- (3) 擬定、研究和審查董事、高級管理層成員的薪酬方案，提交董事會審議，並監督實施；
- (4) 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；
- (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；
- (6) 董事會授予的其他職權。

報告期內，薪酬委員會共召開3次會議，審議、審閱了董事會2019年度對董事評價及獨立董事相互評價報告、總行負責人2019年考核情況等6項議案。除李嘉明先生外，時任薪酬委員會委員皆有出席上述3次會議。李嘉明先生出席自2020年12月7日取得任職批覆以來的上述其中1次會議。

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：

- (1) 收集本行主要財務指標和經營目標完成情況；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 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。

6. 審計委員會

審計委員會目前由5名董事構成。主任委員：李嘉明先生(獨立非執行董事)；委員：宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生及畢茜女士。主要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) 確保本行僱員可就財務匯報、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) 審核本行的財務信息及其披露；
- (10) 監督及評估本行的內部控制；
- (11) 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；
- (12) 董事會授予的其他職權。

報告期內，審計委員會共召開10次會議，審議、審閱了2020年內部審計工作計劃、2019年內部審計工作報告、2019年年度報告及業績公告等31項議案。除李嘉明先生、畢茜女士外，時任審計委員會委員皆有出席上述10次會議。李嘉明先生、畢茜女士皆有出席自2020年12月7日取得任職批覆以來的上述其中1次會議。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，報告期內召開了審計委員會與審計師見面會議2次。

7. 三農金融服務委員會

三農金融服務委員會目前由5名董事構成。主任委員：劉建忠先生；委員：謝文輝先生、張培宗先生、李嘉明先生及畢茜女士。

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；
- (6) 董事會授予的其他職權。

報告期內，三農金融服務委員會召開2次會議，分別審閱了《重慶農村商業銀行股份有限公司2019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2020年上半年三農金融服務工作報告》。除李嘉明先生、畢茜女士外，時任三農金融服務委員會委員皆有出席上述2次會議。

8. 消費者權益保護委員會

消費者權益保護委員會目前由5名董事構成。主任委員：謝文輝先生；委員：張鵬先生、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；
- (5) 董事會授予的其他職權。

報告期內，消費者權益保護委員會召開4次會議，審議、審閱了2019年消費者權益保護工作專項審計、2020年度金融消費者權益保護工作意見、2020年上半年消費者權益保護工作報告和重慶農村商業銀行消費者權益保護管理辦法等4項議案。除張鵬先生外，時任消費者權益保護委員會委員皆有出席上述4次會議。

五、監事會

(一) 監事會的組成

截至2020年末，監事會共有監事8名，其中包括股東代表監事2名，即左瑞藍女士和黃青青女士；外部監事3名，即張金若先生、胡元聰先生及張應義先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、朱於舟先生及樂小明先生。左瑞藍女士和黃青青女士分別由重慶業瑞房地產開發有限公司和廈門高鑫泓股權投資有限公司提名。

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。

(二) 監事會會議

截至2020年末，本行共召開9次監事會會議，主要審議、聽取了監事會年度總結、集中監督檢查報告、重點業務專項檢查報告、財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等38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：

監事	實際出席次數／ 在任期應該出席次數
曾建武	6/6
左瑞藍	9/9
黃青青	3/3
王 洪	6/6
胡書春	6/6
潘理科	6/6
張金若	3/3
胡元聰	3/3
張應義	3/3
鄭 義	8/9
朱於舟	9/9
樂小明	8/9

註：

1. 鄭義先生因正常年假公休，授權委託朱於舟監事參會表決1次。
2. 樂小明先生因參加黨校學習，授權委託朱於舟監事參會表決1次。

六、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。

七、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，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。

八、董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事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在截至2020年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

九、外部審計師及審計師酬金

經本行2019年度股東大會審議批准，本行繼續聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)、羅兵咸永道會計師事務所為本行2020年度審計師。上述兩家會計師事務所已連續為本行服務年限為7年。

本行按中國會計準則編製的2020年度財務報表及2020年度內部控制情況已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)審計，簽字的註冊會計師為李鐵英、封葉，其中李鐵英作為簽字註冊會計師連續服務年限為2年，封葉為1年。按國際財務報告準則編製的2020年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審計，簽字會計師為梁國威，其連續服務年限為2年。

報告期內，本行合計支付給審計師酬金含稅價為人民幣765萬元，其中含內部控制審計費用人民幣80萬元。

十、保薦機構及報酬

本行因2019年公開發行新股聘請中國國際金融股份有限公司為保薦機構，其對本行的持續督導期至2021年12月31日止，其報酬已於2019年全部付清。

十一、風險管理及內部控制

本行已建立了組織架構健全、職責等級和報告程序明確的風險管理和內部控制架構。其中，董事會負責風險管理和內部控制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風險管理和內部控制進行監督。高級管理層負責全行風險管理和內部控制的日常運行。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等，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、風險管理及內部控制，以及財務資源及內部審計職能。

董事會高度重視內部控制建設，依據財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》、中國銀保監會《商業銀行內部控制指引》等內控規章，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》對內部控制職責、措施、保障、評價和監督進行明確；從制度規範、業務流程、風險評估、信息系統控制、崗位權責、授權審批、會計核算、財產保護、預算管理、經營分析、機構新設、業務創新、業務外包、合同管理、印章管理、反洗錢管理等對重要內控措施進行全覆蓋；在重要業務條線層面，對授信業務、存款業務、中間業務、金融市場業務、國際業務、電子銀行業務、銀行卡業務及財務會計管理等主要業務條線進行基本要求。

報告期內，本行對全行2020年內部控制狀況進行了評價，經本行董事會審查，未發現本行內部控制存在重大缺陷。有關詳情見本行發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》，以及普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《內部控制審計報告》。

本行已將風險管理系統貫穿至核心業務營運中，定期進行風險管理情況評估，並將相關評價結果向本行高級管理層及董事會作常規匯報。評價內容主要涵蓋了內在風險水平、全面風險管理能力、內外部風險發展趨勢以及下一步的風險管理計劃。關於本集團2020年風險管理工作的有關情況，請參加本年報「管理層討論與分析－風險管理」部分。

同時，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、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。

報告期內，本行董事會已完成對本行風險管理系統之成效半年、年度定期兩次的檢討評價。董事會認為，本行風險管理及內部控制系統的運作整體上充足且有效，於本年度內並無重大範疇值得關注。

十二、公司秘書

本行的聯席公司秘書朱慧霞女士於2020年8月26日辭任，黃秀萍女士於2020年8月26日獲委任，為外聘服務機構人員。黃女士符合香港上市規則第3.29條要求，本報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

2020年度本行內部與黃女士聯絡的主要聯絡人為董事會辦公室主任侯橙先生。

本行於2020年8月26日召開第四屆董事會第三十八次會議，聘任張培宗先生為本行董事會秘書。張培宗先生已於2020年7月參加上海證券交易所第132期董事會秘書資格培訓，獲得董事會秘書資格。2020年9月11日，本行收到《重慶銀保監局關於重慶農村商業銀行股份有限公司張培宗任職資格的批覆》（渝銀保監復[2020]197號），中國銀保監會重慶監管局已核准張培宗先生的本行董事會秘書任職資格。張培宗先生自2020年9月11日起正式就任本行董事會秘書。

十三、股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合併持有本行有表決權股份總數10%以上的股東書面請求時，本行應當在2個月內召開臨時股東大會。

股東提出股東大會臨時提案的權利

本行召開股東大會，單獨或合計持有本行發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東，有權以書面形式向本行提出新的提案，本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或合計持有本行發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東可以在股東大會召開10日前以書面形式向本行提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

股東查詢權

股東向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件且本行經核實股東身份後，有權依據本行公司章程的規定查閱本行有關信息，包括公司章程、股東大會的會議記錄或決議、董事會會議決議、監事會會議決議、本行已公告的定期報告等。

十四、信息披露

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、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交流。

十五、投資者關係

（一）公司章程修訂情況

本行於2020年5月20日舉行的本行2019年度股東大會上，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2020年9月2日核准並隨後下發《中國銀保監會重慶監管局關於同意重慶農村商業銀行股份有限公司修改章程的批覆》(渝銀保監復[2020]184號)，批准於本

行2019年度股東大會上通過修訂公司章程。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)根據國務院《關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》，修訂召開股東大會書面通知時間：年度股東大會提前20日，臨時股東大會提前10個營業日或15日(孰早)通知；H股股東和通過網絡方式出席股東大會的股東，無需提交參會回執；出席會議的股東代表的有表決權的股份數未達到本行有表決權的股份總數1/2以上的，無需再次發出通知及在報刊上刊登等規定。(二)由於本行A股上市後，按照上交所相關規定，本行高級管理人員應承擔上市公司相應的責任和義務，而本行營業部負責人及各分、支行行長不具備對應資格。但在其他高級管理人員中刪除營業部負責人及各分、支行行長並不解除銀保監機構其任職資格核准，也不會逃避銀保監機構認定其承擔的責任和義務。因此，按照《公司法》中對高級管理人員的定義，修改了《公司章程》中其他高級管理人員的範圍，刪掉了「營業部負責人及各分、支行行長」。(三)根據《上市公司章程指引(2019)》第23-25條規定，修改了本行購回發行在外的股票的相關規定。(四)根據中國證監會《上市公司章程指引》相關規定，擬修訂原《公司章程》第二百零一條，增加「審計委員會、提名委員會、薪酬委員會中獨立董事佔多數並擔任召集人，審計委員會的召集人為會計專業人士。董事會負責制定各專門委員會的工作細則和工作程序，規範專門委員會的運作。」的相關規定。(五)增加了黨委會、市國資委在召開臨時董事會會議的提案權、黨組織工作經費管理、本行實行「雙向進入、交叉任職」的領導體制等相關規定；同時修改了黨委會會議召集、表決及參與決策的相關內容。(六)監管要求及本行實際情況，刪掉了《公司章程》中本行監事長「經中國銀行業監督管理機構核准任職資格後履行職責。」的規定。(七)增加了獨立董事對本行重大事項向董事會或股東大會發表獨立意見的範圍及獨立董事任職資格。

(二) 股東查詢

股東如對所持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：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：4008058058(客服中心)

H股：

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號鋪
電話：(852) 2862 2863
傳真：(852) 2865 0990/(852) 2529 6087

(三) 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 1637
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)、香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)、上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)閱覽本年報。

十六、其他信息

本行經中國銀保監會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為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。

董事會謹此呈列截至2020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。

一、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。

二、盈利與股息

(一) 現金分紅政策的制定及執行情況

《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》規定，本行可以採用現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。本行主要採取現金分紅的股利分配方式。審議利潤分配方案時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網絡投票方式。除特殊情況外，本行每年以現金方式分配普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%。

報告期內，本行2019年度利潤分配方案的實施嚴格按照公司章程的相關規定執行，分紅標準和比例明確、清晰，經本行2020年5月20日召開的2019年度股東大會決議通過後，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2019年度現金紅利每股人民幣0.23元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣26.12億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣20.34億元(含稅)，於2020年6月19日派發；派發H股現金紅利人民幣5.78億元(含稅)，於2020年7月13日以港幣派發。

本行2020年度利潤分配方案也將嚴格按照公司章程相關規定執行，經本行董事會審議通過後提交本行2020年度股東大會審議。本行獨立董事對2019、2020年度利潤分配方案均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

(二) 2020年度利潤分配方案

以2020年本銀行經審計的稅後淨利潤78.63億元為基數，按10%比例提取法定盈餘公積金人民幣7.86億元，按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備人民幣17.02億元。董事會建議按照每股人民幣0.222元(含稅)向全體股東派發2020年度現金股息，共人民幣25.21億元(含稅)。本公司正處於戰略轉型發展階段，留存的未分配利潤將繼續用於補充資本，支持本行發展戰略實施，優化調整業務結構，提升自身盈利水平，增強抵禦風險能力。該股息分配方案將提請2020年度股東大會審議。如該建議於2020年度股東大會上獲得批准，A股股息預計將於2021年6月29日支付，H股股息預計將於2021年7月9日支付。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向A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2020年度股東大會宣派股息日(含)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價為準。

(三) 近三年利潤分配情況

本行近三年現金分紅情況如下：

人民幣：百萬元	2020年	2019年	2018年
現金分紅	2,521	2,612	2,000
佔年度利潤比例	29.44%	26.15%	21.82%
佔歸屬普通股股東的淨利潤比例	30.01%	26.76%	22.08%

註：2020年度利潤分配方案尚需2020年度股東大會審議批准後方可實施。

三、年度股東大會及暫停辦理H股股份過戶日期

本行2020年度股東大會將於2021年5月28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2021年4月28日(星期三)至2021年5月28日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2020年度股東大會並於會上投票，須於2021年4月27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股股份過戶登記處即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。

四、儲備

本集團截至2020年12月31日止年度內可供分派與股東的儲備變動詳見本年報「合併權益變動表」部分。

五、財務資料概要

本集團截至2020年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債概要詳見本年報「財務摘要」部分。

六、捐款

本集團截至2020年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣2,590萬元。

七、物業和設備

本集團截至2020年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳見本年報「合併財務報表附註：23、物業和設備」部分。

八、退休福利

本集團提供給僱員的退休福利詳見本年報「合併財務報表附註：32、應付職工薪酬」部分。

九、最終母公司和子公司

截至2020年12月31日，本行不存在最終母公司，子公司情況詳見本年報「合併財務報表附註：22、對子公司、聯營企業及結構化主體的投資」部分。

十、購買、出售或贖回本行股份

本行及其子公司概無於本報告期內購買、出售或贖回本行的任何股份。

十一、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。

十二、主要客戶

報告期內，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%。

十三、股票掛鈎協議

截至2020年12月31日，本行並無訂立任何股票掛鈎協議。

十四、股本

本行股本於本報告期內未發生變動。

十五、前十名股東及持股情況

截至2020年12月31日，本行前十名股東及持股情況詳見本年報「股份變動及股東情況」部分。

十六、董事、監事及高級管理人員情況

截至本年報日期，董事會共有董事12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，即張鵬先生、殷祥林先生、辜校旭女士及溫洪海先生；獨立非執行董事5名，即宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

截至本年報日期，監事會共有監事8名，其中包括股東代表監事2名，即左瑞藍女士和黃青青女士；外部監事3名，即張金若先生、胡元聰先生及張應義先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、朱於舟先生及樂小明先生。

截至本年報日期，高級管理層共有成員6名。其中包括行長1名，即謝文輝先生；副行長5名，即王敏先生、董路女士、舒靜女士、張培宗先生及高嵩先生。

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料見本年報「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」部分。

十七、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。

十八、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

截至2020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：

單位：股、%

姓名	職務	身份	佔本行已發		
			持有A股 股份數目	行A股總股 本之百分比	佔本行總股 本之百分比
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	實際擁有人	23,500	0.00027	0.00021
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	實際擁有人	23,500	0.00027	0.00021
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書	實際擁有人	18,300	0.00021	0.00016
張鵬	非執行董事	實際擁有人	1,000	0.00001	0.00001
溫洪海	非執行董事	實際擁有人	13,000	0.00015	0.00011
監事					
左瑞藍	股東代表監事	實際擁有人	11,900	0.00013	0.00010
朱於舟	職工代表監事	實際擁有人	37,600	0.00043	0.00033

除上文所披露者外，截至2020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。

十九、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。

二十、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。

二十一、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)。

二十二、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)。

二十三、管理合約

截至2020年12月31日，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。

二十四、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)。

二十五、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。

二十六、主要股東

就本行所知，截至2020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、淡倉情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

二十七、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「公司治理報告」項下。

二十八、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。載於本年報財務報表附註44、關聯方交易不構成香港上市規則第14A章項下的關連交易。

二十九、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。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。

截至2020年12月31日，本行董事、監事及高級管理人員薪酬情況詳見本年報「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」項下。

三、 足夠公眾持股量

截至2020年12月31日，本行普通股總股本11,357,000,000股(其中A股8,843,663,959股，H股2,513,336,041股)。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本年報日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

三- 稅項

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2020年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

自然人股東及證券投資基金

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。個人限售股股東在股票解禁前取得的股息所得，減按50%計入應納稅所得額，適用20%的稅率計徵個人所得稅；解禁後取得的股息所得，按持股時間執行差別化稅收政策，持股時間自解禁日起算。

居民企業股東

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

QFII

根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)規定，QFII取得來源於中國境內的股息收入，按照企業所得稅法規定繳納10%的企業所得稅。並由派發股息的企業代扣代繳。QFII取得股息收入，需要享受稅收協定(安排)待遇的，可自行根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2019年第35號)要求向主管稅務機關提出申請。

香港市場投資者

根據《財政部國家稅務總局證監會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)規定，對香港市場投資者(包括企業和個人)投資上交所上市A股取得的股息所得，在香港中央結算有限公司(以下簡稱香港結算)不具備向中國結算提供投資者的身份及持股時間等明細數據的條件之前，暫不執行按持股時間實行差別化徵稅政策，由上市公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向其主管稅務機關辦理扣繳申報。對於香港投資者中屬於其他國家稅收居民且其所在國與中國簽訂的稅收協定規定股息紅利所得稅率低於10%的，企業或個人可以自行向上市公司主管稅務機關提出享受稅收協定待遇的申請。

H股股東

非居民企業股東

根據國家稅務總局《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)，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。非居民企業股東在獲得股息之後，可以自行或通過委託代理人，向主管稅務機關提出享受稅收協定(安排)待遇的申請，提供證明自己為符合稅收協定(安排)規定的實際受益所有人的資料。

非居民個人股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅。為簡化稅收徵管，在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜。對股息稅率不屬於10%的情況，按以下規定辦理：

1. 取得股息紅利的個人為低於10%稅率的協定國家居民，可按規定享受稅收協定待遇。
2. 取得股息紅利的個人為高於10%低於20%稅率的協定國家居民，扣繳義務人派發股息紅利時應按協定實際稅率扣繳個人所得稅。
3. 取得股息紅利的個人為與我國沒有稅收協定國家居民及其他情況，扣繳義務人派發股息紅利時應按20%稅率扣繳個人所得稅。

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），對內地個人投資者通過滬港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司根據中國證券登記結算有限責任公司提供的內地個人投資者名冊，按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，按照上述規定計徵個人所得稅。

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），對內地個人投資者通過深港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司根據中國證券登記結算有限責任公司提供的內地個人投資者名冊，按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，按照上述規定計徵個人所得稅。

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），對內地企業投資者通過滬港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，計入其收入總額，依法計徵企業所得稅。其中，內地居民企業連續持有H股滿12個月取得的股息紅利所得，依法免征企業所得稅。

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），對內地企業投資者通過深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，計入其收入總額，依法計徵企業所得稅。其中，內地居民企業連續持有H股滿12個月取得的股息紅利所得，依法免征企業所得稅。

三二、業務審視

(一) 對公司業務的審視及公司業務相當可能的未來發展的揭示

本集團主要在中國內地從事銀行業及有關的金融服務，對業務回顧的討論及分析詳見本年報「管理層討論與分析—三、主營業務討論與分析」部分。本集團的主要風險及對本集團業務可能的未來發展規劃詳見本年報「管理層討論與分析—五、風險管理及八、展望」部分。

(二) 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法規。本行已聘用中國內地和香港法律顧問，確保本集團之交易及業務於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲得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。

(三) 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，通過適當培訓協助僱員在本集團內發展事業及晉升。

(四) 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，本行並無主要供應商。

(五) 銀行的環境政策及表現

有關本行遵守環境政策方面有重大影響法律法規之詳情，見本行披露的《2020年度企業社會責任報告》。


(六) 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2020年度財務表現，並編製2020年年度報告。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。

三三、審計師

經本行2019年度股東大會審議批准，繼續聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)、羅兵咸永道會計師事務所為本行2020年度審計師。本行最近三年沒有變更審計師。

代表董事會



劉建忠
董事長

2021年3月30日

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。

一、主要工作情況

（一）會議監督情況

報告期內，本行累計組織召開監事會會議9次，審議、聽取了財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案38項；發揮專門委員會作用，召開相關會議9次，其中審計委員會4次，內控評審委員會2次，履職盡職監督委員會1次，提名委員會2次，審議議案共計23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。組織監事出席股東大會4次，列席董事會現場會議8次，對會議流程進行監督，並就相關議題發表監督意見。

（二）日常監督情況

履職監督。持續關注董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規以及本行公司章程情況。持續開展戰略執行和薪酬制度後評估工作。重點關注全行在「零售立行、科技興行、人才強行」等方面的戰略執行情況，以及薪酬制度體系是否有利於推動全行高質量發展，針對實際執行中存在的不足，結合當前經營發展重點，從監事會角度提出建設性意見。注重履職過程監督，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，並通過列席董事會、調閱資料、履職測評等方式深化履職監督內容。

財務監督。重點監督本行重要財務決算、利潤分配方案和財務預算控制情況，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。定期審閱財務年度報告、中期報告、季度報告，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，定期聽取審計匯報。

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实情況，促進整改效果提升。延伸監督鏈條，加大對基層經營機構的監督力度。赴南川支行開展調研，對集中監督檢查中支行層面問題的整改結果進行後續跟蹤。

(三) 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、基層經營機構調研、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。

(四) 專項檢查情況

監事會結合本行經營實際，積極開展重點業務專項檢查工作，充分履行監督職責。監事會通過調閱資料、部門訪談等多種方式開展檢查工作，並對檢查揭示問題的整改落實情況進行了核實。從核實情況來看，董事會、經營層高度重視監事會披露問題的整改工作，針對專項檢查揭示的問題，督促相關責任部室從制度流程、系統建設等方面，制定了有效的整改措施，明確整改時限，適時跟進整改進度。總體而言，監事會制定了詳細的檢查方案，明確職責，通過專項檢查，促進了本行綜合管理水平的提高。

(五) 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。

二、對本行有關事項發表的獨立意見

(一) 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。

(二) 財務報告的情況

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分別對本行按照中國會計準則和國際會計準則編製的2020年財務報告進行了審計，並分別出具了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。

（三）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。

（四）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。

（五）內部控制情況

監事會已審議《重慶農村商業銀行股份有限公司2020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。

（六）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《2020年度企業社會責任報告》無異議。



2021年3月30日

一、承諾事項履行情況

根據相關法律法規，本行2019年9月20日披露的《首次公開發行招股說明書》、2019年10月28日披露的《首次公開發行股票上市公告書》中所列承諾事項均如實履行。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行股份有限公司	<p>1. 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、資本公積轉增股本、增發、配股等情況，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p> <p>2. 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p>	2019年9月20日—永久	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
			<p>本行未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。</p> <p>本行就本次發行上市過程中所作出的各項公開承諾之履行事宜，作出承諾如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行將嚴格按照在首次公開發行境內人民幣普通股(A股)股票上市過程中所作出的各項承諾履行相關義務和責任。 2. 若本行未能履行公開承諾的各項義務和責任，則承諾採取以下措施予以約束： <ol style="list-style-type: none"> (1) 在中國證監會指定媒體上公開說明未履行承諾的具體原因。 (2) 如公眾投資者因信賴本行承諾事項進行交易而遭受損失的，本行將依據證券監管部門或司法機關認定的方式及金額進行賠償。 (3) 本行在作出的各項承諾事項中已提出有具體約束措施的，按照本行在該等承諾中承諾的約束措施履行。 		
與首次公開發行相關	股份限售	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟承諾：「本人所持重慶農商行股票，自本次發行的股票上市之日起1年內不轉讓。本人在重慶農商行任職期間，每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過本人所持重慶農商行股份總數的25%，因司法強制執行、繼承、遺贈、依法分割財產等導致股份變動的除外。本人如從重慶農商行監事崗位上離職，則在離職後半年內，本人將不轉讓所持有的重慶農商行股份。」	2019年10月29日—離職後半年	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關	股份限售	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人承諾：「本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行股份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。」本行尚有1名已離職員工因個人原因，未簽署該等承諾函。	2019年10月29日－ 2027年10月29日	是
與首次公開發行的承諾	股份限售	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司	自重慶農商行本次發行的股票上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司直接和/或間接持有的重慶農商行首次公開發行A股股票前已發行的內資股股份，也不由重慶農商行回購本公司持有的該部分股份。 股東持股意向和減持意向承諾： 1. 自重慶農商行本次發行的股票上市之日起6個月內，如重慶農商行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價均低於發行價，其持有的重慶農商行股票的鎖定期限將在本節「二、股份流通限制和股東對所持股份自願鎖定承諾」中所述鎖定期(以下簡稱「上述的鎖定期」)的基礎上自動延長6個月。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。	2019年10月29日－ 2025年4月29日	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時 嚴格履行
			<p>2. 在上述的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後2年內，如其減持於重慶農商行本次發行前已直接或間接持有的重慶農商行A股股票(不包括其在重慶農商行本次發行後從公開市場中新買入的A股股票)，減持價格應不低於本次發行的發行價。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p> <p>3. 其持有的重慶農商行股份的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後，其減持重慶農商行A股股票時，會提前將減持意向和擬減持數量等信息以書面方式通知重慶農商行，並由重慶農商行按照屆時有效的規則履行公告義務(如需)。自重慶農商行公告之日起3個交易日後，其方可減持重慶農商行A股股票。</p>		

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶農商行招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。</p> <p>因重慶農商行本次A股發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶農商行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶農商行回購首次公開發行的全部新股及其派生股份(如公司股票上市後有派息、送股、資本公積金轉增股本等除權、除息事項)。</p> <p>因重慶農商行本次發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶農商行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶農商行股份不得轉讓。</p>	2019年10月29日—永久	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司、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、江蘇華西集團有限公司、重慶水務集團股份有限公司、攀華集團有限公司、重慶光華控股(集團)有限公司、重慶金源時代購物廣場有限公司	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》、上海證券交易所《股票上市規則》、上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。	2019年10月29日—永久	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行、本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、本行高級管理人員	本行首次公開發行A股並上市後三年內，如因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將採取包括本行回購股票及本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)和高級管理人員增持本行股票的措施穩定股價。	2019年10月29日－2022年10月29日	是
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>1. 本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。</p> <p>2. 在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p> <p>3-5條承諾詳見本行《招股說明書》七、本行第一大股東關於避免同業競爭的承諾」</p>	2019年9月20日－永久	是

二、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

三、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2020年末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為3,148萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

四、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

五、誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決的情況、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

六、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施情況

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施情況。

七、重大關聯交易事項

報告期內，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額159.17億元(不含應計利息)，佔本行貸款總額(不含應計利息)的3.15%。報告期內，本行重大關聯交易情況詳見本報告「管理層討論與分析一五、風險管理—(十二)關聯交易情況」部分。

八、重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

九、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

十、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

十一、精準扶貧

精準扶貧規劃：本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於脫貧攻堅的決策部署，著眼脫貧攻堅基本方略和金融扶貧長效機制，制定出台《關於進一步壓實扶貧責任推進「八項行動」決戰脫貧攻堅的通知》和《關於做好2020年脫貧攻堅工作的指導意見》，充分發揮地方金融支持脫貧攻堅「主力軍」作用，有力助推全市打好打贏脫貧攻堅戰。

年度精準扶貧概要：報告期內，本行圍繞金融精準扶貧，立足精準再聚焦、政策再落實、信貸再傾斜，確保各項脫貧攻堅舉措落地生根、做出實效。聚焦黨建引領，將金融扶貧納入黨委工作要點，明確分支機構黨委負責人為脫貧攻堅第一責任人，選好配強32名扶貧駐村第一書記及駐村工作隊員，培養造就一支懂農業、愛農村、愛農民的「三農」金融扶貧隊伍。截至2020年末，本行在18個貧困區縣各項貸款餘額1409.20億元，比上年增長284.75億元，增幅25.32%；精準扶貧貸款餘額101.87億元，比上年增長12.58億元，增幅14.08%。

重要事項

下表為本行精準扶貧工作情況的統計：

指標	數量及開展情況
一、總體情況	
資金	投入精準扶貧貸款餘額 1,018,667.39 萬元；捐贈 340 萬元扶貧資金，其中用於支持貧困區縣產業項目發展 250 萬元；用於援建黔江區平溪村「幸福家園」 90 萬元。
二、分項投入	
1. 產業發展脫貧	
1.1 產業扶貧項目類型	鄉村旅遊、鄉村醫療、鄉村民宿、農林牧漁、合作社等扶貧內容
1.2 產業扶貧項目投入金額	398,657.32 萬元
2. 轉移就業脫貧	
2.1 職業技能培訓投入金額	56 萬元
3. 消費幫扶脫貧	
3.1 開展直播帶貨	10 場
3.2 直播帶貨銷售貧困地區農特產品金額	100.20 萬元
4. 教育脫貧	
4.1 改善貧困地區教育資源捐贈金額	250 萬元
5. 健康扶貧	
5.1 貧困地區醫療衛生資源投入金額	286,305.07 萬元
三、所獲獎項	
本行《力推金融服務「六字法」支持脫貧攻堅》獲評全國銀行業助力脫貧攻堅「優秀組織典型案例」；本行榮獲《中國網》2020年第三屆中國網優秀金融扶貧先鋒榜評選「精準扶貧先鋒機構」。	

後續工作計劃：本行將堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，持續助力脫貧地區經濟發展和幫扶脫貧人口增收致富。

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234至380頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二零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二零二零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

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

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表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：

- 客戶貸款及墊款預期信用損失計量
- 非保本理財產品結構化主體合併

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

(一) 客戶貸款及墊款的預期信用損失計量

參見財務報表附註3.9(d)、附註4.1、附註11、附註20。

於2020年12月31日，貴集團客戶貸款及墊款賬面餘額為人民幣507,886百萬元，已計提的減值準備為人民幣20,928百萬元。合併利潤表中確認的客戶貸款及墊款信用減值損失合計為人民幣9,459百萬元。

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》的預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款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減值準備，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，評估減值準備；對於已減值的階段三對公貸款貴集團通過定期預估未來與貸款相關的現金流，運用現金流折現模型法評估損失準備。

我們評價和測試了與客戶貸款及墊款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：

- 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；
- 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；
- 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。

我們執行的實質性程序，主要包括：

- 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映了管理層編寫的模型方法論。

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>(一)客戶貸款及墊款的預期信用損失計量(續)</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"> — 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； — 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準； — 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； — 階段三對公貸款的未來現金流預測。 <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"> — 基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。 — 對於前瞻性計量，我們複核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。 — 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。 — 對於階段三的單項金額重大對公貸款，我們抽樣檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息，抵質押物的最新評估價值，其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。 <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

(二)非保本理財產品結構化主體合併

請參閱財務報表附註3.2、附註4.2、附註45。

於2020年12月31日，貴集團發行並管理的未將其納入合併範圍的非保本理財產品結構化主體，總規模為人民幣137,255百萬元。

貴集團通過評估其對結構化主體的權利、可變回報，以及運用權利影響可變回報的能力，判斷上述結構化主體是否需要納入合併財務報表範圍。

非保本理財產品結構化主體是否需要合併涉及重大的管理層判斷，我們將貴集團對上述結構化主體是否納入合併財務報表的評估和判斷作為關鍵審計事項。

我們對貴集團管理的非保本理財產品結構化主體的合併評估執行了以下測試：

- 了解、評估和測試管理層對於非保本理財產品結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；
- 結合交易架構，檢查相關合同條款並評估貴集團是否享有主導該結構化主體相關活動的權力；
- 我們完成了獨立的可變回報分析和測試，可變回報包括但不限於貴集團作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支援或其他支援。
- 我們評估了貴集團在上述活動中的角色是代理人還是主要責任人，包括分析貴集團的決策範圍、獲取的報酬、其他權益，以及其他參與方的權利。

基於我們所執行的程序，我們發現貴集團對非保本理財產品結構化主體合併的判斷是可接受的。

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了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

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

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙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。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對管理層採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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)

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，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁國威。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二一年三月三十日

合併損益表

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年度	2019年度
利息收入	5	45,858,981	45,137,586
利息支出	5	(21,610,111)	(21,763,951)
淨利息收入		24,248,870	23,373,635
手續費及佣金收入	6	3,010,623	2,359,517
手續費及佣金支出	6	(107,759)	(120,491)
手續費及佣金淨收入		2,902,864	2,239,026
交易淨損益	7	767,456	759,758
享有聯營企業利潤的份額		328	—
其他業務淨損益	8	224,831	183,213
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		36,555	—
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		1,002	86,701
營業收入		28,181,906	26,642,333
營業支出	9	(7,909,433)	(7,835,915)
信用減值損失	11	(10,208,593)	(6,572,643)
其他資產減值損失		(1,087)	(847)
稅前利潤		10,062,793	12,232,928
所得稅費用	12	(1,498,020)	(2,244,818)
本年利潤		8,564,773	9,988,110
歸屬於：			
本銀行股東		8,401,197	9,759,893
非控制性權益		163,576	228,217
		8,564,773	9,988,110
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	13	0.74	0.95

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

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2020年度	2019年度
本年利潤	8,564,773	9,988,110
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劃變動額	67,544	(29,866)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(80,902)	(15,395)
	<u>(13,358)</u>	<u>(45,261)</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	(230,498)	(137,095)
	<u>(230,498)</u>	<u>(137,095)</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>(243,856)</u>	<u>(182,356)</u>
本年綜合收益總額	<u><u>8,320,917</u></u>	<u><u>9,805,754</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	8,157,341	9,577,537
非控制性權益	163,576	228,217
本年綜合收益總額	<u><u>8,320,917</u></u>	<u><u>9,805,754</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

2020年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	65,368,923	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	16	27,771,457	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	17	109,615,104	130,375,760
衍生金融資產	18	58,492	92,263
買入返售金融資產	19	1,303,008	—
客戶貸款及墊款	20	486,963,403	416,340,781
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		30,164,463	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		16,625,544	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產		383,164,489	346,418,416
對聯營企業投資		450,328	—
物業和設備	23	4,920,318	4,973,884
使用權資產		167,924	177,216
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	34	7,538,644	5,914,297
其他資產	26	1,814,346	1,523,697
資產總額		1,136,366,572	1,030,230,235
負債			
向中央銀行借款	27	62,313,807	31,217,989
同業及其他金融機構存款	28	35,439,301	9,493,063
拆入資金	29	26,699,999	26,075,629
衍生金融負債	18	81,746	59,616
賣出回購金融資產款項	30	6,373,200	15,086,128
客戶存款	31	724,999,814	673,401,819
應付職工薪酬	32	4,558,014	4,467,413
應交所得稅		1,018,622	1,032,318
租賃負債		148,955	163,963
已發行債券	33	173,178,209	171,330,067
其他負債	35	6,482,695	8,099,903
負債總額		1,041,294,362	940,427,908

合併財務狀況表(續)

2020年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
權益			
股本	36	11,357,000	11,357,000
資本公積	37	20,924,618	21,014,618
投資重估儲備	38	(417,958)	(106,558)
精算變動儲備		(268,525)	(336,069)
盈餘公積	39	12,069,842	11,283,588
一般準備	40	14,056,058	12,635,296
保留盈利	41	35,947,699	32,365,628
		<u>93,668,734</u>	<u>88,213,503</u>
歸屬本銀行股東權益			
非控制性權益		<u>1,403,476</u>	<u>1,588,824</u>
權益總額		<u>95,072,210</u>	<u>89,802,327</u>
權益和負債總額		<u>1,136,366,572</u>	<u>1,030,230,235</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2021年3月30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

2020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	小計		
於2019年12月31日	11,357,000	21,014,618	(106,558)	(336,069)	11,283,588	12,635,296	32,365,628	88,213,503	1,588,824	89,802,327
本年利潤	-	-	-	-	-	-	8,401,197	8,401,197	163,576	8,564,773
其他綜合收益	-	-	(311,400)	67,544	-	-	-	(243,856)	-	(243,856)
本年綜合收益總額	-	-	(311,400)	67,544	-	-	8,401,197	8,157,341	163,576	8,320,917
收購子公司額外收益	-	(90,000)	-	-	-	-	-	(90,000)	(300,000)	(390,000)
轉發至盈餘公積 39	-	-	-	-	786,254	-	(786,254)	-	-	-
轉發至一般準備 40	-	-	-	-	-	1,420,762	(1,420,762)	-	-	-
股利分配 14	-	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(2,612,110)	(48,924)	(2,661,034)
於2020年12月31日	<u>11,357,000</u>	<u>20,924,618</u>	<u>(417,958)</u>	<u>(268,525)</u>	<u>12,069,842</u>	<u>14,056,058</u>	<u>35,947,699</u>	<u>93,668,734</u>	<u>1,403,476</u>	<u>95,072,210</u>
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
本年利潤	-	-	-	-	-	-	9,759,893	9,759,893	228,217	9,988,110
其他綜合收益	-	-	(152,490)	(29,866)	-	-	-	(182,356)	-	(182,356)
本年綜合收益總額	-	-	(152,490)	(29,866)	-	-	9,759,893	9,577,537	228,217	9,805,754
所有者投入資本	1,357,000	8,530,711	-	-	-	-	-	9,887,711	-	9,887,711
轉發至盈餘公積 39	-	-	-	-	936,643	-	(936,643)	-	-	-
轉發至一般準備 40	-	-	-	-	-	410,053	(410,053)	-	-	-
股利分配 14	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(40,000)	(2,040,000)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	(5,176)	-	-	-	5,176	-	-	-
於2019年12月31日	<u>11,357,000</u>	<u>21,014,618</u>	<u>(106,558)</u>	<u>(336,069)</u>	<u>11,283,588</u>	<u>12,635,296</u>	<u>32,365,628</u>	<u>88,213,503</u>	<u>1,588,824</u>	<u>89,802,327</u>

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

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年度	2019年度
經營活動			
稅前利潤		10,062,793	12,232,928
調整：			
折舊及攤銷		849,703	781,961
信用減值損失		10,208,593	6,572,643
其他資產減值損失		1,087	847
投資證券利息收入		(15,054,438)	(14,214,440)
已發行債券利息支出		4,390,412	5,620,213
出售投資證券收益淨額		(924,811)	(641,966)
對聯營企業投資淨損益		(328)	—
投資證券股息收入		(4,261)	(6,946)
出售物業和設備及其他資產收益淨額		(96,336)	(45,742)
公允價值變動損益		119,499	(192,393)
匯兌損益		34,991	(64,124)
營運資金變動前的經營活動現金流量		<u>9,586,904</u>	<u>10,042,981</u>
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少		(849,150)	20,508,603
拆放同業及其他金融機構款項減少		18,024,506	4,122,143
為交易而持有的金融資產增加		(1,135,806)	(198,777)
客戶貸款及墊款增加		(79,903,872)	(56,609,846)
賣出回購金融資產款項(減少)/增加		(8,722,336)	9,144,989
向中央銀行借款增加		31,067,674	896,698
拆入資金增加/(減少)		624,106	(2,840,687)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加		74,862,031	41,085,799
其他經營資產減少		2,235,395	1,224,060
其他經營負債減少		(364,394)	(12,705)
經營活動所得現金		<u>45,425,058</u>	<u>27,363,258</u>
已付所得稅		<u>(3,054,778)</u>	<u>(3,511,999)</u>
經營活動所得現金淨額		<u>42,370,280</u>	<u>23,851,259</u>

合併現金流量表(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年度	2019年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		176,771,684	179,247,875
投資證券所收利息收入		14,232,769	12,919,489
出售物業和設備及其他資產時所收現金		143,059	56,207
購入投資證券所付現金		(228,247,446)	(243,245,791)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(790,128)	(837,524)
投資證券所收股利收入		4,261	6,946
		<u>(37,885,801)</u>	<u>(51,852,798)</u>
融資活動			
上市發行股票收到的現金		—	9,887,711
收購子公司額外權益		(390,000)	—
發行債券所得款項淨額		225,530,930	256,640,438
贖回已發行債券支付的現金		(227,370,000)	(249,820,000)
支付本銀行股東股息		(2,615,763)	(1,989,435)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(48,875)	(40,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(703,200)	(720,000)
支付其他與融資活動有關的現金		(94,014)	(73,484)
		<u>(5,690,922)</u>	<u>13,885,230</u>
現金和現金等價物減少淨額			
		(1,206,443)	(14,116,309)
現金和現金等價物於1月1日		20,533,230	34,637,437
匯率變動的影響		(58,649)	12,102
		<u>19,268,138</u>	<u>20,533,230</u>
現金和現金等價物於12月31日	42		
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		31,422,775	30,359,757
支付利息		(14,718,834)	(14,069,264)
		<u>16,703,941</u>	<u>16,290,493</u>
經營活動收到利息的現金淨額			

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

2020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。於2019年10月29日在上海證券交易所上市。

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. 編製基礎

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 編製基礎

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(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，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值級次，詳見附註49所述。

本集團已採用的於2020年1月1日新生效的準則及修訂

- | | | |
|-----|---------------------------------|--------|
| (1) | 國際會計準則第1號和第8號(修訂) | 重要性定義 |
| (2) | 國際財務報告準則第3號(修訂) | 業務定義 |
| (3) | 國際財務報告準則第9號和第7號(修訂)以及國際會計準則第39號 | 利率基準改革 |

- (1) 國際會計準則第1號和第8號(修訂): 重要性定義

國際會計準則理事會對[國際會計準則第1號—財務報表之呈報]與[國際會計準則第8號—會計政策、會計估計變更和差錯]作出修訂，並據此對其他國際財務報告準則作出修訂：1)於全套國際財務報告準則及財務報告概念框架中使用統一的重要性之定義；2)澄清關於重要的定義之解釋；及3)採用[國際會計準則第1號]關於不重要資訊的部分指引。

- (2) 國際財務報告準則第3號(修訂): 業務定義

國際會計準則理事對業務之定義作出修改。此前國際會計準則理事會收到的反饋普遍反映，現行指引的應用過於複雜，導致過多交易符合業務合併之定義。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(3) 國際財務報告準則第9號和第7號(修訂)以及國際會計準則第39號：利率基準的改革

國際會計準則理事就利率基準改革作出豁免規定。該等豁免涉及套期會計，造成影響如下：銀行間同業拆借利率改革通常不應導致終止採用套期會計。當然，套期之無效部分應繼續計入損益表。

採用上述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。

已頒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
(1)	國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(第二階段修訂)	基準利率(銀行間拆借利率)改革 2021年1月1日
(2)	國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或非流動負債 2022年1月1日
(3)	國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引 2022年1月1日
(4)	國際會計準則第37號(修訂)	履約成本 2022年1月1日
(5)	國際會計準則第16號(修訂)	達到預期可使用狀態前的銷售收入 2022年1月1日
(6)	國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期) 2022年1月1日
(7)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資 這些修訂原計劃於2016年1月1日起/之後的年度內生效。目前，其生效日期已遞延。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

- (1) 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(第二階段修訂)：基準利率(銀行間拆借利率)改革

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂。

當銀行同業拆借利率(**IBOR**)被一種幾乎無風險的替代利率(**RFR**)所取代時，第二階段的修訂為解決財務報告影響提供了臨時豁免，主要內容包括：**1.**對於攤餘成本計量的金融工具，作為一個簡便實務操作方法，該修訂要求報告主體參考**IFRS 9 B5.4.5**條款，將**IBOR**改革帶來的直接影響通過更新原始實際利率來反映基礎合同現金流結果，因此無需在當期確認相關的收益或損失；**2.**要求報告主體在非合同規定的風險組成部分發生變更或套期關係終止時，提前終止對非合同規定的風險組成部分適用第壹階段豁免；**3.**對適用特定套期會計要求的提供額外臨時豁免；**4.**並對與**IBOR**改革相關的財務報告披露做出了額外要求(**IFRS 7**)。此修訂自**2021年1月1日**或之後開始的年度期間生效，並且允許提前採用。

本集團預期上述修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

- (2) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債

IASB於**2020年1月23日**發佈了一份對**IAS 1**的小範圍修訂，以澄清主體應視報告期末存在的權利將負債劃分為流動負債或非流動負債。該次修訂要求：

- 如果主體在期末具有將負債的清償延期至少**12個月**的實質性權利，則負債應當劃分為非流動負債。由於貸款極少是無條件的(例如，貸款可能包含還款契約)，此次修訂不再提及「無條件權利」。
- 進行評估時，主體應當確定是否存在上述權利，而不考慮主體是否將會行使這項權利。所以，管理層的預期不會影響負債的分類。
- 僅當主體在報告日符合所有相關條件時，才存在延期清償負債的權利。如果主體在報告日當日或之前違反了某項條件，並在報告日之後才獲得了債務的豁免，負債應當劃分為流動負債。如果主體在報告日之後違反了還款契約，負債應當劃分為非流動負債。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(2) 國際會計準則第1號(修訂): 將負債分類為流動負債或非流動負債(續)

- 「清償」是指用現金、其他經濟資源或主體自身權益工具消除負債。不過，就可轉換為權益的可轉換工具而言存在一項例外，該例外僅適用於轉換選擇權被歸類為權益工具並作為複合金融工具的單獨組成部分的工具。

此次修訂修改了關於負債劃分為流動負債或非流動負債的指引。該次修訂可能對負債的分類產生影響，特別是對於之前在確定負債分類時曾考慮管理層意圖的主體，以及一些可轉換為權益的負債。主體應當參照此次修訂，重新考慮債務的現行分類，並確定是否需要作出改變。本集團預期上述修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(3) 國際財務報告準則第3號(修訂): 對《概念框架》的索引

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號的修訂一對《概念框架》的索引，該修訂已更新《國際財務報告準則第3號—業務合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，理事會針對國際財務報告準則第3號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第37號中定義的或有資產。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。

(4) 國際會計準則第37號(修訂): 履約成本

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第37號的修訂—履約成本，該修訂澄清了「履約成本」的含義，規定履行合同的直接成本包括：履行合同的增量成本；以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。主體可能會因此確認更多的虧損合同準備，因為在這之前某些主體的履約成本僅包括增量成本。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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(5) 國際會計準則第16號(修訂): 達到預期可使用狀態前的銷售收入

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第16號的修訂—達到預期可使用狀態前的銷售收入，該修訂規定，在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。因此，在達到管理層預期的經營表現之前，資產可能已經達到管理層預期的可使用狀態並須開始計提折舊。該修訂規定，主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。主體還應披露該等收入在綜合收益表中的報表項目。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。

(6) 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂): 國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)，該修訂包括終止確認金融負債的「10%」測試中的費用，《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，首次採用國際財務報告準則的子公司，以及公允價值計量中的稅收。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。

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

國際會計準則理事會對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號對聯營企業和合營企業的投資進行了有限範圍的修訂。

該修訂闡明了對投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資的會計處理。該修訂確認會計處理方法取決於向聯營及合營企業出售或出資的非貨幣資產是否構成一項「業務」(如《國際財務報告準則第3號—業務合併》中所定義的)。

如果非貨幣資產構成一項業務，投資者將確認出售或出資該資產的全部收益或損失；如果該資產不符合業務的定義，則投資者對於收益或損失的認定應以其他投資者在聯營或合營企業中的權益為限，該修訂預期未來適用。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

- (7) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資(續)

2015年12月，國際會計準則理事會決定將本修訂的應用日期推遲至理事會完成其對於權益法的研究之時。

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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.1 合併基準(續)

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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.4 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。

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

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「第三階段」)，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以攤餘成本計算得出。

合併財務報表附註(續)

2020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(續)

(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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020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

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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020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 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益。

(b) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

設定提存計劃

基本養老保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。職工退休後，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

2020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 職工薪酬(續)

(b) 離職後福利(續)

設定提存計劃(續)

企業年金

本集團2019年1月1日及以後退休的員工在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金製度的相關政策設立的企業年金計劃。本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。對於參加企業年金方案時距其退休時間相對較短的人員，本集團按照國家有關部門相關政策規定在過渡期內進行補償性繳費。職工退休後，該企業年金向已退休員工支付養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

設定受益計劃

本集團為離退休的員工支付補充退休福利，包括為2018年12月31日及以前退休員工支付的補充養老金和為全體退休員工支付的補充醫療福利。該類補充退休福利屬於設定受益計劃。本集團就補充退休福利所承擔的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額。這項福利以參考到期日與本集團所承擔義務的期間相似的中國國債於資產負債表日的收益率作為折現率確定其折現現值。與補充退休福利相關的服務成本和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不轉回至損益。

(c) 內部退養福利

本集團對接受內部退養安排的員工提供內部退養福利。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.8 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

(a) 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(適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，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。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(a) 計量方法(續)

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。

(b) 初始確認與計量

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

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入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。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(c) 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：

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，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」。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(c) 分類及後續計量(續)

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」。

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。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(c) 分類及後續計量(續)

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

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，將不以交易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。

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」。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(d) 減值

對於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，本集團結合前瞻性訊息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

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

(e) 貸款合同修改

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

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

合併財務報表附註(續)

2020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)

(e) 貸款合同修改(續)

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

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

(f) 除合同修改以外的終止確認

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

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

- (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) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(f) 除合同修改以外的終止確認(續)

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。

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)

2020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)

(g) 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48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。

本集團提供的貸款承諾按照附註48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。

合併財務報表附註(續)

2020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)

(g) 終止確認(續)

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併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.12 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)

2020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)

2020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

(1) 租賃的確認

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- (a) 合同是否涉及已識別資產的使用—該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果供應商對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- (b) 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；
- (c) 本集團是否有權主導資產的使用。當本集團具有與資產的使用方式和使用目的最為相關的決策權時，認為本集團有權主導資產的使用。在資產的使用方式和使用目的之相關決策已經預先確定的少數情況下，如果：
 - 本集團有權運營該資產；
 - 本集團對該資產進行設計，從而預先確定整個使用期間該資產的使用方式和使用目的，則本集團有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團基於每個租賃組成部分的相對單獨價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

合併財務報表附註(續)

2020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(續)

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除標的資產、復原標的資產或復原標的資產所在場地的估計成本，減去收到的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)，並按租賃負債的若干重新計量結果進行調整。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 餘值擔保下預計應付的金額；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，本集團可合理確定會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額，以及提前終止租賃的罰款，除非本集團可合理確定不會提前終止租賃。

合併財務報表附註(續)

2020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(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

在指數或比率發生變化，本集團對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者本集團對是否會行使續租、終止或購買選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團已選擇對租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

(3) 本集團作為出租人

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。

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

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」。

合併財務報表附註(續)

2020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協力廠商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)。

本集團的貸款承諾和財務擔保合同通過結合前瞻性信息評估預期信用準備，並計入預計負債。對於該部分的損失準備的計量詳見附註3.9及附註48(3)。

合併財務報表附註(續)

2020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

(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。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 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。

4.1 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以及部分貸款承諾和擔保合同，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48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信息和權重；
- 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信息請參見附註48金融風險管理

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計(續)

4.2 對結構化主體擁有控制的判斷

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷對該結構化主體是否存在控制。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風險敞口或權力；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。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水準、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

4.3 金融工具的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反應了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計(續)

4.4 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。

4.5 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。

4.6 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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 淨利息收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
客戶貸款及墊款	24,605,938	22,402,816
公司貸款及墊款	13,186,742	12,438,030
個人貸款及墊款	10,863,725	9,316,217
票據貼現	555,471	648,569
金融投資	15,054,438	14,214,440
以攤餘成本計量的金融資產	14,648,256	14,121,542
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	406,182	92,898
拆放同業及其他金融機構款項	4,186,420	5,859,993
存放中央銀行款項	932,038	1,113,344
存放同業及其他金融機構款項	558,266	876,167
買入返售金融資產	521,881	670,826
小計	<u>45,858,981</u>	<u>45,137,586</u>
利息支出		
客戶存款	(13,982,411)	(12,785,088)
已發行債券	(4,390,412)	(5,620,213)
向中央銀行借款	(1,197,007)	(869,351)
拆入資金	(894,619)	(1,133,149)
賣出回購金融資產款項	(692,450)	(703,416)
同業及其他金融機構存款	(446,806)	(646,209)
其他	(6,406)	(6,525)
小計	<u>(21,610,111)</u>	<u>(21,763,951)</u>
淨利息收入	<u>24,248,870</u>	<u>23,373,635</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	12,744,839	11,394,455
非上市投資利息收入	2,309,599	2,819,985
合計	<u>15,054,438</u>	<u>14,214,440</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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

6. 手續費及佣金淨收入

	2020年度	2019年度
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	1,937,020	1,314,082
代理及受託業務手續費	370,198	402,653
銀行卡手續費	164,985	180,137
結算及清算手續費	134,290	134,504
其他	404,130	328,141
小計	<u>3,010,623</u>	<u>2,359,517</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(35,545)	(50,981)
結算及清算費用	(36,828)	(38,402)
其他	(35,386)	(31,108)
小計	<u>(107,759)</u>	<u>(120,491)</u>
合計	<u><u>2,902,864</u></u>	<u><u>2,239,026</u></u>

根據財政部、國資委、銀保監會和證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》的要求，本集團將原在手續費淨收入核算的信用卡分期收入確認為利息收入，並重述了比較期間報表。

7. 交易淨損益

	2020年度	2019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	785,574	765,499
其他	(18,118)	(5,741)
合計	<u><u>767,456</u></u>	<u><u>759,758</u></u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

8. 其他業務淨損益

	2020年度	2019年度
匯兌損益	(34,991)	64,124
政府補助	168,896	41,258
租金收入	10,235	10,354
罰款及賠償款	8,598	9,021
出售物業和設備收益淨額	94,497	45,742
出售抵債資產收益淨額	1,839	187
其他淨損益	(24,243)	12,527
合計	<u>224,831</u>	<u>183,213</u>

9. 營業支出

	註釋	2020年度	2019年度
職工成本	(1)	4,841,676	4,932,765
一般營運及管理費用		1,509,751	1,439,434
折舊及攤銷		849,703	781,961
稅金及附加費		273,643	236,247
其他	(2)	434,660	445,508
合計		<u>7,909,433</u>	<u>7,835,915</u>

(1) 職工成本

	註釋	2020年度	2019年度
工資、獎金和津貼		3,532,118	3,219,354
社會保險費		303,917	722,788
住房公積金		374,301	340,577
員工福利		198,973	233,663
工會經費和職工教育經費		122,277	111,082
補充退休福利	(i)	94,090	(661,240)
內部退養福利		(4,060)	40,270
年金		220,060	926,271
合計		<u>4,841,676</u>	<u>4,932,765</u>

(i) 詳見財務報表附註32。

(2) 本年度的其他營業支出中包括本銀行支付給主要審計師的酬金人民幣765萬元。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 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	兼職袍金	2020年度			合計
		已支付薪酬 (稅前)	社會保險、住 房公積金、補 充醫療保險、 企業年金的單 位繳存部份	其他 貨幣性收入	
執行董事					
劉建忠	—	370	76	—	446
謝文輝	—	370	76	—	446
張培宗	—	296	76	38	410
非執行董事					
張鵬	90	—	—	—	90
殷祥林 ⁽²⁾	—	—	—	—	—
辜校旭 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
溫洪海	90	—	—	—	90
陳曉燕 ⁽¹⁾	45	—	—	—	45
羅宇星 ⁽¹⁾	90	—	—	—	90
獨立非執行董事					
宋清華	180	—	—	—	180
張橋雲	180	—	—	—	180
李明豪	180	—	—	—	180
李嘉明 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
畢茜 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
袁增靈 ⁽¹⁾	165	—	—	—	165
曹國華 ⁽¹⁾	165	—	—	—	165
監事					
左瑞藍	75	—	—	—	75
黃青青 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
張金若 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
胡元聰 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
張應義 ⁽⁹⁾	—	—	—	—	—
鄭義 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
朱於舟 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
樂小明 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
曾建武 ⁽¹⁾	63	—	—	—	63
王洪 ⁽¹⁾	100	—	—	—	100
胡書春 ⁽¹⁾	100	—	—	—	100
潘理科 ⁽¹⁾	100	—	—	—	100
合計	1,623	1,036	228	38	2,925

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 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):

- (1) 該等人士已於2020年度離任。
- (2) 2020年12月7日，殷祥林先生獲委任為本銀行非執行董事。
- (3) 2020年12月22日，辜校旭女士獲委任為本銀行非執行董事。
- (4) 2020年12月7日，李嘉明先生獲委任為本銀行獨立非執行董事。
- (5) 2020年12月7日，畢茜女士獲委任為本銀行獨立非執行董事。
- (6) 2020年10月20日，黃青青女士獲委任為本銀行監事。
- (7) 2020年10月20日，張金若先生獲委任為本銀行監事。
- (8) 2020年10月20日，胡元聰先生獲委任為本銀行監事。
- (9) 2020年10月20日，張應義先生獲委任為本銀行監事。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 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	2019年度				合計
	兼職袍金	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、住 房公積金、補 充醫療保險、 企業年金的單 位繳存部份	其他 貨幣性收入	
執行董事					
劉建忠	—	370	121	—	491
謝文輝	—	370	121	—	491
張培宗	—	296	114	38	448
非執行董事					
段曉華	38	—	—	—	38
溫洪海	90	—	—	—	90
羅宇星	90	—	—	—	90
陳曉燕	90	—	—	—	90
張鵬	30	—	—	—	30
獨立非執行董事					
孫立勳	75	—	—	—	75
殷孟波	75	—	—	—	75
曹國華	180	—	—	—	180
袁增霆	180	—	—	—	180
張橋雲	180	—	—	—	180
宋清華	180	—	—	—	180
李明豪	105	—	—	—	105
監事					
倪月敏	—	—	—	—	—
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 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
朱於舟 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
樂小明 ⁽¹⁰⁾	—	—	—	—	—
合計	1,823	1,036	356	38	3,253

(10) 於2020及2019年度，本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 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，部分董事、監事及高級管理人員2020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2020年度的合併財務報表產生重大影響。2020年度披露薪酬僅為當年獲批可以發放的基本年薪和預發績效年金，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：

	2020年度	2019年度
已支付薪酬(稅前)	8,580	9,535
社會保險、住房公積金、補充醫療保險、企業年金的單位繳存部份	366	583
合計	8,946	10,118

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2020年度	2019年度
0人民幣至1,000,000人民幣	—	—
1,000,001人民幣至2,000,000人民幣	5	3
2,000,001人民幣至3,000,000人民幣	—	2

於2020年度及2019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2020年度及2019年度，概無董事或監事放棄酬金。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 信用減值損失

	2020年度	2019年度
客戶貸款及墊款	9,459,237	4,935,060
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	828,996	1,215,032
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(698)	(51,374)
存放同業及其他金融機構款項	169,918	74,753
買入返售金融資產	1,179	(5,121)
拆放同業及其他金融機構款項	(90,777)	315,200
信貸承諾	(165,137)	83,639
其他金融資產減值損失	5,875	5,454
	<u>10,208,593</u>	<u>6,572,643</u>
合計		

12. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2020年度	2019年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	3,041,082	3,583,645
遞延稅項(附註34)	<u>(1,543,062)</u>	<u>(1,338,827)</u>
合計	<u>1,498,020</u>	<u>2,244,818</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

12. 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2020年和2019年的稅項費用與合併損益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	2020年度	2019年度
稅前利潤		10,062,793	12,232,928
按法定稅率25%計算的稅項		2,515,698	3,058,232
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(89,337)	(67,817)
不可抵扣費用的納稅影響	(i)	57,781	260,607
減免稅收入的納稅影響	(ii)	(988,884)	(788,063)
大額醫保政策變化的納稅影響		—	(195,265)
其他		2,762	(22,876)
所得稅費用		1,498,020	2,244,818

- (i) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (ii) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

13. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2020年度	2019年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	8,401,197	9,759,893
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	11,357,000	10,278,836
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	0.74	0.95

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。

14. 股息

	2020年度	2019年度
期間確認為分派之股息		
2020年年度－每股人民幣22.2分	2,521,254	—
2019年年度－每股人民幣23分	—	2,612,110

董事會於2021年3月30日提議2020年度股利分配每股人民幣0.222元(含稅)，共計人民幣2,521百萬元，尚待2020年度股東大會批准。

董事會於2020年3月26日提議2019年度股利分配每股人民幣0.23元(含稅)，共計人民幣2,612百萬元，並於2020年5月20日經2019年度股東大會批准。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金		3,144,929	3,185,322
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	54,561,748	62,788,556
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	5,702,967	9,751,213
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,959,279	1,688,503
合計		<u>65,368,923</u>	<u>77,413,594</u>

- (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。

2020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7.5%（2019年12月31日：9.5%）；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6%或5%（2019年12月31日：7.5%、6.5%或6%）；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5%（2019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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	27,172,596	15,180,913
境外銀行	856,693	532,366
總額	28,029,289	15,713,279
減值準備	(257,832)	(87,914)
一階段一	(19,131)	(5,056)
一階段三	(238,701)	(82,858)
賬面價值	27,771,457	15,625,365

2020年12月31日，本集團劃分為階段三的存放同業本金餘額為239百萬元(2019年12月31日，83百萬元)

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	108,628,185	107,506,403
境內銀行	1,342,724	23,315,939
總額	109,970,909	130,822,342
減值準備	(355,805)	(446,582)
一階段一	(48,983)	(73,418)
一階段三	(306,822)	(373,164)
賬面價值	109,615,104	130,375,760

2020年12月31日，本集團劃分為階段三的拆出資本金餘額為307百萬元(2019年12月31日：373百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

18. 衍生金融資產及負債

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	合同/名義金額	公允價值		合同/名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣遠期	2,571,800	41,586	(35,976)	3,209,133	59,948	(49,362)
外匯掉期	335,681	-	(42,593)	3,633,258	16,776	(7,645)
利率互換	7,534,460	3,177	(3,177)	9,043,972	2,609	(2,609)
其他	870,000	13,729	-	870,000	12,930	-
合計	<u>11,311,941</u>	<u>58,492</u>	<u>(81,746)</u>	<u>16,756,363</u>	<u>92,263</u>	<u>(59,616)</u>

19. 買入返售金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	1,304,187	-
減值準備	(1,179)	-
合計	<u>1,303,008</u>	<u>-</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	490,174,980	416,998,187
減：減值損失準備	<u>(20,922,467)</u>	<u>(20,744,107)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u>469,252,513</u>	<u>396,254,080</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>17,710,890</u>	<u>20,086,701</u>
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u><u>486,963,403</u></u>	<u><u>416,340,781</u></u>

(2) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面餘額	490,174,980	416,998,187
減：減值損失準備		
一階段一	(10,549,072)	(8,544,976)
一階段二	(4,246,604)	(5,205,721)
一階段三	<u>(6,126,791)</u>	<u>(6,993,410)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u><u>469,252,513</u></u>	<u><u>396,254,080</u></u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 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

	2020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	466,434,647	16,022,166	7,718,167	490,174,980
減：減值損失準備	<u>(10,549,072)</u>	<u>(4,246,604)</u>	<u>(6,126,791)</u>	<u>(20,922,467)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>455,885,575</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,591,376</u>	<u>469,252,513</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>17,709,890</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>17,710,890</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>(4,970)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>
	2019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	387,935,562	19,733,570	9,329,055	416,998,187
減：減值損失準備	<u>(8,544,976)</u>	<u>(5,205,721)</u>	<u>(6,993,410)</u>	<u>(20,744,107)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>379,390,586</u>	<u>14,527,849</u>	<u>2,335,645</u>	<u>396,254,080</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>20,073,282</u>	<u>1,469</u>	<u>11,950</u>	<u>20,086,701</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>(8,568)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,950)</u>	<u>(20,519)</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面餘額變動

對公貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(9,454,520)	9,454,520	-	-
從階段一轉移至階段三	(2,192,817)	-	2,192,817	-
從階段二轉移至階段一	3,383,622	(3,383,622)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(6,544,866)	6,544,866	-
從階段三轉移至階段二	-	277,520	(277,520)	-
新增源生或購入的金融資產	133,814,218	-	-	133,814,218
終止確認或結清	(101,014,846)	(4,136,899)	(1,001,551)	(106,153,296)
本年核銷和其他轉出	-	-	(9,315,863)	(9,315,863)
其他	285,652	168,474	71,697	525,823
於2020年12月31日	<u>252,962,816</u>	<u>14,278,388</u>	<u>6,390,083</u>	<u>273,631,287</u>

零售貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,638,083)	1,638,083	-	-
從階段一轉移至階段三	(997,584)	-	997,584	-
從階段二轉移至階段一	134,644	(134,644)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(340,805)	340,805	-
從階段三轉移至階段一	64,550	-	(64,550)	-
從階段三轉移至階段二	-	17,712	(17,712)	-
新增源生或購入的金融資產	133,878,007	-	-	133,878,007
終止確認或結清	(78,101,461)	(728,913)	(344,386)	(79,174,760)
本年核銷和其他轉出	-	-	(735,742)	(735,742)
其他	337,703	2,036	(1,333)	338,406
於2020年12月31日	<u>213,471,831</u>	<u>1,743,778</u>	<u>1,328,084</u>	<u>216,543,693</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面餘額變動(續)

對公貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(12,470,734)	12,470,734	—	—
從階段一轉移至階段三	(1,817,680)	—	1,817,680	—
從階段二轉移至階段一	15,914,572	(15,914,572)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(881,808)	881,808	—
新增源生或購入的金融資產	139,005,726	—	—	139,005,726
終止確認或結清	(98,260,517)	(11,864,256)	(916,180)	(111,040,953)
本年核銷和其他轉出	—	—	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	(18,293)	240,602	15,529	237,838
於2019年12月31日	<u>228,141,507</u>	<u>18,443,261</u>	<u>8,175,637</u>	<u>254,760,405</u>

零售貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,158,861)	1,158,861	—	—
從階段一轉移至階段三	(842,027)	—	842,027	—
從階段二轉移至階段一	188,005	(188,005)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(275,993)	275,993	—
從階段三轉移至階段一	52,287	—	(52,287)	—
從階段三轉移至階段二	—	17,010	(17,010)	—
新增源生或購入的金融資產	93,313,266	—	—	93,313,266
終止確認或結清	(62,298,343)	(807,462)	(389,844)	(63,495,649)
本年核銷和其他轉出	—	—	(814,185)	(814,185)
其他	(19,616)	(411)	(1,579)	(21,606)
於2019年12月31日	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 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	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(846,576)	846,576	—	—
從階段一轉移至階段三	(571,092)	—	571,092	—
從階段二轉移至階段一	1,176,797	(1,176,797)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(2,242,189)	2,242,189	—
從階段三轉移至階段二	—	232,087	(232,087)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(975,043)	1,692,842	1,921,643	2,639,442
新增源生或購入的金融資產	3,837,973	—	—	3,837,973
終止確認或結清	(1,973,650)	(536,556)	(285,818)	(2,796,024)
重新計量	246,606	33,942	4,112,075	4,392,623
本年核銷和其他轉出	—	—	(9,315,863)	(9,315,863)
於2020年12月31日	<u>5,699,101</u>	<u>3,667,757</u>	<u>5,076,089</u>	<u>14,442,947</u>

零售貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(251,816)	251,816	—	—
從階段一轉移至階段三	(196,142)	—	196,142	—
從階段二轉移至階段一	50,122	(50,122)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(121,071)	121,071	—
從階段三轉移至階段一	50,792	—	(50,792)	—
從階段三轉移至階段二	—	13,524	(13,524)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(97,213)	256,860	456,539	616,186
新增源生或購入的金融資產	3,595,160	—	—	3,595,160
終止確認或結清	(1,931,232)	(167,324)	(173,149)	(2,271,705)
重新計量	(110,590)	7,295	319,605	216,310
本年核銷和其他轉出	—	—	(735,742)	(735,742)
於2020年12月31日	<u>4,849,971</u>	<u>578,847</u>	<u>1,050,702</u>	<u>6,479,520</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 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)

對公貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,136,299)	1,136,299	-	-
從階段一轉移至階段三	(440,394)	-	440,394	-
從階段二轉移至階段一	2,397,252	(2,397,252)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(252,565)	252,565	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(2,144,890)	2,003,626	1,331,448	1,190,184
新增源生或購入的金融資產	4,138,636	-	-	4,138,636
終止確認或結清	(1,317,689)	(669,470)	(305,046)	(2,292,205)
重新計量	(245,427)	212,756	733,600	700,929
本年核銷和其他轉出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
於2019年12月31日	<u>4,804,086</u>	<u>4,817,852</u>	<u>6,062,858</u>	<u>15,684,796</u>

零售貸款	2019年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(177,803)	177,803	-	-
從階段一轉移至階段三	(157,235)	-	157,235	-
從階段二轉移至階段一	65,007	(65,007)	-	-
從階段二轉移至階段三	-	(74,681)	74,681	-
從階段三轉移至階段一	40,087	-	(40,087)	-
從階段三轉移至階段二	-	12,437	(12,437)	-
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(100,223)	142,154	635,425	677,356
新增源生或購入的金融資產	2,562,008	-	-	2,562,008
終止確認或結清	(1,162,498)	(140,793)	(184,916)	(1,488,207)
重新計量	(1,023)	6,648	83,713	89,338
本年核銷和其他轉出	-	-	(814,185)	(814,185)
於2019年12月31日	<u>3,740,890</u>	<u>387,869</u>	<u>930,552</u>	<u>5,059,311</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資

(1) 按計量方式分析

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	30,164,463	23,677,991
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	383,164,489	346,418,416
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)	16,625,544	7,256,842
— 債務工具		16,055,223	6,679,007
— 權益工具		570,321	577,835
合計		<u>429,954,496</u>	<u>377,353,249</u>

(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

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	(i)	6,871,036	4,960,266
理財產品投資	(ii)	2,265,065	13,209,685
基金		<u>21,028,362</u>	<u>5,508,040</u>
合計		<u>30,164,463</u>	<u>23,677,991</u>
分析			
— 香港以外地區上市		6,871,036	4,960,266
— 非上市		<u>23,293,427</u>	<u>18,717,725</u>
合計		<u>30,164,463</u>	<u>23,677,991</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	1,651,528	105,451
金融機構債券	5,219,508	4,356,761
同業存單	—	498,054
合計	<u>6,871,036</u>	<u>4,960,266</u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債券投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府債券	113,405,955	97,418,718
公共機構及準政府債券	52,024,618	50,521,058
金融機構債券	54,642,698	29,134,241
公司債券	62,424,815	61,420,899
同業存單	61,506,343	69,022,311
信託計劃	10,000,126	21,043,307
債權融資計劃	33,385,586	21,254,538
總額	<u>387,390,141</u>	<u>349,815,072</u>
損失準備		
— 階段一	(1,062,189)	(1,101,930)
— 階段二	(437,574)	(2,294,726)
— 階段三	(2,725,889)	—
淨額	<u>383,164,489</u>	<u>346,418,416</u>
分析		
香港以外地區上市	343,763,457	307,310,004
非上市	39,401,032	39,108,412
合計	<u>383,164,489</u>	<u>346,418,416</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債務工具：			
公共機構及準政府債券		15,755,737	6,309,267
公司債券		—	369,740
金融機構債券		299,486	—
小計		16,055,223	6,679,007
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		142,203	42,687
其他企業		428,118	535,148
小計		570,321	577,835
合計		16,625,544	7,256,842
分析：			
香港以外地區上市	(i)	16,583,697	7,214,155
香港上市		33,847	34,687
非上市		8,000	8,000
合計		16,625,544	7,256,842

(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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 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

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	344,308,777	5,506,295	–	349,815,072
轉移：				
從階段二轉移至階段一	326,661	(326,661)	–	–
從階段二轉移至階段三	–	(4,000,000)	4,000,000	–
新增源生或購入的金融資產	155,038,582	–	60,000	155,098,582
終止確認或結清	(118,157,548)	(400)	–	(118,157,948)
其他	484,769	(114,267)	263,933	634,435
2020年12月31日餘額	<u>382,001,241</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>387,390,141</u>
	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	289,234,500	2,511,844	–	291,746,344
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(5,166,821)	5,166,821	–	–
從階段二轉移至階段一	802,745	(802,745)	–	–
新增源生或購入的金融資產	164,516,638	–	–	164,516,638
終止確認或結清	(106,428,732)	(1,480,068)	–	(107,908,800)
其他	1,350,447	110,443	–	1,460,890
2019年12月31日餘額	<u>344,308,777</u>	<u>5,506,295</u>	<u>–</u>	<u>349,815,072</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	6,679,007	-	-	6,679,007
新增源生或購入的金融資產	10,580,976	-	-	10,580,976
終止確認或結清	(1,348,335)	-	-	(1,348,335)
重新計量	143,575	-	-	143,575
2020年12月31日餘額	<u>16,055,223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,055,223</u>
	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	7,043,931	52,808	-	7,096,739
新增源生或購入的金融資產	6,210,397	-	-	6,210,397
終止確認或結清	(6,664,866)	(52,808)	-	(6,717,674)
重新計量	89,545	-	-	89,545
2019年12月31日餘額	<u>6,679,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,679,007</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(3) 按金融投資減值損失的評估方式分析

	2020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	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
減：損失準備	(1,062,189)	(437,574)	(2,725,889)	(4,225,652)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	380,939,052	627,393	1,598,044	383,164,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	16,055,223	—	—	16,055,223
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	396,994,275	627,393	1,598,044	399,219,712
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	(80)	—	—	(80)
	2019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	344,308,777	5,506,295	—	349,815,072
減：損失準備	(1,101,930)	(2,294,726)	—	(3,396,656)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	343,206,847	3,211,569	—	346,418,416
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	6,679,007	—	—	6,679,007
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	349,885,854	3,211,569	—	353,097,423
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	(778)	—	—	(778)

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 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

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日的損失準備	1,101,930	2,294,726	—	3,396,656
轉移：				
從階段二轉移至階段一	5,606	(5,606)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(1,905,711)	1,905,711	—
階段轉移導致的變化	(4,855)	—	779,549	774,694
新增源生或購入的金融資產	436,907	—	40,629	477,536
終止確認或結清	(418,346)	(154)	—	(418,500)
重新計量	(59,053)	54,319	—	(4,734)
2020年12月31日的損失準備	<u>1,062,189</u>	<u>437,574</u>	<u>2,725,889</u>	<u>4,225,652</u>
	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日的損失準備	1,694,617	487,007	—	2,181,624
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(557,148)	557,148	—	—
從階段二轉移至階段一	9,489	(9,489)	—	—
階段轉移導致的變化	(7,412)	1,354,168	—	1,346,756
新增源生或購入的金融資產	1,047,606	—	—	1,047,606
終止確認或結清	(844,361)	(33,382)	—	(877,743)
重新計量	(240,861)	(60,726)	—	(301,587)
2019年12月31日的損失準備	<u>1,101,930</u>	<u>2,294,726</u>	<u>—</u>	<u>3,396,656</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日的損失準備	778	-	-	778
新增源生或購入的金融資產	80	-	-	80
終止確認或結清	(778)	-	-	(778)
2020年12月31日的損失準備	<u>80</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80</u>
	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日的損失準備	51,596	557	-	52,153
終止確認或結清	(50,405)	(557)	-	(50,962)
重新計量	(413)	-	-	(413)
2019年12月31日的損失準備	<u>778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>778</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2020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	註冊成立日期	註冊地/ 主要營運地點	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 (%)	主營業務/ 業務範圍
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		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		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		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		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
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司		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責任公司	(i)	2014年12月19日	重慶	2,500	80.00	80.00	金融租賃
渝農商理財有限責任公司	(ii)	2020年6月28日	重慶	2,000	100.00	100.00	理財

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

- (i) 2020年度，本銀行從渝農商金融租賃有限責任公司少數股東處購買了子公司權益，長期股權投資增加390百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加12%。
- (ii) 渝農商理財有限責任公司成立於2020年6月28日，註冊資本為人民幣2,000百萬元，本行持股100%，主要經營範圍包括公開發行理財產品、對受託的投資者財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務。
- (iii) 本銀行控股子公司均為有限責任公司。

除上述事項外，2020年度，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2020年12月31日和2019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。

(2) 對聯營企業的投資

註冊 公司名稱	註冊 成立日期	註冊及 成立地點	實收資本 (人民幣：百萬元)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例%	主要業務
重慶小米消費金融有限公司	2020年5月29日	重慶	1,500	30.00	30.00	消費金融

本期重慶小米消費金融有限公司財務狀況表如下所示：

	期末 資產總額	本期 淨利潤
重慶小米消費金融有限公司	1,574,275	1,094

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

根據重慶小米消費金融有限公司財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
聯營公司淨資產	1,501,094	—
本集團持股比例	30.00%	—
本集團佔聯營公司淨資產份額	450,328	—

重慶小米消費金融有限公司成立於2020年5月29日，註冊資本為人民幣1,500百萬元，本行持股30%，主要經營範圍包括發放個人消費貸款、接受股東境內子公司及境內股東的存款、向境內金融機構借款、經批准發行金融債券、境內同業拆借、與消費金融相關的諮詢和代理服務、代理銷售與消費貸款相關的保險產品及固定收益類證券投資業務。

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團，或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註45結構化主體中披露。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

23. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	傢俱及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2019年1月1日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
新增	89,941	138,361	–	60,492	516,683	805,477
轉撥	354,368	13	–	6,158	(360,539)	–
轉撥至其他	–	–	–	–	(6,229)	(6,229)
處置	(58,564)	(47,731)	(9,836)	(20,992)	–	(137,123)
於2019年12月31日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
新增	107,399	211,399	280	197,401	226,805	743,284
轉撥	214,188	28,942	1,212	50,134	(294,476)	–
轉撥至其他	–	–	–	–	(53,153)	(53,153)
處置	(116,387)	(140,555)	(3,402)	(41,823)	–	(302,167)
於2020年12月31日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
累計折舊						
於2019年1月1日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	–	(4,352,956)
本年計提	(425,124)	(146,851)	(5,256)	(82,698)	–	(659,929)
處置	54,237	46,236	9,428	20,194	–	130,095
於2019年12月31日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	–	(4,882,790)
本年計提	(457,223)	(155,579)	(2,901)	(85,048)	–	(700,751)
處置	79,423	136,145	3,299	40,354	–	259,221
於2020年12月31日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	–	(5,324,320)
賬面價值						
於2020年12月31日	<u>3,705,488</u>	<u>454,645</u>	<u>5,932</u>	<u>322,499</u>	<u>431,754</u>	<u>4,920,318</u>
於2019年12月31日	<u>3,878,088</u>	<u>374,293</u>	<u>7,444</u>	<u>161,481</u>	<u>552,578</u>	<u>4,973,884</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2020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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 商譽

	2020年 12月31日	2019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25。

25. 商譽減值測試

就減值測試而言，附註24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：

	2020年 12月31日	2019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

2020年度及2019年度，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。其預計未來現金流量以管理層批准的五年期間財政預算為基礎的現金流量預測來確定，採用的未來現金流量折現率為8.73%（2019年12月31日：8.80%）。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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

26. 其他資產

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應收利息	(1)	26,414	25,252
土地使用權		384,865	402,523
預繳稅金		61,384	93,106
抵債資產	(2)	79,506	101,023
無形資產	(3)	157,913	121,802
其他	(4)	1,104,264	779,991
合計		<u>1,814,346</u>	<u>1,523,697</u>

(1) 應收利息

截至2020年12月31日及2019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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
土地使用權及建築物	93,098	113,528
減值損失準備	<u>(13,592)</u>	<u>(12,505)</u>
合計	<u>79,506</u>	<u>101,023</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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 向中央銀行借款

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，央行專項再貸款和支農支小再貸款等，於2020年12月31日，中期借貸便利業務餘額為人民幣42,300百萬元(2019年12月31日：人民幣27,500百萬元)。

28. 同業及其他金融機構存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境內銀行	32,979,174	8,100,393
境內其他金融機構	2,460,127	1,392,670
合計	<u>35,439,301</u>	<u>9,493,063</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

29. 拆入資金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境內銀行及其他金融機構	26,029,948	25,144,137
境外銀行	670,051	931,492
合計	<u>26,699,999</u>	<u>26,075,629</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

30. 賣出回購金融資產款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	499,707	11,511,147
票據	5,873,493	3,574,981
合計	<u>6,373,200</u>	<u>15,086,128</u>

所有該等協議均於開始生效時起計十二個月內到期。

31. 客戶存款

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款			
公司客戶		122,309,124	125,140,043
個人客戶		128,951,929	116,031,181
定期存款			
公司客戶		34,061,088	30,890,737
個人客戶		432,665,168	395,540,467
保證金存款	(1)	7,002,513	5,783,150
其他(含匯出及應解匯款)		9,992	16,241
合計		<u>724,999,814</u>	<u>673,401,819</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	3,401,115	2,947,242
貸款	1,366,301	1,165,063
信用證	399,083	561,251
保函	114,645	73,055
其他	1,721,369	1,036,539
合計	<u>7,002,513</u>	<u>5,783,150</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 應付職工薪酬

	註釋	2020年 31/12/2021	2019年 31/12/2021
工資、獎金和津貼		2,231,526	2,147,580
補充退休福利	(1)	1,818,630	1,907,119
工會經費和職工教育經費		258,211	216,018
內部退養福利	(2)	149,587	196,636
企業年金		100,060	60
合計		<u>4,558,014</u>	<u>4,467,413</u>

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的員工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、長壽風險和員工福利風險。

- 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。
- 員工福利風險：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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
折現率－補充退休福利	3.75%	3.50%
折現率－內部退養福利	3.00%	3.00%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
服務成本：		
－當前服務成本	28,510	2,190
－過往服務成本	2,900	(716,420)
當期新增人員	2,900	3,810
計劃變動(i)	—	(720,230)
淨利息費用	62,680	52,990
計入損益的補充退休福利的組成部分	94,090	(661,240)
設定受益負債淨額的重新計量：	(90,059)	39,820
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	(90,059)	39,820
合計	4,031	(621,420)

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初設定受益義務	1,907,119	2,624,659
利息費用	62,680	52,990
重新計量產生的損失：		
— 財務假設變動產生的精算損失／(利得)	(90,059)	39,820
當期服務成本	28,510	2,190
過往服務成本	2,900	(716,420)
當期新增人員	2,900	3,810
計劃變動(i)	—	(720,230)
已支付的福利	(92,520)	(96,120)
年末設定受益義務	<u>1,818,630</u>	<u>1,907,119</u>

- (i) 根據《重慶市人民政府關於調整城鎮職工大額醫保繳費政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝府發[2018]59號)和《重慶市醫療保障局重慶市財政局關於調整我市城鎮職工醫療保險政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝醫保發[2018]27號)相關規定，本集團自2019年1月1日起不再為退休人員繳納大額醫保費，大額醫保費不再納入本集團公司離職後精算福利範圍。以上事項涉及對設定受益計劃現值的減少，影響本集團2019年度損益金額共人民幣781百萬元。

根據重慶市國有資產監督管理委員會下發的《關於加快建立企業年金規範支付退休職工統籌外費用的通知》(渝國資發[2017]236號)規定，本集團管理層在2019年底實施年金計劃，並重新評估和確定了納入補充退休福利的員工範圍。納入補充退休福利的員工範圍變化涉及對設定受益計劃現值的增加，影響本集團2019年度損益金額共人民幣61百萬元。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 應付職工薪酬(續)

(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。

2020年度，本集團就內部退養福利轉回約人民幣4百萬元(2019年度：計提約人民幣40百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣43百萬元(2019年度：人民幣57百萬元)。

33. 已發行債券

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已發行同業存單	(1)	143,748,381	154,156,979
已發行債券	(2)	29,429,828	17,173,088
合計		<u>173,178,209</u>	<u>171,330,067</u>

(1) 於2020年12月31日及2019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2020年11月5日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券(債券通)人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年3月12日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣8,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年1月9日在中國內地銀行間債券市場發行「三農」專項金融債券人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2019年6月13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。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司於2019年4月1日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣2,000百萬元。

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。

(3) 本銀行於2020年度及2019年度無拖欠本金、利息及其他與應付債券有關的違約情況。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 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

	2020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	6,728,456	26,913,820
已計提未支付的工資、獎金和津貼	612,908	2,451,633
退休退養福利	129,663	518,653
成立日調整資產負債賬面價值	27,508	110,030
政府補助	19,562	78,247
金融工具公允價值變動	76,495	305,981
預計負債	62,897	251,589
其他	38,674	154,698
	<u>7,696,163</u>	<u>30,784,651</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(43,404)	(173,617)
折舊及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
淨額	<u><u>7,538,644</u></u>	<u><u>30,154,574</u></u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 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)

	2019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	5,141,016	20,564,067
已計提未支付的工資、獎金和津貼	583,675	2,334,700
退休退養福利	161,182	644,728
成立日調整資產負債賬面價值	42,128	168,513
政府補助	20,211	80,844
預計負債	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
	<u>6,081,856</u>	<u>24,327,425</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允價值變動	(53,176)	(212,704)
折舊及其他	(73,776)	(295,104)
	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
淨額	<u>5,914,297</u>	<u>23,657,189</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 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	金融工具公允		政府補助	其他	合計
			獎金和津貼	預計負債	價值變動			
於2020年1月1日	5,141,016	161,182	583,675	100,905	(53,176)	20,211	(39,516)	5,914,297
計入/(扣除自)當期損益	1,587,439	(9,004)	29,233	(38,008)	29,683	(649)	(55,632)	1,543,062
計入其他綜合收益	-	(22,515)	-	-	99,988	-	3,812	81,285
於2020年12月31日	<u>6,728,455</u>	<u>129,663</u>	<u>612,908</u>	<u>62,897</u>	<u>76,495</u>	<u>19,562</u>	<u>(91,336)</u>	<u>7,538,644</u>
於2019年1月1日	3,606,897	155,337	687,863	76,905	(43,953)	20,860	9,051	4,512,960
計入/(扣除自)當期損益	1,534,119	(4,110)	(104,188)	24,000	(48,098)	(649)	(62,247)	1,338,827
計入其他綜合收益	-	9,955	-	-	37,150	-	13,680	60,785
其他	-	-	-	-	1,725	-	-	1,725
於2019年12月31日	<u>5,141,016</u>	<u>161,182</u>	<u>583,675</u>	<u>100,905</u>	<u>(53,176)</u>	<u>20,211</u>	<u>(39,516)</u>	<u>5,914,297</u>

35. 其他負債

	註釋	2020年	2019年
		12月31日	12月31日
其他應付款項	(1)	5,106,230	6,584,792
遞延收入	(2)	658,981	695,708
稅金與其他應付稅項	(3)	421,094	367,379
應付股息		44,801	48,405
預計負債	(4)	251,589	403,619
合計		<u>6,482,695</u>	<u>8,099,903</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 其他負債(續)

(1) 其他應付款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應付融資租賃款押金	2,713,167	2,531,433
提供代理服務產生的應付款項	1,358,035	2,308,306
待清算及結算款項	288,028	306,960
長期借款 (i)	35,904	37,480
其他	711,096	1,400,613
合計	<u>5,106,230</u>	<u>6,584,792</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2020年12月31日及2019年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；於2020年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為24年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

(2) 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。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
遞延租賃收入	532,810	548,502
政府補助	76,881	78,955
手續費及佣金	44,109	41,725
經營租賃	5,066	1,505
其他	115	25,021
合計	<u>658,981</u>	<u>695,708</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 其他負債(續)

(3) 稅金與其他應付稅項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
增值稅	367,584	288,721
城市維護建設稅	24,758	20,333
個人所得稅	6,038	6,227
其他	22,714	52,098
合計	<u>421,094</u>	<u>367,379</u>

(4) 預計負債

預計負債主要包含因貸款承諾計提的信用減值損失準備，於2020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。

36. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2019年12月31日	11,357,000	11,357,000
於2020年12月31日	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

於2019年10月29日，本銀行在上海證券交易所上市，完成A股的首次公開發行，本銀行共發行11,357百萬股，每股股票面值為人民幣1.00元，發行後本銀行註冊資本變更為人民幣11,357百萬元。

37. 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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

37. 資本公積(續)

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；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。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。

38. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2019年1月1日	68,145	(17,037)	51,108
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	(182,793)	45,698	(137,095)
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	(27,428)	6,857	(20,571)
於2019年12月31日	(142,076)	35,518	(106,558)
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	(307,331)	76,833	(230,498)
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	(107,869)	26,967	(80,902)
於2020年12月31日	(415,200)	103,800	(311,400)

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

39. 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。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。

2020年度，本銀行董事會按法定規定建議提取人民幣約786百萬元(2019年度：人民幣約937百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2019年：不提取)，計提2020年度盈餘公積尚待股東大會批准。

40. 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%。

根據2021年3月30日董事會決議，本行根據2020年度稅後利潤提取人民幣1,702百萬元的一般準備(2019年：人民幣1,293百萬元)，計提2020年度一般準備尚待股東大會批准。

41. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
於12月31日	31,891,253	25,832,904
本年度利潤	7,862,538	9,366,427
提取至盈餘公積	(786,254)	(936,643)
提取至一般準備	(1,293,270)	(376,611)
股息派發	(2,612,110)	(2,000,000)
其他綜合收益結轉留存收益	—	5,176
於12月31日	<u>35,062,157</u>	<u>31,891,253</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

42. 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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金	3,144,929	3,185,322
存放於中央銀行的超額準備金	5,702,967	9,751,213
存放同業及其他金融機構款項	8,856,396	5,446,695
拆放同業及其他金融機構款項	260,000	2,150,000
買入返售金融資產	1,303,846	—
合計	<u>19,268,138</u>	<u>20,533,230</u>

43. 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信息，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。從協力廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入/支出。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的客戶。

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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 分部分析(續)

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 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	持股比例	
	2020年12月31日	2019年12月31日
重慶渝富資本運營集團有限公司 (a)	8.70	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.02	7.02
重慶發展置業管理有限公司 (b)	5.19	5.19
隆鑫控股有限公司	5.02	5.02
重慶財信企業集團有限公司	3.90	3.90
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	1.76	1.76
北京九鼎房地產開發有限責任公司	1.64	2.64
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	1.33	0.08
重慶業瑞房地產開發有限公司	<u>1.32</u>	<u>1.32</u>

(a) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司於2020年7月更名為重慶渝富資本運營集團有限公司。

(b) 重慶交通旅遊投資集團有限公司於2020年4月更名為重慶發展置業管理有限公司。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 關聯方交易(續)

(1) 本集團的關聯方(續)

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。

(2) 關聯方交易

2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本銀行股東	210,138	377,871	16,214	19,396
其他關聯方	536,357	585,742	218,631	164,322
合計	746,495	963,613	234,845	183,718

2020年度本集團與渝富公司的租賃合同已到期，本集團與其他關聯方產生的租賃費用或收入金額不重大。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本銀行股東	4,883,474	8,300,860	921,291	2,203,696
其他關聯方	11,713,833	11,015,498	21,150,309	22,330,962
合計	<u>16,597,307</u>	<u>19,316,358</u>	<u>22,071,600</u>	<u>24,534,658</u>

2020年度，本集團核銷了隆鑫控股在本銀行的貸款本金3,806百萬元。截至2020年12月31日，本銀行對隆鑫控股的貸款餘額為1,535百萬元，計提減值準備1,301百萬元。

	關聯方擔保	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他關聯方擔保公司	<u>21,171,950</u>	<u>8,774,703</u>

除上述業務外，關聯的擔保公司也為本集團的部分金融投資業務提供擔保。

於2020年12月31日，債權投資中本金金額為人民幣1,429百萬元的信託投資投向為本銀行的關聯方(2019年12月31日：人民幣1,499百萬元)；債權投資中本金金額為人民幣1,265百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券及同業存單(2019年12月31日：人民幣3,557百萬元)；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中無本銀行購買的子公司以外關聯方發行的理財產品(2019年12月31日：人民幣300百萬元)。

於2020年12月31日，本銀行存放及拆放於關聯方的款項本金餘額為人民幣2,209百萬元(2019年12月31日：人民幣400百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

除利息收入外，2020及2019年度本集團與關聯方交易產生的手續費收入單筆合計金額均不重大。

本集團與關聯方的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。本集團採用預期信用損失模型進行減值評估，關聯方投資減值計提政策與一般投資計提政策一致。

(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。

2020年度及2019年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金、債券投資及理財產品投資等業務。

於2020年12月31日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣381百萬元(2019年12月31日：人民幣221百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣922百萬元(2019年12月31日：人民幣583百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣4,650百萬元(2019年12月31日：人民幣4,270百萬元)，本銀行購買子公司發行債券餘額為人民幣100百萬元(2019年12月31日：人民幣100百萬元)，本銀行買子公司發行的理財產品餘額為人民幣1,000百萬元(2019年12月31日：無)。

2020年度，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣160百萬元(2019年度：人民幣158百萬元)，利息支出為人民幣18百萬元(2019年度：人民幣16百萬元)。

2020年度及2019年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 關聯方交易(續)

(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：

	2020年度	2019年度
已支付薪酬(稅前)	2,343	2,518
兼職袍金	1,185	1,313
社會保險、住房公積金、補充醫療保險、企業年金的單位 繳存部份	569	952
其他貨幣性收入	206	230
小計	<u>4,303</u>	<u>5,012</u>

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2020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2020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。

2020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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 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2020年12月31日和2019年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣137,255百萬元和132,152百萬元。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，2020年度為人民幣1,912百萬元(2019年度：人民幣1,179百萬元)。

2020年度和2019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。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本行根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 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2020年12月31日及2019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。

	2020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	最大損 失風險敞口
銀行理財產品	2,265,065	—	2,265,065
基金	21,028,362	—	21,028,362
信託受益權	—	6,780,468	6,780,468
資產支持證券	—	49,984,950	49,984,950
合計	<u>23,293,427</u>	<u>56,765,418</u>	<u>80,058,845</u>

	2019年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	最大損 失風險敞口
銀行理財產品	13,209,685	—	13,209,685
基金	5,508,040	—	5,508,040
信託受益權	—	18,383,574	18,383,574
資產支持證券	7,873	24,400,204	24,408,077
合計	<u>18,725,598</u>	<u>42,783,778</u>	<u>61,509,376</u>

信託計劃及資產證券化產品的基礎資產為信託貸款或信貸類資產，他行理財產品及基金的基礎資產主要為同業類型資產和債券類型資產，其中資產支持證券主要由金融機構發行。

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 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。2020年度，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支援。於2020年12月31日，本銀行持有子公司渝農商理財發行的非保本型理財產品本金金額為1,000百萬元，本集團已納入合併範圍(2019年12月31日：無)。

46. 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2020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1.59百萬元(2019年12月31日：人民幣1.74百萬元)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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	501,665	385,708

信貸承諾

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	9,236,861	8,289,363
未使用的信用卡額度	21,959,923	17,169,136
保函	3,799,237	7,168,662
已開具的信用證	2,394,727	2,826,574
合計	37,390,748	35,453,735

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 或有債務及承諾(續)

信貸承諾(續)

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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信貸承諾	<u>15,577,978</u>	<u>14,893,554</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。

經營租賃承諾

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

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等的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	79,241,623	59,438,377
票據	<u>5,869,707</u>	<u>3,536,920</u>
合計	<u>85,111,330</u>	<u>62,975,297</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 或有債務及承諾(續)

抵押品(續)

收到的抵押品

本集團在相關證券借貸業務和買入返售金融資產業務中接受了債券作為抵質押物。於2020年12月31日和2019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。

47. 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2020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569百萬元(2019年12月31日：人民幣12,002百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣5,870百萬元(2019年12月31日：人民幣3,537百萬元)。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2020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6,373百萬元(2019年12月31日：人民幣15,086百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註30)。

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及票據，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券及票據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2020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為人民幣5,360百萬元(2019年12月31日：人民幣98百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融資產轉移(續)

(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。

於2020年12月31日，本集團的已轉讓信貸資產已到期。於2019年12月31日，本集團未到期的已轉讓信貸資產本金金額84百萬元，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2019年12月31日的賬面價值為人民幣8百萬元。

(4) 信貸資產轉讓

2020年度，本集團通過向協力廠商轉讓處置不良貸款本金餘額人民幣678百萬元(2019年12月31日：人民幣574百萬元)。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2020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1,690百萬元(2019年12月31日：人民幣4,190百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理

(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信息系統來識別、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。

(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。

2020年度，本集團的金融風險管理框架及各項風險管理政策及流程較編製本集團2019年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(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平。

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序，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2020年度，本集團核銷不良貸款人民幣10,052百萬元(2019年度：人民幣1,943百萬元)。

(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、債權融資計劃等。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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

(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序及政策。

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信息。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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加(續)

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。

新冠疫情發生後，本集團對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團根據延期還款的具體條款、借款人的信用狀況和還款能力及其他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信息，審慎評估該等客戶信用風險是否發生顯著變化。對於因疫情提供臨時性延期還款便利的客戶，既充分關注並及時識別該等客戶信用風險是否發生顯著變化，也不僅因其享有延期還款便利而將該類貸款認定為信用風險自初始確認後已發生顯著變化。

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；

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

違約及已發生信用減值的定義(續)

- 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。

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團進行金融資產預期信用損失計量的方法包括風險參數模型法和現金折流模型法。大額風險客戶劃分為階段三的金融資產適用現金折現模型法。劃分為階段一和階段二，以及劃分為階段三但不適用現金流折現模型法的金融資產適用風險參數模型法。

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。風險參數模型法的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。

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。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

採用現金流折現模型法的金融資產，基於該資產的帳面總額與按一定折現率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失。

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信息。

本集團通過進行歷史數據分析，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。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，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。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性損失(續)

於2020年度，本集團對2021年重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為7.50%-8.50%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了2020年受新冠肺炎疫情引發的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2020年12月31日基準情景權重高於其他情景權重。

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2020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407百萬元；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560百萬元。

於2019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474百萬元；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652百萬元。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息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46或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

本集團	2020年12月31日				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
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	62,223,994	-	-	-	62,223,994
存放同業款項	27,771,457	-	-	-	27,771,457
拆出資金	109,615,104	-	-	-	109,615,104
買入返售金融資產	1,303,008	-	-	-	1,303,008
衍生金融資產	-	-	-	58,492	58,492
客戶貸款和墊款	<u>473,595,465</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,592,376</u>	<u>-</u>	<u>486,963,403</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2020年12月31日				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
	階段一	階段二	階段三	不適用	
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	-	-	-	30,164,463	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	16,055,223	-	-	-	16,055,223
以攤餘成本計量的金融投資	380,939,052	627,393	1,598,044	-	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	-	-	-	1,093,264
表內項目合計	<u>1,072,596,567</u>	<u>12,402,955</u>	<u>3,190,420</u>	<u>30,222,955</u>	<u>1,118,412,897</u>
表外信貸承諾	<u>36,997,061</u>	<u>233,715</u>	<u>53</u>	-	<u>37,230,829</u>
合計	<u>1,109,593,628</u>	<u>12,636,670</u>	<u>3,190,473</u>	<u>30,222,955</u>	<u>1,155,643,726</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2019年12月31日				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
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	74,228,272	—	—	—	74,228,272
存放同業款項	15,625,365	—	—	—	15,625,365
拆出資金	129,383,634	—	992,126	—	130,375,760
衍生金融資產	—	—	—	92,263	92,263
客戶貸款和墊款	<u>399,463,868</u>	<u>14,529,318</u>	<u>2,347,595</u>	<u>—</u>	<u>416,340,781</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2019年12月31日				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
	階段一	階段二	階段三	不適用	
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	-	-	-	4,952,393	4,952,393
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,679,007	-	-	-	6,679,007
以攤餘成本計量的金融投資	343,206,847	3,211,569	-	-	346,418,416
其他金融資產	784,554	-	-	-	784,554
表內項目合計	<u>969,371,547</u>	<u>17,740,887</u>	<u>3,339,721</u>	<u>5,044,656</u>	<u>995,496,811</u>
表外信貸承諾	<u>32,038,635</u>	<u>3,316,082</u>	<u>99,018</u>	-	<u>35,453,735</u>
合計	<u>1,001,410,182</u>	<u>21,056,969</u>	<u>3,438,739</u>	<u>5,044,656</u>	<u>1,030,950,546</u>

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；

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 以攤餘成本計量的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	2020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	160,733,375	1,718,692	–	162,452,067
風險等級二	92,229,441	11,531,122	–	103,760,563
風險等級三	–	1,028,574	–	1,028,574
違約	–	–	6,390,083	6,390,083
賬面總額	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
損失準備	(5,699,101)	(3,667,757)	(5,076,089)	(14,442,947)
賬面淨額	<u>247,263,715</u>	<u>10,610,631</u>	<u>1,313,994</u>	<u>259,188,340</u>

零售貸款	2020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	213,362,245	–	–	213,362,245
風險等級二	109,586	1,584,743	–	1,694,329
風險等級三	–	159,035	–	159,035
違約	–	–	1,328,084	1,328,084
賬面總額	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
損失準備	(4,849,971)	(578,847)	(1,050,702)	(6,479,520)
賬面淨額	<u>208,621,860</u>	<u>1,164,931</u>	<u>277,382</u>	<u>210,064,173</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款及墊款				
水利、環境和公共設施管理業	63,969,943	21.96	59,543,637	21.66
製造業	63,304,280	21.73	62,679,247	22.81
租賃和商務服務業	60,894,463	20.90	50,781,853	18.48
零售及批發業	26,318,943	9.03	27,906,608	10.15
電力、燃氣及水的生產及供應業	19,624,184	6.74	16,570,780	6.03
交通運輸、倉儲和郵政業	18,352,497	6.30	12,388,535	4.51
金融業	7,608,672	2.61	10,337,214	3.76
建築業	7,089,808	2.43	7,642,282	2.78
衛生和社會工作	6,288,277	2.16	5,538,146	2.01
房地產業	5,676,948	1.95	8,032,928	2.92
教育業	2,596,509	0.89	2,861,584	1.04
農、林、牧、漁業	2,396,480	0.82	3,079,306	1.12
其他行業	7,221,173	2.48	7,484,986	2.73
小計	<u>291,342,177</u>	<u>100.00</u>	<u>274,847,106</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	91,337,004	42.18	73,091,378	45.05
個人經營及就業援助貸款	66,799,803	30.85	50,515,959	31.14
信用卡	5,002,879	2.31	4,505,929	2.78
其他	53,404,007	24.66	34,124,516	21.03
小計	<u>216,543,693</u>	<u>100.00</u>	<u>162,237,782</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>507,885,870</u>		<u>437,084,888</u>	

於2020年12月31日，公司貸款及墊款中包括票據貼現人民幣17,711百萬元(2019年12月31日：人民幣20,087百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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：

	2020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		
水利、環境和公共 設施管理業	-	(1,274,757)	(164,598)	-	554,341	4,514
製造業	3,167,438	(911,465)	(912,560)	(2,690,025)	(3,484,840)	4,218,438
租賃和商務服務業	127,505	(1,907,261)	(890,167)	(96,608)	(1,551,528)	7,900
	2019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		
水利、環境和公共 設施管理業	4,526	(1,130,019)	(864,660)	(3,531)	275,793	-
製造業	1,805,309	(802,404)	(2,843,410)	(1,601,834)	(2,508,217)	521,897
租賃和商務服務業	2,000	(1,209,657)	(138,751)	(2,000)	157,220	4,000
零售及批發	1,859,006	(269,963)	(401,951)	1,338,692	(507,435)	433,479

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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：

	2020年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	45,364,810	22,980,557	9,318,826	77,664,193
有擔保貸款	33,542,293	61,235,221	65,560,134	160,337,648
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	67,782,253	32,896,282	107,901,668	208,580,203
— 其他抵押貸款	20,994,359	5,530,668	34,778,799	61,303,826
合計	<u>167,683,715</u>	<u>122,642,728</u>	<u>217,559,427</u>	<u>507,885,870</u>

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	29,827,265	16,517,977	6,323,339	52,668,581
有擔保貸款	34,064,200	49,809,903	53,976,722	137,850,825
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	68,412,106	23,511,760	89,827,764	181,751,630
— 其他抵押貸款	19,778,056	10,216,795	34,819,001	64,813,852
合計	<u>152,081,627</u>	<u>100,056,435</u>	<u>184,946,826</u>	<u>437,084,888</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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

	2020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	224,109	307,210	19,046	6,433	556,798
有擔保貸款	306,172	1,207,142	964,299	332,319	2,809,932
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	755,021	957,886	319,486	87,679	2,120,072
— 其他抵押貸款	93,679	1,698	1,000	—	96,377
合計	<u>1,378,981</u>	<u>2,473,936</u>	<u>1,303,831</u>	<u>426,431</u>	<u>5,583,179</u>
	2019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	196,135	236,843	13,034	5,084	451,096
有擔保貸款	786,971	568,720	882,591	6,488	2,244,770
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	637,172	504,693	508,627	267,561	1,918,053
— 其他抵押貸款	390,265	57,833	—	—	448,098
合計	<u>2,010,543</u>	<u>1,368,089</u>	<u>1,404,252</u>	<u>279,133</u>	<u>5,062,017</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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 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：

	2020年12月31日		2019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	1,539,513	0.30%	623,583	0.14%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款及墊款	743,805	0.15%	541,554	0.12%

(v) 信用增級安排下的抵債資產

本集團在2020年度通過取得擔保物或其他信用增級所確認的抵債資產均為房屋及建築物，賬面價值為人民幣10.16百萬元(2019年度：無)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資

(i) 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。

	2020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	-	-	-	1,651,528	1,651,528
金融機構債券	3,610,397	1,609,111	-	-	5,219,508
其他	-	-	-	23,293,427	23,293,427
小計	3,610,397	1,609,111	-	24,944,955	30,164,463
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產					
公共機構及準政府債券	-	-	-	15,755,737	15,755,737
金融機構債券	299,486	-	-	-	299,486
小計	299,486	-	-	15,755,737	16,055,223
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	77,720,555	-	-	35,663,965	113,384,520
公共機構及準政府債券	2,067,553	-	-	49,954,929	52,022,482
金融機構債券	54,628,273	-	-	-	54,628,273
公司債券	7,506,167	13,946,380	23,522	40,773,786	62,249,855
同業存單	-	-	-	61,478,326	61,478,326
債權融資計劃	-	-	-	32,620,565	32,620,565
信託計劃	-	-	-	6,780,468	6,780,468
小計	141,922,548	13,946,380	23,522	227,272,039	383,164,489
合計	145,832,431	15,555,491	23,522	267,972,731	429,384,175

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

	2019年12月31日				合計
	AAA	AA	A及A以下	未評級	
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	–	–	–	105,451	105,451
金融機構債券	2,862,974	1,485,914	–	–	4,348,888
公司債券	–	–	–	–	–
同業存單	–	–	–	498,054	498,054
小計	2,862,974	1,485,914	–	603,505	4,952,393
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	6,309,267	6,309,267
公司債券	647	95,244	–	273,849	369,740
小計	647	95,244	–	6,583,116	6,679,007
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	10,179,988	–	–	87,223,344	97,403,332
公共機構及準政府債券	2,673,555	–	–	47,845,137	50,518,692
金融機構債券	29,127,274	–	–	–	29,127,274
公司債券	6,533,898	10,567,938	161,937	44,008,647	61,272,420
同業存單	–	–	–	68,988,286	68,988,286
債權融資計劃	–	–	–	20,724,838	20,724,838
信託計劃	–	–	–	18,383,574	18,383,574
小計	48,514,715	10,567,938	161,937	287,173,826	346,418,416
合計	51,378,336	12,149,096	161,937	294,360,447	358,049,816

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

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指標，並定期上報銀保監會。

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

	2020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	56,523,959	8,844,964	-	-	-	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	-	7,526,046	1,055,967	8,054,179	11,135,265	-	-	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,857,729	20,661,983	81,095,392	-	-	109,615,104
衍生金融資產	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
買入返售金融資產	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	1,871,846	-	17,074,107	28,283,353	141,709,769	136,404,373	161,619,955	486,963,403
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	-	2,503,025	815,756	1,449,309	1,011,699	14,334,000	10,050,674	30,164,463
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	570,321	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,005,274	30,306,457	66,313,445	157,763,203	124,776,110	383,164,489
其他金融資產	-	1,093,264	-	-	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	58,966,126	19,967,299	32,112,662	88,881,034	301,436,406	308,810,226	311,954,394	1,122,128,147
向中央銀行借款	-	-	80	3,982,483	58,331,244	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	-	1,784,356	4,671,977	13,061,472	15,921,496	-	-	35,439,301
拆入資金	-	-	5,401,533	5,242,857	16,055,609	-	-	26,699,999
衍生金融負債	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
賣出回購金融資產款項	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
客戶存款	-	257,556,816	43,719,865	104,664,428	160,641,822	158,416,883	-	724,999,814
已發行債券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,657,249	13,893,834	8,997,930	173,178,209
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	-	264,411,498	58,494,081	172,943,726	356,998,223	172,310,944	9,033,834	1,034,192,306
淨頭寸	58,966,126	(244,444,199)	(26,381,419)	(84,062,692)	(55,561,817)	136,499,282	303,920,560	87,935,841

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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)

	2019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	64,477,059	12,936,535	-	-	-	-	-	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	-	5,362,737	2,123,689	1,297,200	6,841,739	-	-	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,764,670	34,934,645	85,359,466	1,316,979	-	130,375,760
衍生金融資產	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,915,196	-	21,761,510	20,575,327	130,436,638	103,390,586	138,261,524	416,340,781
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	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
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	577,835	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,258,655	21,412,354	81,912,459	136,073,295	97,761,653	346,418,416
其他金融資產	-	784,554	-	-	-	-	-	784,554
金融資產合計	66,970,090	19,083,826	43,140,152	82,951,021	312,735,560	246,417,003	246,687,914	1,017,985,566
向中央銀行借款	-	-	-	2,855	31,215,134	-	-	31,217,989
同業及其他金融機構存款	-	458,375	514,557	3,931,244	4,588,887	-	-	9,493,063
拆入資金	-	-	3,093,143	7,880,114	15,102,372	-	-	26,075,629
衍生金融負債	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
賣出回購金融資產款項	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
客戶存款	-	260,297,720	27,240,418	87,781,504	135,470,063	162,612,111	3	673,401,819
已發行債券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,145,471	7,894,492	8,997,613	171,330,067
其他金融負債	-	6,547,312	-	-	-	-	37,480	6,584,792
金融負債合計	-	267,303,407	49,074,475	159,769,057	277,530,773	170,536,295	9,035,096	933,249,103
淨頭寸	66,970,090	(248,219,581)	(5,934,323)	(76,818,036)	35,204,787	75,880,708	237,652,818	84,736,463

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

	2020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	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	56,523,959	8,857,569	-	-	-	-	-	65,381,528
存放同業及其他金融機構款項	-	7,538,540	1,056,797	8,090,541	11,340,255	-	-	28,026,133
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,871,258	20,969,005	82,919,595	-	-	111,759,858
買入返售金融資產	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
客戶貸款及墊款	1,991,967	-	19,402,702	34,503,546	166,756,751	177,088,010	257,441,764	657,184,740
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	-	2,503,025	816,054	1,472,774	1,339,418	16,947,592	11,667,512	34,746,375
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	570,321	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,730,196
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,218,349	31,335,348	74,082,314	195,221,957	144,633,810	449,491,778
其他金融資產	-	1,066,850	-	-	-	-	-	1,066,850
金融資產合計	59,086,247	19,965,984	34,669,683	96,524,714	336,828,208	391,716,059	431,901,086	1,370,691,981
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	80	4,065,726	59,352,087	-	-	63,417,893
同業及其他金融機構存款	-	1,784,224	4,678,474	13,118,821	16,146,469	-	-	35,727,988
拆入資金	-	-	5,406,419	5,345,790	16,421,740	-	-	27,173,949
賣出回購金融資產款項	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
客戶存款	-	257,556,816	43,763,700	105,044,740	162,822,515	169,185,099	-	738,372,870
已發行債券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,707,200	16,218,600	10,072,000	178,903,000
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	-	264,411,366	58,554,663	173,847,377	362,774,510	185,403,699	10,107,904	1,055,099,519
淨頭寸	59,086,247	(244,445,382)	(23,884,980)	(77,322,663)	(25,946,302)	206,312,360	421,793,182	315,592,462

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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)

	2020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	
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出合計	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)
淨頭寸	-	-	60	52	(37,769)	674	-	(36,983)

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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)

	2019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	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	64,477,059	12,951,781	-	-	-	-	-	77,428,840
存放同業及其他金融機構款項	-	5,365,070	2,211,170	1,303,248	6,964,273	-	-	15,843,761
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,780,486	35,437,983	90,568,720	1,380,754	-	136,167,943
客戶貸款及墊款	1,940,449	-	23,779,143	24,570,586	147,673,811	123,394,165	232,416,732	553,774,886
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	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
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	577,835	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	9,422,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,444,673	23,834,249	86,984,907	170,183,628	110,414,444	400,861,901
其他金融資產	-	759,301	-	-	-	-	-	759,301
金融資產合計	<u>66,995,343</u>	<u>19,076,152</u>	<u>45,437,822</u>	<u>89,894,623</u>	<u>340,862,876</u>	<u>302,739,451</u>	<u>355,214,422</u>	<u>1,220,220,689</u>
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	-	23,414	31,822,970	-	-	31,846,384
同業及其他金融機構存款	-	458,375	515,098	3,950,710	4,681,372	-	-	9,605,555
拆入資金	-	-	3,096,229	7,985,441	15,362,899	-	-	26,444,569
賣出回購金融資產款項	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
客戶存款	-	260,523,279	27,270,563	88,075,048	137,366,560	175,909,663	3	689,145,116
已發行債券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,953,200	9,821,400	10,454,000	176,848,600
其他金融負債	-	6,321,753	-	-	-	-	37,480	6,359,233
金融負債合計	<u>-</u>	<u>267,303,407</u>	<u>49,120,088</u>	<u>160,513,242</u>	<u>282,187,001</u>	<u>185,731,063</u>	<u>10,491,483</u>	<u>955,346,284</u>
淨頭寸	<u>66,995,343</u>	<u>(248,227,255)</u>	<u>(3,682,266)</u>	<u>(70,618,619)</u>	<u>58,675,875</u>	<u>117,008,388</u>	<u>344,722,939</u>	<u>264,874,405</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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)

	2019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
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出合計	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)
淨頭寸	-	-	7,260	456	1,591	10,410	-	19,717

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、以公允價值計量且其變動計入當期損益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。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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

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。

	2020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	9,236,861	—	—	9,236,861
未使用的信用卡額度	21,959,923	—	—	21,959,923
開出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
開出信用證	2,394,727	—	—	2,394,727
合計	<u>35,632,293</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,748</u>

	2019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	8,289,363	—	—	8,289,363
未使用的信用卡額度	17,169,136	—	—	17,169,136
開出保函	4,397,706	2,762,956	8,000	7,168,662
開出信用證	2,826,574	—	—	2,826,574
合計	<u>32,682,779</u>	<u>2,762,956</u>	<u>8,000</u>	<u>35,453,735</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

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。

	2020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	65,279,310	89,613	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	26,353,725	807,862	191,794	418,076	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	109,081,116	533,988	-	-	109,615,104
衍生金融資產	57,585	907	-	-	58,492
買入返售金融資產	1,303,008	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	484,941,118	2,022,285	-	-	486,963,403
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	30,164,463	-	-	-	30,164,463
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	16,625,544	-	-	-	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	383,131,476	33,013	-	-	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	<u>1,118,030,609</u>	<u>3,487,668</u>	<u>191,794</u>	<u>418,076</u>	<u>1,122,128,147</u>
向中央銀行借款	62,313,807	-	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	35,439,170	131	-	-	35,439,301
拆入資金	25,181,588	1,518,411	-	-	26,699,999
衍生金融負債	3,404	78,342	-	-	81,746
賣出回購金融資產款項	6,373,200	-	-	-	6,373,200
客戶存款	722,738,012	2,232,671	2,698	26,433	724,999,814
已發行債券	173,178,209	-	-	-	173,178,209
其他金融負債	5,070,326	35,904	-	-	5,106,230
金融負債合計	<u>1,030,297,716</u>	<u>3,865,459</u>	<u>2,698</u>	<u>26,433</u>	<u>1,034,192,306</u>
淨頭寸	<u>87,732,893</u>	<u>(377,791)</u>	<u>189,096</u>	<u>391,643</u>	<u>87,935,841</u>
信貸承諾	<u>34,641,177</u>	<u>2,115,055</u>	<u>-</u>	<u>474,597</u>	<u>37,230,829</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2019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	77,151,655	261,939	—	—	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	14,773,093	690,686	37,245	124,341	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	127,588,094	2,787,666	—	—	130,375,760
衍生金融資產	42,645	49,162	456	—	92,263
客戶貸款及墊款	414,058,804	2,281,977	—	—	416,340,781
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	23,677,991	—	—	—	23,677,991
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	7,256,842	—	—	—	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	346,383,148	35,268	—	—	346,418,416
其他金融資產	784,554	—	—	—	784,554
金融資產合計	<u>1,011,716,826</u>	<u>6,106,698</u>	<u>37,701</u>	<u>124,341</u>	<u>1,017,985,566</u>
向中央銀行借款	31,217,989	—	—	—	31,217,989
同業及其他金融機構存款	9,492,923	140	—	—	9,493,063
拆入資金	24,789,406	1,286,223	—	—	26,075,629
衍生金融負債	32,301	27,315	—	—	59,616
賣出回購金融資產款項	15,086,128	—	—	—	15,086,128
客戶存款	672,662,416	738,818	3	582	673,401,819
已發行債券	171,330,067	—	—	—	171,330,067
其他金融負債	6,547,312	37,480	—	—	6,584,792
金融負債合計	<u>931,158,542</u>	<u>2,089,976</u>	<u>3</u>	<u>582</u>	<u>933,249,103</u>
淨頭寸	<u>80,558,284</u>	<u>4,016,722</u>	<u>37,698</u>	<u>123,759</u>	<u>84,736,463</u>
信貸承諾	<u>32,341,747</u>	<u>2,599,682</u>	<u>—</u>	<u>512,306</u>	<u>35,453,735</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

	2020年 12月31日 淨利潤變動	2019年 12月31日 淨利潤變動
人民幣升值5%	12,821	(150,627)
人民幣貶值5%	(12,821)	150,627

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

	2020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	378,534	-	-	-	-	64,990,389	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	7,131,614	7,907,087	11,021,674	-	-	1,711,082	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	7,658,689	20,193,742	80,039,422	-	-	1,723,251	109,615,104
衍生金融資產	-	-	-	-	-	58,492	58,492
買入返售金融資產	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	177,696,186	41,357,944	152,536,317	94,186,332	19,320,775	1,865,849	486,963,403
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	-	-	-	1,547,004	5,324,032	23,293,427	30,164,463
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	-	-	-	294,020	15,507,655	823,869	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	2,866,553	28,349,580	63,004,676	157,763,203	124,776,110	6,404,367	383,164,489
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,093,264	1,093,264
金融資產合計	197,034,243	97,808,694	306,602,089	253,790,559	164,928,572	101,963,990	1,122,128,147
向中央銀行借款	-	3,980,300	56,919,030	-	-	1,414,477	62,313,807
同業及其他金融機構存款	6,400,447	12,960,000	15,800,300	-	-	278,554	35,439,301
拆入資金	5,354,482	5,180,000	15,961,770	-	-	203,747	26,699,999
衍生金融負債	-	-	-	-	-	81,746	81,746
賣出回購金融資產款項	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
客戶存款	306,621,361	98,496,248	156,492,667	151,386,738	-	12,002,800	724,999,814
已發行債券	2,237,221	43,145,576	104,364,898	13,893,834	8,997,930	538,750	173,178,209
其他金融負債	-	-	-	-	35,904	5,070,326	5,106,230
金融負債合計	322,996,517	166,402,163	350,843,475	165,280,572	9,033,834	19,635,745	1,034,192,306
利率缺口	(125,962,274)	(68,593,469)	(44,241,386)	88,509,987	155,894,738	82,328,245	87,935,841

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019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	72,447,638	-	-	-	-	4,965,956	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	6,561,731	1,265,676	6,753,140	-	-	1,044,818	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	8,544,411	34,082,252	83,788,490	1,299,591	-	2,661,016	130,375,760
衍生金融資產	-	-	-	-	-	92,263	92,263
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	248,935,110	28,663,237	111,551,235	18,322,546	2,842,604	6,026,049	416,340,781
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	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
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	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	687,808	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	8,247,381	19,598,649	78,911,223	136,173,236	97,761,653	5,726,274	346,418,416
其他金融資產	-	-	-	-	-	784,554	784,554
金融資產合計	344,777,564	84,146,063	281,216,050	155,870,433	111,268,994	40,706,462	1,017,985,566
向中央銀行借款	-	-	30,875,500	-	-	342,489	31,217,989
同業及其他金融機構存款	965,907	3,900,000	4,530,000	-	-	97,156	9,493,063
拆入資金	3,047,620	7,798,810	14,989,286	-	-	239,913	26,075,629
衍生金融負債	-	-	-	-	-	59,616	59,616
賣出回購金融資產款項	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
客戶存款	286,613,154	85,888,764	132,510,149	159,015,051	3	9,374,698	673,401,819
已發行債券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	7,894,493	8,997,613	280,982	171,330,067
其他金融負債	-	-	-	-	37,480	6,547,312	6,584,792
金融負債合計	308,828,777	157,728,160	273,769,423	166,909,544	9,035,096	16,978,103	933,249,103
利率缺口	35,948,787	(73,582,097)	7,446,627	(11,039,111)	102,233,898	23,728,359	84,736,463

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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。

	2020年度		2019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	347,447	118,513	1,552,856	49,268
減少100個基點	(347,447)	(118,513)	(1,552,856)	(49,268)

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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 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%。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團滿足各項法定監管要求。

表內加權信用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。表外信用風險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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	11.96%	12.42%
一級資本充足率	11.97%	12.44%
資本充足率	14.28%	14.88%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	20,238,135	20,571,991
盈餘公積和一般準備	26,125,900	23,918,884
未分配利潤	35,947,699	32,365,628
非控制性權益	656,046	907,410
核心一級資本總額	94,324,780	89,120,913
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(157,913)	(121,802)
核心一級資本淨額	93,726,738	88,558,982
其他一級資本：		
非控制性權益	87,473	120,988
一級資本淨額	93,814,211	88,679,970
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	8,947,105	8,161,160
非控制性權益	174,945	229,334
資本淨額	111,936,261	106,070,464
風險加權資產：		
信用風險加權資產	724,715,545	661,053,920
市場風險加權資產	8,699,411	3,954,998
操作風險加權資產	50,509,324	47,876,796

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 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信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 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
		2020年 12月31日	2019年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	債券發行方：				
	—公共機構及准政府	1,651,528	105,451	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	5,219,508	4,348,888	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	-	7,873	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。
	銀行理財產品	2,265,065	13,209,685	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	-	498,054	第二層級	詳見附註1。
	基金	21,028,362	5,508,040	第二層級	詳見附註1。
衍生工具	資產	58,492	92,263	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	81,746	59,616		
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	17,710,890	20,086,701	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
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	134,203	34,687	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	428,118	535,148	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	8,000	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：				
	—公共機構及准政府	15,755,737	6,309,267	第二層級	詳見附註1。
—公司債券	-	369,740	第二層級	詳見附註1。	
—金融機構	299,486	-	第二層級	詳見附註1。	

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 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)

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。基金投資估值根據在市場上的可觀察報價得出。

2020年度和2019年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

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

	2020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
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或損失總額：	45,065	—	(23,530)
購買	5,040,000	—	37,094,234
出售及結算	(16,037,558)	—	(39,446,515)
2020年12月31日	<u>2,265,065</u>	<u>8,000</u>	<u>17,710,890</u>
	2019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
2019年1月1日	9,848,291	866,257	20,192,651
利得或損失總額：	214,576	—	(14,511)
購買	22,195,000	—	29,617,584
出售及結算	(19,040,309)	(858,257)	(29,709,023)
2019年12月31日	<u>13,217,558</u>	<u>8,000</u>	<u>20,086,701</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 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、買入返售金融資產、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。

	2020年12月31日		2019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	469,252,513	472,456,273	396,254,080	398,048,947
按攤餘成本計量的金融資產	383,164,489	389,408,736	346,418,416	355,459,282
合計	<u>852,417,002</u>	<u>861,865,009</u>	<u>742,672,496</u>	<u>753,508,229</u>
金融負債				
客戶存款	724,999,814	742,786,904	673,401,819	688,162,488
已發行債券	173,178,209	173,176,429	171,330,067	171,585,587
合計	<u>898,178,023</u>	<u>915,963,333</u>	<u>844,731,886</u>	<u>859,748,075</u>

本集團採用第二層級確定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的公允價值。

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日			
客戶貸款及墊款	472,456,273	398,048,947	第三層級	詳見附註2。	
以攤餘成本計量的金融資產	債券發行方：				
	—政府債券	114,425,337	99,504,651	第二層級	詳見附註1。
	—政府債券	64,036	39,599	第三層級	詳見附註2。
	—公共機構及準政府債券	52,990,504	51,776,558	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構債券	54,332,904	29,667,524	第二層級	詳見附註1。
	—公司債券	62,696,029	61,945,545	第二層級	詳見附註1。
	同業存單	61,516,206	69,058,393	第二層級	詳見附註1。
	債權融資計劃	33,417,769	22,259,976	第三層級	詳見附註2。
	信託計劃	9,965,951	21,207,036	第三層級	詳見附註2。
客戶存款	742,786,904	688,162,488	第三層級	詳見附註2。	
已發行債券	173,176,429	171,585,587	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。

附註2：第三層級的估值技術主要為現金流折現法。未來現金流量基於合同金額估計，並使用可參考利率進行折現。

2020年度和2019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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 本銀行財務狀況表及儲備變動

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		65,193,644	77,237,199
存放同業及其他金融機構款項		25,942,124	15,336,886
拆放同業及其他金融機構款項		113,700,444	134,719,083
衍生金融資產		58,492	92,263
買入返售金融資產		1,303,008	—
客戶貸款及墊款		446,485,876	379,839,150
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		31,165,230	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產		16,625,544	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產		382,454,202	346,521,226
對子公司投資	22	5,403,379	3,013,379
對聯營企業投資	22	450,328	—
物業和設備		4,634,749	4,822,135
使用權資產		119,017	149,124
遞延所得稅資產		7,234,928	5,694,689
商譽		440,129	440,129
其他資產		1,699,188	1,449,390
資產總額		1,102,910,282	1,000,249,486

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

	附註	2020年 31/12/2021	2019年 31/12/2021
負債			
向中央銀行借款		62,130,960	31,132,434
同業及其他金融機構存款		36,364,524	10,077,485
拆入資金		2,518,551	5,190,781
衍生金融負債		81,746	59,616
賣出回購金融資產款項		6,373,200	15,086,128
客戶存款		723,246,055	671,687,519
應付職工薪酬		4,412,402	4,307,038
應交所得稅		889,066	925,917
租賃負債		105,607	139,022
已發行債券		171,226,188	169,379,523
其他負債		3,210,564	4,919,176
		<u>1,010,558,863</u>	<u>912,904,639</u>
負債總額			
權益			
股本	36	11,357,000	11,357,000
資本公積	37	21,023,997	21,023,997
投資重估儲備	38	(417,958)	(106,558)
精算變動儲備		(268,525)	(336,069)
盈餘公積	39	12,069,842	11,283,588
一般準備	40	13,524,906	12,231,636
保留盈利	41	35,062,157	31,891,253
		<u>92,351,419</u>	<u>87,344,847</u>
權益總額			
權益和負債總額			
		<u>1,102,910,282</u>	<u>1,000,249,486</u>

董事會已於2021年3月30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)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

本銀行儲備變動

	2020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2020年1月1日	21,023,997	(106,558)	(336,069)	11,283,588	12,231,636	31,891,253
本年利潤	-	-	-	-	-	7,862,538
其他綜合收益	-	(311,400)	67,544	-	-	-
本年綜合收益總額	-	(311,400)	67,544	-	-	7,862,538
非控制性股東注資						
轉撥至盈餘公積	-	-	-	786,254	-	(786,254)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	1,293,270	(1,293,270)
股利分配	-	-	-	-	-	(2,612,110)
於2020年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>(417,958)</u>	<u>(268,525)</u>	<u>12,069,842</u>	<u>13,524,906</u>	<u>35,062,157</u>
	2019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2019年1月1日	12,493,286	51,108	(306,203)	10,346,945	11,855,025	25,832,904
本年利潤	-	-	-	-	-	9,366,427
其他綜合收益	-	(152,490)	(29,866)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	(152,490)	(29,866)	-	-	9,366,427
非控制性股東注資						
轉撥至盈餘公積	8,530,711	-	-	-	-	-
轉撥至一般準備	-	-	-	936,643	-	(936,643)
股利分配	-	-	-	-	376,611	(376,611)
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(2,000,000)
結轉留存收益	-	(5,176)	-	-	-	5,176
於2019年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>(106,558)</u>	<u>(336,069)</u>	<u>11,283,588</u>	<u>12,231,636</u>	<u>31,891,253</u>

合併財務報表附註(續)

2020年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 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2020年度及2019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信息對2020年度財務報表影響不重大(2019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本金餘額和其他交易數據如下：

借款人名稱	2019年	2020年	2020年度	2020年	2020年	貸款期限	利率(%)	擔保方式
	12月31日	12月31日	最高貸款金額	12月31日	12月31日			
				已到期	減值準備金額			
關聯企業	5,259,830	5,644,636	5,644,636	-	40,181	一年至十年	3.85-6.18	保證擔保、股權、房地產等

52. 財務報表日後事項

- (1) 於2021年3月30日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2020年度有關盈利分配的事項，已在附註14股息、39盈餘公積及40一般準備中披露，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。

未經審計補充財務數據

2020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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	57.06	57.12
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>98.87</u>	<u>29.94</u>

流動性覆蓋率

本集團

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	<u>186.99</u>	<u>225.78</u>

未經審計補充財務數據(續)

2020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2020年12月31日				
現貨資產	4,657.4	196.7	444.7	5,298.8
現貨負債	(4,371.6)	(179.2)	(53.2)	(4,604.0)
遠期購置	1,587.5	—	—	1,587.5
遠期沽售	(1,299.1)	—	(390.0)	(1,689.1)
淨長倉	<u>574.2</u>	<u>17.5</u>	<u>1.5</u>	<u>593.2</u>
於2019年12月31日				
現貨資產	6,239.4	37.3	1,813.4	8,090.1
現貨負債	(4,541.9)	(183.0)	(29.7)	(4,754.6)
遠期購置	1,410.4	69.5	—	1,479.9
遠期沽售	(2,695.5)	—	(1,680.8)	(4,376.3)
淨長倉	<u>412.4</u>	<u>(76.2)</u>	<u>102.9</u>	<u>439.1</u>

未經審計補充財務數據(續)

2020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2020年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	1,697.7	2,426.8	4,124.5
—其中：香港應佔部分	191.5	—	191.5
北美	625.7	—	625.7
歐洲	34.3	—	34.3
合計	<u>2,357.7</u>	<u>2,426.8</u>	<u>4,784.5</u>
於2019年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	3,730.3	2,475.1	6,205.4
—其中：香港應佔部分	36.9	—	36.9
北美	477.2	—	477.2
歐洲	16.1	—	16.1
合計	<u>4,223.6</u>	<u>2,475.1</u>	<u>6,698.7</u>

未經審計補充財務數據(續)

2020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。

	2020年度			2019年度		
	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計
淨利息收入	4,393.4	19,855.5	24,248.9	3,690.8	19,682.9	23,373.7
手續費及佣金淨收入	1,143.4	1,759.5	2,902.9	979.6	1,259.4	2,239.0
交易淨損益	—	767.5	767.5	—	759.8	759.8
享有聯營企業利潤的份額	—	0.3	0.3	—	—	—
其他業務淨損益	50.1	174.6	224.7	71.1	112.1	183.2
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	—	36.6	36.6	—	—	—
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	—	1.0	1.0	—	86.7	86.7
營業收入總額	5,586.9	22,595.0	28,181.9	4,741.5	21,900.9	26,642.4
內部轉移收支	7,397.5	(7,397.5)	—	7,277.9	(7,277.9)	—
調整後的收益	<u>12,984.4</u>	<u>15,197.5</u>	<u>28,181.9</u>	<u>12,019.4</u>	<u>14,623.0</u>	<u>26,642.4</u>

(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信息。

未經審計補充財務數據(續)

2020年度

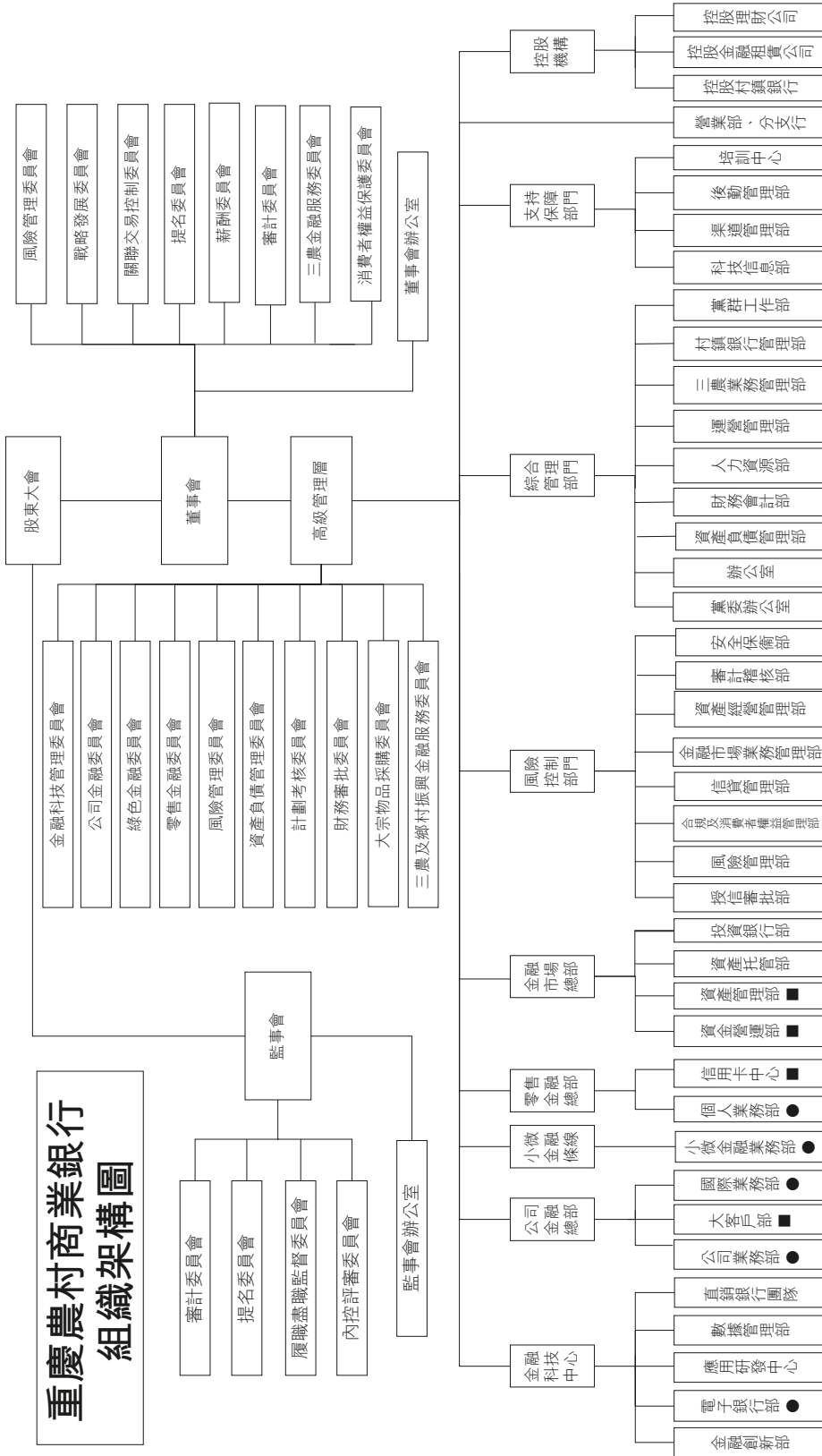
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.04	29.96	69.33	30.67
貸款	50.79	49.21	48.02	51.98
資產	52.91	47.09	49.37	50.63
貸存比	<u>50.80</u>	<u>115.06</u>	<u>44.96</u>	<u>110.01</u>

(以百分比列示)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.70	0.89	0.90	1.11
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.81	11.58	8.15	8.61
成本收入比率	<u>33.14</u>	<u>23.73</u>	<u>30.82</u>	<u>26.64</u>

組織架構圖



註：■表示實行事業部制管理模式；
●表示實行准事業部制管理模式；
未標識的實行直線職能部制管理模式。

分支機構及附屬公司

分行

曲靖分行

地址：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：0874-3193599

兩江分行

地址：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：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：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：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：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：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：重慶市江北區洋河東路10號1-1

郵編：400020

電話：023-61310036

傳真：023-61310065

沙坪壩支行

地址：重慶市沙坪壩區小楊公橋118號
附37、38、39號

郵編：400030

電話：023-65332566

傳真：023-65332566

大渡口支行

地址：重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3，
1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號

郵編：400084

電話：023-68836636

傳真：023-68901484

分支機構及附屬公司

南岸支行

地址：重慶市南岸區南坪江南大道24號
郵編：400060
電話：023-62947517
傳真：023-62982743

九龍坡支行

地址：重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號
郵編：400050
電話：023-68437557
傳真：023-68437557

北碚支行

地址：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：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：023-67824010
傳真：023-67822014

巴南支行

地址：重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：400055
電話：023-66212977
傳真：023-66222960

萬盛支行

地址：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：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：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：重慶市南川區金佛大道24號
郵編：408400
電話：023-71423626
傳真：023-71429898

綦江支行

地址：重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號
郵編：401420
電話：023-48663139
傳真：023-48658598

潼南支行

地址：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：重慶市銅梁區巴川街道中興路102號
郵編：402560
電話：023-45682975
傳真：023-45673031

大足支行

地址：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：重慶市榮昌區昌州街道辦事處海棠大道106號
郵編：402460
電話：023-46732980
傳真：023-46735395

璧山支行

地址：重慶市璧山區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：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：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：重慶市豐都縣三合街道商業二路187號
郵編：408299
電話：023-70736661
傳真：023-70736533

墊江支行

地址：重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號
郵編：408300
電話：023-74512937
傳真：023-74685719

忠縣支行

地址：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

分支機構及附屬公司

開州支行

地址：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：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：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：重慶市巫山縣廣東中路258號

郵編：404700

電話：023-57680904

傳真：023-67680904

巫溪支行

地址：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：405899

電話：023-51529828

傳真：023-51520799

黔江支行

地址：重慶市黔江區城東街道解放路217號

郵編：409000

電話：023-79236496

傳真：023-79236496

石柱支行

地址：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：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：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：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：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：0872-2188667

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「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：0872-4123500

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匯一聯城投附樓

郵編：545600

電話：0772-6822818

傳真：0772-6663027

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

分支機構及附屬公司

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：0593-8988906

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：0871-68188973

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

渝農商理財有限責任公司

地址：重慶市江北區桂花街支路10號成大·錦嘉國

際大廈第20層、21層

郵編：400024

電話：023-61111693

傳真：023-61110379



重慶農村商業銀行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中國重慶市江北區金沙門路36號

郵編：400023

www.cqrcb.com