

招商证券股份有限公司

关于重庆银行股份有限公司

首次公开发行 A 股股票并上市

之

发行保荐书

保荐机构（主承销商）



深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

二〇二〇年十一月

声 明

招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”）接受重庆银行股份有限公司（以下简称“发行人”、“重庆银行”）的委托，担任重庆银行首次公开发行 A 股股票并上市的保荐人（以下简称“保荐机构”）。

保荐机构及保荐代表人根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）、《首次公开发行股票并上市管理办法》（以下简称“《首发办法》”）、《证券发行上市保荐业务管理办法》（以下简称“《保荐管理办法》”）等有关法律、行政法规和中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）的规定，诚实守信，勤勉尽责，严格按照依法制订的业务规则、行业执业规范和道德准则出具本发行保荐书，并保证所出具文件的真实性、准确性和完整性。

（本发行保荐书如无特别说明，相关用语含义与《重庆银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书》（申报稿）相同。）

第一部分 本次证券发行基本情况

一、保荐机构、保荐代表人、协办人及其他项目组成员情况

保荐机构	保荐代表人	项目协办人	其他项目组成员
招商证券股份有限公司	陈昕、卫进扬		王晓、马建红、黄忍冬、杨琪琛、汪洋、徐先一、高扬

(一) 保荐代表人主要保荐业务执业情况

1、招商证券陈昕先生主要保荐业务执业情况如下：

项目名称	保荐工作	是否处于持续督导期间
南京化纤股份有限公司（股票代码：600889）上海证券交易所主板 A 股非公开发行股票项目	担任保荐代表人	否
东莞银行股份有限公司深圳证券交易所中小板 A 股 IPO 项目	担任保荐代表人	否

2、招商证券卫进扬先生主要保荐业务执业情况如下：

项目名称	保荐工作	是否处于持续督导期间
招商银行股份有限公司（股票代码：600036）上海证券交易所主板 A 股非公开发行优先股项目	担任保荐代表人	否
招商局能源运输股份有限公司（股票代码：601872）上海证券交易所主板 A 股非公开发行股票项目	担任保荐代表人	是

(二) 保荐机构在本次交易中直接或间接有偿聘请其他第三方的相关情形

截至本发行保荐书出具之日，保荐机构在本次重庆银行首次公开发行 A 股股票并上市项目中不存在直接或间接有偿聘请第三方的行为。

二、发行人基本情况

中文名称：重庆银行股份有限公司

英文名称：BANK OF CHONGQING CO.,LTD.

中文简称：重庆银行

英文简称：BANK OF CHONGQING

法定代表人：林军

成立日期：1996年9月2日

注册资本：3,127,054,805元

注册地址：重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400010

电话号码：023-63799024

传真号码：023-63799024

互联网网址：www.cqcbank.com

电子信箱：ir@cqcbank.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代办保险业务；提供保管箱业务；信贷资产转让业务；办理地方财政周转金的委托贷款业务。外汇存款；外汇贷款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；自营和代客买卖外汇；普通类金融衍生产品交易；买卖除股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；开办信用卡业务；证券投资基金销售业务；办理账务查询、网上转账、代理业务、贷款业务、集团客户管理、理财服务、电子商务、客户服务、公共信息等网上银行业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本次证券发行类型：人民币普通股（A股）

发行数量：不超过781,000,000股，占本次发行完成后总股数的19.98%。具体发行规模将由发行人董事会按照股东大会的授权，根据发行人资本需求情况、市场情况予以决定，并经中国证监会等有权监管机关核准。

重庆银行在本项目中依法聘请了招商证券担任保荐机构（主承销商），聘请了中信建投证券股份有限公司担任联席主承销商，聘请了上海市方达律师事务所担任发行人律师，聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任审计机构、验资机构，除前述依法需聘请的证券服务机构之外，重庆银行在本项目中不存在直接或间接有偿聘请其他第三方机构或个人的行为。

三、保荐机构与发行人之间的关联关系

（一）保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方持有发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况

截至本发行保荐书出具之日，招商证券或其控股股东、实际控制人、重要关联方不存在持有发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况。

（二）发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方持有保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况

截至本发行保荐书出具之日，重庆银行或其重要关联方不存在持有招商证券或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况。

（三）保荐机构的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员拥有发行人权益、在发行人任职等情况

截至本发行保荐书出具之日，招商证券的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员不存在拥有发行人权益、在发行人任职等情况。

（四）保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方与发行人控股股东、实际控制人、重要关联方相互提供担保或者融资等情况

截至本发行保荐书出具之日，除存贷款、承兑汇票、保函、信用证等正常的商业银行业务外，保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方与重庆银行或其重要关联方不存在相互提供担保或者融资等情况。

（五）保荐机构与发行人之间的其他关联关系

截至本发行保荐书出具之日，保荐机构与发行人之间不存在其他可能影响保荐机构正常履行职责的情形。

四、保荐机构内部审核程序和内核意见

（一）招商证券本项目的内部审核程序

第一阶段：项目的立项审查阶段

招商证券投资银行部保荐项目的立项审查由立项决策机构内核部实施，内核部对所有保荐项目进行事前评估，以保证项目的整体质量，从而达到控制项目风险的目的。

第二阶段：项目的管理和质量控制阶段

保荐项目执行过程中，内核部适时参与项目的进展过程，以便对项目进行事中的管理和控制，进一步保证和提高项目质量。

内核部旨在从项目执行的中前期介入，一方面前置风险控制措施，另一方面给予项目技术指导。同时，内核部是招商证券发行承销内核小组的常设执行机构，负责项目立项审查、项目实施的过程控制，视情况参与项目整体方案的制订，并可对项目方案、其他中介机构如会计师、律师等的选择作出建议。

第三阶段：项目的内核审查阶段

投资银行部实施的项目内核审查制度，是根据中国证监会对保荐机构（主承销商）发行承销业务的内核审查要求而制订的，是对招商证券所有保荐项目进行正式申报前的审核，以加强项目的质量管理和保荐风险控制，提高招商证券保荐质量和效率，降低招商证券的发行承销风险。

投资银行部内核部负责组织内核小组成员召开内核会议，每次内核会议由 9 名内核委员参会，7 名委员（含 7 名）以上同意视为内核通过，并形成最终的内核意见。

招商证券所有保荐主承销项目的发行申报材料都经由招商证券内核小组审查通过后，再报送中国证监会审核。

（二）招商证券内核意见

招商证券内核小组已核查了发行人本次首次公开发行股票并上市申请材料，并于 2018 年 5 月 7 日召开了内核会议。本次应参加内核会议的委员人数为 9 人，实际参加人数为 9 人，达到规定人数。

出席会议的委员认为重庆银行已达到首次公开发行 A 股股票并上市的有关法律法规的要求，该公司发行申请材料中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。经表决，内核委员 9 票同意，表决结果符合招商证券内核会议三分之二多数票通过原则，表决通过，同意推荐发行人本次首次公开发行 A 股股票并上市的申请材料上报中国证监会。

第二部分 保荐机构的承诺

保荐机构通过尽职调查和对申请文件的审慎核查，做出如下承诺：

（一）保荐机构已按照法律、行政法规和中国证监会的规定，对发行人及其主要股东进行了尽职调查、审慎核查，同意推荐发行人证券发行上市，并据此出具本发行保荐书；

（二）有充分理由确信发行人符合法律法规及中国证监会有关证券发行并上市的相关规定；

（三）有充分理由确信发行人申请文件和信息披露资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

（四）有充分理由确信发行人及其董事在申请文件和信息披露资料中表达意见的依据充分合理；

（五）有充分理由确信申请文件和信息披露资料与其他证券服务机构发表的意见不存在实质性差异；

（六）保荐代表人及项目组其他成员已勤勉尽责，对发行人申请文件和信息披露资料进行了尽职调查、审慎核查；

（七）发行保荐书与履行保荐职责有关的其他文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

（八）对发行人提供的专业服务和出具的专业意见符合法律、行政法规、中国证监会的规定和行业规范；

（九）自愿接受中国证监会依照《证券发行上市保荐业务管理办法》采取的监管措施；

（十）因保荐机构为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

第三部分 对本次证券发行的推荐意见

一、发行人已就本次证券发行履行了《公司法》、《证券法》及中国证监会规定的决策程序

（一）董事会对本次证券发行及上市相关议案的审议情况

2016年4月22日，发行人第五届董事会第二十七次会议审议通过《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的议案》、《关于〈重庆银行股份有限公司A股上市后三年分红回报规划〉的议案》、《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于修订A股上市后适用并生效的〈重庆银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》、《关于〈重庆银行股份有限公司稳定公司A股股价的预案〉的议案》、《关于董事、高级管理人员关于公开发行股票摊薄即期回报及填补措施的承诺的议案》、《关于〈重庆银行股份有限公司就A股发行作出的承诺〉的议案》等议案。

2017年3月21日，发行人第五届董事会第三十四次会议审议通过《关于延长〈关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项有效期〉的议案》等议案。

2018年3月16日，发行人第五届董事会第四十七次会议审议通过《关于延长〈关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项有效期〉的议案》、《关于募集资金可行性分析报告的议案》、《关于首次公开发行人民币普通股（A股）股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于修订〈重庆银行股份有限公司章程〉及制订A股上市后适用并生效的〈重庆银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》等议案。

2018年8月22日，发行人第五届董事会第五十二次会议审议通过《关于修订〈重庆银行股份有限公司A股上市后三年分红回报规划〉的议案》、《关于修订〈重庆银行股份有限公司稳定公司A股股价的预案〉的议案》等议案。

2019年3月26日，发行人第五届董事会第六十次会议审议通过《关于延长〈关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议及授权有关事项〉有效期的议案》。

2020年3月27日，发行人第六届董事会第三次会议审议通过《关于延长<关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议及授权有关事项>有效期的议案》、《关于修订<重庆银行股份有限公司章程>及A股上市后适用并生效的<重庆银行股份有限公司章程（草案）>的议案》。

（二）股东大会对本次证券发行及上市相关议案的审议情况

发行人于2016年6月17日召开的2015年度股东周年大会及类别股东会议，通过了《关于公司申请首次公开发行人民币普通（A股）股票并在上海证券交易所上市的议案》。

发行人于2017年5月26日召开的2016年度股东周年大会及类别股东会议通过了《关于延长<关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项有效期>的议案》，该决议自股东大会批准之日起十二个月内有效。

发行人于2018年5月25日召开的2017年度股东周年大会及类别股东会议通过了《关于延长<关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项有效期>的议案》，该决议自股东大会批准之日起十二个月内有效。

发行人于2019年5月24日召开的2018年度股东周年大会及类别股东会议通过了《关于延长<关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项>有效期的议案》，该决议自股东大会批准之日起十二个月内有效。

发行人于2020年5月13日召开的2019年度股东周年大会及类别股东会议通过了《关于延长<关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在上海证券交易所上市的股东大会决议有效期及授权有关事项>有效期的议案》，该决议自股东大会批准之日起十二个月内有效。

（三）监管机构对本次证券发行及上市相关议案的审批情况

2016年9月27日，发行人已取得重庆银监局《关于重庆银行首次公开发行A股股票并上市方案的批复》（渝银监复[2016]124号），原则上同意发行人首次公

开发行A股股票，发行规模不超过7.81亿股，且所募集资金扣除发行费用后全部用于补充发行人核心一级资本。重庆银监局于2018年5月28日下发《重庆银监局关于重庆银行监管意见书的函》（渝银监函[2018]91号），出具了发行人截至2017年12月31日经营管理情况的监管意见书。重庆银监局于2018年9月14日下发《重庆银监局关于重庆银行监管意见书的函》（渝银监发[2018]106号），出具了发行人截至2018年6月30日经营管理情况的监管意见书。重庆银保监局于2019年10月15日下发《重庆银保监局关于重庆银行监管意见书的函》（渝银保监函[2019]496号），出具了发行人截至2019年6月30日经营管理情况的监管意见书。

发行人提供了董事会、股东大会的会议通知、记录和决议以及监管机构出具的相关审批文件。经核查，保荐机构认为，发行人上述会议的召集、召开程序、出席会议人员资格、召集人资格、表决程序等相关事项符合法律、行政法规、《商业银行公司治理指引》和《公司章程》的规定，本次股东大会的表决结果合法有效；发行人本次证券发行履行了监管机构的相关审批程序。

二、发行人本次申请符合《证券法》关于股份有限公司首次公开发行股票并上市的条件

（一）发行人具备健全且运行良好的组织机构

根据发行人《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、内部控制制度及保荐机构的核查，发行人已依法建立了股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书等公司治理体系。发行人目前共有 15 名董事，其中执行董事 4 名，非执行董事 6 名，独立非执行董事 5 名；共有 9 名监事，其中职工监事 4 名，股东监事 2 名，外部监事 3 名；共有 8 名高级管理人员，其中行长 1 名，副行长 6 名（其中 1 人兼任首席反洗钱官、1 人兼任董事会秘书），首席风险官 1 名。

根据保荐机构的核查、发行人审计机构普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“发行人审计机构”）出具的“普华永道中天特审字(2020)第 1349 号”《内部控制审核报告》、发行人律师上海市方达律师事务所（以下简称“发行人律师”）出具的《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股（A 股）股票的法律意见书》、《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民

币普通股（A股）股票的补充法律意见书》、《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票的补充法律意见书（二）》、《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票的补充法律意见书（三）》、《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票的补充法律意见书（四）》、《关于重庆银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票的补充法律意见书（五）》，发行人设立以来，股东大会、董事会、监事会能够依法召开，规范运作；股东大会、董事会、监事会决议能够得到有效执行；重大决策制度的制订和变更符合法定程序。

综上所述，发行人具有健全且运行良好的组织机构，符合《证券法》第十二条第一款第（一）项的规定。

（二）发行人具有持续经营能力

根据保荐机构的核查及发行人审计机构出具的无保留意见的“普华永道中天审字(2020)第 11046 号”《审计报告》，发行人财务状况良好，近三年发行人净资产持续稳定增长，由 2017 年 12 月 31 日的 3,245,991 万元增长到 2020 年 6 月 30 日的 4,046,900 万元；2020 年 1-6 月、2019 年、2018 年及 2017 年度的经营活动产生的现金流量净额分别为 1,072,626 万元、-271,173 万元、-3,416,331 万元和 -693,419 万元。发行人盈利能力具有可持续性，2020 年 1-6 月、2019 年、2018 年和 2017 年营业收入分别为 653,822 万元、1,194,799 万元、1,083,977 万元和 1,014,506 万元，归属于母公司股东的净利润分别为 254,562 万元、420,749 万元、376,985 万元和 372,588 万元。发行人财务状况良好，具有持续盈利能力，符合《证券法》第十二条第一款第（二）项的规定。

（三）发行人最近三年财务会计报告被出具无保留意见审计报告

根据发行人审计机构出具的“普华永道中天审字(2020)第 11046 号”《审计报告》以及保荐机构的核查，发行人最近三年财务会计报告被出具无保留意见审计报告，符合《证券法》第十二条第一款第（三）项和第五十条第一款第（四）项的规定。

（四）发行人及其控股股东、实际控制人最近三年不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪

根据政府有关部门出具的证明文件以及保荐机构的核查，发行人及其控股股东、实际控制人最近三年不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，符合《证券法》第十二条第一款第（四）项的规定。

三、发行人符合《首次公开发行股票并上市管理办法》有关规定

（一）主体资格

1、根据发行人历次股东大会、董事会会议决议、现行有效的《公司章程》、《营业执照》（统一社会信用代码：91500000202869177Y）等文件以及保荐机构的核查，发行人系依法设立的股份有限公司，目前合法存续，符合《首发办法》第八条的规定。

发行人成立于1996年9月2日，已持续经营3年以上。符合《首发办法》第九条的规定。

2、根据发行人历次验资报告、主要资产的权属证明文件以及保荐机构的核查，发行人设立时注册资本已足额缴纳，发起人或者股东用作出资的资产的财产权转移手续已办理完毕，发行人的主要资产不存在重大权属纠纷，符合《首发办法》第十条的规定。

3、根据发行人现行有效的《公司章程》、发行人《营业执照》（统一社会信用代码：91500000202869177Y）以及保荐机构的核查，发行人主要从事公司银行业务、零售银行业务、资金业务等商业银行业务，发行人控股子公司鈇渝金租主要从事金融租赁业务。发行人及其控股子公司鈇渝金租的经营范围及经营方式均符合中国法律的相关规定，均已取得业务经营必需的资质、许可、批准或授权，且均不属于《产业结构调整指导目录（2013年修正）》所列的限制或淘汰类的产业，发行人的生产经营符合国家产业政策，符合《首发办法》第十一条的规定。

4、发行人最近三年内主营业务和董事、高级管理人员没有发生重大变化，实际控制人没有发生变更，符合《首发办法》第十二条的规定。

（1）根据发行人审计机构出具的“普华永道中天审字(2020)第11046号”《审

计报告》，发行人营业收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。发行人自设立以来一直从事中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，没有发生重大变化。

(2) 通过查阅发行人最近三年历次董事会会议、股东大会会议决议，以及监管部门对发行人董事、高级管理人员的任职资格批复，发行人董事、高级管理人员最近三年内未发生对发行人经营构成影响的重大变化。

(3) 根据查阅发行人历年工商变更资料，发行人最近三年内无实际控制人，且第一大股东未发生变化，因此发行人不存在实际控制人发生变更的情况。

5、根据保荐机构的核查和重庆市人民政府于 2009 年 5 月 7 日出具的《关于重庆银行股份有限公司设立等有关事宜的确认函》（渝府函[2009]103 号）、2018 年 5 月 3 日出具的《关于确认重庆银行股份有限公司历史沿革有关情况的函》（渝府函[2018]43 号），发行人的股权清晰，符合《首发办法》第十三条的规定。

（二）规范运行

1、通过核查发行人股东大会、董事会、监事会议事规则，历次股东大会、董事会、监事会的会议通知、会议议案、会议决议等文件，发行人已经依法建立了健全的股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度，相关机构和人员能够依法履行职责。发行人董事会、监事会人数符合中国法律的规定，董事会中独立董事人数不少于董事会人数的三分之一，监事会中职工监事人数不少于监事会人数的三分之一，符合《首发办法》第十四条的规定。

2、经保荐机构及其他中介机构的辅导和培训，发行人的董事、监事和高级管理人员已经了解与股票发行上市有关的法律法规，知悉上市公司及其董事、监事和高级管理人员的法定义务和责任，符合《首发办法》第十五条的规定。

3、根据发行人的董事、监事和高级管理人员调查表以及保荐机构的核查，发行人的董事、监事和高级管理人员符合法律、行政法规和规章规定的任职资格，且不存在被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期、最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责、因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查尚未有明确结论意见的情形，符合《首发办法》第十六条的规定。

4、经保荐机构核查、发行人审计机构出具的“普华永道中天特审字(2020)

第 3077 号”《内部控制审核报告》，发行人的内部控制制度健全，且被有效执行，能够合理保证财务报告的可靠性、生产经营的合法性、营运的效率与效果，符合《首发办法》第十七条的规定。

5、根据政府有关部门出具的证明文件和保荐机构的核查，发行人不存在下列情形，符合《首发办法》第十八条的规定：

（1）最近三十六个月内未经法定机关依法核准，擅自公开或者变相公开发行过证券；或者有关违法行为虽然发生在三十六个月前，但目前仍处于持续状态；

（2）最近三十六个月内违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规，受到行政处罚，且情节严重；

（3）最近三十六个月内曾向中国证监会提出发行申请，但报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；或者不符合发行条件以欺骗手段骗取发行核准；或者以不正当手段干扰中国证监会及其发行审核委员会审核工作；或者伪造、变造发行人或其董事、监事、高级管理人员的签字、盖章；

（4）本次报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；

（5）涉嫌犯罪被司法机关立案侦查，尚未有明确结论意见；

（6）严重损害投资者合法权益和社会公共利益的其他情形。

6、根据发行人现行有效的《公司章程》、发行人审计机构出具的“普华永道中天审字(2020)第 11046 号”《审计报告》和保荐机构的核查，发行人不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行违规担保的情形，符合《首发办法》第十九条的规定。

7、根据发行人的内控制度、发行人审计机构出具的“普华永道中天特审字(2020)第 3077 号”《内部控制审核报告》和保荐机构的核查，发行人有严格的资金管理制度，不存在发行人资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款（正常经营除外）、代偿债务、代垫款项或其他方式占用的情形，符合《首发办法》第二十条的规定。

（三）财务与会计

根据查阅和分析发行人审计机构出具的“普华永道中天审字(2020)第 11046 号”《审计报告》、“普华永道中天特审字(2020)第 3077 号”《内部控制审核报告》、

发行人的重要会计科目明细账、重大合同、财务制度、经主管税务机关确认的纳税资料、关联交易的会议记录、同行业公司经营情况和保荐机构的核查，保荐机构认为：

1、发行人资产质量良好，资产负债结构合理，盈利能力较强，现金流量正常，符合《首发办法》第二十一条的规定。

2、发行人在所有重大方面保持了与会计报表相关的有效的内部控制，并由注册会计师出具了无保留意见的内部控制鉴证报告，符合《首发办法》第二十二条的规定。

3、发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合企业会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量，并由注册会计师出具了无保留意见的审计报告，符合《首发办法》第二十三条的规定。

4、发行人编制财务报表以实际发生的交易或事项为依据；在进行会计确认、计量和报告时保持了应有的谨慎；对相同或相似的经济业务，选用了一致的会计政策，不存在随意变更的情形，符合《首发办法》第二十四条的规定。

5、发行人已完整披露关联方关系并按重要性原则恰当披露关联交易。关联交易价格公允，不存在通过关联交易操纵利润的情形，符合《首发办法》第二十五条的规定。

6、根据发行人审计机构出具的“普华永道中天审字(2020)第 11046 号”《审计报告》，发行人财务指标均符合《首发管理办法》第二十六条的规定：

(1) 根据经发行人审计机构审计的财务报告，发行人 2020 年 1-6 月、2019 年、2018 年和 2017 年度的净利润（取扣除非经常性损益前后较低者）分别为 262,017 万元、419,681 万元、374,359 万元和 368,507 万元，累计为 1,469,886 万元，超过 3,000 万元。

(2) 根据经发行人审计机构审计的财务报告，发行人 2020 年 1-6 月、2019 年、2018 年和 2017 年的经营活动产生的现金流量净额分别为 1,072,626 万元、-271,173 万元、-3,416,331 万元和 -693,419 万元，累计为 -3,308,297 万元。发行人 2020 年 1-6 月、2019 年、2018 年和 2017 年的营业收入分别为 653,822 万元、1,194,799 万元、1,083,977 万元和 1,014,506 万元，累计为 3,947,104 万元，超过

3 亿元。

(3) 发行人本次发行前的股本总额为 3,127,054,805 元，股本总额超过 3,000 万元。

(4) 截至 2020 年 12 月 31 日，发行人扣除土地使用权后的无形资产为 19,733 万元，净资产为 4,046,900 万元，无形资产占净资产的比例不高于 20%。

(5) 发行人最近一期末不存在未弥补亏损。

7、发行人依法纳税，各项税收优惠符合相关法律法规的规定。发行人的经营成果对税收优惠不存在严重依赖，符合《首发办法》第二十七条的规定。

8、发行人不存在重大偿债风险，发行人不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项，符合《首发办法》第二十八条的规定。

9、发行人申报文件不存在故意遗漏或虚构交易、事项或其他重要信息；滥用会计政策或会计估计；操纵、伪造或篡改编制财务报表所依据的会计记录或相关凭证情形，符合《首发办法》第二十九条的规定。

10、发行人不存在下列影响持续盈利能力的情形，符合《首发办法》第三十条的规定：

(1) 发行人的经营模式、产品或服务的品种结构已经或将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响。

(2) 发行人的行业地位或者发行人所处行业的经营环境已经或将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响。

(3) 发行人最近一个会计年度的营业收入或净利润对关联方或存在重大不确定性的客户存在重大依赖。

(4) 发行人最近一个会计年度的净利润主要来自合并财务报表范围以外的投资收益。

(5) 发行人在用的商标、专利、专有技术以及特许经营权等重要资产或技术的取得或使用存在重大不利变化的风险。

(6) 其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

(四) 独立性

发行人符合发行监管对公司独立性的要求，并已在招股说明书中披露，满足《首发办法》第四十二条的规定。

四、发行人存在的主要风险和前景评价

（一）发行人存在的主要风险

发行人面临的主要风险包括与贷款集中度相关的风险、与小微企业贷款相关的风险、利率风险、A股和H股同时上市的风险等。

1、与贷款集中度相关的风险

发行人主要在重庆市开展业务，截至2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日和2017年12月31日，发行人重庆市内营业机构发放的贷款分别为2,115.73亿元、1,973.77亿元、1,642.78亿元和1,370.71亿元，分别占发行人客户贷款的80.32%、80.29%、77.78%和77.36%。

报告期内，发行人的贷款、收入和利润主要来源于重庆市。未来如果重庆市经济发展速度快速下滑，发行人客户经营和信用状况发生恶化，可能对发行人的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

2、与小微企业贷款相关的风险

截至2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日和2017年12月31日，发行人小微企业贷款分别为649.46亿元、627.05亿元、606.86亿元和551.26亿元，分别占公司贷款的41.92%、44.54%、47.07%和50.21%。

相对于大型企业而言，小微企业经营规模较小，更容易受到货币政策收紧、经济增速放缓、流动资金缺乏、营业费用和成本上升等因素的不利影响，抗风险能力较低。未来如果国家政策或市场变化，小微企业的经营状况出现恶化，或者发行人对小微企业借款人的信用风险作出不准确的评估，可能会导致发行人不良贷款增加、贷款损失准备计提不足，从而对发行人的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

3、利率风险

利息净收入是发行人盈利的主要来源。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年发行人利息净收入分别占各期营业收入的79.12%、73.98%、63.43%和79.99%，利息净收入主要受生息资产规模及净利差影响。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年发行人净利差分别为2.13%、2.03%、1.78%和1.89%，报告期内呈波动趋势，主要原因是我国放宽对存贷款利率管制、利率市场化进程逐

步推进和货币市场利率波动，银行平衡风险与收益的难度加大。发行人无法保证通过调整资产负债结构及定价机制能够有效抵消该等因素对于净利差的影响。

此外，利率变化会导致银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动，若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产与利率敏感性负债的价值变动不一致，可能会导致银行现有资产的利息收入与负债的利息支出变化，从而对发行人的盈利水平及资本充足程度产生不确定影响。

4、A 股和 H 股同时上市的风险

发行人已于 2013 年在香港联交所上市交易。本次发行 A 股股票并上市后，发行人将同时在上海证券交易所及香港联交所上市交易，应分别遵守上海证券交易所和香港联交所的相关管理制度，并因此存在受到前述交易所处罚或被采取监管措施的风险。

此外，中国境内和香港在宏观经济环境及投资者构成等方面存在一定差异，发行人股票在 A 股及 H 股的交易价格及走势可能并不相同。在发行人 H 股股票出现波动的情况下，发行人 A 股股票可能会受到潜在不利影响，进而可能对发行人 A 股股票投资者的收益水平造成不利影响。

（二）发行人的发展前景

发行人积极发挥区域优势与业务特色，上下同舟共济、力克时艰，为客户提供高质量的金融服务。发行人将坚持聚焦现有业务高质量发展，向服务地方经济、业务特色鲜明、资产负债合理，大数据智能化引领的价值型银行转型的战略目标。

综上所述，保荐机构认为，发行人的本次发行符合《证券法》、《首发办法》等有关规定，保荐机构认真审核了全套申请材料，并对发行人进行了实地核查。在对发行人首次公开发行股票并上市的可行性、有利条件、风险因素及对发行人未来发展的影响等方面进行了深入分析的基础上，保荐机构内核小组认为发行人符合《证券法》、《首发办法》等相关文件规定，同意保荐重庆银行股份有限公司申请首次公开发行股票并上市。

(本页无正文,为《招商证券股份有限公司关于重庆银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之发行保荐书》之签章页)

项目协办人

签名:胡栋(已离职) _____

保荐代表人

签名:陈昕 陈昕

签名:卫进扬 卫进扬

保荐业务部门负责人

签名:王炳全 王炳全

内核负责人

签名:陈鋆 陈鋆

保荐业务负责人

签名:谢继军 谢继军

保荐机构总经理

签名:熊剑涛 熊剑涛

保荐机构法定代表人

签名:霍达 霍达



招商证券股份有限公司

2020年11月23日

招商证券股份有限公司保荐代表人专项授权书

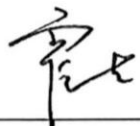
中国证券监督管理委员会：

根据贵会《证券发行上市保荐业务管理办法》及有关文件的规定，我公司同意授权陈昕和卫进扬同志担任重庆银行股份有限公司首次公开发行 A 股并上市项目的保荐代表人，负责该公司本次发行上市的尽职保荐和持续督导等保荐工作。

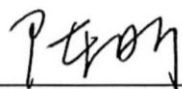
特此授权。

(本页无正文,为《招商证券股份有限公司保荐代表人专项授权书》之签章页)


法定代表人签字:霍 达



保荐代表人签字:陈 昕



卫进扬





招商证券股份有限公司

关于重庆银行股份有限公司首次公开发行股票

并上市项目签字保荐代表人已申报在审企业家数

及是否符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》

第六条规定条件的说明与承诺

中国证券监督管理委员会：

招商证券股份有限公司（以下简称“本公司”）作为重庆银行股份有限公司（以下简称“重庆银行”）申请首次公开发行股票并上市的保荐机构，对于该项目签字保荐代表人已申报在审企业家数及其是否符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》（中国证券监督管理委员会公告[2012]4号）第六条规定的条件作以下说明与承诺：

一、签字保荐代表人已申报除重庆银行以外在审企业家数的情况说明

签字保荐代表人姓名	已申报在审企业家数	已申报在审企业名称	已申报在审企业项目类型
陈昕	1家	东莞银行股份有限公司 (深圳证券交易所中小板)	IPO

二、签字保荐代表人是否符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》第六条规定条件的说明与承诺

重庆银行首次公开发行股票并上市的签字保荐代表人陈昕最近3年内担任签字保荐代表人的已完成项目情况为：

签字保荐代表人姓名	签字项目名称	签字项目类型	发行完毕时间
陈昕	南京化纤股份有限公司（股票代码：600889）上海证券交易所主板A股非公开发行	再融资	2018年4月

签字保荐代表人姓名	签字项目名称	签字项目类型	发行完毕时间
	股票项目		

陈昕符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》第六条规定的条件，不存在以下两类情形：

1、最近3年内有过违规记录，违规记录包括被中国证监会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分的；

2、最近3年内未曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人的。

重庆银行首次公开发行股票并上市的签字保荐代表人卫进扬最近3年内担任签字保荐代表人的已完成项目情况为：

签字保荐代表人姓名	签字项目名称	签字项目类型	发行完毕时间
卫进扬	招商银行股份有限公司（股票代码：600036）上海证券交易所主板A股非公开发行优先股项目	再融资	2018年1月
	招商局能源运输股份有限公司（股票代码：601872）上海证券交易所主板A股非公开发行股票项目	再融资	2019年12月

卫进扬符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》第六条规定的条件，不存在以下两类情形：

1、最近3年内有过违规记录，违规记录包括被中国证监会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分的；

2、最近3年内未曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人的。

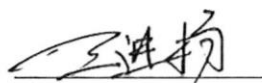
特此说明与承诺！

(以下无正文,为《招商证券股份有限公司关于重庆银行股份有限公司首次公开发行股票并上市项目签字保荐代表人已申报在审企业家数及是否符合<关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见>第六条规定条件的说明与承诺》之签署页)

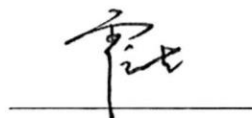
保荐代表人签字: 陈 昕



卫进扬



法定代表人签字: 霍 达



重庆银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、
2018 年度及 2017 年度
财务报表及审计报告

重庆银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 7
财务报表	
合并及银行资产负债表	8 - 11
合并及银行利润表	12 - 15
合并及银行现金流量表	16 - 19
合并及银行股东权益变动表	20 - 27
财务报表附注	28 - 307
财务报表补充资料	1 - 2



审计报告

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第一页, 共七页)

重庆银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的财务报表,包括 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了重庆银行 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

三、关键审计事项(续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量
- (二) 发放贷款和垫款和应收款项类投资—减值准备
- (三) 结构化主体的合并评估

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量</p> <p>相关会计期间: 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度</p> <p>请参见后附财务报表附注二 32(d)、四 8、10、十一 2(4)。</p> <p>于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日, 重庆银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额分别为人民币 2,650.89 亿元、人民币 2,473.49 亿元及人民币 2,124.31 亿元, 管理层对以摊余成本计量的发放贷款和垫款确认的损失准备分别为人民币 98.58 亿元、人民币 87.22 亿元及人民币 65.08 亿元, 管理层对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款确认的损失准备分别为人民币 0.39 亿元、人民币 0.39 亿元及人民币 0.72 亿元; 金融投资—债权投资总额分别为人民币 1,066.72 亿元、人民币 978.10 亿元及人民币 839.97 亿元, 管理层确认的损失准备分别为人民币 13.11 亿元、人民币 14.02 亿元及人民币 14.74 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款损失准备、金融投资—债权投资损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> <p>重庆银行通过评估发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于公司贷款、零售贷款和金融投资—债权投资, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款和金融投资—债权投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 预期信用损失计量模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用; (2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性计量的复核和审批; (3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制; (4) 模型计量相关的信息系统内部控制。 <p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算, 以测试计量模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了重庆银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量(续)</p> <p>相关会计期间: 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度(续)</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>重庆银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。</p> <p>重庆银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资计提的损失准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估了经济指标预测值的合理性, 并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>此外, 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于阶段三的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资, 我们选取样本, 检查了重庆银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备与通过模型计算的损失准备的比较结果。</p> <p>基于我们所执行的程序, 考虑发放贷款和垫款和金融投资—债权投资的预期信用损失计量的固有不确定性, 管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 发放贷款和垫款和应收款项类投资-减值准备</p> <p>相关会计期间: 2017 年度</p> <p>请参见后附财务报表附注二 32(h)、四 8、10、十一 2(8)。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 发放贷款和垫款和应收款项类投资总额分别为人民币 1,772.07 亿元和人民币 1,018.25 亿元, 合计占总资产的 66.00%。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 发放贷款和垫款和应收款项类投资减值准备分别为人民币 50.45 亿元和人民币 12.17 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款和应收款项类投资减值准备是管理层按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》(2006)对于发放贷款和垫款和应收款项类投资已发生损失的估计。</p> <p>重庆银行对减值的发放贷款和垫款和应收款项类投资个别评估减值损失。若减值资产单项金额不重大, 重庆银行将其包括在具有类似信用风险特征的资产组合中评估减值损失。重庆银行对未减值的发放贷款和垫款和应收款项类投资组合评估其减值损失。</p> <p>重庆银行采用个别方式评估的减值损失金额为该发放贷款和垫款和应收款项类投资预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估减值损失时, 管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合做出减值估计并根据反映当前经济状况的可观察系数进行调整。</p> <p>我们关注该领域是因为发放贷款和垫款和应收款项类投资和减值准备金额均重大, 并且减值准备的评估涉及管理层的重大会计估计及判断, 包括: 减值风险的及时识别, 个别方式评估中使用的未来现金流量预测; 组合方式评估中使用的模型、参数和数据。</p>	<p>我们了解、评估并测试了与发放贷款和垫款和应收款项类投资减值准备评估和计提相关的内部控制设计及执行情况。这些控制包括定期识别个别评估方式计提减值的发放贷款和垫款和应收款项类投资, 以组合方式计提减值准备相关的关键模型、数据和参数的确定。</p> <p>此外, 我们还进行了以下实质性程序:</p> <p>以个别方式评估:</p> <p>我们采用抽样方式检查了管理层未识别出减值风险的发放贷款和垫款和应收款项类投资, 评估管理层的判断是否恰当。</p> <p>对于个别评估方式计提的减值准备, 我们抽取了样本进行测试, 以验证减值迹象是否存在。若已识别出减值, 我们对管理层编制的未来现金流量现值的预测、计算以及采用的假设进行了评估。</p> <p>以组合方式评估:</p> <p>对于组合方式计提的减值准备, 我们评估了管理层使用的模型是否适用于当前的经济环境以充分反映发放贷款和垫款和应收款项类投资面临的信用风险。同时, 我们将管理层减值模型中使用的关键数据和参数, 包括信用风险特征, 依据行业、地区风险以及宏观经济环境做出的调整, 与一般同业操作惯例和重庆银行历史损失经验相比较。</p> <p>基于上述已执行的审计工作, 我们认为获取的审计证据能够支持管理层对相应金融资产减值准备的评估。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(三) 结构化主体的合并评估</p> <p>相关会计期间: 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度</p> <p>参见财务报表附注二 32(b)、四 52。</p> <p>重庆银行管理及投资若干结构化主体。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日, 重庆银行已合并的结构化主体账面价值分别为人民币 54.50 亿元、人民币 53.08 亿元、人民币 58.54 亿元及人民币 131.65 亿元; 重庆银行管理的未合并的结构化主体资产余额分别为人民币 474.66 亿元、人民币 477.78 亿元、人民币 499.68 亿元及人民币 520.72 亿元; 重庆银行投资的未合并的结构化主体账面价值分别为人民币 839.50 亿元、人民币 806.69 亿元、人民币 738.66 亿元及人民币 1,000.02 亿元。</p> <p>我们重点关注该领域的原因是上述结构化主体余额重大, 并且管理层在评估重庆银行是否需要合并这些结构化主体时涉及重大判断, 这些判断包括重庆银行对结构化主体的权力, 从结构化主体中享有的可变回报以及运用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>针对管理层识别及评估合并结构化主体的准确性, 我们执行以下程序:</p> <p>我们审阅了相关内部控制制度, 了解并测试了管理层对判断是否合并结构化主体相关的内部控制;</p> <p>我们抽样检查了重庆银行对管理及投资的结构化主体是否具有控制的评估。我们的程序如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 我们阅读了与上述结构化主体相关的合同条款, 分析了业务架构以评估重庆银行是否对结构化主体享有权力; • 我们审核了结构化主体合同中涉及重庆银行从结构化主体中享有的可变回报的条款, 包括合同中与重庆银行报酬相关销售费、托管费和管理费等以及结构化主体投资标的和投资者的合同收益。基于上述合同条款, 我们重新计算了重庆银行享有的可变回报量级和可变性。 • 基于对重庆银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了重庆银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>基于上述已执行的审计工作, 我们认为获取的审计证据能够支持管理层对结构化主体的合并评估。</p>

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第六页, 共七页)

四、管理层和审计委员会对财务报表的责任

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

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

审计委员会负责监督重庆银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第七页, 共七页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对重庆银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致重庆银行不能持续经营。

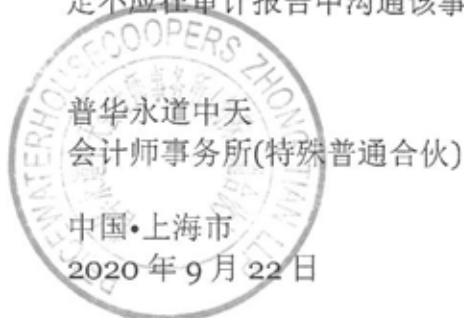
(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就重庆银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

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

从与审计委员会沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

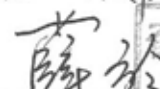


注册会计师


周章

周章(项目合伙人)

注册会计师


薛於

薛於

重庆银行股份有限公司

合并资产负债表

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团 资产	附注	6月30日	12月31日		
		2020年	2019年	2018年	2017年
现金及存放中央银行款项	四、1	33,433,777	32,033,098	33,216,841	43,727,432
存放同业款项	四、2	4,134,940	5,408,118	7,481,143	10,339,855
拆出资金	四、3	3,844,664	5,435,540	10,147,378	8,032,910
衍生金融资产	四、5	4,007	433	-	118
买入返售金融资产	四、6	51,012,739	50,433,084	40,286,558	18,627,326
应收利息	四、7	不适用	不适用	不适用	3,234,293
发放贷款和垫款	四、8	255,231,236	238,626,834	205,923,212	172,162,090
金融投资：					
交易性金融资产	四、4	29,122,305	26,976,583	27,421,858	702,084
债权投资	四、10	105,360,708	96,407,351	82,523,309	不适用
其他债权投资	四、9	39,444,122	35,817,078	34,478,567	不适用
其他权益工具投资	四、9	277,000	277,000	208,600	不适用
可供出售金融资产	四、9	不适用	不适用	不适用	37,106,799
持有至到期投资	四、10	不适用	不适用	不适用	21,012,375
应收款项类投资	四、10	不适用	不适用	不适用	100,607,725
长期股权投资	四、11	1,831,412	1,801,573	1,638,323	1,113,146
固定资产	四、12	3,094,001	3,070,011	3,023,292	2,866,257
使用权资产	四、13	116,694	129,284	不适用	不适用
无形资产	四、14	333,408	344,972	269,790	248,179
投资性房地产	四、15	3,529	3,565	2,703	1,933
持有待售资产	四、16	-	9,964	11,319	512
递延所得税资产	四、17	2,905,104	2,479,531	1,890,680	1,380,953
其他资产	四、18	2,072,069	1,977,845	1,845,400	1,599,038
资产总计		532,221,715	501,231,864	450,368,973	422,763,025

重庆银行股份有限公司
合并资产负债表(续)

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团 负债	附注	6月30日	12月31日		
		2020年	2019年	2018年	2017年
向中央银行借款		9,358,042	12,449,180	3,233,727	1,745,881
同业及其他金融机构存放款项	四、19	25,877,279	27,311,508	29,116,619	41,930,871
拆入资金	四、20	20,343,041	16,957,946	14,158,401	6,100,000
衍生金融负债	四、5	7,761	3,602	657	-
卖出回购金融资产款	四、21	19,589,256	13,430,591	10,581,192	5,994,500
吸收存款	四、22	302,850,600	281,048,911	256,394,193	238,704,678
应付职工薪酬	四、23	502,496	649,237	536,189	452,348
应交税费	四、24	899,784	807,019	838,137	540,395
应付利息	四、25	不适用	不适用	不适用	2,906,494
应付债券	四、26	107,744,773	105,386,006	96,982,613	88,727,330
预计负债	四、27	280,310	441,834	215,112	-
租赁负债	四、28	108,359	112,012	不适用	不适用
其他负债	四、29	4,191,013	4,020,349	3,700,560	3,200,616
负债合计		<u>491,752,714</u>	<u>462,618,195</u>	<u>415,757,400</u>	<u>390,303,113</u>
股东权益					
股本	四、30	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、31	4,909,307	4,909,307	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、32	4,680,638	4,680,638	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、49	756,642	755,563	272,476	(354,736)
盈余公积	四、33	3,026,522	3,026,522	2,616,566	2,245,019
一般风险准备	四、34	6,232,010	5,516,685	5,400,150	4,747,365
未分配利润	四、35	16,025,969	14,933,659	12,044,820	11,596,948
归属于本行股东的权益合计		<u>38,758,143</u>	<u>36,949,429</u>	<u>33,051,012</u>	<u>30,951,596</u>
少数股东权益		<u>1,710,858</u>	<u>1,664,240</u>	<u>1,560,561</u>	<u>1,508,316</u>
股东权益合计		<u>40,469,001</u>	<u>38,613,669</u>	<u>34,611,573</u>	<u>32,459,912</u>
负债及股东权益总计		<u>532,221,715</u>	<u>501,231,864</u>	<u>450,368,973</u>	<u>422,763,025</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

银行资产负债表

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)





本行 资产	附注	6月30日	12月31日		
		2020年	2019年	2018年	2017年
现金及存放中央银行款项	四、1	33,433,777	32,033,098	33,216,841	43,727,432
存放同业款项	四、2	4,134,759	5,407,913	7,456,004	10,239,852
拆出资金	四、3	4,194,963	5,485,591	11,749,604	8,032,910
衍生金融资产	四、5	4,007	433	-	118
买入返售金融资产	四、6	51,012,739	50,433,084	40,286,558	18,627,326
应收利息	四、7	不适用	不适用	不适用	3,194,315
发放贷款和垫款	四、8	233,936,971	220,833,569	190,973,038	163,283,323
金融投资：					
交易性金融资产	四、4	29,122,305	26,976,583	27,421,858	702,084
债权投资	四、10	105,360,708	96,407,351	82,523,309	不适用
其他债权投资	四、9	39,444,122	35,817,078	34,478,567	不适用
其他权益工具投资	四、9	277,000	277,000	208,600	不适用
可供出售金融资产	四、9	不适用	不适用	不适用	37,106,799
持有至到期投资	四、10	不适用	不适用	不适用	21,012,375
应收款项类投资	四、10	不适用	不适用	不适用	100,607,725
长期股权投资	四、11	3,361,412	3,331,573	3,168,323	2,643,146
固定资产	四、12	2,946,882	2,979,716	2,978,159	2,830,692
使用权资产	四、13	116,694	129,284	不适用	不适用
无形资产	四、14	328,887	340,592	266,693	246,416
投资性房地产	四、15	3,529	3,565	2,703	1,933
持有待售资产	四、16	-	9,964	11,319	512
递延所得税资产	四、17	2,674,439	2,301,109	1,778,471	1,369,094
其他资产	四、18	1,868,416	1,735,774	1,845,296	1,597,262
资产总计		<u>512,221,610</u>	<u>484,503,277</u>	<u>438,365,343</u>	<u>415,223,314</u>

重庆银行股份有限公司
银行资产负债表(续)

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行 负债	附注	6月30日	12月31日		
		2020年	2019年	2018年	2017年
向中央银行借款		9,358,042	12,449,180	3,233,727	1,745,881
同业及其他金融机构存放款项	四、19	25,995,192	27,708,293	29,267,834	41,957,185
拆入资金	四、20	3,609,200	2,851,736	4,362,236	500,000
衍生金融负债	四、5	7,761	3,602	657	-
卖出回购金融资产款	四、21	19,589,256	13,430,591	10,581,192	5,994,500
吸收存款	四、22	302,850,600	281,048,911	256,394,193	238,704,678
应付职工薪酬	四、23	478,537	619,122	516,609	439,264
应交税费	四、24	821,696	723,514	769,138	509,889
应付利息	四、25	不适用	不适用	不适用	2,841,373
应付债券	四、26	107,744,773	105,386,006	96,982,613	88,727,330
预计负债	四、27	280,310	441,834	215,112	-
租赁负债	四、28	108,359	112,012	不适用	不适用
其他负债	四、29	2,870,445	2,981,228	3,085,277	2,891,498
负债合计		<u>473,714,171</u>	<u>447,756,029</u>	<u>405,408,588</u>	<u>384,311,598</u>
股东权益					
股本	四、30	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、31	4,909,307	4,909,307	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、32	4,680,638	4,680,638	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、49	756,642	755,563	272,476	(354,736)
盈余公积	四、33	3,022,534	3,022,534	2,612,578	2,241,031
一般风险准备	四、34	6,144,809	5,429,484	5,352,694	4,733,316
未分配利润	四、35	15,866,454	14,822,667	12,002,007	11,575,105
股东权益合计		<u>38,507,439</u>	<u>36,747,248</u>	<u>32,956,755</u>	<u>30,911,716</u>
负债及股东权益总计		<u>512,221,610</u>	<u>484,503,277</u>	<u>438,365,343</u>	<u>415,223,314</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

 林军 董事长	 王海陵 行长	 王世俊 副行长	 杨昆 财务部总经理
--	--	--	---

重庆银行股份有限公司

合并利润表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团	附注	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度			
		止 6 个月期间	2020	2019	2018	2017
利息收入	四、36	12,040,377	21,892,641	19,322,772	18,920,176	
利息支出	四、36	(6,866,929)	(13,053,512)	(12,447,126)	(10,805,081)	
利息净收入		5,173,448	8,839,129	6,875,646	8,115,095	
手续费及佣金收入	四、37	726,957	1,363,684	1,453,712	1,940,881	
手续费及佣金支出	四、37	(42,046)	(106,091)	(111,790)	(260,825)	
手续费及佣金净收入		684,911	1,257,593	1,341,922	1,680,056	
投资收益	四、38	799,670	1,473,850	2,091,084	341,400	
其中：对联营企业的投资收益		29,839	163,250	220,427	不适用	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益		-	-	-	不适用	
资产处置收益	四、39	3,885	14,578	27,679	5,466	
其他收益	四、40	784	37,728	33,619	22,144	
公允价值变动损益	四、41	(219,666)	213,228	222,556	(29,801)	
汇兑收益		88,878	106,498	245,215	8,581	
其他业务收入		6,313	5,390	2,053	2,114	
营业收入		6,538,223	11,947,994	10,839,774	10,145,055	
税金及附加	四、42	(74,865)	(142,450)	(134,100)	(95,112)	
业务及管理费	四、43	(1,151,055)	(2,590,084)	(2,408,311)	(2,182,110)	
资产减值损失	四、44	不适用	不适用	不适用	(2,999,164)	
信用减值损失	四、44	(1,987,733)	(3,614,481)	(3,436,383)	不适用	
其他资产减值损失		(2,428)	900	(385)	不适用	
其他业务成本		(2,176)	(1,717)	(139)	(307)	
营业支出		(3,218,257)	(6,347,832)	(5,979,318)	(5,276,693)	
营业利润		3,319,966	5,600,162	4,860,456	4,868,362	
营业外收入	四、45	2,928	6,293	10,737	48,129	
营业外支出	四、46	(14,414)	(34,168)	(28,571)	(21,336)	
利润总额		3,308,480	5,572,287	4,842,622	4,895,155	
减：所得税费用	四、47	(688,312)	(1,250,830)	(1,020,527)	(1,130,958)	
净利润		2,620,168	4,321,457	3,822,095	3,764,197	
归属于本行股东的净利润		2,545,620	4,207,488	3,769,847	3,725,881	
少数股东损益		74,548	113,969	52,248	38,316	
		2,620,168	4,321,457	3,822,095	3,764,197	

重庆银行股份有限公司
合并利润表(续)

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团	附注	截至6月30日	截至12月31日止年度		
		止6个月期间	2019	2018	2017
		2020			
其他综合收益	四、49				
归属于本行股东的其他综合收益					
税后净额		1,079	483,087	482,448	(585,531)
其后可能会重分类至损益的项目:					
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	不适用	不适用	(586,584)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		2,222	445,008	359,316	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		642	(12,473)	(23,785)	不适用
其后不会重分类至损益的项目:					
其他权益工具投资公允价值变动		-	51,300	150,000	不适用
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(1,785)	(748)	(3,083)	1,053
归属于少数股东的其他综合收益					
税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		1,079	483,087	482,448	(585,531)
综合收益总额		2,621,247	4,804,544	4,304,543	3,178,666
归属于本行股东的综合收益总额		2,546,699	4,690,575	4,252,295	3,140,350
归属于少数股东的综合收益总额		74,548	113,969	52,248	38,316
		2,621,247	4,804,544	4,304,543	3,178,666
基本每股收益(人民币元)	四、48	0.81	1.25	1.11	1.19
稀释每股收益(人民币元)	四、48	0.81	1.25	1.11	1.19

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


王海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

银行利润表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本行	附注	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度			
		止 6 个月期间	2019	2018	2017	
		2020				
利息收入	四、36	11,349,582	20,820,491	18,532,787	18,714,425	
利息支出	四、36	(6,581,963)	(12,539,050)	(11,951,934)	(10,729,668)	
利息净收入		4,767,619	8,281,441	6,580,853	7,984,757	
手续费及佣金收入	四、37	720,382	1,344,364	1,308,955	1,781,183	
手续费及佣金支出	四、37	(42,039)	(106,065)	(109,199)	(260,532)	
手续费及佣金净收入		678,343	1,238,299	1,199,756	1,520,651	
投资收益	四、38	828,740	1,484,560	2,091,084	341,400	
其中：对联营企业的投资收益		29,839	163,250	220,427	不适用	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益		-	-	-	不适用	
资产处置收益	四、39	3,885	14,578	27,679	5,466	
其他收益	四、40	784	16,782	16,374	22,144	
公允价值变动损益	四、41	(219,666)	213,228	222,556	(29,801)	
汇兑收益		88,878	106,498	245,215	8,581	
其他业务收入		185	736	2,053	2,114	
营业收入		6,148,768	11,356,122	10,385,570	9,855,312	
税金及附加	四、42	(73,902)	(138,107)	(129,474)	(90,216)	
业务及管理费	四、43	(1,122,015)	(2,526,641)	(2,347,476)	(2,137,015)	
资产减值损失	四、44	不适用	不适用	不适用	(2,863,954)	
信用减值损失	四、44	(1,804,498)	(3,391,854)	(3,189,978)	不适用	
其他资产减值损失		(2,428)	900	(385)	不适用	
其他业务成本		(47)	(119)	(139)	(307)	
营业支出		(3,002,890)	(6,055,821)	(5,667,452)	(5,091,492)	
营业利润		3,145,878	5,300,301	4,718,118	4,763,820	
营业外收入	四、45	2,918	6,290	10,737	48,157	
营业外支出	四、46	(14,414)	(34,016)	(28,571)	(21,336)	
利润总额		3,134,382	5,272,575	4,700,284	4,790,641	
减：所得税费用	四、47	(637,285)	(1,173,011)	(984,817)	(1,104,640)	
净利润		2,497,097	4,099,564	3,715,467	3,686,001	



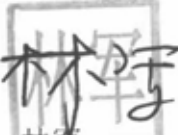
重庆银行股份有限公司

银行利润表(续)

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)


本行	附注	截至6月30日	截至12月31日止年度		
		止6个月期间	2019	2018	2017
其他综合收益	四、49				
其后可能会重分类至损益的项目:					
可供出售金融资产公允价值变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		不适用	不适用	不适用	(586,584)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		2,222	445,008	359,316	不适用
		642	(12,473)	(23,785)	不适用
其后不会重分类至损益的项目:					
其他权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	51,300	150,000	不适用
		(1,785)	(748)	(3,083)	1,053
其他综合收益税后净额		1,079	483,087	482,448	(585,531)
综合收益总额		2,498,176	4,582,651	4,197,915	3,100,470

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世彬
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

合并现金流量表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

项目	附注	截至 6 月 30	截至 12 月 31 日止年度		
		日止 6 个月期 间 2020	2019	2018	2017
一、经营活动产生/(使用)的现金流量：					
向中央银行借款净增加额		-	9,047,912	1,486,207	-
存放中央银行和同业款项净减少额		962,251	1,086,964	5,679,879	-
向其他金融机构拆借资金净增加额		10,608,058	-	-	9,346,997
吸收存款和同业存放款项净增加额		19,902,118	22,595,197	2,374,348	10,725,280
收取利息的现金		8,362,369	15,378,235	14,017,750	11,435,197
收取手续费及佣金的现金		773,970	1,450,378	1,546,562	2,099,175
收到其他与经营活动有关的现金		487,707	739,722	1,486,978	1,769,816
经营活动现金流入小计		<u>41,096,473</u>	<u>50,298,408</u>	<u>26,591,724</u>	<u>35,376,465</u>
向中央银行借款净减少额		(2,928,008)	-	-	(211,267)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	-	(1,900,694)
向其他金融机构拆借资金净减少额		-	(1,983,886)	(9,540,759)	-
发放贷款和垫款净增加额		(19,207,931)	(36,019,010)	(37,733,552)	(28,345,429)
支付利息的现金		(4,933,381)	(9,134,980)	(8,376,482)	(7,281,594)
支付手续费及佣金的现金		(42,046)	(106,091)	(111,790)	(260,824)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(903,816)	(1,560,497)	(1,444,839)	(1,382,037)
支付的各项税费		(1,621,768)	(3,067,018)	(1,768,522)	(1,962,960)
支付其他与经营活动有关的现金		(574,674)	(1,131,969)	(1,779,091)	(965,846)
经营活动现金流出小计		<u>(30,370,216)</u>	<u>(53,010,133)</u>	<u>(60,755,035)</u>	<u>(42,310,651)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、50	<u>10,726,257</u>	<u>(2,711,725)</u>	<u>(34,163,311)</u>	<u>(6,934,186)</u>
二、投资活动(使用)/产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		30,856,201	136,498,462	257,298,010	331,317,187
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		11,595	46,703	71,895	53,018
发生投资损益收到/(支付)的现金		651,108	1,423,578	2,009,680	(21,252)
投资活动现金流入小计		<u>31,518,904</u>	<u>137,968,743</u>	<u>259,379,585</u>	<u>331,348,953</u>
投资支付的现金		(40,872,118)	(143,234,523)	(234,661,484)	(364,687,137)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(127,224)	(371,392)	(411,145)	(378,525)
投资活动现金流出小计		<u>(40,999,342)</u>	<u>(143,605,915)</u>	<u>(235,072,629)</u>	<u>(365,065,662)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(9,480,438)</u>	<u>(5,637,172)</u>	<u>24,306,956</u>	<u>(33,716,709)</u>





重庆银行股份有限公司
合并现金流量表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

项目	附注	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
		止 6 个月期间 2020	2019	2018	2017
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量:					
发行债券及同业存单收到的现金		60,776,578	108,756,671	143,403,934	152,353,023
子公司非控制性权益注入资本		-	-	-	1,470,000
发行其他权益工具收到的现金		-	-	-	4,909,307
筹资活动现金流入小计		<u>60,776,578</u>	<u>108,756,671</u>	<u>143,403,934</u>	<u>158,732,330</u>
偿还到期债务支付的现金		(59,560,000)	(103,180,000)	(138,990,000)	(121,080,000)
偿还租赁负债支付的现金		(16,035)	(50,103)	不适用	不适用
分配股利支付的现金		(750,667)	(804,213)	(670,109)	(915,048)
偿付利息支付的现金		(485,500)	(726,577)	(497,400)	(263,800)
筹资活动现金流出小计		<u>(60,812,202)</u>	<u>(104,760,893)</u>	<u>(140,157,509)</u>	<u>(122,258,848)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(35,624)</u>	<u>3,995,778</u>	<u>3,246,425</u>	<u>36,473,482</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>40,713</u>	<u>44,726</u>	<u>452,025</u>	<u>(185,939)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额					
		<u>1,250,908</u>	<u>(4,308,393)</u>	<u>(6,157,905)</u>	<u>(4,363,352)</u>
加: 期/年初现金及现金等价物余额		<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>	<u>20,424,977</u>	<u>24,788,329</u>
六、期/年末现金及现金等价物余额	四、50	<u>11,209,587</u>	<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>	<u>20,424,977</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

 林军 董事长	 再海陵 行长	 王世云 副行长	 杨昆 财务部总经理
--	--	--	---

重庆银行股份有限公司

银行现金流量表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
		止 6 个月期间 2020	2019	2018	2017
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:					
向中央银行借款净增加额		-	9,047,912	1,486,207	-
存放中央银行和同业款项净减少额		962,256	1,086,964	5,579,879	-
向其他金融机构拆借资金净增加额		7,630,176	-	-	3,746,997
吸收存款和同业存放款项净增加额		19,623,246	22,840,767	2,499,249	10,751,594
收取利息的现金		7,179,179	14,022,599	13,205,383	11,149,639
收取手续费及佣金的现金		767,001	1,429,804	1,392,701	1,887,894
收到其他与经营活动有关的现金		246,738	309,393	662,094	1,604,416
经营活动现金流入小计		<u>36,408,596</u>	<u>48,737,439</u>	<u>24,825,513</u>	<u>29,140,540</u>
向中央银行借款净减少额		(2,928,008)	-	-	(211,267)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	-	(1,800,694)
向其他金融机构拆借资金净减少额		-	(4,755,563)	(15,221,455)	-
发放贷款和垫款净增加额		(15,079,477)	(32,742,665)	(31,482,636)	(19,331,452)
支付利息的现金		(4,648,165)	(8,556,723)	(7,933,867)	(7,271,301)
支付手续费及佣金的现金		(42,039)	(106,065)	(109,200)	(260,532)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(874,510)	(1,521,597)	(1,406,531)	(1,363,048)
支付的各项税费		(1,474,875)	(2,900,022)	(1,631,871)	(1,920,314)
支付其他与经营活动有关的现金		(644,118)	(856,550)	(1,241,652)	(956,262)
经营活动现金流出小计		<u>(25,849,784)</u>	<u>(51,445,867)</u>	<u>(59,027,212)</u>	<u>(33,114,870)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、50	<u>10,558,812</u>	<u>(2,708,428)</u>	<u>(34,201,699)</u>	<u>(3,974,330)</u>
二、投资活动(使用)/产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		30,885,271	136,509,172	257,298,010	331,317,187
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		11,595	46,700	71,895	53,018
发生投资损益收到/(支付)的现金		651,108	1,423,578	2,009,680	(21,252)
投资活动现金流入小计		<u>31,547,974</u>	<u>137,979,450</u>	<u>259,379,585</u>	<u>331,348,953</u>
投资支付的现金		(40,872,118)	(143,234,523)	(234,661,484)	(366,217,137)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(66,746)	(320,756)	(397,895)	(338,384)
投资活动现金流出小计		<u>(40,938,864)</u>	<u>(143,555,279)</u>	<u>(235,059,379)</u>	<u>(366,555,521)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(9,390,890)</u>	<u>(5,575,829)</u>	<u>24,320,206</u>	<u>(35,206,568)</u>

重庆银行股份有限公司
银行现金流量表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
		止 6 个月期间 2020	2019	2018	2017
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量:					
发行债券及同业存单收到的现金		60,776,578	108,756,671	143,403,934	152,353,023
发行其他权益工具收到的现金		-	-	-	4,909,307
筹资活动现金流入小计		<u>60,776,578</u>	<u>108,756,671</u>	<u>143,403,934</u>	<u>157,262,330</u>
偿还到期债务支付的现金		(59,560,000)	(103,180,000)	(138,990,000)	(121,080,000)
偿还租赁负债支付的现金		(16,035)	(50,103)	不适用	不适用
分配股利支付的现金		(722,737)	(793,923)	(670,109)	(915,048)
偿付利息支付的现金		(485,500)	(726,577)	(497,400)	(263,800)
筹资活动现金流出小计		<u>(60,784,272)</u>	<u>(104,750,603)</u>	<u>(140,157,509)</u>	<u>(122,258,848)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(7,694)</u>	<u>4,006,068</u>	<u>3,246,425</u>	<u>35,003,482</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>40,713</u>	<u>44,726</u>	<u>452,025</u>	<u>(185,939)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额					
		<u>1,200,941</u>	<u>(4,233,463)</u>	<u>(6,183,043)</u>	<u>(4,363,355)</u>
加: 期/年初现金及现金等价物余额		<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>	<u>20,424,974</u>	<u>24,788,329</u>
六、期/年末现金及现金等价物余额					
	四、50	<u>11,209,409</u>	<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>	<u>20,424,974</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

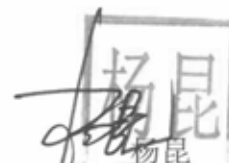
董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35		
2016 年 12 月 31 日余额	3,127,055	-	4,680,638	230,795	1,872,431	4,042,421	9,858,572	-	23,811,912
2017 年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	(585,531)	-	-	3,725,881	38,316	3,764,197
本年净利润	-	-	-	(585,531)	-	-	-	-	(585,531)
其他综合收益	-	-	-	(585,531)	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	(585,531)	-	-	3,725,881	38,316	3,178,666
发行优先股	-	4,909,307	-	-	-	-	-	-	4,909,307
非控制性股东注资	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	372,588	-	(372,588)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(909,973)	-	(909,973)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	704,944	(704,944)	-	-
2017 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(354,736)	2,245,019	4,747,365	11,596,948	1,508,316	32,459,912

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35			
2017 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(354,736)	2,245,019	4,747,365	11,596,948	1,508,316	32,459,912	
首次使用新金融工具准则 产生的变化(附注二、 33(d))	-	-	-	144,764	-	-	(1,618,490)	(3)	(1,473,729)	
2018 年 1 月 1 日余额 (经重述)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,245,019	4,747,365	9,978,458	1,508,313	30,986,183	
2018 年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
综合收益总额	-	-	-	482,448	-	-	-	3,769,847	52,248	3,822,095
本年净利润	-	-	-	482,448	-	-	-	-	-	482,448
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	482,448	-	-	-	3,769,847	52,248	4,304,543
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	371,547	-	-	(371,547)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(368,992)	-	(368,992)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(310,161)	-	(310,161)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	652,785	(652,785)	-	-	-
2018 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573	

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35		
2018 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573
2019 年度增减变动额									
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	4,207,488	113,969	4,321,457
本年净利润	-	-	-	483,087	-	-	-	-	483,087
其他综合收益	-	-	-	483,087	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,207,488	113,969	4,804,544
利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(10,290)	(491,856)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	-	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	116,535	(116,535)	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团

	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35		
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
截至2020年6月30日止 6个月期间增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	1,079	-	-	2,545,620	74,548	2,620,168
本期净利润	-	-	-	1,079	-	-	-	-	1,079
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	1,079	-	-	2,545,620	74,548	2,621,247
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(27,930)	(765,915)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-	-
2020年6月30日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	756,642	3,026,522	6,232,010	16,025,969	1,710,858	40,469,001

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林平 董事长
滕海陵 行长
杨世扬 副行长
财务部总经理

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本行

	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35	股东权益合计
2016 年 12 月 31 日余额	3,127,055	-	4,680,638	230,795	1,872,431	4,042,421	9,858,572	23,811,912
2017 年度增减变动额								
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
本年净利润	-	-	-	-	-	-	3,686,001	3,686,001
其他综合收益	-	-	-	(585,531)	-	-	-	(585,531)
综合收益总额合计	-	-	-	(585,531)	-	-	3,686,001	3,100,470
发行优先股	-	4,909,307	-	-	-	-	-	4,909,307
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	368,600	-	(368,600)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(909,973)	(909,973)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	690,895	(690,895)	-
2017 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(354,736)	2,241,031	4,733,316	11,575,105	30,911,716

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35	股东权益合计
2017 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(354,736)	2,241,031	4,733,316	11,575,105	30,911,716
首次使用新金融工具准则 产生的变化(附注二、 33(d))	-	-	-	144,764	-	-	(1,618,487)	(1,473,723)
2018 年 1 月 1 日余额 (经重述)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,241,031	4,733,316	9,956,618	29,437,993
2018 年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	482,448	-	-	3,715,467	3,715,467
本年净利润	-	-	-	482,448	-	-	-	482,448
其他综合收益	-	-	-	482,448	-	-	-	482,448
综合收益总额合计	-	-	-	482,448	-	-	3,715,467	4,197,915
利润分配	-	-	-	-	371,547	-	(371,547)	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(368,992)	(368,992)
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,161)	(310,161)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	619,378	(619,378)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2018 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35	股东权益合计
2018 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2019 年度增减变动额								
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
本年净利润	-	-	-	-	-	-	4,099,564	4,099,564
其他综合收益	-	-	-	483,087	-	-	-	483,087
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,099,564	4,582,651
利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	76,790	(76,790)	-
2019 年 12 月 31 日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248

重庆银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行


	股本 附注四、30	其他权益工具 附注四、31	资本公积 附注四、32	其他综合收益 附注四、49	盈余公积 附注四、33	一般风险准备 附注四、34	未分配利润 附注四、35	股东权益合计
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
截至2020年6月30日止 6个月期间增减变动额								
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	2,497,097	2,497,097
本期净利润	-	-	-	1,079	-	-	-	1,079
其他综合收益	-	-	-	1,079	-	-	-	1,079
综合收益总额合计	-	-	-	1,079	-	-	2,497,097	2,498,176
利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
2020年6月30日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	756,642	3,022,534	6,144,809	15,866,454	38,507,439

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

 林军
 董事长

 冉海陵
 行长

 何艳艳
 副行长

 杨昆
 财务部部长

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一 银行基本情况

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

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

截至 2020 年 6 月 30 日, 本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4 家一级分行在内的共 143 家分支机构, 在重庆市所有 38 个区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

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

本财务报表由本行董事会于 2020 年 9 月 22 日批准报出。

二 重要会计政策和会计估计

本集团是金融机构, 重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二、8 和附注二、9)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二、32。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

1 财务报表的编制基础

本集团为申请首次公开发行人民币普通股(A 股)并上市的目的编制本财务报表。

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本行编制的截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

5 合并财务报表的编制方法

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

本行自 2017 年 3 月 23 日设立子公司重庆鈰渝金融租赁股份有限公司起将其纳入合并财务报表范围。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法(续)

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

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

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

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

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

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

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

7 现金及现金等价物

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

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

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

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

(a) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

初始确认与计量

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

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

金融资产的分类及后续计量

本集团自 2018 年 1 月 1 日起应用新金融工具准则，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

债务工具和权益工具的分类要求如下：

a) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。

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

i) 业务模式

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

金融资产的分类及后续计量(续)

a) 债务工具(续)

ii) 合同现金流是否仅为对本金和利息的支付

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本贷款安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本贷款风险以及与基本贷款安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本贷款安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

i) 以摊余成本计量

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

ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

金融资产的分类及后续计量(续)

a) 债务工具(续)

iii) 以公允价值计量且其变动计入损益

不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

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

b) 权益工具

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

贷款合同修改

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

除合同修改以外的终止确认

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

金融负债的分类及后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、8“除合同修改以外的终止确认”。

- 财务担保合同和贷款承诺。

金融负债的终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度(续)

财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十一、2(4)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一、2(4)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

a)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融资产分类(续)

b)应收款项类投资

应收款项类投资是指具有固定或可确定支付金额且不在活跃市场报价的非衍生金融资产，但不包括(i)本集团有意立刻或在短期内出售的金融资产，划分为交易而持有资产，和于初次确认时指定为以公允价值计量且公允价值变动计入当期损益的金融资产；(ii)本集团于初次确认时指定为可供出售的金融资产；(iii)本集团可能无法收回其绝大部分初始投资(不包括因信用恶化而无法收回的)。

c)持有至到期投资

持有至到期投资是指具有固定或可确定支付金额且具有固定到期日，本集团管理层有明确意图并有能力将其持有至到期日的非衍生金融资产。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资等)，如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类且其金额较大，本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将该类投资重新划分为持有至到期投资。

d)可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及除上述各类以外的非衍生金融资产。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融资产的初始计量及后续计量

对于非以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产，在交易日以公允价值加上直接相关的交易费用进行初始入账。以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产在交易日以公允价值初始入账，与其相关的交易费用记入当期利润表。

可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量。应收款项类投资和持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动所产生的损益在产生时于当期计入损益。以公允价值计量的金融资产取得股利收入确认为损益。可供出售金融资产的公允价值变动所产生的损益直接于其他综合收益内确认，直至该金融资产终止确认或出现减值时才可先将先前于权益中确认的累计利得或损失于利润表内确认。持有金融资产时产生的利息(包括可供出售的金融资产)按实际利率法以利息收入呈报。

金融资产的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法和收益法等。采用估值技术时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

金融负债

金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。所有金融负债在初始确认时就进行分类并以公允价值入账。

金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融负债(续)

a)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团未持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

b)其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用后的公允价值进行初始确认，并以摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债在合同所指定的责任解除、撤销或届满当日终止确认。

财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人(“发行人”)，根据债务工具的条款支付特定款项予被担保人的受益人(“持有人”)，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。担保的公允价值(即已收取的担保费用)在其他负债中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值

以下金融资产的减值相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、
2019年度及2018年度

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度

本集团于每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。某一项或某一组金融资产发生减值，并且只有当客观证据显示资产减值由初始确认后的一项或多项事件(“损失事件”)导致，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本集团采用的确认减值损失的客观证据的标准有：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出原本不会考虑的让步；
- 债务人很可能破产或者进行其他财务重组；
- 因重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；及债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对所有其他单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单项或组合评估。如果本集团没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，无论金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度(续)

a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，减值损失将按照该资产的账面金额与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入损益。如果贷款或持有至到期之投资的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值获得现金减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值，无论是否可能执行该抵押物。

本集团在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本集团对一组金融资产的未來现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整(例如：失业率、房地产价格、还款情况以及其他影响集团损失可能性的因素)，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除那些当期已不存在事项的影响。

为了降低估计损失与实际损失之间的差异，本集团会定期审阅用于预计未来现金流的方法和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等贷款进行核销，冲减相应的贷款减值准备。

如果在以后期间，减值损失的金额减少且该等减少与确认减值后发生的某些事件有客观关联(例如：债务人信用级别的提高等)，本集团通过调整准备金金额将先前确认的减值损失金额予以转回，转回的金额计入损益。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度(续)

b) 可供出售金融资产

本集团于每个报告日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售的股权投资是否减值时，本集团考虑该等投资的公允价值是否发生严重和非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 衍生金融工具

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

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

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

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

11 卖出回购及买入返售交易

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

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

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

12 长期股权投资

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

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 投资成本确定

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

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

(c) 确定对被投资单位具有控制或重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(d) 长期股权投资减值

对子公司和联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

13 投资性房地产

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

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

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

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

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

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

资产负债表日，本集团对投资性房地产逐项进行检查，当资产的账面价值高于估计的可收回金额，立即减值至可收回金额。可收回金额以资产公允价值减去销售成本与使用价值孰高确认(附注二、18)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

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

房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备、经营性租出固定资产

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

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

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

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

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表。

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产(续)

在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

15 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(a) 土地使用权

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

(b) 软件

软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、18)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

16 长期待摊费用

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

17 抵债资产

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

18 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19 预计负债

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

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

20 受托业务

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

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

21 利息收入及利息支出

生息工具的利息收入与利息支出按实际利率法以权责发生制确认于损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(例如：提前还款权)的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产的利息确认方法，参见附注二、8。

22 手续费及佣金收入

以下收入相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度

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

以下收入相关会计政策适用于2017年度

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。通过一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在有关期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

23 股利分配

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

24 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。

于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

24 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利(续)

基本养老保险

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

企业年金

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

本集团员工从 2010 年 1 月 1 日起，在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划，本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，本集团承担的缴款相应支出计入当期损益。

补充退休福利

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

24 职工薪酬(续)

(c) 内退福利

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

(d) 其他长期职工薪酬

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

25 政府补助

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

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

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

25 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

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

26 当期所得税及递延所得税

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

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

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

本集团的暂时性差异主要来自金融资产预期信用减值准备、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现损益以及贷款损失准备、应收款项类投资减值准备和可供出售金融资产未实现损益。

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

27 持有待售

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

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

28 租赁

以下租赁相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

28 租赁(续)

以下租赁相关会计政策适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度(续)

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

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

(b) 融资租赁

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

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

以下租赁相关会计政策适用于2018年度及2017年度

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

(a) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(b) 融资租赁

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

29 或有负债

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

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

30 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

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

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

31 抵销金融资产及负债

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

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

以下重大会计估计及判断适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度

(a) 金融工具公允价值

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

(b) 结构化主体的合并

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

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(c) 所得税

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

以下重大会计估计及判断适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度

(d) 预期信用损失的计量

对于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资等金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重；及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

以下重大会计估计及判断适用于2019年度、2018年度及2017年度

(e) 金融资产的终止确认

本集团在判断贷款批量转让和资产证券化的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已转让收取金融资产现金流量的权力以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认金融资产。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时已收所得款项确认为一项金融负债。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

以下重大会计估计及判断适用于2017年度

(f) 持有至到期投资

本集团将固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。进行此项分类工作涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除在企业会计准则 22 号规定的特别情况下(例如，出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前 6 个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响)，如果本集团无法持有这些债券或将一些证券重分类为可供出售金融资产，本集团应当重分类全部存量证券投资至可供出售金融资产，并以公允价值而非摊余成本对其进行计量。

(g) 可供出售金融资产和持有至到期证券的减值

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

当一个或多个事件表明初始确认的可供出售债务工具和持有至到期债务工具的价值低于其预计未来现金流，则认为是发生了认定债务工具发生减值客观证据，本集团根据此种客观证据确认可供出售和持有至到期债务工具减值损失。

(h) 发放贷款和垫款及应收款项类投资的减值准备

除可能已经发生减值的情况外，本集团定期对贷款组合及应收款项类投资逐类进行减值准备的评估。在决定是否将减值计入利润表时，本集团不仅针对可逐笔认定的发放贷款和垫款或投资减值，还会针对贷款组合中或应收款项类投资出现的未来现金流减少迹象作出判断。减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致对手方出现违约等。个别方式评估的客户贷款和垫款或应收款项类投资减值损失金额为该客户贷款或投资预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户发放贷款和垫款或应收款项类投资的减值损失时，管理层是根据具有相似信贷风险特征的资产发生损失时的历史经验对资产组合作出未来现金流和减值估计。本集团会定期评价确定未来现金流发生的时间与金额所使用的方法与假设，以降低实际损失与估计损失之间的差异。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更

- (a) 财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》，本集团自 2017 年 1 月 1 日起执行。本集团已采用上述准则编制截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的财务报表。本集团自 2017 年度起将处置固定资产和无形资产产生的利得和损失计入资产处置收益项目(附注四、39)，自 2017 年度起将获得的与经营相关的政府补助计入其他收益项目(附注四、40)。
- (b) 财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订，本集团自 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。
- (c) 根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数。上述修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。
- (d) 财政部于 2017 年对《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》进行了修订(以下合称“新金融工具准则”)。本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，并对会计政策相关内容进行调整。本集团采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注二中列示。

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对 2017 年度信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理，针对《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》在根据新金融工具准则进行修订后的要求，本集团仅对截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度信息作出相关披露。2017 年度附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。此外，新金融工具准则还导致其他与金融工具相关的准则被大幅修订。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下：

(1) 金融工具的分类和计量

于 2018 年 1 月 1 日，金融资产和金融负债分别按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量结果对比如下：

	2017 年	重新分类计量		预期信用损失	2018 年
	12 月 31 日	重分类	重新计量		1 月 1 日
金融资产					
现金及存放中央银行款项	43,727,432	-	-	-	43,727,432
存放同业款项	10,339,855	-	-	(3,341)	10,336,514
拆出资金	8,032,910	-	-	(951)	8,031,959
衍生金融资产	118	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	(271)	18,627,055
发放贷款和垫款	172,162,090	-	51,710	(1,313,966)	170,899,834
金融投资：					
交易性金融资产	702,084	44,449,780	(163,102)	-	44,988,762
债权投资	不适用	82,057,418	-	(405,747)	81,651,671
其他债权投资	不适用	32,211,101	-	-	32,211,101
其他权益工具投资	不适用	8,600	-	-	8,600
可供出售金融资产	37,106,799	(37,106,799)	-	-	不适用
持有至到期投资	21,012,375	(21,012,375)	-	-	不适用
应收款项类投资	100,607,725	(100,607,725)	-	-	不适用
其他金融资产	4,743,013	-	-	-	4,743,013
小计	417,061,727	-	(111,392)	(1,724,276)	415,226,059
非金融资产					
递延所得税资产	1,380,953	-	27,848	463,395	1,872,196
其他非金融资产	4,320,345	-	-	-	4,320,345
小计	5,701,298	-	27,848	463,395	6,192,541
资产总计	422,763,025	-	(83,544)	(1,260,881)	421,418,600
预计负债	-	-	-	129,304	129,304
其他负债	390,303,113	-	-	-	390,303,113
负债总计	390,303,113	-	-	129,304	390,432,417
其他综合收益	(354,736)	-	949	143,815	(209,972)
未分配利润	11,596,948	-	(84,493)	(1,533,997)	9,978,458
其他股东权益	19,709,384	-	-	-	19,709,384
归属于本行股东的权益合计	30,951,596	-	(83,544)	(1,390,182)	29,477,870
少数股东权益	1,508,316	-	-	(3)	1,508,313
股东权益合计	32,459,912	-	(83,544)	(1,390,185)	30,986,183
负债及股东权益合计	422,763,025	-	(83,544)	(1,260,881)	421,418,600

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新计量类别列示的账面价值：

	附注	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新 计量	预期信用 损失	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
摊余成本						
现金及存放中央银行款项						
按原金融工具准则列示的余额和按新 金融工具准则列示的余额		43,727,432				43,727,432
存放同业款项						
按原金融工具准则列示的余额		10,339,855				
重新计量:预期信用损失					(3,341)	
按新金融工具准则列示的余额						10,336,514
拆出资金						
按原金融工具准则列示的余额		8,032,910				
重新计量:预期信用损失					(951)	
按新金融工具准则列示的余额						8,031,959
买入返售金融资产						
按原金融工具准则列示的余额		18,627,326				
重新计量:预期信用损失					(271)	
按新金融工具准则列示的余额						18,627,055
发放贷款和垫款						
按原金融工具准则列示的余额		172,162,090				
减:转出至以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的客户贷款	(i)		(4,751,922)			
重新计量:预期信用损失					(1,313,966)	
按新金融工具准则列示的余额						166,096,202
应收款项类投资						
按原金融工具准则列示的余额		100,607,725				
减:转出至交易性金融资产	(ii)		(39,332,682)			
减:转出至债权投资	(v)		(61,275,043)			
按新金融工具准则列示的余额						-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	附注	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新 计量	预期信用 损失	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
摊余成本						
持有至到期投资						
按原金融工具准则列示的余额		21,012,375				
减：转出至交易性金融资产	(ii)		(230,000)			
减：转出至债权投资	(v)		(20,782,375)			
按新金融工具准则列示的余额						-
金融投资—债权投资						
按原金融工具准则列示的余额		-				
加：自应收款项类投资(原金融工 具准则)转入	(v)		61,275,043			
加：自持有至到期投资(原金融工 具准则)转入	(v)		20,782,375			
重新计量：预期信用损失准备					(405,747)	
按新金融工具准则列示的余额						81,651,671
合计		374,509,713	(44,314,604)	-	(1,724,276)	328,470,833
以公允价值计量且其变动计入当期 损益						
金融投资—交易性金融资产						
按原金融工具准则列示的余额		702,084				
加：自应收款项类投资(原金融工 具准则)转入	(ii)		39,332,682			
加：自可供出售金融资产(原金融 工具准则)转入	(iii) (iv)		4,887,098			
加：自持有至到期投资(原金融工 具准则)转入	(ii)		230,000			
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量					(163,102)	
按新金融工具准则列示的余额						44,988,762
合计		702,084	44,449,780	(163,102)	-	44,988,762

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	附注	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	预期信 用损失	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益						
发放贷款和垫款						
按原金融工具准则列示的余额		-				
加：自发放贷款和垫款(原金融工 具准则)转入	(i)		4,751,922			
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量	(i)			1,266		
重新计量：自减值准备转入其他 综合收益	(i)			50,444		
按新金融工具准则列示的余额						4,803,632
可供出售金融资产						
按原金融工具准则列示的余额		37,106,799				
减：转出至交易性金融资产	(iii)					
	(iv)		(4,887,098)			
减：转出至其他债权投资	(v)		(32,211,101)			
减：转出至其他权益工具投资	(iv)		(8,600)			
按新金融工具准则列示的余额						-
金融投资—其他债权投资						
按原金融工具准则列示的余额						
加：自可供出售金融资产(原金融 工具准则)转入	(v)		32,211,101			
按新金融工具准则列示的余额						32,211,101
金融投资—其他权益工具投资						
按原金融工具准则列示的余额		-				
加：自可供出售金融资产(原金融 工具准则)转入	(iv)		8,600			
按新金融工具准则列示的余额						8,600
合计		37,106,799	(135,176)	51,710	-	37,023,333

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

上表中，本集团与金融资产重新计量相关的税前损失共计人民币 111,392 千元，税后计入 2018 年 1 月 1 日的期初所有者权益。

上表中汇总了本集团应用新金融工具准则新分类规定导致金融资产分类发生的变化，以下内容是相关的具体说明：

(i) 贴现业务

由于贴现业务模式属于收取合同现金流量及出售金融资产两者兼有，故将其计量模式从摊余成本分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。准则转换前的金额为人民币 4,751,922 千元，准则转换后的金额为人民币 4,803,632 千元。

(ii) 债务工具

本集团持有的部分债务工具合同现金流量特征不满足“仅为本金及未偿付本金额之利息的支付的”条件，这些金融资产的计量模式重分类为交易性金融资产。准则转换前的金额为人民币 39,562,682 千元，准则转换后的金额为人民币 39,399,580 千元。

(iii) 基金投资

本集团持有基金投资的金额为人民币 4,401,106 千元，由于上述金融合同现金流量特征不满足“仅为本金及未偿付本金额之利息的支付的”条件，该金融资产的计量模式从可供出售金融资产重分类为交易性金融资产。

(iv) 权益工具投资

在新准则允许的情况下，本集团已选择不可撤销地将对结算机构的非交易权益证券投资(人民币 8,600 千元)指定为其他权益投资。在处置时，该投资的公允价值变动不再重分类至损益。这些投资在执行新准则之前分类为可供出售金融资产。此外，原有分类为可供出售金融资产的对非结算机构的权益证券投资(人民币 485,992 千元)重分类为交易性金融资产。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

(v) 从不再使用的类别转出但计量方式无变化

除上述情况之外，由于此前在旧准则下的类别不再使用，以下债务工具已重分类至新准则下的新类别，但其计量方式没有变化：

a) 此前分类为可供出售金融资产，现在分类为金融投资—其他债权投资；以及

b) 此前分类为应收款项类投资、持有至到期投资，现在分类为金融投资—债权投资。

(3) 将减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的以前期间期末减值准备调整为 2018 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的新损失准备：

计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备/ 按原金融工具准则 预计负债	重分类	预期信用 损失	按新金融工具准则 计提损失准备
摊余成本				
存放同业款项	-	-	3,341	3,341
拆出资金	-	-	951	951
买入返售金融资产	-	-	271	271
发放贷款和垫款	5,044,813	(50,444)	1,313,966	6,308,335
应收款项类投资	1,217,482	(1,217,482)	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-
金融投资—债权投资	-	1,217,482	405,747	1,623,229
小计	6,262,295	(50,444)	1,724,276	7,936,127
财务担保和信贷承诺				
预期信用减值准备	-	-	129,304	129,304
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益				
发放贷款和垫款	-	50,444	(29,061)	21,383
金融投资—其他债权投资	-	-	170,371	170,371
合计	6,262,295	-	1,994,890	8,257,185

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

- (e) 财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”), 并于 2019 年颁布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019] 6 号)(以下简称“财务报表格式的通知”)及修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”), 本集团及本行已采用上述准则和通知编制截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度财务报表。财务报表格式的通知、修订后的非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本行无显著影响, 新租赁准则对本集团及本行报表的影响列示如下。

本行于 2019 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则, 根据相关规定, 本集团及本行对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本行对于该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额, 2018 年度的比较财务报表未重列。

本集团及本行

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额
		2019 年 1 月 1 日
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同, 本集团及本行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法:	使用权资产	137,275
	租赁负债	(124,257)
	其他资产	(13,018)
剩余租赁期超过 12 个月的, 本集团及本行根据 2019 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债, 假设使用权资产等于租赁负债, 并根据预付租金进行必要调整。		
剩余租赁期不超过 12 个月的, 本集团及本行采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。		
对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同, 本集团及本行采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。		

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

于 2019 年 1 月 1 日，本集团及本行在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.92%。

于 2019 年 1 月 1 日，原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本行
于 2018 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额	148,079	147,963
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额	(572)	(456)
单项租赁资产全新时价值较低的租赁合同付款额	(156)	(156)
按增量借款利率折现计算的最低经营租赁付款额	147,351	147,351
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的 现值	124,257	124,257
于 2019 年 1 月 1 日确认的租赁负债(含一年内到期的非 流动负债)	124,257	124,257

本集团及本行于 2018 年 12 月 31 日披露尚未支付最低经营租赁付款额的口径未包括续约选择权的因素。在首次执行日确定租赁负债时，对于合理确定将行使续约选择权的租赁，本集团及本行将续约期的租赁付款额纳入租赁负债的计算。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进 项税后的余额计算)	6%、9%、10%、 11%、13%、 16%、17%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税 额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税及营业税税额	5%或 7%
教育费附加	缴纳的增值税及营业税税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税及营业税税额	2%

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

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32号)及相关规定, 自2018年5月1日起, 本集团的子公司重庆鈹渝金融租赁股份有限公司的各类租赁和咨询业务收入适用的增值税税率分别为16%、10%和6%。2018年5月1日前该业务适用增值税税率为17%、11%和6%。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团及本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
库存现金	623,196	653,292	579,093	569,685
存放中央银行法定准备金	26,865,292	25,850,540	27,281,612	34,062,459
存放中央银行超额存款准备金	5,912,184	5,338,885	5,236,640	9,000,132
财政性存款	20,672	176,544	103,573	95,156
合计	33,421,344	32,019,261	33,200,918	43,727,432
应收存放中央银行款项利息	12,433	13,837	15,923	不适用
	33,433,777	32,033,098	33,216,841	43,727,432

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率分别为 9%、9.5%、11%及 14.5%，外币存款准备金缴存比率为 5%。本外币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息。

2 存放同业款项

本集团	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
存放境内同业款项	3,859,335	3,682,158	5,831,286	5,000,177
存放境外同业款项	275,521	1,710,240	1,601,190	5,339,678
合计	4,134,856	5,392,398	7,432,476	10,339,855
应收存放同业款项利息	26,154	41,569	50,716	不适用
减：预期信用减值准备	(26,070)	(25,849)	(2,049)	不适用
	4,134,940	5,408,118	7,481,143	10,339,855

本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
存放境内同业款项	3,859,152	3,681,947	5,806,144	4,900,174
存放境外同业款项	275,521	1,710,240	1,601,190	5,339,678
合计	4,134,673	5,392,187	7,407,334	10,239,852
应收存放同业款项利息	26,154	41,569	50,716	不适用
减：预期信用减值准备	(26,068)	(25,843)	(2,046)	不适用
	4,134,759	5,407,913	7,456,004	10,239,852

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，第 3 阶段存放同业应收本息余额为人民币 23,516 元，已全额计提预期信用减值准备。其余存放同业款项余额均处于第 1 阶段。2018 年度及 2017 年度，本集团存放同业客户始终处于第一阶段。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
拆放境内银行及其他金融机构	3,904,071	5,399,724	10,021,166	8,032,910
应收拆出资金利息	36,081	40,575	129,507	不适用
减：预期信用减值准备	(95,488)	(4,759)	(3,295)	不适用
	<u>3,844,664</u>	<u>5,435,540</u>	<u>10,147,378</u>	<u>8,032,910</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
拆放境内银行及其他金融机构	4,254,070	5,449,725	11,623,392	8,032,910
应收拆出资金利息	36,396	40,639	129,507	不适用
减：预期信用减值准备	(95,503)	(4,773)	(3,295)	不适用
	<u>4,194,963</u>	<u>5,485,591</u>	<u>11,749,604</u>	<u>8,032,910</u>

于 2020 年 6 月 30 日，第 3 阶段拆出资金本金余额为人民币 201,492 千元，已计提预期信用减值准备人民币 92,033 千元。其余拆出资金余额均处于第 1 阶段。于 2019 年 12 月 31 日，第 3 阶段拆出资金本金余额为人民币 2,456 千元，已全额计提预期信用减值准备。其余拆出资金余额均处于第 1 阶段。2018 年度及 2017 年度，本集团拆出资金客户始终处于第一阶段。

4 金融投资—交易性金融资产

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
交易性金融资产				
—企业债	27,329	74,439	242,005	512,321
—国债	607,230	602,146	201,783	189,763
—商业银行债	882,670	683,689	702,578	-
—信托投资 ^(a)	5,169,412	5,219,379	5,174,858	-
—定向资产管理计划 ^(b)	10,375,969	10,360,368	10,266,659	-
—向金融机构购买的理财产品	7,505,948	9,618,383	2,357,023	-
—基金投资	4,110,559	-	8,038,429	-
—权益性投资	443,188	418,179	438,523	-
	<u>29,122,305</u>	<u>26,976,583</u>	<u>27,421,858</u>	<u>702,084</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 金融投资—交易性金融资产(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
向信托公司购买				
—第三方企业担保	5,164,417	5,214,393	5,169,956	-
—信用	4,995	4,986	4,902	-
合计	<u>5,169,412</u>	<u>5,219,379</u>	<u>5,174,858</u>	-

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
向证券公司购买				
—第三方企业担保	10,375,969	10,360,368	10,266,659	-

5 衍生金融工具

本集团及本行

2020 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	23,499,934	4,007	(7,761)
	<u>23,499,934</u>	<u>4,007</u>	<u>(7,761)</u>

2019 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	3,189,653	433	(3,602)
	<u>3,189,653</u>	<u>433</u>	<u>(3,602)</u>

2018 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率合约及其他	137,264	-	(657)
	<u>137,264</u>	<u>-</u>	<u>(657)</u>

2017 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇及商品合约	32,694	118	-
	<u>32,694</u>	<u>118</u>	<u>-</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具(续)

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部来自衍生金融工具（2017 年 12 月 31 日：无）。

6 买入返售金融资产

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
买入返售票据	21,252,575	32,980,526	32,894,298	17,996,326
买入返售证券	29,748,078	17,446,400	7,390,900	631,000
合计	51,000,653	50,426,926	40,285,198	18,627,326
应收买入返售金融资产利息	15,006	7,004	1,970	不适用
减：预期信用减值准备	(2,920)	(846)	(610)	不适用
	51,012,739	50,433,084	40,286,558	18,627,326

7 应收利息

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
应收证券投资利息	不适用	不适用	不适用	2,357,431
应收贷款和垫款利息	不使用	不使用	不适用	738,654
应收存拆放同业及央行利息	不适用	不适用	不适用	138,208
	不适用	不适用	不适用	3,234,293

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
应收证券投资利息	不适用	不适用	不适用	2,357,431
应收贷款和垫款利息	不使用	不适用	不适用	698,826
应收存拆放同业及央行利息	不适用	不适用	不适用	138,058
	不适用	不适用	不适用	3,194,315

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款本金				
一以摊余成本计量	247,218,295	231,560,073	197,707,670	177,206,904
一以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
合计	263,420,234	245,831,593	211,209,051	177,206,904
应收发放贷款和垫款利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
减：贷款减值准备	不适用	不适用	不适用	(5,044,814)
减：预期信用减值准备	(9,857,685)	(8,721,904)	(6,507,557)	不适用
	255,231,236	238,626,834	205,923,212	172,162,090
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款本金				
一以摊余成本计量	225,327,647	213,274,293	182,442,778	168,192,927
一以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
合计	241,529,586	227,545,813	195,944,159	168,192,927
应收发放贷款和垫款利息	1,486,805	1,417,254	1,154,813	不适用
减：贷款减值准备	不适用	不适用	不适用	(4,909,604)
减：预期信用减值准备	(9,079,420)	(8,129,498)	(6,125,934)	不适用
	233,936,971	220,833,569	190,973,038	163,283,323

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
公司贷款和垫款—以摊余成本计量				
公司贷款	154,927,766	140,780,210	128,932,758	109,780,133
贴现	不适用	不适用	不适用	4,802,366
公司贷款和垫款—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益				
贴现	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
	<u>171,129,705</u>	<u>155,051,730</u>	<u>142,434,139</u>	<u>114,582,499</u>
零售贷款—以摊余成本计量				
按揭贷款	30,636,060	26,757,377	20,606,735	17,235,358
个人消费贷款	35,708,048	41,172,219	31,199,939	30,024,576
信用卡透支	7,686,480	6,657,610	4,724,758	4,193,902
个人经营贷款	18,259,941	16,192,657	12,243,480	11,170,569
	<u>92,290,529</u>	<u>90,779,863</u>	<u>68,774,912</u>	<u>62,624,405</u>
合计	263,420,234	245,831,593	211,209,051	177,206,904
应收发放贷款和垫款利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>265,088,921</u>	<u>247,348,738</u>	<u>212,430,769</u>	<u>177,206,904</u>
减：				
贷款组合减值准备	不适用	不适用	不适用	(3,917,468)
贷款单项减值准备	不适用	不适用	不适用	(1,127,346)
预期信用减值准备	(9,857,685)	(8,721,904)	(6,507,557)	不适用
贷款减值准备合计	<u>(9,857,685)</u>	<u>(8,721,904)</u>	<u>(6,507,557)</u>	<u>(5,044,814)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>255,231,236</u>	<u>238,626,834</u>	<u>205,923,212</u>	<u>172,162,090</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
公司贷款和垫款—以摊余成本计量				
公司贷款	133,037,118	122,494,430	113,667,866	100,766,156
贴现	不适用	不适用	不适用	4,802,366
公司贷款和垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
贴现	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
	<u>149,239,057</u>	<u>136,765,950</u>	<u>127,169,247</u>	<u>105,568,522</u>
零售贷款—以摊余成本计量				
按揭贷款	30,636,060	26,757,377	20,606,735	17,235,358
个人消费贷款	35,708,048	41,172,219	31,199,939	30,024,576
信用卡透支	7,686,480	6,657,610	4,724,758	4,193,902
个人经营贷款	18,259,941	16,192,657	12,243,480	11,170,569
	<u>92,290,529</u>	<u>90,779,863</u>	<u>68,774,912</u>	<u>62,624,405</u>
合计	241,529,586	227,545,813	195,944,159	168,192,927
应收发放贷款和垫款利息	1,486,805	1,417,254	1,154,813	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>243,016,391</u>	<u>228,963,067</u>	<u>197,098,972</u>	<u>168,192,927</u>
减：				
贷款组合减值准备	不适用	不适用	不适用	(3,782,258)
贷款单项减值准备	不适用	不适用	不适用	(1,127,346)
预期信用减值准备	(9,079,420)	(8,129,498)	(6,125,934)	不适用
贷款减值准备合计	<u>(9,079,420)</u>	<u>(8,129,498)</u>	<u>(6,125,934)</u>	<u>(4,909,604)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>233,936,971</u>	<u>220,833,569</u>	<u>190,973,038</u>	<u>163,283,323</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	6 月 30 日		2019 年		12 月 31 日		2018 年		2017 年	
	2020 年 金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款										
水利、环境和公共设施管理业	35,319,881	20.64	35,925,100	23.17	35,482,723	24.91	21,426,164	18.70		
租赁和商务服务业	28,108,156	16.42	21,696,220	13.99	20,446,505	14.36	13,373,813	11.67		
制造业	21,913,751	12.81	19,654,168	12.68	16,634,742	11.68	15,544,339	13.57		
建筑业	17,925,930	10.47	15,919,277	10.27	12,182,083	8.55	10,961,064	9.57		
房地产业	14,841,449	8.67	13,712,652	8.84	11,642,543	8.17	13,997,831	12.22		
批发和零售业	13,288,277	7.77	13,425,889	8.66	13,462,906	9.45	14,587,355	12.73		
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,578,819	3.83	5,094,776	3.29	3,638,130	2.56	3,319,765	2.90		
交通运输、仓储和邮政业	4,046,536	2.36	3,762,158	2.43	2,422,016	1.70	2,075,708	1.81		
农、林、牧、渔业	2,483,796	1.45	2,397,875	1.55	1,998,964	1.40	2,101,230	1.83		
采矿业	1,876,934	1.10	1,931,622	1.25	2,417,486	1.70	2,710,914	2.37		
卫生和社会工作	1,963,878	1.15	1,784,982	1.15	2,135,471	1.50	1,406,978	1.23		
科学研究和技术服务业	1,626,006	0.95	1,317,998	0.85	994,808	0.70	1,044,204	0.91		
住宿和餐饮业	1,328,655	0.78	1,170,175	0.75	1,150,115	0.81	954,832	0.83		
金融业	883,590	0.52	765,156	0.49	765,493	0.54	90,446	0.08		
教育	779,415	0.46	749,455	0.48	631,729	0.44	768,353	0.67		
信息传输、软件和信息技术服务业	897,188	0.52	700,468	0.45	788,231	0.55	460,005	0.40		
文化、体育和娱乐业	781,760	0.46	447,429	0.29	383,030	0.27	257,500	0.22		
居民服务、修理和其他服务业	283,745	0.17	324,810	0.21	1,755,783	1.23	2,832,632	2.47		
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-	-	-	1,867,000	1.63		
贴现	16,201,939	9.47	14,271,520	9.20	13,501,381	9.48	4,802,366	4.19		
公司贷款和垫款总额	171,129,705	100.00	155,051,730	100.00	142,434,139	100.00	114,582,499	100.00		
零售贷款										
按揭贷款	30,636,060	33.20	26,757,377	29.48	20,606,735	29.96	17,235,358	27.52		
个人消费贷款	35,708,048	38.68	41,172,219	45.35	31,199,939	45.37	30,024,576	47.94		
信用卡透支	7,686,480	8.33	6,657,610	7.33	4,724,758	6.87	4,193,902	6.70		
个人经营贷款	18,259,941	19.79	16,192,657	17.84	12,243,480	17.80	11,170,569	17.84		
零售贷款总额	92,290,529	100.00	90,779,863	100.00	68,774,912	100.00	62,624,405	100.00		
应收发放贷款和垫款利息	1,668,687		1,517,145		1,221,718		不适用			
发放贷款和垫款总额	265,088,921		247,348,738		212,430,769		177,206,904			

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行	6 月 30 日		2019 年		12 月 31 日		2018 年		2017 年	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
公司贷款										
水利、环境和公共设施管理业	31,004,974	20.78	32,036,437	23.43	30,907,477	24.30	18,741,017	17.75		
租赁和商务服务业	25,211,714	16.89	21,127,623	15.45	19,708,440	15.50	13,373,813	12.67		
制造业	21,061,813	14.11	18,685,975	13.66	15,833,782	12.45	15,165,072	14.36		
房地产业	14,841,449	9.94	13,712,652	10.03	11,642,543	9.16	13,997,831	13.26		
批发和零售业	12,888,588	8.64	12,819,794	9.37	13,115,707	10.31	14,387,355	13.63		
建筑业	9,048,324	6.06	7,431,190	5.43	6,098,548	4.80	7,223,769	6.84		
交通运输、仓储和邮政业	3,082,250	2.07	3,212,158	2.35	2,422,016	1.90	2,075,708	1.97		
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,796,509	2.54	2,836,595	2.07	1,716,547	1.35	2,072,415	1.96		
农、林、牧、渔业	2,090,680	1.40	1,932,711	1.41	1,570,660	1.24	1,561,312	1.48		
采矿业	1,876,934	1.26	1,931,622	1.41	2,417,486	1.90	2,710,914	2.57		
卫生和社会工作	1,963,878	1.32	1,784,982	1.31	2,135,471	1.68	1,406,978	1.33		
科学研究和技术服务业	1,459,482	0.98	1,117,998	0.82	994,808	0.78	1,044,204	0.99		
住宿和餐饮业	1,138,655	0.76	940,175	0.69	840,115	0.66	729,832	0.69		
金融业	883,590	0.59	765,156	0.56	765,493	0.60	90,446	0.09		
教育	779,415	0.52	749,455	0.55	631,729	0.50	768,353	0.73		
信息传输、软件和信息技术服务业	897,188	0.60	700,468	0.51	788,231	0.62	460,005	0.44		
文化、体育和娱乐业	727,930	0.49	384,629	0.28	323,030	0.25	257,500	0.24		
居民服务、修理和其他服务业	283,745	0.19	324,810	0.24	1,755,783	1.38	2,832,632	2.68		
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-	-	-	1,867,000	1.77		
贴现	16,201,939	10.86	14,271,520	10.43	13,501,381	10.62	4,802,366	4.55		
公司贷款和垫款总额	149,239,057	100.00	136,765,950	100.00	127,169,247	100.00	105,568,522	100.00		
零售贷款										
按揭贷款	30,636,060	33.20	26,757,377	29.48	20,606,735	29.96	17,235,358	27.52		
个人消费贷款	35,708,048	38.68	41,172,219	45.35	31,199,939	45.37	30,024,576	47.94		
信用卡透支	7,686,480	8.33	6,657,610	7.33	4,724,758	6.87	4,193,902	6.70		
个人经营贷款	18,259,941	19.79	16,192,657	17.84	12,243,480	17.80	11,170,569	17.84		
零售贷款总额	92,290,529	100.00	90,779,863	100.00	68,774,912	100.00	62,624,405	100.00		
应收发放贷款和垫款利息	1,486,805		1,417,254		1,154,813		不适用			
发放贷款和垫款总额	243,016,391		228,963,067		197,098,972		168,192,927			

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
重庆市	211,573,203	197,377,224	164,278,293	137,070,759
四川省	15,039,392	15,567,383	16,980,357	14,483,714
贵州省	19,427,423	16,672,478	15,600,692	14,698,036
陕西省	17,380,216	16,214,508	14,349,709	10,954,395
应收发放贷款和垫款利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>265,088,921</u>	<u>247,348,738</u>	<u>212,430,769</u>	<u>177,206,904</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
重庆市	189,682,555	179,091,444	149,013,401	128,056,782
四川省	15,039,392	15,567,383	16,980,357	14,483,714
贵州省	19,427,423	16,672,478	15,600,692	14,698,036
陕西省	17,380,216	16,214,508	14,349,709	10,954,395
应收发放贷款和垫款利息	1,486,805	1,417,254	1,154,813	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>243,016,391</u>	<u>228,963,067</u>	<u>197,098,972</u>	<u>168,192,927</u>

(c) 按担保方式分布情况

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
抵押贷款	82,601,102	76,819,536	69,774,637	69,308,295
保证贷款	118,688,909	114,310,120	97,113,789	75,927,183
质押贷款	24,748,845	22,796,136	22,235,920	15,063,354
信用贷款	37,381,378	31,905,801	22,084,705	16,908,072
应收发放贷款和垫款利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>265,088,921</u>	<u>247,348,738</u>	<u>212,430,769</u>	<u>177,206,904</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
抵押贷款	81,123,276	75,245,847	69,019,637	69,158,295
保证贷款	100,293,897	98,439,358	83,395,560	67,413,206
质押贷款	24,264,446	22,166,643	21,444,257	14,713,354
信用贷款	35,847,967	31,693,965	22,084,705	16,908,072
应收发放贷款和垫款利息	1,486,805	1,417,254	1,154,813	不适用
发放贷款和垫款总额	<u>243,016,391</u>	<u>228,963,067</u>	<u>197,098,972</u>	<u>168,192,927</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款中已经逾期的贷款

本集团	2020 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 1 年(含)	逾期 1 年 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	370,146	336,497	56,183	17,666	780,492
保证贷款	2,375,548	333,990	529,973	8,769	3,248,280
抵押贷款	1,839,856	605,745	862,809	158,743	3,467,153
质押贷款	301,937	148,454	4,803	331	455,525
合计	4,887,487	1,424,686	1,453,768	185,509	7,951,450

本行	2020 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 1 年(含)	逾期 1 年 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	370,146	336,497	56,183	17,666	780,492
保证贷款	1,752,938	333,990	529,973	8,769	2,625,670
抵押贷款	1,839,856	605,745	862,809	158,743	3,467,153
质押贷款	301,937	148,454	4,803	331	455,525
合计	4,264,877	1,424,686	1,453,768	185,509	7,328,840

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款中已经逾期的贷款(续)

本集团及本行	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 1 年(含)	逾期 1 年 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	278,797	163,017	50,172	8,898	500,884
保证贷款	2,193,873	270,950	284,650	12,445	2,761,918
抵押贷款	1,707,901	1,004,686	507,102	198,361	3,418,050
质押贷款	294,308	49,985	147,121	-	491,414
合计	4,474,879	1,488,638	989,045	219,704	7,172,266

本集团及本行	2017 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 1 年(含)	逾期 1 年 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	123,584	62,964	47,594	786	234,928
保证贷款	1,831,973	804,272	504,457	684	3,141,386
抵押贷款	1,933,125	1,292,887	800,974	58,910	4,085,896
质押贷款	369,022	37,535	209,346	458	616,361
合计	4,257,704	2,197,658	1,562,371	60,838	8,078,571

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或购入的金融资产	639,572	-	-	639,572
重新计量	(460,905)	802,601	878,828	1,220,524
还款	(251,090)	(179,603)	(190,812)	(621,505)
本期核销	-	-	(680,692)	(680,692)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(85,523)	85,523	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(7,254)	-	7,254	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	336,414	(336,414)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,170,574)	1,170,574	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	44,358	(44,358)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	92,303	92,303
折现因素的影响	-	-	(123,716)	(123,716)
2020 年 6 月 30 日	1,833,582	2,953,078	2,791,253	7,577,913

本行

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021
新增源生或购入的金融资产	489,513	-	-	489,513
重新计量	(352,695)	603,406	878,828	1,129,539
还款	(201,000)	(174,508)	(190,812)	(566,320)
本期核销	-	-	(680,692)	(680,692)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(79,341)	79,341	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(7,254)	-	7,254	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	236,524	(236,524)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,170,574)	1,170,574	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	44,358	(44,358)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	92,303	92,303
折现因素的影响	-	-	(123,716)	(123,716)
2020 年 6 月 30 日	1,496,528	2,511,867	2,791,253	6,799,648

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	1,633,763	1,899,933	1,312,599	4,846,295
本年计提 ^①	1,300,754	1,101,636	3,047,745	5,450,135
本年转回 ^②	(697,760)	(842,415)	(316,300)	(1,856,475)
本年核销	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(78,964)	78,964	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(69,221)	-	69,221	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	5,037	(5,037)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(466,676)	466,676	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	135,075	(135,075)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	198,713	198,713
折现因素的影响	-	-	125,942	125,942
2018 年 12 月 31 日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839

本行

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	1,498,552	1,899,933	1,312,599	4,711,084
本年计提 ^①	1,051,792	1,101,636	3,047,745	5,201,173
本年转回 ^②	(695,210)	(842,415)	(316,300)	(1,853,925)
本年核销	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(78,964)	78,964	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(69,221)	-	69,221	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	5,037	(5,037)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(466,676)	466,676	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	135,075	(135,075)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	198,713	198,713
折现因素的影响	-	-	125,942	125,942
2018 年 12 月 31 日	1,711,986	1,901,480	1,356,750	4,970,216

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	390,236	-	-	390,236
重新计量	380,107	357,793	324,215	1,062,115
还款	(301,393)	(148,966)	(94,776)	(545,135)
本期核销	-	-	(270,874)	(270,874)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(28,942)	28,942	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(10,206)	-	10,206	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	11,368	(11,368)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(121,194)	121,194	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,133	(3,133)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,406	-	(2,406)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	34,735	34,735
折现因素的影响	-	-	(61,782)	(61,782)
2020 年 6 月 30 日	1,196,387	465,518	617,867	2,279,772

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增源生或购入的金融资产	543,862	-	-	543,862
重新计量	47,578	295,034	432,885	775,497
还款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(15,358)	15,358	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(34,637)	-	34,637	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	14,930	(14,930)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(74,269)	74,269	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,169	(3,169)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	4,148	-	(4,148)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	101,592	101,592
折现因素的影响	-	-	(13,164)	(13,164)
2019 年 12 月 31 日	752,811	357,178	560,488	1,670,477

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	368,525	264,887	828,629	1,462,041
本年计提 ⁽ⁱ⁾	215,553	258,630	353,874	828,057
本年转回 ⁽ⁱⁱ⁾	(290,275)	(200,705)	(398,855)	(889,835)
本年核销	-	-	(437,959)	(437,959)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(16,092)	16,092	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(28,784)	-	28,784	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	13,438	(13,438)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(51,261)	51,261	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	29,224	(29,224)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	48,007	-	(48,007)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	140,290	140,290
折现因素的影响	-	-	53,124	53,124
2018 年 12 月 31 日	310,372	303,429	541,917	1,155,718

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

(i) 该项目主要包括因新增源生或购入导致的变动或由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响，适用于本报告所有金融资产减值变动。

(ii) 该项目主要包括因除核销外的终止确认导致的变动或由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响，适用于本报告所有金融资产减值变动。

本集团	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	730,545	3,501,050	4,231,595
计提客户贷款减值准备净额 (附注四、44)	1,935,823	416,418	2,352,241
本年释放的减值拨备折现利息	(117,090)	-	(117,090)
年内核销的贷款	(1,673,174)	-	(1,673,174)
收回以前年度已核销呆账	251,242	-	251,242
年末余额	1,127,346	3,917,468	5,044,814

本行	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	730,545	3,501,050	4,231,595
计提客户贷款减值准备净额 (附注四、44)	1,935,823	281,208	2,217,031
本年释放的减值拨备折现利息	(117,090)	-	(117,090)
年内核销的贷款	(1,673,174)	-	(1,673,174)
收回以前年度已核销呆账	251,242	-	251,242
年末余额	1,127,346	3,782,258	4,909,604

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112
新增源生或购入的金 融资产	33,034	-	-	33,034
重新计量	(9,658)	(3)	-	(9,661)
还款	(23,867)	(1)	-	(23,868)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(18)	18	-	-
2020 年 6 月 30 日	38,602	15	-	38,617
本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	71,549	-	-	71,549
本年计提	39,112	-	-	39,112
本年转回	(71,549)	-	-	(71,549)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112
本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日 (经重述)	21,383	-	-	21,383
本年计提	71,549	-	-	71,549
本年转回	(21,383)	-	-	(21,383)
2018 年 12 月 31 日	71,549	-	-	71,549

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动

本集团

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或购入的金融资产	39,944,051	-	-	39,944,051
本期收回	(22,863,020)	(1,723,708)	(475,625)	(25,062,353)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(53,450)	(53,450)
本期核销	-	-	(680,692)	(680,692)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(6,155,516)	6,155,516	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(434,287)	-	434,287	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,698,782	(2,698,782)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(3,708,516)	3,708,516	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	49,490	(49,490)	-
2020 年 6 月 30 日	132,133,538	17,663,885	5,130,343	154,927,766

本行

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430
新增源生或购入的金融资产	33,098,492	-	-	33,098,492
本期收回	(19,645,349)	(1,700,688)	(475,625)	(21,821,662)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(53,450)	(53,450)
本期核销	-	-	(680,692)	(680,692)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(5,805,516)	5,805,516	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(434,287)	-	434,287	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,502,682	(2,502,682)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(3,708,516)	3,708,516	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	49,490	(49,490)	-
2020 年 6 月 30 日	111,142,870	16,763,905	5,130,343	133,037,118

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758
新增源生或购入的金融资产	59,321,620	-	-	59,321,620
本年收回	(42,364,406)	(3,627,312)	(369,209)	(46,360,927)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(14,457,031)	14,457,031	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019 年 12 月 31 日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
本行				
公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	100,647,310	10,994,279	2,026,277	113,667,866
新增源生或购入的金融资产	52,430,813	-	-	52,430,813
本年收回	(38,605,387)	(3,516,412)	(369,209)	(42,491,008)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,577,031)	13,577,031	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019 年 12 月 31 日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	97,965,237	8,679,607	3,135,289	109,780,133
新增源生或购入的金融资产	65,418,323	-	-	65,418,323
本年收回	(37,919,167)	(3,480,321)	(451,252)	(41,850,740)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,002,187)	(1,002,187)
本年核销	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,266,511)	7,266,511	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,376,680)	-	2,376,680	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	91,000	(91,000)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,713,018)	1,713,018	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,500	(332,500)	-
2018 年 12 月 31 日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758

本行

公司贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	88,951,259	8,679,607	3,135,289	100,766,155
新增源生或购入的金融资产	58,997,409	-	-	58,997,409
本年收回	(37,749,167)	(3,480,321)	(451,252)	(41,680,740)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,002,187)	(1,002,187)
本年核销	-	-	(3,412,771)	(3,412,771)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,266,511)	7,266,511	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,376,680)	-	2,376,680	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	91,000	(91,000)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,713,018)	1,713,018	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,500	(332,500)	-
2018 年 12 月 31 日	100,647,310	10,994,279	2,026,277	113,667,866

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	31,470,073	-	-	31,470,073
本期收回	(28,967,490)	(577,415)	(143,628)	(29,688,533)
本期核销	-	-	(270,874)	(270,874)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,380,535)	1,380,535	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(286,559)	-	286,559	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	106,187	(106,187)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(312,708)	312,708	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	10,015	(10,015)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	8,059	-	(8,059)	-
2020 年 6 月 30 日	89,509,945	1,719,649	1,060,935	92,290,529

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912
新增源生或购入的金融资产	59,311,974	-	-	59,311,974
本年收回	(35,694,192)	(914,928)	(275,057)	(36,884,177)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,324,158)	1,324,158	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(521,817)	-	521,817	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	81,310	(81,310)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(236,972)	236,972	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	9,204	(9,204)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	12,325	-	(12,325)	-
2019 年 12 月 31 日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	60,180,359	1,007,050	1,436,996	62,624,405
新增源生或购入的金融资产	41,237,138	-	-	41,237,138
本年收回	(33,010,457)	(863,861)	(544,102)	(34,418,420)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(230,252)	(230,252)
本年核销	-	-	(437,959)	(437,959)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,352,502)	1,352,502	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(504,862)	-	504,862	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	75,323	(75,323)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(240,112)	240,112	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	45,001	(45,001)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	69,769	-	(69,769)	-
2018 年 12 月 31 日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动

本集团及本行

贴现	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	14,270,608	912	-	14,271,520
新增源生或购入的金融资产	12,909,057	-	-	12,909,057
本期收回	(11,185,425)	(912)	-	(11,186,337)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(6,635)	6,635	-	-
公允价值变动	207,641	58	-	207,699
2020 年 6 月 30 日	16,195,246	6,693	-	16,201,939

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动(续)

本集团及本行

贴现	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	13,501,381	-	-	13,501,381
新增源生或购入的金融资产	14,063,758	-	-	14,063,758
本年收回	(13,501,381)	-	-	(13,501,381)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(910)	910	-	-
公允价值变动	207,760	2	-	207,762
2019 年 12 月 31 日	14,270,608	912	-	14,271,520

本集团及本行

贴现	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	4,802,366	-	-	4,802,366
新增源生或购入的金融资产	13,404,806	-	-	13,404,806
本年收回	(4,802,366)	-	-	(4,802,366)
公允价值变动	96,575	-	-	96,575
2018 年 12 月 31 日	13,501,381	-	-	13,501,381

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他债权投资				
—国债	198,154	194,918	190,953	不适用
—政策性银行债	1,146,571	1,082,057	2,090,419	不适用
—商业银行债	936,533	936,781	1,431,085	不适用
—企业债	36,179,812	32,729,590	29,926,526	不适用
—其他	14	14	14	不适用
合计	38,461,084	34,943,360	33,638,997	不适用
应收其他债权投资利息	983,038	873,718	839,570	不适用
	39,444,122	35,817,078	34,478,567	不适用
其他权益工具投资				
—股权投资	277,000	277,000	208,600	不适用

可供出售金融资产

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
以公允价值计量				
—国债	不适用	不适用	不适用	181,394
—政策性银行债	不适用	不适用	不适用	2,985,313
—商业银行债	不适用	不适用	不适用	49,955
—企业债	不适用	不适用	不适用	28,932,697
—资产支持证券	不适用	不适用	不适用	61,728
—货币基金	不适用	不适用	不适用	4,401,106
—权益工具	不适用	不适用	不适用	494,592
—其他	不适用	不适用	不适用	14
	不适用	不适用	不适用	37,106,799

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
债券投资				
—公允价值	38,461,070	34,943,346	33,638,983	不适用
—摊余成本	38,154,303	34,548,743	33,746,600	不适用
—累计计入其他综合收益 的公允价值变动	306,767	394,603	(107,617)	不适用
应收利息	983,038	873,718	839,570	不适用
已计提减值	(105,649)	(104,299)	(88,492)	不适用
其他投资				
—公允价值	14	14	14	不适用
—摊余成本	14	14	14	不适用
—累计计入其他综合收益 的公允价值变动	-	-	-	不适用
合计				
—公允价值	38,461,084	34,943,360	33,638,997	不适用
—摊余成本	38,154,317	34,548,757	33,746,614	不适用
—累计计入其他综合收益 的公允价值变动	306,767	394,603	(107,617)	不适用
应收利息	983,038	873,718	839,570	不适用
已计提减值	(105,649)	(104,299)	(88,492)	不适用

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
股权投资				
—公允价值	277,000	277,000	208,600	不适用
—成本	8,600	8,600	8,600	不适用
—累计计入其他综合收益 的公允价值变动	268,400	268,400	200,000	不适用

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
可供出售债务工具				
—公允价值	不适用	不适用	不适用	36,612,193
—摊余成本	不适用	不适用	不适用	37,083,525
—累计计入其他综合收益	不适用	不适用	不适用	(471,332)
可供出售权益工具				
—公允价值	不适用	不适用	不适用	494,592
—成本	不适用	不适用	不适用	494,592
—累计计入其他综合收益				-
其他投资				
—公允价值	不适用	不适用	不适用	14
—摊余成本	不适用	不适用	不适用	14
合计				
—公允价值	不适用	不适用	不适用	37,106,799
—摊余成本	不适用	不适用	不适用	37,578,131
—累计计入其他综合收益	不适用	不适用	不适用	(471,332)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失
2019 年 12 月 31 日	104,299	-	-
新增源生或购入的金融资产	12,626	-	-
重新计量	(6,996)	-	-
还款	(4,280)	-	-
2020 年 6 月 30 日	105,649	-	-
本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失
2018 年 12 月 31 日	88,492	-	-
新增源生或购入的金融资产	28,499	-	-
重新计量	6,840	-	-
还款	(19,532)	-	-
2019 年 12 月 31 日	104,299	-	-
本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预期 信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期 信用损失
2018 年 1 月 1 日(经重述)	170,371	-	-
本年计提	49,393	-	-
本年转回	(131,272)	-	-
2018 年 12 月 31 日	88,492	-	-

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度，本集团金融投资—其他债权投资客户始终处于第 1 阶段。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资

本集团及本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
信托投资 ^(a)	13,075,458	15,909,408	22,165,632	不适用
定向资产管理计划 ^(b)	44,878,000	40,819,000	26,918,000	不适用
国债	25,064,104	18,986,417	17,573,870	不适用
地方政府债	9,800,620	9,789,820	8,609,520	不适用
债权融资计划	9,724,000	8,624,000	4,420,000	不适用
政策性银行债	1,583,190	1,580,828	1,734,578	不适用
向金融机构购买的理财产品	-	-	315,505	不适用
其他金融债券	120,000	120,000	120,000	不适用
企业债	30,000	30,000	30,000	不适用
其他	-	-	514,521	不适用
合计	104,275,372	95,859,473	82,401,626	不适用
应收债权投资利息	2,396,753	1,950,182	1,595,712	不适用
减：预期信用减值准备	(1,311,417)	(1,402,304)	(1,474,029)	不适用
	105,360,708	96,407,351	82,523,309	不适用

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
新增源生或购入的金融资产	178,030	-	-	178,030
重新计量	(134,776)	3,528	(8,957)	(140,205)
还款	(107,040)	(3,917)	(17,755)	(128,712)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(23,902)	23,902	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	16,582	(16,582)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(232,350)	232,350	-
2020 年 6 月 30 日	782,483	37,128	491,806	1,311,417

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下(续):

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2018 年 12 月 31 日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029
新增源生或购入的金融资产	369,078	-	-	369,078
重新计量	(341,184)	231,739	116,642	7,197
还款	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(448,000)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(30,808)	30,808	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,411)	-	2,411	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(19,600)	19,600	-
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
本集团及本行	金融投资—债权投资			
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018 年 1 月 1 日(经重述)	936,958	152,169	534,102	1,623,229
本年计提	442,118	99,729	45,569	587,416
本年转回	(328,756)	(1,943)	(405,917)	(736,616)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,136)	1,136	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(52,553)	52,553	-
2018 年 12 月 31 日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资账面总额(不含应收利息)变动概述如下：

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或购入的金融资产	21,290,676	-	-	21,290,676
本期收回	(12,523,689)	(350,153)	(935)	(12,874,777)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,408,480)	1,408,480	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	600,000	(600,000)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(510,221)	510,221	-
2020 年 6 月 30 日	100,969,314	2,139,750	1,166,308	104,275,372

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2018 年 12 月 31 日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或购入的金融资产	33,640,316	-	-	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,191,644)	2,191,644	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(186,598)	-	186,598	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(60,000)	60,000	-
2019 年 12 月 31 日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2018 年 1 月 1 日(经重述)	80,645,964	817,237	1,811,699	83,274,900
新增源生或购入的金融资产	23,388,467	-	21,738	23,410,205
本年收回	(22,753,251)	(55,000)	(1,475,228)	(24,283,479)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(90,000)	90,000	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(250,000)	250,000	-
2018 年 12 月 31 日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

持有至到期投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
国债	不适用	不适用	不适用	15,030,368
地方政府债	不适用	不适用	不适用	2,420,000
政策性银行债	不适用	不适用	不适用	3,182,007
企业债	不适用	不适用	不适用	30,000
其他金融债券	不适用	不适用	不适用	350,000
	不适用	不适用	不适用	21,012,375

应收款项类投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
信托投资 ^(a)	不适用	不适用	不适用	34,532,649
向金融机构购买的理财产品	不适用	不适用	不适用	22,920,801
定向资产管理计划 ^(b)	不适用	不适用	不适用	38,663,857
地方政府债	不适用	不适用	不适用	5,707,900
资产支持证券	不适用	不适用	不适用	-
减：应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	不适用	(1,217,482)
	不适用	不适用	不适用	100,607,725

减值准备变动概述如下：

本集团及本行	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
期/年初已计提减值金额	不适用	不适用	不适用	799,831
本期/年计提	不适用	不适用	不适用	657,996
本期/年转回	不适用	不适用	不适用	(26,303)
本期/年核销/转让	不适用	不适用	不适用	(214,042)
期/年末已计提减值金额	不适用	不适用	不适用	1,217,482

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
向信托公司购买				
—担保公司担保	-	-	-	125,000
—存单质押	-	-	-	280,100
—财产抵押	4,173,308	4,406,666	7,183,660	12,308,243
—第三方企业担保	5,962,400	8,557,942	11,432,287	17,461,258
—信用	2,939,750	2,944,800	3,149,685	2,058,048
小计	<u>13,075,458</u>	<u>15,909,408</u>	<u>21,765,632</u>	<u>32,232,649</u>
向其他商业银行购买				
—银行担保	-	-	400,000	2,300,000
合计	<u>13,075,458</u>	<u>15,909,408</u>	<u>22,165,632</u>	<u>34,532,649</u>

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
向证券公司购买				
—存单质押	-	-	-	200,000
—财产抵押	797,000	1,258,000	1,275,000	1,880,000
—第三方企业担保	1,486,000	3,273,000	3,894,000	14,538,250
—信用	800,000	4,250,000	3,090,000	8,584,703
小计	<u>3,083,000</u>	<u>8,781,000</u>	<u>8,259,000</u>	<u>25,202,953</u>
向资产管理公司购买				
—第三方企业担保	7,260,000	6,945,000	4,735,000	3,250,000
—基金公司担保	-	-	-	362,216
—担保公司担保	-	-	90,000	-
—信用	34,535,000	25,093,000	13,834,000	9,848,688
小计	<u>41,795,000</u>	<u>32,038,000</u>	<u>18,659,000</u>	<u>13,460,904</u>
合计	<u>44,878,000</u>	<u>40,819,000</u>	<u>26,918,000</u>	<u>38,663,857</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
对联营企业投资	<u>1,831,412</u>	<u>1,801,573</u>	<u>1,638,323</u>	<u>1,113,146</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
对子公司投资	1,530,000	1,530,000	1,530,000	1,530,000
对联营企业投资	<u>1,831,412</u>	<u>1,801,573</u>	<u>1,638,323</u>	<u>1,113,146</u>
	<u>3,361,412</u>	<u>3,331,573</u>	<u>3,168,323</u>	<u>2,643,146</u>

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	投资成本	2019年		本年增减变动			2020年 6月30日	宣告分派 的现金股利
		12月31日	新增子公司投资	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	汇率调整		
重庆鈺渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	-	-	1,530,000	29,070
	投资成本	2018年		本年增减变动			2019年 12月31日	宣告分派 的现金股利
		12月31日	新增子公司投资	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	汇率调整		
重庆鈺渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	-	-	1,530,000	10,710
	投资成本	2017年		本年增减变动			2018年 12月31日	宣告分派 的现金股利
		12月31日	新增子公司投资	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	汇率调整		
重庆鈺渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	-	-	1,530,000	-
	投资成本	2017年		本年增减变动			2017年 12月31日	宣告分派 的现金股利
		3月1日	新增子公司投资	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	汇率调整		
重庆鈺渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	-	1,530,000	-	-	-	1,530,000	-

本行于2017年3月23日出资成立了重庆鈺渝金融租赁股份有限公司，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	本期增减变动						2020年 6月30日	持股 比例
		2019年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	其他权益变动	汇率调整	宣告分派的 现金股利		
兴义万丰村镇银行有限责任公司	22,000	28,011	-	(28,011)	-	-	-	-	20.00%
马上消费金融股份有限公司	655,142	998,384	-	18,637	-	-	-	1,017,021	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	775,178	-	39,213	-	-	-	814,391	4.97%
	<u>1,056,166</u>	<u>1,801,573</u>	-	<u>29,839</u>	-	-	-	<u>1,831,412</u>	

	投资成本	本年增减变动						2019年 12月31日	持股 比例
		2018年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	其他权益变动	汇率调整	宣告分派的 现金股利		
兴义万丰村镇银行有限责任公司	22,000	27,889	-	122	-	-	-	28,011	20.00%
马上消费金融股份有限公司	655,142	866,379	-	132,005	-	-	-	998,384	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	744,055	-	31,123	-	-	-	775,178	4.97%
	<u>1,056,166</u>	<u>1,638,323</u>	-	<u>163,250</u>	-	-	-	<u>1,801,573</u>	

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业(续)

	投资成本	2017年 12月31日	新增联营 企业投资	本年增减变动			宣告分派的 现金股利	2018年 12月31日	持股 比例
				按权益法调整 的净损益	其他权益变动	汇率调整			
兴义万丰村镇银行有限责任公司	22,000	30,225	-	(2,336)	-	-	27,889	20.00%	
马上消费金融股份有限公司	655,142	426,966	316,796	122,617	-	-	866,379	15.53%	
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	655,955	-	100,146	-	-	(12,046)	4.97%	
	<u>1,056,166</u>	<u>1,113,146</u>	<u>316,796</u>	<u>220,427</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,046)</u>	<u>1,638,323</u>	

	投资成本	2016年 12月31日	新增联营 企业投资	本年增减变动			2017年 12月31日	宣告分派 的现金股利	持股 比例
				按权益法调整 的净损益	其他权益变动	汇率调整			
兴义万丰村镇银行有限责任公司	22,000	33,361	-	(3,136)	-	-	30,225	-	20.00%
马上消费金融股份有限公司	338,346	205,033	133,076	88,857	-	-	426,966	-	15.31%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	-	563,298	92,657	-	-	655,955	21,902	4.97%
	<u>739,370</u>	<u>238,394</u>	<u>696,374</u>	<u>178,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,113,146</u>	<u>21,902</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

本集团于 2011 年 5 月 5 日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，兴义万丰注册资本人民币 1.1 亿元，本集团出资人民币 22,000 千元，占比 20%。

本集团于 2015 年 6 月 15 日出资成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费金融”)，并任命 1 名董事。本集团初始出资人民币 54,000 千元。于 2016 年 8 月 14 日马上消费金融增加注册资本至人民币 13 亿元，本集团追加投资至人民币 205,270 千元，占比 15.79%；于 2017 年 7 月 13 日马上消费金融增加注册资本至人民币 22.1 亿元，本集团追加投资至人民币 338,346 千元，占比 15.31%；于 2018 年 8 月 9 日马上消费金融增加注册资本至人民币 40 亿元，本集团追加投资至人民币 655,142 千元，占比 15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”)于 2017 年 4 月 21 日召开董事会形成的决议，并任命 1 名董事，本集团于当日任命 1 名三峡银行的董事，因此本集团能够对三峡银行施加重大影响。三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币 5,573,974 千元，本集团持股占比 4.97%。本集团的投资成本为人民币 379,024 千元。

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
兴义万丰	银行业金融机构	贵州省兴义市	有限责任公司	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	人民币 1.1 亿元
马上消费金融	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	人民币 40 亿元

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息(续)

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，基于联营企业的以下资产、负债、收入和利润金额计量投资收益。

本集团	资产	负债	收入	净利润	关联关系
2020年6月30日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	991,696	987,522	14,693	(29)	重大影响
马上消费金融股份有限公司	54,970,750	48,407,229	3,945,884	123,070	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	219,049,111	201,708,758	2,280,267	794,931	重大影响
2019年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,232,857	1,093,981	88,140	612	重大影响
马上消费金融股份有限公司	54,815,310	48,374,859	8,999,009	853,388	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	208,247,378	192,800,124	4,690,149	1,614,073	重大影响
2018年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,339,474	1,201,146	61,925	(11,679)	重大影响
马上消费金融股份有限公司	40,262,460	34,675,397	8,239,332	801,200	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	204,016,900	190,731,370	4,634,565	1,279,945	重大影响
2017年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,518,537	1,369,588	81,030	(15,682)	重大影响
马上消费金融股份有限公司	31,800,455	29,019,064	4,667,970	577,665	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	202,479,206	189,179,685	4,099,458	1,923,054	重大影响

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	机器设备	在建工程	合计
原值							
2019 年 12 月 31 日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	-	448,156	4,163,891
加：本期增加	11,648	506	12,833	4,420	60,000	19,865	109,272
在建工程转入	8,283	-	-	-	-	(8,283)	-
减：本期处置	(634)	(9)	(16,782)	(3,362)	-	-	(20,787)
2020 年 6 月 30 日	<u>3,002,324</u>	<u>58,036</u>	<u>533,636</u>	<u>138,642</u>	<u>60,000</u>	<u>459,738</u>	<u>4,252,376</u>
累计折旧							
2019 年 12 月 31 日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	-	(1,093,880)
加：本期折旧	(48,496)	(2,268)	(27,999)	(5,292)	-	-	(84,055)
减：处置	375	8	16,448	2,729	-	-	19,560
2020 年 6 月 30 日	<u>(677,392)</u>	<u>(12,418)</u>	<u>(357,897)</u>	<u>(110,668)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,158,375)</u>
净值							
2020 年 6 月 30 日	<u>2,324,932</u>	<u>45,618</u>	<u>175,739</u>	<u>27,974</u>	<u>60,000</u>	<u>459,738</u>	<u>3,094,001</u>

于 2020 年 6 月 30 日，本集团开展经营租赁业务租出的运输及机器设备账面原值为人民币 108,663 千元，本期折旧金额为人民币 2,129 千元。于 2019 年 12 月 31 日，本集团开展经营租赁业务租出的运输设备账面原值为人民币 48,663 千元，本年折旧金额为人民币 1,598 千元。于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无经营租赁业务租出的运输设备。集团作为出租人签订的运输工具的租赁合同未设置余值担保条款。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币 84,055 千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币 81,926 千元和人民币 2,129 千元。2019 年度本集团固定资产折旧计提人民币 168,923 千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币 167,325 千元和人民币 1,598 千元。2018 年度及 2017 年度本集团固定资产折旧分别计提人民币 147,539 千元及 125,394 千元，计入业务及管理费。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值分别为人民币 171,704 千元、人民币 161,854 千元、人民币 121,815 千元和人民币 63,942 千元。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2019 年 12 月 31 日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
加：本期增加	11,648	507	12,797	4,418	19,865	49,235
在建工程转入	8,283	-	-	-	(8,283)	-
减：本期处置	(634)	(9)	(16,782)	(3,362)	-	(20,787)
2020 年 6 月 30 日	2,958,671	8,806	530,701	138,099	459,738	4,096,015
累计折旧						
2019 年 12 月 31 日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
加：本期折旧(附注四、43)	(47,789)	(83)	(27,729)	(5,241)	-	(80,842)
减：处置	374	8	16,448	2,730	-	19,560
2020 年 6 月 30 日	(673,976)	(8,356)	(356,455)	(110,346)	-	(1,149,133)
净值						
2020 年 6 月 30 日	2,284,695	450	174,246	27,753	459,738	2,946,882

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2018 年 12 月 31 日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	574,275	3,984,755
加：本年增加	34,512	48,663	79,674	6,956	62,266	232,071
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,687)	(7,571)	-	(50,746)
转出投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
2019 年 12 月 31 日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	448,156	4,163,891
累计折旧						
2018 年 12 月 31 日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	-	(961,463)
加：本年折旧	(103,570)	(1,872)	(51,540)	(11,941)	-	(168,923)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,040	6,723	-	35,313
转出投资性房地产	3,722	-	-	-	-	3,722
2019 年 12 月 31 日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	(1,093,880)
净值						
2019 年 12 月 31 日	2,353,756	47,381	191,239	29,479	448,156	3,070,011

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2018 年 12 月 31 日	2,742,619	16,865	467,529	136,050	574,275	3,937,338
加：本年增加	34,512	-	79,425	6,956	62,266	183,159
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,682)	(7,571)	-	(50,741)
转出投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
2019 年 12 月 31 日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
累计折旧						
2018 年 12 月 31 日	(534,335)	(15,924)	(306,194)	(102,726)	-	(959,179)
加：本年折旧(附注四、43)	(102,159)	(167)	(51,018)	(11,832)	-	(165,176)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,038	6,723	-	35,311
转出投资性房地产	3,722	-	-	-	-	3,722
2019 年 12 月 31 日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
净值						
2019 年 12 月 31 日	2,312,813	27	189,512	29,208	448,156	2,979,716

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2017 年 12 月 31 日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559
加：本年增加	16,681	-	73,028	9,133	234,727	333,569
在建工程转入	14,252	-	-	-	(14,252)	-
减：本年处置	(22,790)	-	(11,482)	(9,139)	-	(43,411)
转入长期待摊费用	-	-	-	-	(2,640)	(2,640)
转入投资性房地产	(1,638)	-	-	-	-	(1,638)
转入持有待售资产	(29,684)	-	-	-	-	(29,684)
2018 年 12 月 31 日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	574,275	3,984,755
累计折旧						
2017 年 12 月 31 日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	-	(862,302)
加：本年折旧(附注四、43)	(87,333)	(357)	(46,903)	(12,946)	-	(147,539)
减：处置	12,267	-	10,393	8,727	-	31,387
转入投资性房地产	729	-	-	-	-	729
转入持有待售资产	16,262	-	-	-	-	16,262
2018 年 12 月 31 日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	-	(961,463)
净值						
2018 年 12 月 31 日	2,250,638	1,337	163,338	33,704	574,275	3,023,292

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2017 年 12 月 31 日	2,776,910	16,865	406,328	136,056	356,440	3,692,599
加：本年增加	5,569	-	72,683	9,133	234,727	322,112
在建工程转入	14,252	-	-	-	(14,252)	-
减：本年处置	(22,790)	-	(11,482)	(9,139)	-	(43,411)
转入长期待摊费用	-	-	-	-	(2,640)	(2,640)
转入投资性房地产	(1,638)	-	-	-	-	(1,638)
转入持有待售资产	(29,684)	-	-	-	-	(29,684)
2018 年 12 月 31 日	2,742,619	16,865	467,529	136,050	574,275	3,937,338
累计折旧						
2017 年 12 月 31 日	(477,471)	(15,677)	(270,147)	(98,612)	-	(861,907)
加：本年折旧(附注四、43)	(86,122)	(247)	(46,440)	(12,841)	-	(145,650)
减：处置	12,267	-	10,393	8,727	-	31,387
转入投资性房地产	729	-	-	-	-	729
转入持有待售资产	16,262	-	-	-	-	16,262
2018 年 12 月 31 日	(534,335)	(15,924)	(306,194)	(102,726)	-	(959,179)
净值						
2018 年 12 月 31 日	2,208,284	941	161,335	33,324	574,275	2,978,159

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2016 年 12 月 31 日	2,096,422	18,923	359,471	122,171	849,443	3,446,430
加：本年增加	51,291	981	65,285	22,107	167,770	307,434
在建工程转入	660,563	-	-	-	(660,563)	-
投资性房地产转入	1,638	-	-	-	-	1,638
减：本年处置	(463)	(2,471)	(16,118)	(7,681)	-	(26,733)
转入长期待摊费用	-	-	-	-	(210)	(210)
2017 年 12 月 31 日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559

累计折旧

2016 年 12 月 31 日	(408,644)	(17,436)	(242,636)	(86,478)	-	(755,194)
加：本年折旧(附注四、43)	(68,535)	(700)	(41,692)	(14,467)	-	(125,394)
加：转入	(694)	-	-	-	-	(694)
减：处置	314	2,397	13,992	2,277	-	18,980
2017 年 12 月 31 日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	-	(862,302)

净值

2017 年 12 月 31 日	2,331,892	1,694	138,302	37,929	356,440	2,866,257
------------------	-----------	-------	---------	--------	---------	-----------

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2016 年 12 月 31 日	2,096,422	18,923	359,471	122,171	849,443	3,446,430
加：本年增加	18,750	413	62,975	21,566	167,770	271,474
在建工程转入	660,563	-	-	-	(660,563)	-
投资性房地产转入	1,638	-	-	-	-	1,638
减：本年处置	(463)	(2,471)	(16,118)	(7,681)	-	(26,733)
转入长期待摊费用	-	-	-	-	(210)	(210)
2017 年 12 月 31 日	2,776,910	16,865	406,328	136,056	356,440	3,692,599

累计折旧

2016 年 12 月 31 日	(408,644)	(17,436)	(242,636)	(86,478)	-	(755,194)
加：本年折旧(附注四、43)	(68,447)	(638)	(41,503)	(14,411)	-	(124,999)
加：转入	(694)	-	-	-	-	(694)
减：处置	314	2,397	13,992	2,277	-	18,980
2017 年 12 月 31 日	(477,471)	(15,677)	(270,147)	(98,612)	-	(861,907)

净值

2017 年 12 月 31 日	2,299,439	1,188	136,181	37,444	356,440	2,830,692
------------------	-----------	-------	---------	--------	---------	-----------

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 使用权资产

本集团及本行

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019 年 12 月 31 日	157,667	12,693	474	170,834
加：本期增加	10,888	-	-	10,888
减：本期减少	-	-	(408)	(408)
2020 年 6 月 30 日	168,555	12,693	66	181,314
累计折旧				
2019 年 12 月 31 日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本期折旧	(20,326)	(2,980)	-	(23,306)
减：本期减少	-	-	236	236
2020 年 6 月 30 日	(56,443)	(8,175)	(2)	(64,620)
净值				
2020 年 6 月 30 日	112,112	4,518	64	116,694

本集团及本行

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更(附注二、33(e))	124,229	12,693	353	137,275
2019 年 1 月 1 日	124,229	12,693	353	137,275
加：本年增加	33,438	-	127	33,565
减：本年减少	-	-	(6)	(6)
2019 年 12 月 31 日	157,667	12,693	474	170,834
累计折旧				
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更(附注二、33(e))	-	-	-	-
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
加：本年折旧(附注四、43)	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
2019 年 12 月 31 日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
净值				
2019 年 12 月 31 日	121,550	7,498	236	129,284

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	186,905	424,910	611,815
加：本期增加	-	25,631	25,631
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020 年 6 月 30 日	186,905	450,483	637,388
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
加：本期计提(附注四、43)	(2,336)	(34,859)	(37,195)
减：本期减少	-	58	58
2020 年 6 月 30 日	(50,828)	(253,152)	(303,980)
净值			
2020 年 6 月 30 日	136,077	197,331	333,408

本行

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	186,905	419,474	606,379
加：本期增加	-	25,189	25,189
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020 年 6 月 30 日	186,905	444,605	631,510
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本期计提(附注四、43)	(2,336)	(34,558)	(36,894)
减：本期减少	-	58	58
2020 年 6 月 30 日	(50,828)	(251,795)	(302,623)
净值			
2020 年 6 月 30 日	136,077	192,810	328,887

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	186,905	297,874	484,779
加：本年增加	-	128,555	128,555
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019 年 12 月 31 日	186,905	424,910	611,815
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(43,820)	(171,169)	(214,989)
加：本年计提(附注四、43)	(4,672)	(48,701)	(53,373)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019 年 12 月 31 日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
净值			
2019 年 12 月 31 日	138,413	206,559	344,972

本行

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	186,905	294,163	481,068
加：本年增加	-	126,830	126,830
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019 年 12 月 31 日	186,905	419,474	606,379
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(43,820)	(170,555)	(214,375)
加：本年计提(附注四、43)	(4,672)	(48,259)	(52,931)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019 年 12 月 31 日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
净值			
2019 年 12 月 31 日	138,413	202,179	340,592

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2017 年 12 月 31 日	187,445	236,062	423,507
加：本年增加	-	61,881	61,881
减：本年减少	(540)	(69)	(609)
2018 年 12 月 31 日	186,905	297,874	484,779
累计摊销			
2017 年 12 月 31 日	(39,461)	(135,867)	(175,328)
加：本年计提(附注四、43)	(4,672)	(35,371)	(40,043)
减：本年减少	313	69	382
2018 年 12 月 31 日	(43,820)	(171,169)	(214,989)
净值			
2018 年 12 月 31 日	143,085	126,705	269,790

本行

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2017 年 12 月 31 日	187,445	234,143	421,588
加：本年增加	-	60,089	60,089
减：本年减少	(540)	(69)	(609)
2018 年 12 月 31 日	186,905	294,163	481,068
累计摊销			
2017 年 12 月 31 日	(39,461)	(135,711)	(175,172)
加：本年计提(附注四、43)	(4,672)	(34,913)	(39,585)
减：本年减少	313	69	382
2018 年 12 月 31 日	(43,820)	(170,555)	(214,375)
净值			
2018 年 12 月 31 日	143,085	123,608	266,693

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2016 年 12 月 31 日	194,165	180,983	375,148
加：本年增加	-	55,079	55,079
减：本年减少	(6,720)	-	(6,720)
2017 年 12 月 31 日	187,445	236,062	423,507
累计摊销			
2016 年 12 月 31 日	(35,845)	(106,970)	(142,815)
加：本年计提(附注四、43)	(4,705)	(28,897)	(33,602)
减：本年减少	1,089	-	1,089
2017 年 12 月 31 日	(39,461)	(135,867)	(175,328)
净值			
2017 年 12 月 31 日	147,984	100,195	248,179

本行

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2016 年 12 月 31 日	194,165	180,983	375,148
加：本年增加	-	53,160	53,160
减：本年减少	(6,720)	-	(6,720)
2017 年 12 月 31 日	187,445	234,143	421,588
累计摊销			
2016 年 12 月 31 日	(35,845)	(106,970)	(142,815)
加：本年计提(附注四、43)	(4,705)	(28,741)	(33,446)
减：本年减少	1,089	-	1,089
2017 年 12 月 31 日	(39,461)	(135,711)	(175,172)
净值			
2017 年 12 月 31 日	147,984	98,432	246,416

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 投资性房地产

本集团及本行

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
原值				
期/年初余额	8,125	5,973	4,335	9,868
固定资产转入	-	6,487	1,638	-
处置	-	(37)	-	(3,895)
转出	-	(4,298)	-	(1,638)
期/年末余额	8,125	8,125	5,973	4,335
累计折旧				
期/年初余额	(4,560)	(3,270)	(2,402)	(5,465)
固定资产转入	-	(3,722)	(729)	-
本期/年计提	(36)	(119)	(139)	(307)
本期/年处置	-	22	-	-
本期/年转出	-	2,529	-	3,370
期/年末余额	(4,596)	(4,560)	(3,270)	(2,402)
净值				
期/年末余额	3,529	3,565	2,703	1,933

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 持有待售资产

本集团及本行	2019 年 12 月 31 日		
	划分为持有待售 前的账面价值	持有待售资 产减值准备	账面价值
划分为持有待售的资产			
— 固定资产	9,964	-	9,964
	<u>9,964</u>	<u>-</u>	<u>9,964</u>
本集团及本行	2018 年 12 月 31 日		
	划分为持有待售 前的账面价值	持有待售资 产减值准备	账面价值
划分为持有待售的资产			
— 固定资产	10,979	-	10,979
— 抵债资产	340	-	340
	<u>11,319</u>	<u>-</u>	<u>11,319</u>
本集团及本行	2017 年 12 月 31 日		
	划分为持有待售 前的账面价值	持有待售资 产减值准备	账面价值
划分为持有待售的资产			
— 抵债资产	512	-	512
	<u>512</u>	<u>-</u>	<u>512</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团递延所得税根据所有暂时性差异均按实际税率25%计算。

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	2,479,531	1,890,680	1,380,953	1,005,271
首次使用新金融工具准则对期初的影响	不适用	不适用	491,243	不适用
期/年初余额(经重述)	不适用	不适用	1,872,196	不适用
贷记所得税费用(附注四、47)	426,527	750,129	180,328	180,154
计入其他综合收益	(954)	(161,278)	(161,844)	195,528
期/年末余额	2,905,104	2,479,531	1,890,680	1,380,953
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	2,301,109	1,778,471	1,369,094	1,005,271
首次使用新金融工具准则对期初的影响	不适用	不适用	491,240	不适用
期/年初余额(经重述)	不适用	不适用	1,860,334	不适用
贷记所得税费用(附注四、47)	374,284	683,916	79,981	168,295
计入其他综合收益	(954)	(161,278)	(161,844)	195,528
期/年末余额	2,674,439	2,301,109	1,778,471	1,369,094

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2020 年 6 月 30 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,036,119	12,144,476
交易性金融资产公允价值变动损失	6,175	24,699
其他 ^(a)	260,858	1,043,432
递延所得税资产总额	3,303,152	13,212,607
	2020 年 6 月 30 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(218,432)	(873,728)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(35,549)	(142,196)
递延所得税负债总额	(398,048)	(1,592,192)
递延所得税资产净额	2,905,104	11,620,415
	2020 年 6 月 30 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,892,112	11,568,448
交易性金融资产公允价值变动损失	6,175	24,699
其他 ^(a)	174,200	696,800
递延所得税资产总额	3,072,487	12,289,947
	2020 年 6 月 30 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(218,432)	(873,728)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(35,549)	(142,196)
递延所得税负债总额	(398,048)	(1,592,192)
递延所得税资产净额	2,674,439	10,697,755

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

本集团	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,606,556	10,426,223
其他 ^(a)	303,398	1,213,593
递延所得税资产总额	2,909,954	11,639,816
	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,479,531	9,918,125
	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,501,735	10,006,941
其他 ^(a)	229,797	919,190
递延所得税资产总额	2,731,532	10,926,131
	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,301,109	9,204,440

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

本集团	2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,792,351	7,169,405
交易性金融资产公允价值变动损失	19,738	78,953
其他 ^(a)	276,386	1,105,544
递延所得税资产总额	2,088,475	8,353,902
	2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(52,256)	(209,022)
联营企业权益法核算收益	(145,539)	(582,157)
递延所得税负债总额	(197,795)	(791,179)
递延所得税资产净额	1,890,680	7,562,723
	2018 年 12 月 31 日	
本行	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,735,108	6,940,432
交易性金融资产公允价值变动损失	19,738	78,953
其他 ^(a)	221,420	885,680
递延所得税资产总额	1,976,266	7,905,065
	2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动收益	(52,256)	(209,022)
联营企业权益法核算收益	(145,539)	(582,157)
递延所得税负债总额	(197,795)	(791,179)
递延所得税资产净额	1,778,471	7,113,886

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

本集团	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,193,434	4,773,738
可供出售金融资产公允价值变动损失	117,833	471,332
其他 ^(a)	163,254	653,015
递延所得税资产总额	1,474,521	5,898,085
	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动损失	(124)	(498)
联营企业权益法核算收益	(93,444)	(373,776)
递延所得税负债总额	(93,568)	(374,274)
递延所得税资产净额	1,380,953	5,523,811
	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,182,167	4,728,668
可供出售金融资产公允价值变动损失	117,833	471,332
其他 ^(a)	162,662	650,649
递延所得税资产总额	1,462,662	5,850,649
	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动损失	(124)	(498)
联营企业权益法核算收益	(93,444)	(373,776)
递延所得税负债总额	(93,568)	(374,274)
递延所得税资产净额	1,369,094	5,476,375

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

(a) 本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、计入递延收益的政府补助款等产生。

计入当期损益的递延所得税如下：

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度			
	止 6 个月期间	2019	2018	2017	
	2020				
资产减值准备	429,776	810,045	140,204	329,792	
公允价值变动损益	26,791	(40,354)	(20,913)	7,481	
其他	(30,040)	(19,562)	61,037	(157,119)	
	<u>426,527</u>	<u>750,129</u>	<u>180,328</u>	<u>180,154</u>	
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度			
	止 6 个月期间	2019	2018	2017	
	2020				
资产减值准备	390,590	762,470	94,231	318,525	
公允价值变动损益	26,791	(40,354)	(20,913)	7,481	
其他	(43,097)	(38,200)	6,663	(157,711)	
	<u>374,284</u>	<u>683,916</u>	<u>79,981</u>	<u>168,295</u>	

18 其他资产

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日			
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年	
应收手续费及佣金	812,646	628,439	475,779	493,421	
应收利息	71,059	101,045	94,428	不适用	
其他应收款 ^(a)	818,461	824,433	982,616	796,343	
减：减值准备 ^(a)	(161,802)	(156,834)	(7,683)	(10,731)	
预付租赁资产款	210,105	213,025	-	-	
减：减值准备	(9,236)	(11,856)	-	-	
抵债资产	64,411	71,124	16,733	15,548	
长期待摊费用	23,658	26,509	34,050	48,114	
预付租金 ^(b)	13,166	13,839	18,579	24,880	
清算资金	-	-	-	671	
继续涉入资产	229,471	229,459	229,437	229,414	
其他	130	38,662	1,461	1,378	
	<u>2,072,069</u>	<u>1,977,845</u>	<u>1,845,400</u>	<u>1,599,038</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
应收手续费及佣金	812,646	628,439	475,779	493,421
应收利息	71,059	101,045	94,428	不适用
其他应收款 ^(a)	815,677	822,097	982,512	794,567
减：减值准备 ^(a)	(161,802)	(156,834)	(7,683)	(10,731)
抵债资产	64,411	71,124	16,733	15,548
长期待摊费用	23,658	26,509	34,050	48,114
预付租金 ^(b)	13,166	13,839	18,579	24,880
清算资金	-	-	-	671
继续涉入资产	229,471	229,459	229,437	229,414
其他	130	96	1,461	1,378
	<u>1,868,416</u>	<u>1,735,774</u>	<u>1,845,296</u>	<u>1,597,262</u>

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
1 年以内	291,826	319,641	599,154	478,974
1-2 年	125,322	210,727	263,619	121,025
2-3 年	312,452	212,263	102,007	188,579
3 年以上	88,861	81,802	17,836	7,765
合计	818,461	824,433	982,616	796,343
减：减值准备	(161,802)	(156,834)	(7,683)	(10,731)
净值	<u>656,659</u>	<u>667,599</u>	<u>974,933</u>	<u>785,612</u>

本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
1 年以内	289,042	317,305	599,050	477,198
1-2 年	125,322	210,727	263,619	121,025
2-3 年	312,452	212,263	102,007	188,579
3 年以上	88,861	81,802	17,836	7,765
合计	815,677	822,097	982,512	794,567
减：减值准备	(161,802)	(156,834)	(7,683)	(10,731)
净值	<u>653,875</u>	<u>665,263</u>	<u>974,829</u>	<u>783,836</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团及本行	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
预期信用减值准备				
2019 年 12 月 31 日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	9,712	-	-	9,712
重新计量	(450)	4,084	2,963	6,597
还款	(21)	(10,562)	(758)	(11,341)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,106)	7,106	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,783)	-	1,783	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	190	(190)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(35)	35	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1	(1)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	223	-	(223)	-
2020 年 6 月 30 日	2,135	143,025	16,642	161,802

本集团及本行	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
预期信用减值准备				
2018 年 12 月 31 日	-	65	7,618	7,683
新增源生或购入的金融资产	20,923	-	-	20,923
重新计量	4,906	124,796	2,820	132,522
还款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(17,771)	17,771	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,153)	-	3,153	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(22)	22	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	28	(28)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	82	-	(82)	-
2019 年 12 月 31 日	1,370	142,621	12,843	156,834

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或购入的金融资产	72,064	-	-	72,064
本期收回	(12,751)	(63,456)	(1,829)	(78,036)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(17,912)	17,912	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(4,663)	-	4,663	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,085	(1,085)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,733)	1,733	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	6	(6)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	333	-	(333)	-
2020 年 6 月 30 日	183,492	608,407	26,562	818,461
本行	其他应收款			
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2019 年 12 月 31 日	143,000	656,763	22,334	822,097
新增源生或购入的金融资产	71,616	-	-	71,616
本期收回	(12,751)	(63,456)	(1,829)	(78,036)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(17,912)	17,912	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(4,663)	-	4,663	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,085	(1,085)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,733)	1,733	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	6	(6)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	333	-	(333)	-
2020 年 6 月 30 日	180,708	608,407	26,562	815,677

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下(续):

本集团	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日	970,238	1,980	10,398	982,616
新增源生或购入的金融资产	157,463	-	-	157,463
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	5	(5)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	46	(46)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	149	-	(149)	-
2019 年 12 月 31 日	145,336	656,763	22,334	824,433

本行	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日	970,134	1,980	10,398	982,512
新增源生或购入的金融资产	155,231	-	-	155,231
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	5	(5)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	46	(46)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	149	-	(149)	-
2019 年 12 月 31 日	143,000	656,763	22,334	822,097

(b) 预付租金

该项为预付因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业存款	23,469,842	24,460,654	28,482,610	36,982,862
其他金融机构存款	2,299,198	2,641,989	358,010	4,948,009
合计	25,769,040	27,102,643	28,840,620	41,930,871
应付同业及其他金融机构存款利息	108,239	208,865	275,999	不适用
	<u>25,877,279</u>	<u>27,311,508</u>	<u>29,116,619</u>	<u>41,930,871</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业存款	23,469,842	24,460,654	28,482,610	36,982,862
其他金融机构存款	2,417,111	3,038,774	509,225	4,974,323
合计	25,886,953	27,499,428	28,991,835	41,957,185
应付同业及其他金融机构存款利息	108,239	208,865	275,999	不适用
	<u>25,995,192</u>	<u>27,708,293</u>	<u>29,267,834</u>	<u>41,957,185</u>

20 拆入资金

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
境内其他银行拆入	20,134,313	16,773,592	14,029,645	6,100,000
应付拆入资金利息	208,728	184,354	128,756	不适用
	<u>20,343,041</u>	<u>16,957,946</u>	<u>14,158,401</u>	<u>6,100,000</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
境内其他银行拆入	3,606,193	2,848,810	4,351,176	500,000
应付拆入资金利息	3,007	2,926	11,060	不适用
	<u>3,609,200</u>	<u>2,851,736</u>	<u>4,362,236</u>	<u>500,000</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 卖出回购金融资产款

本集团及本行	6月30日	12月31日		
	2020年	2019年	2018年	2017年
卖出回购票据	5,039,912	4,005,102	3,023,414	-
卖出回购证券	14,542,440	9,420,500	7,550,700	5,994,500
合计	19,582,352	13,425,602	10,574,114	5,994,500
应付卖出回购金融资产款利息	6,904	4,989	7,078	不适用
	<u>19,589,256</u>	<u>13,430,591</u>	<u>10,581,192</u>	<u>5,994,500</u>

22 吸收存款

本集团及本行	6月30日	12月31日		
	2020年	2019年	2018年	2017年
活期对公存款	68,429,453	69,294,876	66,883,415	69,460,773
定期对公存款	104,986,430	88,913,327	85,905,724	83,239,393
活期个人存款	13,325,839	12,799,558	12,005,521	10,275,560
定期个人存款	98,935,764	88,013,730	68,480,223	57,445,728
其他存款	14,060,686	19,480,960	20,894,394	18,283,224
合计	299,738,172	278,502,451	254,169,277	238,704,678
应付吸收存款利息	3,112,428	2,546,460	2,224,916	不适用
	<u>302,850,600</u>	<u>281,048,911</u>	<u>256,394,193</u>	<u>238,704,678</u>

23 应付职工薪酬

本集团	6月30日	12月31日		
	2020年	2019年	2018年	2017年
应付短期薪酬 ^(a)	217,080	407,675	386,038	360,739
应付长期薪酬 ^(b)	193,374	175,090	90,991	40,663
应付设定提存计划 ^(c)	38,920	12,157	9,686	5,777
应付设定受益计划 ^(d)	23,848	22,808	23,210	20,659
应付内退福利 ^(e)	29,274	31,507	26,264	24,510
	<u>502,496</u>	<u>649,237</u>	<u>536,189</u>	<u>452,348</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
应付短期薪酬 ^(a)	205,383	387,312	374,019	350,447
应付长期薪酬 ^(b)	181,112	165,338	83,538	38,375
应付设定提存计划 ^(c)	38,920	12,157	9,578	5,273
应付设定受益计划 ^(d)	23,848	22,808	23,210	20,659
应付内退福利 ^(e)	29,274	31,507	26,264	24,510
	<u>478,537</u>	<u>619,122</u>	<u>516,609</u>	<u>439,264</u>

(a) 短期薪酬

本集团	2019 年	本期计提	本期支付	2020 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	483,520	(673,792)	168,077
职工福利费	90	21,814	(21,818)	86
社会保险费	3,286	40,709	(39,335)	4,660
其中：医疗保险费	2,287	39,845	(38,602)	3,530
工伤保险费	119	673	(422)	370
生育保险费	880	191	(311)	760
住房公积金	3,922	48,015	(46,607)	5,330
工会经费和职工教育经费	10,608	11,800	(14,855)	7,553
其他	31,420	-	(46)	31,374
合计	<u>407,675</u>	<u>605,858</u>	<u>(796,453)</u>	<u>217,080</u>
本行	2019 年	本期计提	本期支付	2020 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	470,920	(652,574)	156,911
职工福利费	90	21,338	(21,342)	86
社会保险费	3,283	40,217	(38,843)	4,657
其中：医疗保险费	2,284	39,358	(38,115)	3,527
工伤保险费	119	670	(419)	370
生育保险费	880	189	(309)	760
住房公积金	3,908	47,110	(45,702)	5,316
工会经费和职工教育经费	10,046	11,513	(14,520)	7,039
其他	31,420	-	(46)	31,374
合计	<u>387,312</u>	<u>591,098</u>	<u>(773,027)</u>	<u>205,383</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	353,424	1,095,126	(1,090,201)	358,349
职工福利费	90	56,668	(56,668)	90
社会保险费	1,906	82,150	(80,770)	3,286
其中：医疗保险费	826	79,125	(77,664)	2,287
工伤保险费	126	2,022	(2,029)	119
生育保险费	954	1,003	(1,077)	880
住房公积金	3,896	94,568	(94,542)	3,922
工会经费和职工教育经费	9,259	31,150	(29,801)	10,608
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	386,038	1,378,905	(1,357,268)	407,675
本行	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	341,780	1,059,168	(1,062,383)	338,565
职工福利费	90	55,544	(55,544)	90
社会保险费	1,903	80,975	(79,595)	3,283
其中：医疗保险费	823	78,016	(76,555)	2,284
工伤保险费	126	1,962	(1,969)	119
生育保险费	954	997	(1,071)	880
住房公积金	3,882	92,946	(92,920)	3,908
工会经费和职工教育经费	8,901	30,193	(29,048)	10,046
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	374,019	1,338,069	(1,324,776)	387,312

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	330,457	1,058,788	(1,035,821)	353,424
职工福利费	93	44,878	(44,881)	90
社会保险费	3,570	78,144	(79,808)	1,906
其中：医疗保险费	2,421	75,407	(77,002)	826
工伤保险费	310	2,015	(2,199)	126
生育保险费	839	722	(607)	954
住房公积金	1,695	85,136	(82,935)	3,896
工会经费和职工教育经费	3,223	27,353	(21,317)	9,259
其他	21,701	28,305	(32,543)	17,463
合计	360,739	1,322,604	(1,297,305)	386,038
本行	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	320,364	1,024,522	(1,003,106)	341,780
职工福利费	93	44,878	(44,881)	90
社会保险费	3,567	77,077	(78,741)	1,903
其中：医疗保险费	2,418	74,407	(76,002)	823
工伤保险费	310	1,954	(2,138)	126
生育保险费	839	716	(601)	954
住房公积金	1,681	83,866	(81,665)	3,882
工会经费和职工教育经费	3,041	26,528	(20,668)	8,901
其他	21,701	28,305	(32,543)	17,463
合计	350,447	1,285,176	(1,261,604)	374,019

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	459,375	828,158	(957,076)	330,457
职工福利费	35	82,877	(82,819)	93
社会保险费	3,969	70,575	(70,974)	3,570
其中：医疗保险费	3,279	65,129	(65,987)	2,421
工伤保险费	119	2,722	(2,531)	310
生育保险费	571	2,724	(2,456)	839
住房公积金	2,178	80,783	(81,266)	1,695
工会经费和职工教育经费	6,087	21,727	(24,591)	3,223
其他	13,232	21,701	(13,232)	21,701
合计	484,876	1,105,821	(1,229,958)	360,739
本行	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	459,375	798,279	(937,290)	320,364
职工福利费	35	82,877	(82,819)	93
社会保险费	3,969	70,108	(70,510)	3,567
其中：医疗保险费	3,279	64,708	(65,569)	2,418
工伤保险费	119	2,691	(2,500)	310
生育保险费	571	2,709	(2,441)	839
住房公积金	2,178	80,089	(80,586)	1,681
工会经费和职工教育经费	6,087	21,109	(24,155)	3,041
其他	13,232	21,701	(13,232)	21,701
合计	484,876	1,074,163	(1,208,592)	350,447

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
递延支付奖金	175,090	84,143	(65,859)	193,374
本行	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
递延支付奖金	165,338	76,464	(60,690)	181,112
本集团	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
递延支付奖金	90,991	120,108	(36,009)	175,090
本行	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
递延支付奖金	83,538	114,169	(32,369)	165,338
本集团	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
递延支付奖金	40,663	69,341	(19,013)	90,991
本行	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
递延支付奖金	38,375	64,176	(19,013)	83,538
本集团	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
递延支付奖金	14,913	32,332	(6,582)	40,663
本行	2016 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2017 年 12 月 31 日
递延支付奖金	14,913	30,044	(6,582)	38,375

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划

本集团	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
基本养老保险	9,474	38,605	(12,511)	35,568
失业保险费	757	1,180	(521)	1,416
年金	1,926	25,379	(25,369)	1,936
	<u>12,157</u>	<u>65,164</u>	<u>(38,401)</u>	<u>38,920</u>
本行	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 6 月 30 日
基本养老保险	9,474	38,268	(12,174)	35,568
失业保险费	757	1,169	(510)	1,416
年金	1,926	25,016	(25,006)	1,936
	<u>12,157</u>	<u>64,453</u>	<u>(37,690)</u>	<u>38,920</u>
本集团	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	7,003	118,873	(116,402)	9,474
失业保险费	699	3,662	(3,604)	757
年金	1,984	41,571	(41,629)	1,926
	<u>9,686</u>	<u>164,106</u>	<u>(161,635)</u>	<u>12,157</u>
本行	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	7,003	116,957	(114,486)	9,474
失业保险费	699	3,605	(3,547)	757
年金	1,876	40,940	(40,890)	1,926
	<u>9,578</u>	<u>161,502</u>	<u>(158,923)</u>	<u>12,157</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险	3,113	124,481	(120,591)	7,003
失业保险费	2,069	3,481	(4,851)	699
年金	595	27,977	(26,588)	1,984
	<u>5,777</u>	<u>155,939</u>	<u>(152,030)</u>	<u>9,686</u>
本行	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险	3,113	122,486	(118,596)	7,003
失业保险费	2,065	3,428	(4,794)	699
年金	95	27,977	(26,196)	1,876
	<u>5,273</u>	<u>153,891</u>	<u>(149,586)</u>	<u>9,578</u>
本集团	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险	9,933	110,380	(117,200)	3,113
失业保险费	2,467	3,118	(3,516)	2,069
年金	71	44,811	(44,287)	595
	<u>12,471</u>	<u>158,309</u>	<u>(165,003)</u>	<u>5,777</u>
本行	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险	9,933	109,378	(116,198)	3,113
失业保险费	2,467	3,091	(3,493)	2,065
年金	71	44,311	(44,287)	95
	<u>12,471</u>	<u>156,780</u>	<u>(163,978)</u>	<u>5,273</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2011年12月31日前退休员工的退休福利负债分别为人民币23,848千元、22,808千元、23,210千元及20,659千元。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
未提供资金责任的现值	23,848	22,808	23,210	20,659
未确认历史服务成本	-	-	-	-
于资产负债表上的债务净额	<u>23,848</u>	<u>22,808</u>	<u>23,210</u>	<u>20,659</u>

本集团补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
期/年初数	22,808	23,210	20,659	22,745
支付退休金补贴	(1,298)	(1,526)	(1,887)	(1,574)
利息成本	(42)	127	327	892
净精算损益	2,380	997	4,111	(1,404)
期/年末数	<u>23,848</u>	<u>22,808</u>	<u>23,210</u>	<u>20,659</u>

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
利息成本	<u>(42)</u>	<u>127</u>	<u>327</u>	<u>892</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
退休计划重新计量	(1,785)	(748)	(3,083)	1,053

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工退休后的平均预期剩余生命年限：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
—男性	22.08	22.08	22.08	22.08
—女性	29.58	29.58	29.58	29.58

(e) 应付内退福利

本集团及本行

	2019 年	本期增加	本期减少	2020 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
应付内退福利	31,507	167	(2,400)	29,274

	2018 年	本年增加	本年减少	2019 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
应付内退福利	26,264	10,000	(4,757)	31,507

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利(续)

本集团及本行

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
应付内退福利	24,510	5,528	(3,774)	26,264

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
应付内退福利	23,061	5,120	(3,671)	24,510

24 应交税费

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
企业所得税	604,165	503,815	548,673	358,515
增值税	256,981	232,514	252,662	150,812
城建税	16,863	16,749	14,588	10,713
教育费附加	7,662	7,506	6,515	4,855
代扣代缴个人所得税	5,231	5,264	6,579	11,009
其他	8,882	41,171	9,120	4,491
	899,784	807,019	838,137	540,395

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
企业所得税	522,704	420,601	474,564	331,343
增值税	260,761	232,514	258,162	148,667
城建税	16,863	16,749	14,588	10,514
教育费附加	7,613	7,506	6,515	4,712
代扣代缴个人所得税	5,062	5,083	6,189	10,162
其他	8,693	41,061	9,120	4,491
	821,696	723,514	769,138	509,889

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应付利息

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业及其他金融机构存放款项	不适用	不适用	不适用	390,259
吸收存款	不适用	不适用	不适用	2,068,194
已发行债券	不适用	不适用	不适用	380,508
拆入资金	不适用	不适用	不适用	65,411
卖出回购	不适用	不适用	不适用	2,122
	不适用	不适用	不适用	2,906,494
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业及其他金融机构存放款项	不适用	不适用	不适用	390,259
吸收存款	不适用	不适用	不适用	2,068,194
已发行债券	不适用	不适用	不适用	380,508
拆入资金	不适用	不适用	不适用	290
卖出回购	不适用	不适用	不适用	2,122
	不适用	不适用	不适用	2,841,373

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应付债券

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
次级债				
—固定利率二级资本债—2026 年 ^(a)	1,497,618	1,497,618	1,497,618	1,497,390
—固定利率二级资本债—2027 年 ^(b)	5,997,043	5,996,830	5,996,591	5,996,454
金融债				
—固定利率金融债—2018 年 ^(c)	-	-	-	2,999,074
—固定利率金融债—2021 年 ^(d)	2,998,703	2,997,174	2,995,341	-
—固定利率绿色金融债 - 2021 年 ^(e)	5,998,247	5,997,434	5,996,470	-
同业存单 ^(f)	90,986,772	88,508,834	80,114,348	78,234,412
合计	107,478,383	104,997,890	96,600,368	88,727,330
应付债券及同业存款利息	266,390	388,116	382,245	不适用
	<u>107,744,773</u>	<u>105,386,006</u>	<u>96,982,613</u>	<u>88,727,330</u>

- (a) 经本行2014年5月16日股东大会审议通过，并于2015年9月21日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2015]107)号核准，本行于2016年2月19日在中国国内银行间市场发行人民币15亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.4%，本行有权在2021年2月22日行使以面值赎回债券的赎回权。
- (b) 经本行2016年6月17日股东大会审议通过，并于2016年11月30日中国银监会重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2016]162号)批准，本行于2017年3月20日在中国国内银行间市场发行人民币60亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.8%。本行有权在2022年3月21日行使以面值赎回债券的赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应付债券(续)

- (c) 经本行2011年11月25日临时股东大会审议通过，并于2012年9月21日经中国银监会《关于重庆银行发行金融债券的批复》(银监复[2012]526号)核准，本行于2013年4月25日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的小型微型企业金融债券，全部为5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.78%。募集资金将全部用于发放小微企业贷款。该债券已于2018年4月25日赎回。
- (d) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过，并于2017年11月3日经中国银监会重庆银监局《关于重庆银行发行金融债券的批复》(渝银监复[2017]156号)核准，本行于2018年6月8日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的双创债金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.50%。本期债券募集资金将用于支持双创企业(项目)。
- (e) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过，并经2017年11月2日中国银监会重庆银监局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》渝银监复[2017]157号核准，本行于2018年11月5日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为4.05%；于2018年11月21日中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第二期，在债券存续期间票面年利率为3.88%；全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (f) 截至2020年6月30日止6个月期间本集团以贴现方式共发行95期同业存单，期限为1个月至1年。于2020年6月30日，尚未到期已发行同业存单共123期，面值合计人民币919.3亿元。

2019年度本集团以贴现方式共发行181期同业存单，期限为1个月至1年。于2019年12月31日，尚未到期已发行同业存单共136期，面值合计人民币899亿元。

2018年度本集团以贴现方式共发行196期同业存单，期限为1个月至1年。于2018年12月31日，尚未到期已发行同业存单共119期，面值合计人民币816.5亿元。

2017年度本集团以贴现方式共发行205期同业存单，期限为1个月至1年。于2017年12月31日，尚未到期已发行同业存单共124期，面值合计人民币797.7亿元。

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 预计负债

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
贷款承诺和财务担保合同的预期				
信用减值	246,810	408,334	201,612	-
其他预计负债	33,500	33,500	13,500	-
	<u>280,310</u>	<u>441,834</u>	<u>215,112</u>	<u>-</u>

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行	预期信用减值准备
2019 年 12 月 31 日	<u>408,334</u>
本期计提	171,826
本期转回	<u>(333,350)</u>
2020 年 6 月 30 日	<u>246,810</u>

截至2020年6月30日止6个月期间，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第1阶段，无重大阶段间变动。

本集团及本行	预期信用减值准备
2018 年 12 月 31 日	<u>201,612</u>
本年计提	381,566
本年转回	<u>(174,844)</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>408,334</u>

2019年度，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第1阶段，无重大阶段间变动。

本集团及本行	预期信用减值
2018 年 1 月 1 日(经重述)	<u>129,304</u>
本年计提	159,697
本年转回	<u>(87,389)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>201,612</u>

2018年度，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第1阶段，无重大阶段间变动。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 租赁负债

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
租赁负债	108,359	112,012	不适用	不适用

于2020年6月30日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同。

29 其他负债

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
理财产品待兑付资金	1,920,670	2,115,898	2,035,729	1,697,837
应付股利	73,807	36,965	28,482	19,438
递延收益	416,935	354,651	282,397	213,282
租赁押金	973,161	753,527	402,260	165,400
其他应付款	468,890	515,977	586,649	726,939
清算资金	44,909	959	96,493	-
开出本票	6,238	923	10,257	50,042
继续涉入负债	229,471	229,459	229,437	229,414
其他	56,932	11,990	28,856	98,264
	4,191,013	4,020,349	3,700,560	3,200,616

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
理财产品待兑付资金	1,920,670	2,115,898	2,035,729	1,697,837
应付股利	73,807	36,965	28,482	19,438
递延收益	70,000	70,000	70,000	70,000
其他应付款	468,418	515,034	586,023	726,503
清算资金	44,909	959	96,493	-
开出本票	6,238	923	10,257	50,042
继续涉入负债	229,471	229,459	229,437	229,414
其他	56,932	11,990	28,856	98,264
	2,870,445	2,981,228	3,085,277	2,891,498

30 股本

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
普通股股数(千股)	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
普通股股本	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	股息率	原币发行 价格(美元)	股数(股)	原币(美 元:千元)	折合人民 币(千元)	到期日	转换 情况
境外优先股	2017 年 12 月 20 日	初始股息率为 5.40%，其后在 存续期内按约定 重置，股息率在 任何时间均不得 高于每年 16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	无到期日	未发 生转 换

(b) 发行在外的优先股变动情况

	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 6 月 30 日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307
	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307
	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307
	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
数量(千股)	-	37,500	-	37,500
账面价值(千元)	-	4,909,307	-	4,909,307

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款

(1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个复位价日止(不含该日)，按初始股息率计息；
以及
- (ii) 此后，自第一个复位价日及随后每一个复位价日起(含该日)至下一个复位价日止(不含该日)的期间，按相关重置股息率计息，但前提是，股息率在任何时间均不得高于每年16.21%，即发行日之前本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率(根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》确定，以归属于普通股股东的口径进行计算)。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后，有可分配税后利润，且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下，本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下，经股东大会审议通过相关决议后，本行有权以条款与条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息。本行可以自由支配取消派息所获的资金，将其用于偿付其他到期债务。除条款与条件规定的情况外，境外优先股股东无权召开、出席该等股东大会或在该等股东大会表决。

在本行股东大会通过上述关于取消(全部或部分)任何境外优先股股息的决议后，须尽快且最迟在相应付息日前10个支付营业日之前(按条款与条件指定的方式)，由本行将取消已计划派发的全部或部分股息的通知，发给境外优先股股东和财务代理，但不发出该等通知，不会对本行取消的股息(全部或部分)产生任何影响，而且在任何情况下不构成违约。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息，本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应(在报告银监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

- (i) 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；及
- (ii) 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股，该等H股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照1.00美元兑7.7628元港币的固定汇率转换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的H股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为H股的转股称为「转股」，「被转股」具有相应的含义)，转股产生的不足一股H股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

- (i) 在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；
- (ii) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及
- (iii) 在普通股股东之前

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

- (i) 支付清算费用；
- (ii) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金；
- (iii) 支付个人储蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 缴纳所欠税款；以及
- (v) 清偿本行债务。

当本行发生清算时，在按上文第(i)至(v)段分配后，本行的任何剩余财产应用于清偿境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。当本行发生清算时，就每股境外优先股而言，境外优先股股东就每股境外优先股有权分配到的金额等于该境外优先股的清算优先金额加上该境外优先股的计息期当期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算时本行的剩余财产不足以支付境外优先股和所有具有同等受偿顺序的债务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的债务的持有人将根据各自有权获得的总金额，按比例分配本行的剩余财产(如有)。

(5) 赎回条款

本行有权在取得银监会批准，满足条款与条件所规定股息发放前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前至少 30 日，但不超过 60 日的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个复位价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上自前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内的已宣告但尚未支付的股息总额。

32 资本公积

本集团及本行	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
股本溢价	4,679,838	4,679,838	4,679,838	4,679,838
股东捐赠	800	800	800	800
	<u>4,680,638</u>	<u>4,680,638</u>	<u>4,680,638</u>	<u>4,680,638</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 盈余公积

本集团	2019 年 12 月 31 日	本期增加	2020 年 6 月 30 日
法定盈余公积	3,026,522	-	3,026,522
本行	2019 年 12 月 31 日	本期增加	2020 年 6 月 30 日
法定盈余公积	3,022,534	-	3,022,534
本集团	2018 年 12 月 31 日	本年增加	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,616,566	409,956	3,026,522
本行	2018 年 12 月 31 日	本年增加	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,612,578	409,956	3,022,534
本集团	2017 年 12 月 31 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,245,019	371,547	2,616,566
本行	2017 年 12 月 31 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,241,031	371,547	2,612,578
本集团	2016 年 12 月 31 日	本年增加	2017 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,872,431	372,588	2,245,019
本行	2016 年 12 月 31 日	本年增加	2017 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,872,431	368,600	2,241,031

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 一般风险准备

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	5,516,685	5,400,150	4,747,365	4,042,421
本期/年计提	715,325	116,535	652,785	704,944
期/年末余额	<u>6,232,010</u>	<u>5,516,685</u>	<u>5,400,150</u>	<u>4,747,365</u>
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	5,429,484	5,352,694	4,733,316	4,042,421
本期/年计提	715,325	76,790	619,378	690,895
期/年末余额	<u>6,144,809</u>	<u>5,429,484</u>	<u>5,352,694</u>	<u>4,733,316</u>

本行及子公司根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 2012[20]号)提取一般准备，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。该办法自 2012 年 7 月 1 日起施行。

本行董事会建议根据 2019 年末的风险资产余额的 1.5%补提一般风险准备 715,325 千元，该方案在 2020 年 5 月 13 日经年度股东大会审议批准。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初未分配利润	14,933,659	12,044,820	11,596,948	9,858,572
首次使用新金融工具准则的影响	不适用	不适用	(1,618,490)	不适用
期/年初未分配利润(经重述)	不适用	不适用	9,978,458	不适用
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,545,620	4,207,488	3,769,847	3,725,881
减：提取法定盈余公积	-	(409,956)	(371,547)	(372,588)
提取一般风险准备金	(715,325)	(116,535)	(652,785)	(704,944)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)	(368,992)	(909,973)
优先股现金股利分配	-	(310,592)	(310,161)	-
期/年末未分配利润	16,025,969	14,933,659	12,044,820	11,596,948

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初未分配利润	14,822,667	12,002,007	11,575,105	9,858,572
首次使用新金融工具准则的影响	不适用	不适用	(1,618,487)	不适用
期/年初未分配利润(经重述)	不适用	不适用	9,956,618	不适用
加：本期/年净利润	2,497,097	4,099,564	3,715,467	3,686,001
减：提取法定盈余公积	-	(409,956)	(371,547)	(368,600)
提取一般风险准备金	(715,325)	(76,790)	(619,378)	(690,895)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)	(368,992)	(909,973)
优先股现金股利分配	-	(310,592)	(310,161)	-
期/年末未分配利润	15,866,454	14,822,667	12,002,007	11,575,105

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作利息：

- (i) 弥补上个期间/年度的累计亏损(如有)：

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 未分配利润及利润分配(续)

(ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

根据2020年5月13日召开的2019年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币713,325千元，向全体普通股股东分配现金股利人民币737,985千元(含税)。

根据2019年5月24日召开的2018年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币76,790千元，向全体普通股股东分配现金股利人民币481,566千元(含税)。根据2019年10月30日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币310,592千元。

根据2018年5月25日召开的2017年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币619,378千元，向全体普通股股东分配现金股利人民币368,992千元(含税)。根据2018年12月14日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币310,161千元。

根据2017年5月26日召开的2016年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币690,895千元，向全体股东分配现金股利人民币909,973千元(含税)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 利息净收入

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
存放中央银行款项	226,719	456,280	524,600	578,520
存放同业和其他金融机构款项	443,625	1,080,125	1,359,910	1,899,824
发放贷款和垫款	7,532,456	13,725,614	11,848,155	9,403,877
金融投资—其他债权投资	1,099,679	2,062,269	1,825,529	不适用
金融投资—债权投资	2,737,898	4,568,353	3,764,578	不适用
金融投资—交易性金融资产	不适用	不适用	不适用	79,628
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	5,137,324
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	1,137,228
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	683,775
利息收入	12,040,377	21,892,641	19,322,772	18,920,176
同业及其他金融机构存放和拆入	(911,016)	(1,691,871)	(2,109,814)	(2,159,215)
吸收存款	(4,326,322)	(7,804,042)	(6,379,071)	(5,342,854)
应付债券	(1,627,689)	(3,553,299)	(3,958,241)	(3,303,012)
租赁负债	(1,902)	(4,300)	不适用	不适用
利息支出	(6,866,929)	(13,053,512)	(12,447,126)	(10,805,081)
利息净收入	5,173,448	8,839,129	6,875,646	8,115,095
	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
本集团	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
已减值的发放贷款和垫款的应计				
利息收入	不适用	不适用	不适用	117,090

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 利息净收入(续)

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
存放中央银行款项	226,719	456,280	524,600	578,520
存放同业和其他金融机构款项	446,111	1,145,045	1,354,079	1,899,023
发放贷款和垫款	6,839,175	12,588,544	11,064,001	9,198,927
金融投资—其他债权投资	1,099,679	2,062,269	1,825,529	不适用
金融投资—债权投资	2,737,898	4,568,353	3,764,578	不适用
金融投资—交易性金融资产	不适用	不适用	不适用	79,628
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	5,137,324
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	1,137,228
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	683,775
利息收入	11,349,582	20,820,491	18,532,787	18,714,425
同业及其他金融机构存放和拆入	(626,050)	(1,177,409)	(1,614,622)	(2,083,802)
吸收存款	(4,326,322)	(7,804,042)	(6,379,071)	(5,342,854)
应付债券	(1,627,689)	(3,553,299)	(3,958,241)	(3,303,012)
租赁负债	(1,902)	(4,300)	不适用	不适用
利息支出	(6,581,963)	(12,539,050)	(11,951,934)	(10,729,668)
利息净收入	4,767,619	8,281,441	6,580,853	7,984,757
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
已减值的发放贷款和垫款的应计				
利息收入	不适用	不适用	不适用	117,090

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
财务顾问和咨询服务	6,575	19,320	144,757	159,698
代理理财业务	406,940	661,875	542,435	887,823
支付结算及代理	33,968	86,296	93,937	114,212
银行卡年费及手续费	175,484	345,677	323,068	280,296
担保及承诺业务	50,437	115,360	96,923	140,016
托管业务	53,553	135,156	252,592	358,836
手续费及佣金收入	726,957	1,363,684	1,453,712	1,940,881
支付结算及代理业务	(33,334)	(68,105)	(63,024)	(56,764)
银行卡手续费	(6,136)	(24,468)	(34,221)	(26,234)
其他手续费支出	(2,576)	(13,518)	(14,545)	(177,827)
手续费及佣金支出	(42,046)	(106,091)	(111,790)	(260,825)
手续费及佣金净收入	684,911	1,257,593	1,341,922	1,680,056
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
代理理财业务	406,940	661,875	542,435	887,823
支付结算及代理	33,968	86,296	93,937	114,212
银行卡年费及手续费	175,484	345,677	323,068	280,296
担保及承诺业务	50,437	115,360	96,923	140,016
托管业务	53,553	135,156	252,592	358,836
手续费及佣金收入	720,382	1,344,364	1,308,955	1,781,183
支付结算及代理业务	(33,334)	(68,105)	(63,024)	(56,764)
银行卡手续费	(6,136)	(24,468)	(34,221)	(26,234)
其他手续费支出	(2,569)	(13,492)	(11,954)	(177,534)
手续费及佣金支出	(42,039)	(106,065)	(109,199)	(260,532)
手续费及佣金净收入	678,343	1,238,299	1,199,756	1,520,651

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 投资收益

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
按权益法核算的长期股权投资收益	29,839	163,250	220,427	178,378
交易性金融工具转让损益	不适用	不适用	不适用	(33,389)
可供出售金融资产实现收益	不适用	不适用	不适用	196,411
金融投资—交易性金融资产实现收益	771,201	1,309,855	1,884,335	不适用
金融投资—其他债权投资实现损益	-	1,200	(13,678)	不适用
金融衍生品实现收益	(1,370)	(455)	-	-
	<u>799,670</u>	<u>1,473,850</u>	<u>2,091,084</u>	<u>341,400</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
按成本法核算的长期股权投资收益	29,070	10,710	-	-
按权益法核算的长期股权投资收益	29,839	163,250	220,427	178,378
交易性金融工具转让损益	不适用	不适用	不适用	(33,389)
可供出售金融资产实现收益	不适用	不适用	不适用	196,411
金融投资—交易性金融资产实现收益	771,201	1,309,855	1,884,335	不适用
金融投资—其他债权投资实现损益	-	1,200	(13,678)	不适用
金融衍生品实现收益	(1,370)	(455)	-	-
	<u>828,740</u>	<u>1,484,560</u>	<u>2,091,084</u>	<u>341,400</u>

39 资产处置收益

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
处置固定动产利得	3,885	8,712	13,583	931
处置无形资产利得	-	-	-	3,932
处置抵债不动产利得	-	-	-	603
处置持有待售资产利得	-	5,866	14,096	-
	<u>3,885</u>	<u>14,578</u>	<u>27,679</u>	<u>5,466</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 其他收益

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
涉农贷款奖励	-	5,830	2,270	12,570
创业担保贷款奖励	17	56	467	1,201
小微贷款奖励	-	1,595	-	7,887
区域经济扶持奖励	-	20,946	17,245	-
区域信贷支持	-	-	6,566	-
知识价值信用贷款补贴	-	6,300	-	-
纳税返还奖励	600	777	1,362	-
其他经营相关奖励	167	2,224	5,709	486
	<u>784</u>	<u>37,728</u>	<u>33,619</u>	<u>22,144</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
涉农贷款奖励	-	5,830	2,270	12,570
创业担保贷款奖励	17	56	467	1,201
小微贷款奖励	-	1,595	-	7,887
区域信贷支持	-	-	6,566	-
知识价值信用贷款补贴	-	6,300	-	-
纳税返还奖励	600	777	1,362	-
其他经营相关奖励	167	2,224	5,709	486
	<u>784</u>	<u>16,782</u>	<u>16,374</u>	<u>22,144</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团及本行其他收益均为与收益相关的政府补助。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
交易性金融资产估值净损益	(219,666)	213,228	222,556	(29,801)

42 税金及附加

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
城建税	30,971	59,117	56,207	35,763
教育费附加及其他附加	23,195	44,149	41,955	26,229
房产税	14,877	28,960	27,111	23,482
其他	5,822	10,224	8,827	9,638
	74,865	142,450	134,100	95,112

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
城建税	30,799	57,183	53,950	34,067
教育费附加及其他附加	23,073	42,767	40,343	25,017
房产税	14,694	28,571	26,819	23,482
其他	5,336	9,586	8,362	7,650
	73,902	138,107	129,474	90,216

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
人工成本	755,289	1,672,798	1,525,596	1,282,237
一般及行政支出	214,043	578,025	554,472	592,466
固定资产折旧	81,926	167,325	147,539	125,394
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
无形资产摊销	34,859	48,701	35,371	28,897
土地使用权摊销	2,336	4,672	4,672	4,705
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
经营性租赁租金	4,695	7,687	64,980	74,776
专业服务费用	11,692	23,296	24,053	17,314
咨询费	18,498	36,498	31,981	31,536
	<u>1,151,055</u>	<u>2,590,084</u>	<u>2,408,311</u>	<u>2,182,110</u>
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
人工成本	732,140	1,623,362	1,480,792	1,245,299
一般及行政支出	211,409	568,868	545,254	586,908
固定资产折旧	80,842	165,176	145,650	124,999
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
无形资产摊销	34,558	48,259	34,913	28,741
土地使用权摊销	2,336	4,672	4,672	4,705
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
经营性租赁租金	4,181	7,572	64,875	74,741
专业服务费用	11,057	22,311	23,285	16,990
咨询费	17,775	35,339	28,388	29,847
	<u>1,122,015</u>	<u>2,526,641</u>	<u>2,347,476</u>	<u>2,137,015</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 信用减值损失

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,145,807	3,305,780	3,531,882	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(495)	(32,437)	50,166	不适用
金融投资—债权投资	(90,887)	(71,725)	(149,200)	不适用
金融投资—其他债权投资	1,350	15,807	(81,879)	不适用
贷款承诺及财务担保合同	(161,524)	206,722	72,308	不适用
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	93,024	25,500	1,391	不适用
其他 ^(a)	458	164,834	11,715	不适用
	<u>1,987,733</u>	<u>3,614,481</u>	<u>3,436,383</u>	<u>不适用</u>
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,959,948	3,094,997	3,285,470	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(495)	(32,437)	50,166	不适用
金融投资—债权投资	(90,887)	(71,725)	(149,200)	不适用
金融投资—其他债权投资	1,350	15,807	(81,879)	不适用
贷款承诺及财务担保合同	(161,524)	206,722	72,308	不适用
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	93,029	25,511	1,398	不适用
其他 ^(a)	3,077	152,979	11,715	不适用
	<u>1,804,498</u>	<u>3,391,854</u>	<u>3,189,978</u>	<u>不适用</u>

(a) 其他信用减值损失为其他应收款减值损失等。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 信用减值损失(续)

资产减值损失

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
发放贷款和垫款	不适用	不适用	不适用	2,352,241
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	631,693
其他 ^(a)	不适用	不适用	不适用	15,230
	不适用	不适用	不适用	2,999,164

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
发放贷款和垫款	不适用	不适用	不适用	2,217,031
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	631,693
其他 ^(a)	不适用	不适用	不适用	15,230
	不适用	不适用	不适用	2,863,954

(a) 其他资产减值损失为诉讼费垫款减值损失、抵债资产减值损失等。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 营业外收入

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
违约金收入	593	2,025	2,824	24,316
罚没收入	639	1,617	4,601	1,619
清理久悬未取款项收入	7	3	497	1,318
处置投资性房地产收入	-	-	-	8,585
固定资产报废收入	-	887	-	6
政府补助 ^(a)	-	-	-	8,454
其他	1,689	1,761	2,815	3,831
	<u>2,928</u>	<u>6,293</u>	<u>10,737</u>	<u>48,129</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
违约金收入	593	2,025	2,824	24,316
罚没收入	639	1,617	4,601	1,619
清理久悬未取款项收入	7	3	497	1,318
处置投资性房地产收入	-	-	-	8,585
固定资产报废收入	-	887	-	6
政府补助 ^(a)	-	-	-	8,454
其他	1,679	1,758	2,815	3,859
	<u>2,918</u>	<u>6,290</u>	<u>10,737</u>	<u>48,157</u>

(a) 政府补助

2017 年度政府补助主要为政府奖励人民币 4,125 千元，纳税奖励人民币 11 千元，财政奖励人民币 4,318 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 营业外支出

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
捐赠支出	12,800	10,110	10,070	13,662
固定资产报废损失	126	948	407	76
罚款支出	-	644	1,680	2,151
其他	1,488	22,466	16,414	5,447
	<u>14,414</u>	<u>34,168</u>	<u>28,571</u>	<u>21,336</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
捐赠支出	12,800	9,960	10,070	13,662
固定资产报废损失	126	946	407	76
罚款支出	-	644	1,680	2,151
其他	1,488	22,466	16,414	5,447
	<u>14,414</u>	<u>34,016</u>	<u>28,571</u>	<u>21,336</u>

47 所得税费用

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
当期所得税	1,114,839	2,000,959	1,200,855	1,311,112
递延所得税(附注四、17)	(426,527)	(750,129)	(180,328)	(180,154)
	<u>688,312</u>	<u>1,250,830</u>	<u>1,020,527</u>	<u>1,130,958</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
当期所得税	1,011,569	1,856,927	1,064,798	1,272,935
递延所得税(附注四、17)	(374,284)	(683,916)	(79,981)	(168,295)
	<u>637,285</u>	<u>1,173,011</u>	<u>984,817</u>	<u>1,104,640</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
税前利润	3,308,480	5,572,287	4,842,622	4,895,155
按照适用所得税率 25%计算				
之税项	827,120	1,393,072	1,210,656	1,223,789
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(93,578)	(183,198)	(166,189)	(169,544)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	46,968	30,761	29,246	153,364
以前年度所得税调整	(92,198)	10,195	(53,186)	(76,651)
所得税费用	688,312	1,250,830	1,020,527	1,130,958
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
税前利润	3,134,382	5,272,575	4,700,284	4,790,641
按照适用所得税率 25%计算				
之税项	783,595	1,318,144	1,175,071	1,197,660
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(100,846)	(185,876)	(166,189)	(169,544)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	46,948	30,669	29,121	153,175
以前年度所得税调整	(92,412)	10,074	(53,186)	(76,651)
所得税费用	637,285	1,173,011	984,817	1,104,640

(a)本集团的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入。根据中国的税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本集团的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
归属于本行股东的利润(人民币千元)	2,545,620	4,207,488	3,769,847	3,725,881
减：归属于本行优先股股东的净利润	-	(310,592)	(310,161)	-
归属于本行普通股股东的净利润	2,545,620	3,896,896	3,459,686	3,725,881
普通股加权平均数(千)	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.81	1.25	1.11	1.19

2017 年 12 月 20 日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、31 中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2020 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019 年 12 月 31 日	本期 税后归属于 本行股东	2020 年 6 月 30 日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时</i>								
<i>将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	451,951	2,222	454,173	2,963	-	(741)	2,222	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	107,557	642	108,199	855	-	(213)	642	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(5,245)	(1,785)	(7,030)	(2,380)	-	595	(1,785)	-
合计	755,563	1,079	756,642	1,438	-	(359)	1,079	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2018 年 12 月 31 日	本年 税后归属于 本行股东	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时</i>								
<i>将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	6,943	445,008	451,951	593,343	-	(148,335)	445,008	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	120,030	(12,473)	107,557	(16,630)	-	4,157	(12,473)	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	150,000	51,300	201,300	68,400	-	(17,100)	51,300	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(4,497)	(748)	(5,245)	(997)	-	249	(748)	-
合计	272,476	483,087	755,563	644,116	-	(161,029)	483,087	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益					利润表中其他综合收益				
	2017 年 12 月 31 日	首次使用新 金融工具准 则的影响	2018 年 1 月 1 日 (经重述)	本年 税后归属于 本行股东	2018 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>										
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	不适用	(352,373)	(352,373)	359,316	6,943	464,530	14,558	(119,772)	359,316	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	不适用	143,815	143,815	(23,785)	120,030	(31,713)	-	7,928	(23,785)	-
可供出售金融资产公允价值变动	(353,322)	353,322	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>										
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	150,000	150,000	200,000	-	(50,000)	150,000	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(1,414)	-	(1,414)	(3,083)	(4,497)	(4,111)	-	1,028	(3,083)	-
合计	(354,736)	144,764	(209,972)	482,448	272,476	628,706	14,558	(160,816)	482,448	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2016 年 12 月 31 日	本年 税后归属于 本行股东	2017 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费 用	税后归属于本 行股东	税后归属于少 数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>								
可供出售金融资产公允价值变动	233,262	(586,584)	(353,322)	(491,424)	(290,688)	195,528	(586,584)	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目： 重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动</i>								
	(2,467)	1,053	(1,414)	1,404	-	(351)	1,053	-
合计	230,795	(585,531)	(354,736)	(490,020)	(290,688)	195,177	(585,531)	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

本集团

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
库存现金	623,196	653,292	579,093	569,685
可以用于支付的存放中央银行款项	5,912,184	5,338,885	5,236,640	8,997,229
3 个月内到期的存放同业款项	3,134,851	2,571,262	4,882,475	8,885,308
3 个月内到期的拆放同业款项	1,539,356	1,395,240	3,568,864	1,972,755
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>11,209,587</u>	<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>	<u>20,424,977</u>

本行

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
库存现金	623,196	653,292	579,093	569,685
可以用于支付的存放中央银行款项	5,912,184	5,338,885	5,236,640	8,997,229
3 个月内到期的存放同业款项	3,134,673	2,571,051	4,857,334	8,885,305
3 个月内到期的拆放同业款项	1,539,356	1,445,240	3,568,864	1,972,755
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>11,209,409</u>	<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>	<u>20,424,974</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

本集团

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
净利润	2,620,168	4,321,457	3,822,095	3,764,197
加/(减): 资产减值损失	不适用	不适用	不适用	2,999,164
信用减值损失	1,987,733	3,614,481	3,436,383	不适用
其他资产减值损失	2,428	(900)	385	不适用
固定资产折旧	84,055	168,923	147,539	125,394
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
投资性房地产折旧	36	119	139	307
无形资产摊销	37,195	53,373	40,043	33,602
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
处置长期资产的收益	(3,759)	(14,519)	(27,271)	(13,981)
证券投资利息收入	(3,837,577)	(6,630,622)	(5,590,107)	(7,037,955)
公允价值变动损益	219,666	(213,228)	(222,556)	29,801
投资收益	(792,867)	(1,531,847)	(2,091,084)	(341,400)
筹资活动利息支出	1,629,591	3,557,599	3,958,241	3,303,012
递延所得税资产增加	(426,527)	(750,129)	(180,328)	(180,154)
经营性应收项目的增加	(17,544,753)	(43,162,791)	(54,190,607)	(16,126,748)
经营性应付项目的增加	26,723,151	37,825,277	16,714,170	6,485,790
经营活动使用的现金流量净额	10,726,257	(2,711,725)	(34,163,311)	(6,934,186)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金(续)

本行

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
净利润	2,497,097	4,099,564	3,715,467	3,686,001
加/(减): 资产减值损失	不适用	不适用	不适用	2,863,954
信用减值损失	1,804,498	3,391,854	3,189,978	不适用
其他资产减值损失	2,428	(900)	385	不适用
固定资产折旧	80,842	165,176	145,650	124,999
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
投资性房地产折旧	36	119	139	307
无形资产摊销	36,894	52,931	39,585	33,446
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
处置长期资产的收益	(3,759)	(14,519)	(27,271)	(13,981)
证券投资利息收入	(3,837,577)	(6,630,622)	(5,590,107)	(7,037,955)
公允价值变动损益	219,666	(213,228)	(222,556)	29,801
投资收益	(821,937)	(1,542,557)	(2,091,084)	(341,400)
筹资活动利息支出	1,629,591	3,557,599	3,958,241	3,303,012
递延所得税资产增加	(374,284)	(683,916)	(79,981)	(168,295)
经营性应收项目的增加	(14,249,175)	(38,252,933)	(49,616,664)	(6,971,018)
经营性应付项目的增加	23,546,775	33,311,922	12,356,872	492,014
经营活动使用的现金流量净额	10,558,812	(2,708,428)	(34,201,699)	(3,974,330)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
现金及现金等价物的期/年末余额	11,209,587	9,958,679	14,267,072	20,424,977
减：现金及现金等价物的期/年初余额	(9,958,679)	(14,267,072)	(20,424,977)	(24,788,329)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,250,908	(4,308,393)	(6,157,905)	(4,363,352)

本行

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
现金及现金等价物的期/年末余额	11,209,409	10,008,468	14,241,931	20,424,974
减：现金及现金等价物的期/年初余额	(10,008,468)	(14,241,931)	(20,424,974)	(24,788,329)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,200,941	(4,233,463)	(6,183,043)	(4,363,355)

(d) 与租赁相关的总现金流出

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 20,729 千元，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 16,035 千元，其余现金流出均计入经营活动。

2019 年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 56,651 千元，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 50,103 千元，其余现金流出均计入经营活动。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

51 金融资产的转让

(a) 客户贷款批量转让

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度，本集团没有向第三方批量转让贷款(指向同一受让方连续转让超过一户贷款的债权)。

2018 年度，本集团因要求第三方履行担保责任向其关联公司批量转让原值为人民币 315,844 千元的贷款，转让价格为人民币 315,844 千元，于 2018 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 225,806 千元未收到，将在未来四年内分期收回。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于 2020 年 6 月 30 日，该部分应收转让价款余额为人民币 169,216 千元，未发生逾期。

2017 年度，本集团向第三方批量转让原值为人民币 2,252,777 千元的贷款，转让价格为人民币 1,214,764 千元，于 2017 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 329,430 千元未收到，将在未来五年内分期收回。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于 2020 年 6 月 30 日，该部分应收转让价款余额为人民币 243,414 千元，未发生逾期。

(b) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

51 金融资产的转让(续)

(b) 资产证券化(续)

于 2020 年 6 月 30 日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币 229,471 千元(2019 年 12 月 31 日：229,459 千元、2018 年 12 月 31 日：229,437 千元、2017 年 12 月 31 日：229,414 千元)。

于 2020 年 6 月 30 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元(2019 年 12 月 31 日：分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元、2018 年 12 月 31 日：分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元、2017 年 12 月 31 日：分别为人民币 2,340,962 千元和人民币 2,314,744 千元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值人民币 2,862,264 千元(2019 年 12 月 31 日：2,862,264 千元、2018 年 12 月 31 日：2,862,264 千元、2017 年 12 月 31 日：无)，本集团认为符合完全终止确认条件。

52 结构化主体

(a) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团发行并管理的保本理财产品。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团合并的结构化主体余额分别为人民币 5,450,455 千元、人民币 5,307,776 千元、人民币 5,853,716 千元和人民币 13,165,158 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入分别为人民币 406,940 千元、人民币 661,875 千元、人民币 542,435 千元和人民币 748,927 千元。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零。本集团截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度未向理财产品提供流动性支持。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产余额分别为人民币 47,466,269 千元、人民币 47,778,360 千元、人民币 49,967,816 千元和人民币 52,071,951 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为金融投资—交易性金融资产及金融投资—债权投资。本行于 2017 年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为持有至到期投资及应收款项类投资。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产账面价值、最大损失风险敞口。

本集团

2020 年 6 月 30 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	27,161,889	27,161,889
金融投资—债权投资	56,788,429	56,788,429
	<u>83,950,318</u>	<u>83,950,318</u>
2019 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,198,130	25,198,130
金融投资—债权投资	55,471,072	55,471,072
	<u>80,669,202</u>	<u>80,669,202</u>
2018 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,836,969	25,836,969
金融投资—债权投资	48,029,120	48,029,120
	<u>73,866,089</u>	<u>73,866,089</u>
2017 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
可供出售金融资产	4,401,106	4,401,106
应收款项类投资	95,601,296	95,601,296
	<u>100,002,402</u>	<u>100,002,402</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

上述本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

本集团自上述管理及投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
利息收入	2,194,083	3,560,553	2,824,400	5,028,918
投资收益	728,822	1,119,929	1,617,308	不适用
手续费及佣金收入	460,493	797,031	795,027	1,107,763
	<u>3,383,398</u>	<u>5,477,513</u>	<u>5,236,735</u>	<u>6,136,681</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划。

五 分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	截至2020年6月30日止6个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	2,741,422	413,701	2,018,325	-	5,173,448
分部内部净利息收入/(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	-	-
净利息收入	3,521,140	1,384,344	267,964	-	5,173,448
净手续费及佣金收入	55,615	168,803	460,493	-	684,911
投资收益	-	-	799,670	-	799,670
公允价值变动损益	-	-	(219,666)	-	(219,666)
汇兑损益	88,878	-	-	-	88,878
其他业务收入	-	-	-	6,313	6,313
资产处置收益	-	-	-	3,885	3,885
其他收益	-	-	-	784	784
税金及附加	(39,671)	(5,986)	(29,208)	-	(74,865)
业务及管理费	(579,699)	(431,427)	(133,587)	(6,342)	(1,151,055)
信用减值损失	(1,295,620)	(688,559)	(3,097)	(457)	(1,987,733)
其他资产减值损失	-	-	-	(2,428)	(2,428)
其他业务成本	-	-	-	(2,176)	(2,176)
营业利润	1,750,643	427,175	1,142,569	(421)	3,319,966
加：营业外收入	-	593	-	2,335	2,928
减：营业外支出	-	-	-	(14,414)	(14,414)
分部利润总额	1,750,643	427,768	1,142,569	(12,500)	3,308,480
资本开支	46,720	20,567	59,236	701	127,224
折旧和摊销	74,275	52,455	19,523	2,750	149,003
	2020年6月30日				
分部资产	195,448,891	86,036,861	247,803,542	2,932,421	532,221,715
分部负债	(204,474,160)	(113,543,151)	(173,734,570)	(833)	(491,752,714)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	2019年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,258,190	566,062	3,014,877	-	8,839,129
分部内部净利息收入/(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	-	-
净利息收入	6,888,716	2,344,032	(393,619)	-	8,839,129
净手续费及佣金收入	137,937	322,624	797,032	-	1,257,593
投资收益	-	-	1,473,850	-	1,473,850
公允价值变动损益	-	-	213,228	-	213,228
汇兑损益	106,498	-	-	-	106,498
其他业务收入	-	-	-	5,390	5,390
资产处置收益	-	-	-	14,578	14,578
其他收益	-	-	-	37,728	37,728
税金及附加	(84,740)	(9,123)	(48,587)	-	(142,450)
业务及管理费	(1,310,311)	(967,139)	(299,466)	(13,168)	(2,590,084)
信用减值损失	(3,321,733)	(346,319)	54,581	(1,010)	(3,614,481)
其他资产减值损失	-	-	-	900	900
其他业务成本	-	-	-	(1,717)	(1,717)
营业利润	2,416,367	1,344,075	1,797,019	42,701	5,600,162
加：营业外收入	-	2,025	-	4,268	6,293
减：营业外支出	-	-	-	(34,168)	(34,168)
分部利润总额	2,416,367	1,346,100	1,797,019	12,801	5,572,287
资本开支	132,720	64,001	172,783	1,888	371,392
折旧和摊销	137,819	96,447	34,385	4,846	273,497
	2019年12月31日				
分部资产	179,118,971	86,376,445	233,188,183	2,548,265	501,231,864
分部负债	(197,208,744)	(102,080,647)	(163,327,112)	(1,692)	(462,618,195)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	2018年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,567,780	398,680	909,186	-	6,875,646
分部内部净利息收入/(支出)	1,826,220	1,526,162	(3,352,382)	-	-
净利息收入	7,394,000	1,924,842	(2,443,196)	-	6,875,646
净手续费及佣金收入	253,567	293,328	795,027	-	1,341,922
投资收益	-	-	2,091,084	-	2,091,084
公允价值变动损益	-	-	222,556	-	222,556
汇兑损益	245,215	-	-	-	245,215
其他业务收入	-	-	-	2,053	2,053
资产处置收益	-	-	-	27,679	27,679
其他收益	-	-	-	33,619	33,619
税金及附加	(108,592)	(7,776)	(17,732)	-	(134,100)
业务及管理费	(1,231,767)	(1,020,356)	(145,904)	(10,284)	(2,408,311)
信用减值损失	(3,593,659)	61,776	107,214	(11,714)	(3,436,383)
其他资产减值损失	-	-	-	(385)	(385)
其他业务成本	-	-	-	(139)	(139)
营业利润	2,958,764	1,251,814	609,049	40,829	4,860,456
加：营业外收入	-	2,824	-	7,913	10,737
减：营业外支出	-	-	-	(28,571)	(28,571)
分部利润总额	2,958,764	1,254,638	609,049	20,171	4,842,622
资本开支	151,731	71,256	186,402	1,756	411,145
折旧和摊销	108,104	82,921	13,198	3,145	207,368
	2018年12月31日				
分部资产	166,206,234	78,053,909	204,185,736	1,923,094	450,368,973
分部负债	(182,012,244)	(81,570,116)	(152,173,991)	(1,049)	(415,757,400)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	2017年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入/(支出)	4,224,549	(163,526)	4,054,072	-	8,115,095
分部内部净利息收入/(支出)	1,542,406	1,443,877	(2,986,283)	-	-
净利息收入	5,766,955	1,280,351	1,067,789	-	8,115,095
净手续费及佣金收入	320,783	185,592	1,173,681	-	1,680,056
投资收益	-	-	341,400	-	341,400
公允价值变动损益	-	-	(29,801)	-	(29,801)
汇兑损益	8,581	-	-	-	8,581
其他业务收入	-	-	-	2,114	2,114
资产处置收益	-	-	-	5,466	5,466
其他收益	-	-	-	22,144	22,144
税金及附加	(50,850)	1,968	(46,230)	-	(95,112)
业务及管理费	(1,162,837)	(847,702)	(164,426)	(7,145)	(2,182,110)
资产减值损失	(2,223,317)	(128,925)	(631,693)	(15,229)	(2,999,164)
其他业务成本	-	-	-	(307)	(307)
营业利润	2,659,315	491,284	1,710,720	7,043	4,868,362
加：营业外收入	-	25,936	-	22,193	48,129
减：营业外支出	-	-	-	(21,336)	(21,336)
分部利润总额	2,659,315	517,220	1,710,720	7,900	4,895,155
资本开支	138,140	60,056	179,090	1,239	378,525
折旧和摊销	97,189	67,725	16,869	2,305	184,088
	2017年12月31日				
分部资产	154,284,077	67,074,827	200,019,858	1,384,263	422,763,025
分部负债	(177,173,388)	(68,614,025)	(144,514,878)	(822)	(390,303,113)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺

1 信用承诺及财务担保

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
开出银行承兑汇票	36,095,763	29,221,132	18,012,260	13,510,911
开出信用证	5,796,607	9,086,819	10,458,452	6,204,635
开出保函	3,969,187	6,769,309	3,940,630	4,630,967
未使用的信用卡额度	4,471,238	4,265,204	3,169,448	2,868,179
融资租赁租出承诺	-	-	-	180,000
不可撤销的贷款承诺	18,197	25,007	79,932	110,014
	<u>50,350,992</u>	<u>49,367,471</u>	<u>35,660,722</u>	<u>27,504,706</u>

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
开出银行承兑汇票	36,095,763	29,221,132	18,012,260	13,510,911
开出信用证	5,796,607	9,086,819	10,458,452	6,204,635
开出保函	3,969,187	6,769,309	3,940,630	4,630,967
未使用的信用卡额度	4,471,238	4,265,204	3,169,448	2,868,179
不可撤销的贷款承诺	18,197	25,007	79,932	110,014
	<u>50,350,992</u>	<u>49,367,471</u>	<u>35,660,722</u>	<u>27,324,706</u>

2 经营租赁承诺

以本行及子公司为承租人，不可撤销经营租约下有关建筑物的未来最低租金付款如下：

本集团	12 月 31 日	
	2018 年	2017 年
1 年以内	42,079	42,949
1 至 5 年	88,809	88,803
5 年以上	17,191	25,255
	<u>148,079</u>	<u>157,007</u>

本行	12 月 31 日	
	2018 年	2017 年
1 年以内	41,963	42,808
1 至 5 年	88,809	88,803
5 年以上	17,191	25,255
	<u>147,963</u>	<u>156,866</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

3 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
债券	14,542,440	9,420,500	7,550,700	5,994,500
贴现票据	5,039,912	4,005,102	3,035,763	-
合计	<u>19,582,352</u>	<u>13,425,602</u>	<u>10,586,463</u>	<u>5,994,500</u>

被用作央行再贷款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
贷款	4,674,690	4,207,951	4,442,000	2,483,493
债券	8,123,000	11,038,578	619,200	-
合计	<u>12,797,690</u>	<u>15,246,529</u>	<u>5,061,200</u>	<u>2,483,493</u>

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团回购协议与再贷款协议均在 12 个月内到期。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物，部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的公允价值分别为人民币 51,000,653 千元、人民币 50,426,926 千元、人民币 40,285,198 千元和人民币 17,995,796 千元。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团均无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
已签订有关购置合同尚未付款				
—楼宇资本开支承担	154,525	107,159	133,072	181,699
—电子信息系统购置	114,062	99,422	166,256	142,093
	<u>268,587</u>	<u>206,581</u>	<u>299,328</u>	<u>323,792</u>
管理层已批准购置计划尚未签约的 支出预算				
—楼宇资本开支承担	-	-	69,321	55,021
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,321</u>	<u>55,021</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
已签订有关购置合同尚未付款				
—楼宇资本开支承担	154,525	107,159	133,072	181,699
—电子信息系统购置	114,062	99,422	166,256	141,527
	<u>268,587</u>	<u>206,581</u>	<u>299,328</u>	<u>323,226</u>
管理层已批准购置计划尚未签约的 支出预算				
—楼宇资本开支承担	-	-	69,321	55,021
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,321</u>	<u>55,021</u>

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

5 对外投资承诺

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无对外投资承诺。

6 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于 2020 年 6 月 30 日，本集团共有 69 笔涉及标的金额合计为人民币 313,356 千元的应诉案件(2019 年 12 月 31 日：39 笔，涉及标的金额合计为人民币 276,359 千元的应诉案件；2018 年 12 月 31 日，27 笔，涉及标的金额合计为人民币 284,540 千元的应诉案件；2017 年 12 月 31 日，16 笔，涉及标的金额合计为人民币 281,358 千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 受托业务

本集团为第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务报表。同时，本集团代表第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务报表。

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
委托托管账户	33,856,234	43,528,324	50,138,561	37,648,746
委托贷款	8,228,188	9,088,347	9,337,569	10,281,683

八 资产负债表日后事项

经本行 2020 年 8 月 28 日召开的董事会审议批准，本行将于 2020 年下半年参与联营企业兴义万丰村镇银行增资扩股方案，增资后预期能够对其施加控制。

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	30,424	13,285
1 至 2 年	13,100	13,215
2 至 3 年	13,100	13,100
3 至 4 年	13,100	13,100
4 至 5 年	3,500	10,050
5 年以上	-	-
	<u>73,224</u>	<u>62,750</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易

1 关联方关系

本集团的关联方主要包括持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

(a) 主要股东

于 2020 年 6 月 30 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资本运营集团有限公司(曾用名:重庆渝富资产经营管理集团有限公司)	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行股份有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2019 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2018 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2017 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	461,260	14.75	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	302,198	9.66	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,463	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,339	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,851,405</u>	<u>59.20</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(b) 子公司

本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业及其他金融机构存放款项	117,913	396,785	151,215	26,314
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
同业存放利息支出	2,409	5,961	4,823	21,440
	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
拆出资金	350,000	50,000	1,600,000	-
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
拆出资金利息收入	2,587	65,253	14,779	-
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
手续费收入	29	1,567	2,008	-

本行与子公司进行交易的利率根据 Shibor 利率进行浮动。

子公司的基本情况及相关信息见附注四、11。

(c) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息见附注四、11。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额

本行关联方交易主要是贷款和存款。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 关联方贷款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	287,692	500,000	480,000	-
本行主要股东控制的企业	299,570	393,262	-	-
其他法人关联方	2,080,640	1,296,363	950,000	110,000
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	5,442	6,291	3,014	7,934
	<u>2,673,344</u>	<u>2,195,916</u>	<u>1,433,014</u>	<u>117,934</u>

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	10,669	27,145	728	-
本行主要股东控制的企业	7,409	6,512	-	-
其他法人关联方	45,043	78,266	19,134	4,844
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	151	493	411	442
	<u>63,272</u>	<u>112,416</u>	<u>20,273</u>	<u>5,286</u>

(c) 关联方同业存放余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	275	273	2	486,214
其他法人关联方	439	1,338	1,322	3,105
	<u>714</u>	<u>1,611</u>	<u>1,324</u>	<u>489,319</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(d) 关联方拆出余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	-	-	-	300,000

(e) 关联方存放同业余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	-	-	1	1

(f) 关联方买入返售余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	445,863	-	-	-

(g) 关联方买入返售利息收入发生额

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019 年	2018 年	2017 年
	2020 年			
其他法人关联方	474	-	-	-

(h) 关联方存款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	268	268	48,391	-
本行主要股东控制的企业	1,273,452	876,690	924,387	943,359
其他法人关联方	643,403	143,924	59,755	72,295
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	27,769	31,013	5,441	6,774
	<u>1,944,892</u>	<u>1,051,895</u>	<u>1,037,974</u>	<u>1,022,428</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(i) 关联方存款利息支出发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	1	629	147	-
本行主要股东控制的企业	7,220	5,617	3,550	2,081
其他法人关联方	3,667	1,716	432	2,543
关键管理人员及与其关系 密切的家庭成员	441	608	136	102
	<u>11,329</u>	<u>8,570</u>	<u>4,265</u>	<u>4,726</u>

(j) 关联方其他应收款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	<u>62,094</u>	<u>71,092</u>	<u>162,877</u>	<u>228,193</u>

(k) 关联方金融投资余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	-	-	500,000	-
其他法人关联方	1,040,000	1,040,000	540,000	-
	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>	<u>-</u>

(l) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东控制的企业	-	-	14,649	-
其他法人关联方	33,176	66,620	24,287	-
	<u>33,176</u>	<u>66,620</u>	<u>38,936</u>	<u>-</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(m) 关联方银行承兑汇票余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	-	-	48,000	-
本行主要股东控制的企业	-	-	494,357	-
其他法人关联方	-	-	4,692	9,360
	-	-	547,049	9,360

(n) 关联方手续费收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	-	1	8	-
本行主要股东控制的企业	82	122	389	-
其他法人关联方	7	31	48	-
	89	154	445	-

(o) 关联方对本行贷款担保余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
重庆兴农融资担保集团有限 公司	-	-	-	441,370
重庆三峡融资担保集团股份 有限公司	332,870	354,593	466,180	645,880
重庆再担保有限责任公司	86,800	49,529	34,500	113,000
重庆市小微企业融资担保有 限公司	121,268	96,762	79,789	-
重庆市教育融资担保有限公 司	64,500	95,322	163,150	-
重庆渝台融资担保有限公司	42,109	42,118	90,263	-
	647,547	638,324	833,882	1,200,250

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(p) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员薪酬组成如下：

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
酬金、薪金、津贴及福利	2,261	5,488	3,485	2,407
酌情奖金	5,704	10,638	2,751	3,666
养老金计划供款	638	1,369	1,074	1,055
	<u>8,603</u>	<u>17,495</u>	<u>7,310</u>	<u>7,128</u>

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行 2020 年 6 月 30 日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

(q) 其他事项

(i) 上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	3.19%-6.6%	3.19%-6.6%	4.165%-5.655%	4.17%-5.66%
吸收存款	0.05%-5.4%	0.05%-5.4%	0.05%-4.8%	0.385%-3.575%
同业存放	0.385%	0.385%	0.05%-0.385%	0.385%-5.00%
拆出资金	2.7%	3.56%	4.65%-4.9%	6.50%
买入返售	2.25%-2.28%	-	-	-
金融投资	6.3%-6.52%	6.3%-6.52%	5.3%-6.3%	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(q) 其他事项(续)

- (ii) 于 2018 年 3 月 28 日，本集团关联法人重庆渝康资产经营管理有限公司分别以人民币 733,592 千元、人民币 490,139 千元和人民币 227,324 千元认购了由第三方信托公司成立的三支信托计划，认购份额分别为 99.32%、100%和 100%。信托计划的投资标的分别为本集团转让的本金为人民币 1,619,902 千元、人民币 1,242,362 千元和人民币 444,296 千元的信贷资产收益权。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

董事会是风险管理最高机构，负责最终风险管理及审查并批准风险管理战略及措施，监督风险管理及内部控制系统，并依据监控信息和高级管理层的风险报告对整体风险做出评估。其下设的风险管理委员会在董事会的授权的战略下，负责制定本集团风险管理政策及流程，包括涵盖汇率风险、利率风险和信用风险的书面政策。本集团高级管理层负责全面风险管理及内部控制，制订并实施风险管理政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险(包括汇率风险和利率风险)、流动性风险和操作风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险将会增加。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

(1) 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是据以进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总资产保全部、互联网金融部和个人银行部等部门的分类调整意见，连同分类结果及相关内容上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信贷管理信息系统进行。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

(2) 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对重点集团客户实行限额管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)(c)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在 A+(含)以上，非国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在 A+(含)以上；短期债券的信用评级均为 A+(含)以上。

所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在 BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和定向定向资产管理计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险计量

以下适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着 A 和 A-级之间的违约概率差异低于 BB 及 B 级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。外部评级体系包括 18 个未违约等级及 1 个违约等级。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去 12 个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级(AAA+到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团每年对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险计量(续)

以下适用于2017年度

财务报告中确认的减值拨备指在资产负债表日依据客观证据已经发生的损失(请见附注二、9)。

管理层使用内部评级系统按照如下设定的标准来判断客观依据是否确实存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人现金流量发生困难(比如股东权益比率，销售收入比)；
- 违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人竞争地位恶化；
- 抵押物价值恶化；
- 其他可观察数据表明债券预计未来现金流减少，且减少金额可以可计量。

本集团的政策要求至少每月在特定情况下更为频繁地对有减值客观依据的单项金融资产进行审阅。通过评估所有有减值客观依据的金融资产在资产负债表日发生的损失，逐笔计提减值拨备。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

组合贷款减值拨备的提取：通过历史经验、判断及统计数据来判别已经发生但尚未识别的损失。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量

以下适用于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第 1 阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第 2 阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第 3 阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第 1 阶段金融工具的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。第 2 阶段或第 3 阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。对于应收融资租赁款，本集团亦选择按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过 100%，且报告日违约概率大于 2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为 1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为 2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类下迁至关注一级至关注三级的 3 类债项；或
- iii) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的 5 类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。

- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月期间或整个存续期违约敞口。

- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化。2019 年度及 2018 年度，集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化。

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标。受新型冠状病毒感染的肺炎疫情影响，2020 年上半年部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息，关键经济指标主要包括：居民消费价格指数(CPI)、固定资产投资完成额、广义货币发行量(M2)等。

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来三年经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于三年后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，中性情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，分配至各项经济情景的权重为：“基准” 70%，“乐观” 10%，“悲观” 20%。2018 年 12 月 31 日，分配至各项经济情景的权重为：“基准” 70%，“乐观” 20%，“悲观” 10%。

本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团	2020 年 6 月 30 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,577,913	2,279,772	1,417,066
基准情景下的信用损失准备	7,483,291	2,276,175	1,358,215
乐观情景下的信用损失准备	7,041,934	2,260,915	1,138,355
悲观情景下的信用损失准备	8,177,081	2,301,791	1,762,400
本行	2020 年 6 月 30 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	6,799,648	2,279,772	1,417,066
基准情景下的信用损失准备	6,705,026	2,276,175	1,358,215
乐观情景下的信用损失准备	6,263,669	2,260,915	1,138,355
悲观情景下的信用损失准备	7,398,816	2,301,791	1,762,400

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	7,039,181	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	7,235,367	1,675,698	1,608,497
本行	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	6,459,021	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	6,446,775	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,176,860	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	6,642,961	1,675,698	1,608,497
本集团	2018 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	5,351,839	1,155,718	1,562,521
基准情景下的信用损失准备	5,359,864	1,157,246	1,567,967
乐观情景下的信用损失准备	5,293,304	1,126,334	1,521,134
悲观情景下的信用损失准备	5,412,737	1,203,792	1,607,175
本行	2018 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	4,970,216	1,155,718	1,562,521
基准情景下的信用损失准备	4,978,241	1,157,246	1,567,967
乐观情景下的信用损失准备	4,911,681	1,126,334	1,521,134
悲观情景下的信用损失准备	5,031,114	1,203,792	1,607,175

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

下表列示了假设第 2 阶段的金融资产和财务担保及信贷承诺全部进入第 1 阶段，资产负债表中的预期信用减值准备和预计负债将发生的变化：

本集团	<u>2020 年 6 月 30 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	2893,469
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,446,260</u>
差异—金额	(552,791)
差异—百分比	-16%
本行	<u>2020 年 6 月 30 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	2,452,258
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,005,049</u>
差异—金额	(552,791)
差异—百分比	-18%
本集团	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,405,045
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>4,047,703</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-16%
本行	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,064,227
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,706,885</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-17%
本集团及本行	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	1,908,977
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>2,403,523</u>
差异—金额	(494,546)
差异—百分比	-21%

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

集团账面价值	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
表内项目				
存放中央银行款项(第 1 阶段)	32,810,581	31,379,806	32,637,748	43,157,747
存放同业款项	4,134,940	5,408,118	7,481,143	10,339,855
第 1 阶段	4,108,786	5,366,549	7,430,427	不适用
第 3 阶段	-	-	-	不适用
应收利息	26,154	41,569	50,716	不适用
拆出资金	3,844,664	5,435,540	10,147,378	8,032,910
第 1 阶段	3,699,124	5,394,965	10,017,871	不适用
第 3 阶段	109,459	-	-	不适用
应收利息	36,081	40,575	129,507	不适用
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量	239,029,297	224,355,314	192,421,831	172,162,090
第 1 阶段	218,613,514	205,088,559	180,202,989	不适用
第 2 阶段	15,964,938	16,850,929	10,014,627	不适用
第 3 阶段	2,782,158	898,681	982,497	不适用
应收利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
第 1 阶段	16,195,246	14,270,608	13,501,381	不适用
第 2 阶段	6,693	912	-	不适用
买入返售金融资产(第 1 阶段)	51,012,739	50,433,084	40,286,558	18,627,326
金融投资—债权投资	105,360,708	96,407,351	82,523,309	不适用
第 1 阶段	100,186,831	92,157,218	80,141,996	不适用
第 2 阶段	2,102,622	1,929,097	403,699	不适用
第 3 阶段	674,502	370,854	381,902	不适用
应收利息	2,396,753	1,950,182	1,595,712	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	100,607,725
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	21,012,375
金融投资—其他债权投资(第 1 阶段)	39,444,108	35,817,064	34,478,553	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	37,106,799
其他应收款	656,659	667,599	974,933	785,612
第 1 阶段	181,357	143,966	970,238	不适用
第 2 阶段	465,382	514,142	1,915	不适用
第 3 阶段	9,920	9,491	2,780	不适用
预付租赁资产款(第 1 阶段)	200,869	201,169	-	-
表内合计	492,696,504	464,175,396	414,452,834	411,832,439
表外合计	50,104,182	48,959,137	35,459,110	27,504,706
合计	542,800,686	513,134,533	449,911,944	439,337,145

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2020 年 6 月 30 日				
信用等级				
低风险	151,625,754	682,756	-	152,308,510
中风险	70,017,729	13,623,342	-	83,641,071
高风险	-	5,077,436	6,191,278	11,268,714
本金余额	221,643,483	19,383,534	6,191,278	247,218,295
减值准备	(3,029,969)	(3,418,596)	(3,409,120)	(9,857,685)
合计	218,613,514	15,964,938	2,782,158	237,360,610

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2019 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	147,024,462	127,800	-	147,152,262
中风险	60,479,276	12,598,929	-	73,078,205
高风险	-	8,188,565	3,141,041	11,329,606
本金余额	207,503,738	20,915,294	3,141,041	231,560,073
减值准备	(2,415,179)	(4,064,365)	(2,242,360)	(8,721,904)
合计	205,088,559	16,850,929	898,681	222,838,169

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下(续):

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	121,519,847	178,278	-	121,698,125
中风险	61,087,123	7,159,860	-	68,246,983
高风险	-	4,881,398	2,881,164	7,762,562
本金余额	182,606,970	12,219,536	2,881,164	197,707,670
减值准备	(2,403,981)	(2,204,909)	(1,898,667)	(6,507,557)
合计	180,202,989	10,014,627	982,497	191,200,113

金融投资—债权投资的重大信用风险敞口按信用等级的分析如下:

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2020 年 6 月 30 日				
信用等级				
低风险	85,090,514	-	-	85,090,514
中风险	15,878,800	2,139,750	-	18,018,550
高风险	-	-	1,166,308	1,166,308
本金余额	100,969,314	2,139,750	1,166,308	104,275,372
减值准备	(782,483)	(37,128)	(491,806)	(1,311,417)
合计	100,186,831	2,102,622	674,502	102,963,955

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资—债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下(续):

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	66,479,207	-	-	66,479,207
中风险	26,531,600	1,640,000	-	28,171,600
高风险	-	551,644	657,022	1,208,666
本金余额	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
减值准备	(853,589)	(262,547)	(286,168)	(1,402,304)
合计	92,157,218	1,929,097	370,854	94,457,169

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	48,909,867	-	-	48,909,867
中风险	32,281,313	-	-	32,281,313
高风险	-	602,237	608,209	1,210,446
本金余额	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
减值准备	(1,049,184)	(198,538)	(226,307)	(1,474,029)
合计	80,141,996	403,699	381,902	80,927,597

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口			
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易性金融资产				
债券投资	1,517,229	1,360,274	1,146,366	702,084
信托投资	5,169,412	5,219,379	5,174,858	不适用
定向资产管理计划	10,375,969	10,360,368	10,266,659	不适用
向金融机构购买的理财产品	7,505,948	9,618,383	2,357,023	不适用
基金投资	4,110,559	-	8,038,429	不适用
合计	28,679,117	26,558,404	26,983,335	702,084

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如股票；

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据外没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、3。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

2020 年 6 月 30 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	5,130,343	(2,791,253)	2,339,090	1,101,580
—零售贷款	1,060,935	(617,867)	443,068	265,805
金融投资—债权投资	1,166,308	(491,806)	674,502	674,501
已发生信用减值的资产总额	<u>7,357,586</u>	<u>(3,900,926)</u>	<u>3,456,660</u>	<u>2,041,886</u>
2019 年 12 月 31 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
—零售贷款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
金融投资—债权投资	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已发生信用减值的资产总额	<u>3,798,063</u>	<u>(2,528,528)</u>	<u>1,269,535</u>	<u>1,138,629</u>

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

2018 年 12 月 31 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	2,026,277	(1,356,750)	669,527	552,171
—零售贷款	854,887	(541,917)	312,970	231,169
金融投资—债权投资	608,209	(226,307)	381,902	264,993
已发生信用减值的资产总额	<u>3,489,373</u>	<u>(2,124,974)</u>	<u>1,364,399</u>	<u>1,048,333</u>

(6) 损失准备

本年确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第 1、2、3 阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本年新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本年内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本年终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年期初至期末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、8(e)，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、10。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1) 催收或强制执行经过必要期间，以及(2) 本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额分别为人民币 510,544 千元、人民币 1,248,454 千元、人民币 3,850,730 千元和人民币 1,673,174 千元。

(8) 金融资产质量

(a) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

2017 年 12 月 31 日，本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

本集团	2017 年 12 月 31 日
境内商业银行	31,254,181
境外商业银行	5,339,678
境内非银行金融机构	406,232
	<u>37,000,091</u>
本行	2017 年 12 月 31 日
境内商业银行	31,154,178
境外商业银行	5,339,678
境内非银行金融机构	406,232
	<u>36,900,088</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款

	2017 年 12 月 31 日
本集团	
未逾期未减值	168,904,959
逾期未减值	5,901,485
已减值	2,400,460
合计	<u>177,206,904</u>
减：减值准备	<u>(5,044,814)</u>
净额	<u>172,162,090</u>
	2017 年 12 月 31 日
本行	
未逾期未减值	159,890,982
逾期未减值	5,901,485
已减值	2,400,460
合计	<u>168,192,927</u>
减：减值准备	<u>(4,909,604)</u>
净额	<u>163,283,323</u>

2017 年度，减值准备包括以单项评估方式和组合评估方式计提的贷款减值准备余额，详见附注四、8。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款(续)

(i) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

本集团

2017 年 12 月 31 日

	公司贷款	零售贷款	合计
正常	105,066,829	60,272,500	165,339,329
关注	3,205,948	359,682	3,565,630
	<u>108,272,777</u>	<u>60,632,182</u>	<u>168,904,959</u>

本行

2017 年 12 月 31 日

	公司贷款	零售贷款	合计
正常	96,052,852	60,272,500	156,325,352
关注	3,205,948	359,682	3,565,630
	<u>99,258,800</u>	<u>60,632,182</u>	<u>159,890,982</u>

(ii) 逾期未减值贷款

本集团及本行	30 天 以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天 以上	合计
--------	------------	--------------	--------------	------------	----

2017 年 12 月 31 日

公司贷款	2,564,299	337,130	273,003	1,445,621	4,620,053
零售贷款	663,128	224,998	175,507	217,799	1,281,432
	<u>3,227,427</u>	<u>562,128</u>	<u>448,510</u>	<u>1,663,420</u>	<u>5,901,485</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 已减值贷款

	2017 年 12 月 31 日
本集团及本行	
公司贷款	1,689,669
零售贷款	710,791
	<u>2,400,460</u>

于 2017 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵押物公允价值分别为人民币 1,143,412 千元，已减值零售贷款抵押物公允价值分别为人民币 490,302 千元。上述抵押物公允价值金额，以其所担保的每一笔发放贷款和垫款的信用风险敞口为限。

(iv) 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，四川省达州市中级人民法院裁定批准《四川省达州钢铁集团有限责任公司及二十四家关联公司重整计划》，对四川省达州钢铁集团有限责任公司及其关联公司的贷款进行集团债务重组，本集团对上述债务的具体受偿方式为以现金方式偿还部分贷款本息，并将剩余债务转为股本。本集团通过债务重组增加的由债权转为股份的公允价值为人民币 106,384 千元，持有债务人股份数量 74,394 千股。上述资产的公允价值根据转股日债务人可比上市公司公开市场交易价格与债权人持股数量确定。在上述债务重组交易中，本集团确认的信用减值损失为人民币 300,584 千元。

2019 年度及 2018 年度，本集团无重大债务重组事项。

2017 年度，本集团将发放给重庆钢铁股份有限公司的全部贷款进行了债务重组，具体方式为以现金方式偿还部分贷款本息，并将剩余债务转为股本。本集团通过债务重组增加的由债权转为股份的公允价值为人民币 485,992 千元，持有债务人股份数量 226,043 千股。上述资产的公允价值根据转股日债务人 A 股股票价格与债权人持股数量确定。在上述债务重组交易中，本集团确认的资产减值损失为人民币 345,846 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资

本集团人民币债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级。

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2020 年 6 月 30 日				
中长期债券：				
AAA	630,110	5,301,675	149,905	6,081,690
AA-到 AA+	227,401	15,668,189	-	15,895,590
A+及以下	52,488	199,261	-	251,749
未评级债券 ^① ：				
国债	607,230	198,154	25,064,104	25,869,488
政策性银行金融债	-	1,146,571	1,582,170	2,676,693
地方政府债	-	-	9,769,665	9,769,665
非公开定向债务融资工具	-	15,947,220	-	15,999,268
信托投资	5,169,412	-	12,441,548	17,610,960
定向资产管理计划	10,375,969	-	44,346,881	54,722,850
债权融资计划	-	-	9,609,682	9,609,682
理财产品	7,505,948	-	-	7,505,948
债权融资计划	4,110,559	-	-	4,110,559
应收证券投资利息	-	983,038	2,396,753	3,379,791
	<u>28,679,117</u>	<u>39,444,108</u>	<u>105,360,708</u>	<u>173,483,933</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2019 年 12 月 31 日				
中长期债券：				
AAA	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到 AA+	277,258	14,759,187	-	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	-	242,168
未评级债券 ^① ：				
国债	602,146	194,918	18,986,417	19,783,481
政策性银行金融债	-	1,082,057	1,579,946	2,662,003
地方政府债	-	-	9,760,584	9,760,584
非公开定向债务融 资工具	-	15,140,566	-	15,140,566
信托投资	5,219,379	-	15,204,359	20,423,738
定向资产管理计划	10,360,368	-	40,266,713	50,627,081
理财产品	9,618,383	-	-	9,618,383
债权融资计划	-	-	8,509,232	8,509,232
应收证券投资利息	-	873,718	1,950,182	2,823,900
	<u>26,558,404</u>	<u>35,817,064</u>	<u>96,407,351</u>	<u>158,782,819</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2018 年 12 月 31 日				
中长期债券：				
AAA	226,799	3,110,352	3,279,528	6,616,679
AA-到 AA+	614,106	13,836,281	-	14,450,387
A+及以下	50,370	-	-	50,370
未评级债券 ^① ：				
国债	201,783	190,953	17,573,870	17,966,606
政策性银行金融债	-	2,090,419	1,733,628	3,824,047
地方政府债	-	-	5,457,717	5,457,717
非公开定向债务融 资工具	53,308	14,410,978	-	14,464,286
信托投资	5,174,858	-	21,371,156	26,546,014
定向资产管理计划	10,266,659	-	26,343,051	36,609,710
债权融资计划	-	-	4,346,456	4,346,456
基金投资	8,038,429	-	-	8,038,429
理财产品	2,357,023	-	314,914	2,671,937
其他	-	-	507,277	507,277
应收证券投资利息	-	839,570	1,595,712	2,435,282
	26,983,335	34,478,553	82,523,309	143,985,197

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团及本行

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
2017 年 12 月 31 日					
中长期债券：					
AAA	28,370	1,084,533	150,000	-	1,262,903
AA-到 AA+	381,710	10,947,817	230,000	-	11,559,527
未评级债券 ^① ：					
国债	189,763	181,395	15,030,368	-	15,401,526
政策性银行金融债	-	2,985,313	3,182,007	-	6,167,320
地方政府债	-	-	2,420,000	5,707,900	8,127,900
非公开定向债务融资 工具	102,241	17,012,029	-	-	17,114,270
信托投资	-	-	-	52,059,381	52,059,381
定向资产管理计划	-	-	-	19,419,643	19,419,643
理财产品	-	-	-	23,420,801	23,420,801
	702,084	32,211,087	21,012,375	100,607,725	154,533,271

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券和以摊余成本计量的债券性证券还包含购买他行发行的保本固定收益的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和定向资产管理计划。于 2020 年 6 月 30 日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券分别计提预期信用减值准备人民币 105,649 千元和人民币 1,311,417 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 104,299 千元和人民币 1,402,304 千元；2018 年 12 月 31 日：人民币 88,492 千元和人民币 1,474,029 千元)。

用于交易的债券性证券、可供出售之债券性证券以及持有至到期之证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券；应收款项类投资中主要包含购买他行发行的保本的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和定向资产管理计划。于 2017 年 12 月 31 日，本集团无逾期的债券性证券，无逐笔确认减值的债券性证券，本集团持有的应收款项类投资计提减值准备分别为人民币 1,217,482 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

应收款项类投资汇总如下：

本集团及本行	2017 年 12 月 31 日
未逾期未减值	99,221,797
逾期未减值	-
已减值	2,603,410
合计	<u>101,825,207</u>
减：减值准备	<u>(1,217,482)</u>
净额	<u>100,607,725</u>

信托投资/定向资产管理计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	6 月 30 日 2020 年	2019 年	12 月 31 日	
			2018 年	2017 年
金融投资—交易性金融资产				
—信贷类资产	<u>15,545,381</u>	<u>15,579,747</u>	<u>15,441,517</u>	-
本集团及本行	6 月 30 日 2020 年	2019 年	12 月 31 日	
			2018 年	2017 年
金融投资—债权投资				
—信贷类资产	15,423,458	19,240,408	26,164,632	51,794,466
—债券类资产	42,530,000	37,488,000	22,919,000	13,200,000
—票据类资产	-	-	-	2,854,909
—同业类资产	-	-	-	5,347,131
	<u>57,953,458</u>	<u>56,728,408</u>	<u>49,083,632</u>	<u>73,196,506</u>

于 2020 年 6 月 30 日，以上以摊余成本计量的信托计划和定向资产管理计划中第 3 阶段的本金为人民币 1,166,308 千元，计提预期信用减值准备人民币 491,806 千元(2019 年 12 月 31 日：分别为人民币 657,022 千元和人民币 286,168 千元、2018 年 12 月 31 日：分别为人民币 608,209 千元和人民币 226,307 千元)。

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
商业物业	59,299	66,012	11,621	10,439
其他	5,112	5,112	5,112	5,109
	<u>64,411</u>	<u>71,124</u>	<u>16,733</u>	<u>15,548</u>

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在资产负债表日，抵债资产列于其他资产项下。

3 市场风险

3.1 概述

本集团承担由于市场价格的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据中国银行业监督管理委员会要求，本集团的经营分为交易户和银行户。交易户包括因交易目的持有或为对冲交易户或银行户而持有的金融工具头寸。银行户包括本集团通过使用多余资金和其他不属于交易户的金融工具购买的投资。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。

3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影 响。

本集团的资产负债管理委员会负责制订、定期审查和监督执行利率风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。金融市场部负责进行前台资金交易，会计结算部负责后台清算。资产负债管理部负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。本集团将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账户的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账户资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团制定了存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，而金融资产及负债按重定息日或到期日(以较早者为准)分类。

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020 年 6 月 30 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,798,147	-	-	-	-	635,630	33,433,777
存放同业款项	3,109,131	999,655	-	-	-	26,154	4,134,940
拆出资金	1,330,175	853,368	1,625,040	-	-	36,081	3,844,664
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,007	4,007
买入返售金融资产	45,719,234	4,938,667	339,832	-	-	15,006	51,012,739
发放贷款和垫款	25,389,019	18,196,361	106,958,939	83,581,116	12,125,834	8,979,967	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	6,291,599	10,370,044	10,108,060	777,983	1,039,527	535,092	29,122,305
金融投资—债权投资	2,213,339	3,133,658	12,970,574	74,754,662	9,891,722	2,396,753	105,360,708
金融投资—其他债权投资	8,957	801,566	9,488,542	22,401,577	5,760,429	983,051	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,963,153	1,963,153
金融资产总额	116,859,601	39,293,319	141,490,987	181,515,338	28,817,512	15,851,894	523,828,651
负债							
向中央银行借款	-	(1,551,993)	(7,800,000)	-	-	(6,049)	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(1,509,040)	-	(24,260,000)	-	-	(108,239)	(25,877,279)
拆入资金	(2,195,442)	(2,550,499)	(15,158,489)	(229,883)	-	(208,728)	(20,343,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,761)	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,332,368)	(249,984)	-	-	-	(6,904)	(19,589,256)
吸收存款	(93,090,413)	(19,108,745)	(67,584,359)	(117,292,421)	(2,662,234)	(3,112,428)	(302,850,600)
应付债券	(12,335,484)	(24,459,101)	(56,098,780)	(7,089,743)	(7,495,275)	(266,390)	(107,744,773)
租赁负债	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	(108,359)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,673,110)	(3,673,110)
金融负债总额	(128,462,769)	(47,920,591)	(170,929,528)	(124,661,957)	(10,187,767)	(7,389,609)	(489,552,221)
利率风险缺口	(11,603,168)	(8,627,272)	(29,438,541)	56,853,381	18,629,745	8,462,285	34,276,430

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020 年 6 月 30 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,798,147	-	-	-	-	635,630	33,433,777
存放同业款项	3,108,950	999,655	-	-	-	26,154	4,134,759
拆出资金	1,330,174	1,203,353	1,625,040	-	-	36,396	4,194,963
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,007	4,007
买入返售金融资产	45,719,234	4,938,667	339,832	-	-	15,006	51,012,739
发放贷款和垫款	21,423,139	11,993,878	99,217,242	80,378,793	12,125,834	8,798,085	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	6,291,599	10,370,044	10,108,060	777,983	1,039,527	535,092	29,122,305
金融投资—债权投资	2,213,339	3,133,658	12,970,574	74,754,662	9,891,722	2,396,753	105,360,708
金融投资—其他债权投资	8,957	801,566	9,488,542	22,401,577	5,760,429	983,051	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,570,608	1,570,608
资产总额	112,893,539	33,440,821	133,749,290	178,313,015	28,817,512	15,277,782	502,491,959
负债							
向中央银行借款	-	(1,551,993)	(7,800,000)	-	-	(6,049)	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(1,626,953)	-	(24,260,000)	-	-	(108,239)	(25,995,192)
拆入资金	(606,193)	(800,000)	(2,200,000)	-	-	(3,007)	(3,609,200)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,761)	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,332,368)	(249,984)	-	-	-	(6,904)	(19,589,256)
吸收存款	(93,090,413)	(19,108,745)	(67,584,359)	(117,292,421)	(2,662,234)	(3,112,428)	(302,850,600)
应付债券	(12,335,484)	(24,459,101)	(56,098,780)	(7,089,743)	(7,495,275)	(266,390)	(107,744,773)
租赁负债	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	(108,359)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,506,687)	(2,506,687)
金融负债总额	(126,991,433)	(46,170,092)	(157,971,039)	(124,432,074)	(10,187,767)	(6,017,465)	(471,769,870)
利率风险缺口	(14,097,894)	(12,729,271)	(24,221,749)	53,880,941	18,629,745	9,260,317	30,722,089

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,229	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,408,118
拆出资金	837,053	1,993,549	2,564,363	-	-	40,575	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	77,175,157	17,456,850	60,897,053	70,308,456	5,127,350	7,661,968	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	201,170	-	-	1,626,511	1,827,681
金融资产总额	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,207,900)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	(34,743)	(208,865)	(27,311,508)
拆入资金	(1,648,810)	(1,800,000)	(13,050,000)	(274,782)	-	(184,354)	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,664,754)	(3,664,754)
金融负债总额	(121,091,796)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,384,380)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率风险缺口	40,118,107	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,123,328	6,600,213	32,878,290

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,024	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,407,913
拆出资金	837,053	1,993,549	2,614,350	-	-	40,639	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	73,851,531	12,258,826	54,409,082	67,624,732	5,127,350	7,562,048	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,624,303	1,624,303
资产总额	157,886,072	25,168,203	97,088,268	159,977,281	21,507,708	13,668,471	475,296,003
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,604,685)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	(34,743)	(208,865)	(27,708,293)
拆入资金	(348,810)	-	(2,500,000)	-	-	(2,926)	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,911,228)	(2,911,228)
金融负债总额	(120,188,581)	(42,174,543)	(150,906,621)	(114,012,066)	(12,384,380)	(6,235,368)	(445,901,559)
利率风险缺口	37,697,491	(17,006,340)	(53,818,353)	45,965,215	9,123,328	7,433,103	29,394,444

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2018 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放同业款项	1,714,670	3,164,904	2,550,853	-	-	50,716	7,481,143
拆出资金	3,519,650	3,037,224	3,460,997	-	-	129,507	10,147,378
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	37,692,506	897,880	1,694,202	-	-	1,970	40,286,558
发放贷款和垫款	21,048,062	13,477,101	131,278,212	34,352,427	4,899,131	868,279	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
金融投资—债权投资	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
金融投资—其他债权投资	1,198,537	179,807	4,926,960	19,496,226	7,837,453	839,584	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	208,600	208,600
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
金融资产总额	102,127,980	24,211,656	165,568,092	110,498,988	26,366,392	14,690,290	443,463,398
负债							
向中央银行借款	(8,698)	(143,236)	(3,080,154)	-	-	(1,639)	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(4,808,294)	(3,630,000)	(20,350,000)	-	(52,326)	(275,999)	(29,116,619)
拆入资金	(2,174,528)	(3,492,332)	(8,362,785)	-	-	(128,756)	(14,158,401)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(657)	(657)
卖出回购金融资产款	(10,574,114)	-	-	-	-	(7,078)	(10,581,192)
吸收存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
应付债券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,417,537)	(3,417,537)
金融负债总额	(114,164,528)	(41,598,411)	(145,177,865)	(96,247,509)	(10,257,799)	(6,438,827)	(413,884,939)
利率风险缺口	(12,036,548)	(17,386,755)	20,390,227	14,251,479	16,108,593	8,251,463	29,578,459

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2018 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放同业款项	1,689,531	3,164,904	2,550,853	-	-	50,716	7,456,004
拆出资金	3,519,649	3,037,224	5,063,224	-	-	129,507	11,749,604
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	37,692,506	897,880	1,694,202	-	-	1,970	40,286,558
发放贷款和垫款	17,188,939	8,346,530	125,521,853	34,215,211	4,899,131	801,374	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
金融投资—债权投资	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
金融投资—其他债权投资	1,198,537	179,807	4,926,960	19,496,226	7,837,453	839,584	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	208,600	208,600
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
资产总额	98,243,717	19,081,085	161,413,960	110,361,772	26,366,392	14,623,385	430,090,311
负债							
向中央银行借款	(8,698)	(143,236)	(3,080,154)	-	-	(1,639)	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(4,959,509)	(3,630,000)	(20,350,000)	-	(52,326)	(275,999)	(29,267,834)
拆入资金	(1,674,528)	(2,642,332)	(34,316)	-	-	(11,060)	(4,362,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(657)	(657)
卖出回购金融资产款	(10,574,114)	-	-	-	-	(7,078)	(10,581,192)
吸收存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
应付债券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,015,277)	(3,015,277)
金融负债总额	(113,815,743)	(40,748,411)	(136,849,396)	(96,247,509)	(10,257,799)	(5,918,871)	(403,837,729)
利率风险缺口	(15,572,026)	(21,667,326)	24,564,564	14,114,263	16,108,593	8,704,514	26,252,582

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放同业款项	6,175,178	2,710,130	1,454,547	-	-	-	10,339,855
拆出资金	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	18,008	-	1,379	492,934	189,763	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	52,690,767	12,274,666	64,298,713	41,060,547	1,837,397	-	172,162,090
可供出售金融资产	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
持有至到期投资	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
应收款项类投资	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,743,013	4,743,013
金融资产总额	137,541,877	31,057,318	104,771,921	103,556,048	33,952,216	6,182,347	417,061,727
负债							
向中央银行借款	-	-	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存							
放款项	(9,770,161)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	(41,930,871)
拆入资金	(500,000)	-	(5,600,000)	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
应付债券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,893,391)	(5,893,391)
金融负债总额	(114,339,236)	(46,983,224)	(127,056,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,893,391)	(389,096,651)
利率风险缺口	23,202,641	(15,925,906)	(22,284,266)	18,780,565	23,903,086	288,956	27,965,076

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放同业款项	6,175,175	2,710,130	1,354,547	-	-	-	10,239,852
拆出资金	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	18,008	-	1,379	492,934	189,763	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	50,117,733	8,683,453	61,752,831	40,929,565	1,799,741	-	163,283,323
可供出售金融资产	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
持有至到期投资	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
应收款项类投资	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,703,035	4,703,035
金融资产总额	134,968,840	27,466,105	102,126,039	103,425,066	33,914,560	6,142,369	408,042,979
负债							
向中央银行借款	-	-	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存							
放款项	(9,796,475)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	(41,957,185)
拆入资金	(500,000)	-	-	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
应付债券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,662,871)	(5,662,871)
金融负债总额	(114,365,550)	(46,983,224)	(121,456,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,662,871)	(383,292,445)
利率风险缺口	20,603,290	(19,517,119)	(19,330,148)	18,649,583	23,865,430	479,498	24,750,534

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对本集团 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日未来 1 年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

本集团	预计利息净收入变动			
	6 月 30 日 2020 年	12 月 31 日 2019 年	12 月 31 日 2018 年	12 月 31 日 2017 年
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(293,485)	54,578	(183,777)	6,077
所有收益率曲线向下平移 100 基点	293,485	(54,578)	183,777	(6,077)

本行	预计利息净收入变动			
	6 月 30 日 2020 年	12 月 31 日 2019 年	12 月 31 日 2018 年	12 月 31 日 2017 年
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(332,014)	17,729	(237,676)	(37,683)
所有收益率曲线向下平移 100 基点	332,014	(17,729)	237,676	37,683

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表列示了假设所有收益率曲线平移 100 个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

本集团及本行	6 月 30 日	其他综合收益变动			
	2020 年	12 月 31 日	2019 年	2018 年	2017 年
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(567,377)	(905,702)	(795,375)	(583,862)	
所有收益率曲线向下平移 100 基点	578,693	945,105	835,318	646,770	

3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2020 年 6 月 30 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	33,123,124	310,305	171	177	33,433,777
存放同业款项	3,831,182	265,153	3,304	35,301	4,134,940
拆出资金	78,843	3,765,821	-	-	3,844,664
衍生金融资产	4,007	-	-	-	4,007
买入返售金融资产	51,012,739	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	254,230,846	1,000,390	-	-	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	29,122,305	-	-	-	29,122,305
金融投资—债权投资	105,360,708	-	-	-	105,360,708
金融投资—其他债权投资	33,282,028	6,162,094	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,963,153	-	-	-	1,963,153
金融资产总额	512,285,935	11,503,763	3,475	35,478	523,828,651
负债					
向中央银行借款	(9,358,042)	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(25,850,678)	(59)	-	(26,542)	(25,877,279)
拆入资金	(20,236,821)	(106,220)	-	-	(20,343,041)
衍生金融负债	(7,761)	-	-	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,589,256)	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(297,413,291)	(5,431,034)	(90)	(6,185)	(302,850,600)
应付债券	(107,744,773)	-	-	-	(107,744,773)
租赁负债	(108,359)	-	-	-	(108,359)
其他金融负债	(3,627,510)	(44,909)	-	(691)	(3,673,110)
金融负债总额	(483,936,491)	(5,582,222)	(90)	(33,418)	(489,552,221)
汇率风险缺口	28,349,444	5,921,541	3,385	2,060	34,276,430
财务担保及信贷承诺	44,336,663	5,197,826	-	816,503	50,350,992

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2020 年 6 月 30 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	33,123,124	310,305	171	177	33,433,777
存放同业款项	3,831,001	265,153	3,304	35,301	4,134,759
拆出资金	429,142	3,765,821	-	-	4,194,963
衍生金融资产	4,007	-	-	-	4,007
买入返售金融资产	51,012,739	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	232,936,581	1,000,390	-	-	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	29,122,305	-	-	-	29,122,305
金融投资—债权投资	105,360,708	-	-	-	105,360,708
金融投资—其他债权投资	33,282,028	6,162,094	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,570,608	-	-	-	1,570,608
金融资产总额	490,949,243	11,503,763	3,475	35,478	502,491,959
负债					
向中央银行借款	(9,358,042)	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(25,968,591)	(59)	-	(26,542)	(25,995,192)
拆入资金	(3,502,980)	(106,220)	-	-	(3,609,200)
衍生金融负债	(7,761)	-	-	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,589,256)	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(297,413,291)	(5,431,034)	(90)	(6,185)	(302,850,600)
应付债券	(107,744,773)	-	-	-	(107,744,773)
租赁负债	(108,359)	-	-	-	(108,359)
其他金融负债	(2,461,087)	(44,909)	-	(691)	(2,506,687)
金融负债总额	(466,154,140)	(5,582,222)	(90)	(33,418)	(471,769,870)
汇率风险缺口	24,795,103	5,921,541	3,385	2,060	30,722,089
财务担保及信贷承诺	44,336,663	5,197,826	-	816,503	50,350,992

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2019 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,796	2,062,240	9,509	66,573	5,408,118
拆出资金	198,726	5,236,814	-	-	5,435,540
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	237,651,957	974,877	-	-	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资—债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资—其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,827,536	96	-	49	1,827,681
金融资产总额	479,702,425	13,463,898	9,673	66,804	493,242,800
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,276,706)	(57)	-	(34,745)	(27,311,508)
拆入资金	(16,608,666)	(349,280)	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(3,663,036)	(1,691)	(27)	-	(3,664,754)
金融负债总额	(452,446,686)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(460,364,510)
汇率风险缺口	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2019 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,591	2,062,240	9,509	66,573	5,407,913
拆出资金	248,777	5,236,814	-	-	5,485,591
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	219,858,692	974,877	-	-	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资—债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资—其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,624,158	96	-	49	1,624,303
金融资产总额	461,755,628	13,463,898	9,673	66,804	475,296,003
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,673,491)	(57)	-	(34,745)	(27,708,293)
拆入资金	(2,502,456)	(349,280)	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,909,510)	(1,691)	(27)	-	(2,911,228)
金融负债总额	(437,983,735)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(445,901,559)
汇率风险缺口	23,771,893	5,607,627	9,614	5,310	29,394,444
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2018 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	32,767,657	448,843	160	181	33,216,841
存放同业款项	5,822,654	1,594,775	3,355	60,359	7,481,143
拆出资金	1,007,939	9,139,439	-	-	10,147,378
买入返售金融资产	40,286,558	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	204,674,255	1,248,957	-	-	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	27,421,858	-	-	-	27,421,858
金融投资—债权投资	82,523,309	-	-	-	82,523,309
金融投资—其他债权投资	29,407,935	5,070,632	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	208,600	-	-	-	208,600
其他金融资产	1,775,784	148	-	-	1,775,932
金融资产总额	425,896,549	17,502,794	3,515	60,540	443,463,398
负债					
向中央银行借款	(3,233,727)	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(29,064,224)	(57)	-	(52,338)	(29,116,619)
拆入资金	(11,198,172)	(2,960,229)	-	-	(14,158,401)
衍生金融负债	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	(10,581,192)	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(247,346,047)	(9,047,667)	(92)	(387)	(256,394,193)
应付债券	(96,982,613)	-	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	(3,320,345)	(97,166)	(26)	-	(3,417,537)
金融负债总额	(401,726,977)	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(413,884,939)
汇率风险缺口	24,169,572	5,397,675	3,397	7,815	29,578,459
财务担保及信贷承诺	25,744,083	9,122,582	-	794,057	35,660,722

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2018 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	32,767,657	448,843	160	181	33,216,841
存放同业款项	5,797,515	1,594,775	3,355	60,359	7,456,004
拆出资金	2,610,165	9,139,439	-	-	11,749,604
买入返售金融资产	40,286,558	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	189,724,081	1,248,957	-	-	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	27,421,858	-	-	-	27,421,858
金融投资—债权投资	82,523,309	-	-	-	82,523,309
金融投资—其他债权投资	29,407,935	5,070,632	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	208,600	-	-	-	208,600
其他金融资产	1,775,784	148	-	-	1,775,932
金融资产总额	412,523,462	17,502,794	3,515	60,540	430,090,311
负债					
向中央银行借款	(3,233,727)	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(29,215,439)	(57)	-	(52,338)	(29,267,834)
拆入资金	(1,402,007)	(2,960,229)	-	-	(4,362,236)
衍生金融负债	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	(10,581,192)	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(247,346,047)	(9,047,667)	(92)	(387)	(256,394,193)
应付债券	(96,982,613)	-	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	(2,918,085)	(97,166)	(26)	-	(3,015,277)
金融负债总额	(391,679,767)	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(403,837,729)
汇率风险缺口	20,843,695	5,397,675	3,397	7,815	26,252,582
财务担保及信贷承诺	25,744,083	9,122,582	-	794,057	35,660,722

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2017 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	43,348,824	378,277	153	178	43,727,432
存放同业款项	4,819,569	5,436,534	12,951	70,801	10,339,855
拆出资金	405,539	7,627,371	-	-	8,032,910
交易性金融资产	702,084	-	-	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	171,383,979	778,111	-	-	172,162,090
可供出售金融资产	37,009,402	97,397	-	-	37,106,799
持有至到期投资	21,012,375	-	-	-	21,012,375
应收款项类投资	100,607,725	-	-	-	100,607,725
其他金融资产	4,656,046	86,967	-	-	4,743,013
金融资产总额	402,572,987	14,404,657	13,104	70,979	417,061,727
负债					
向中央银行借款	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(41,861,454)	(55)	-	(69,362)	(41,930,871)
拆入资金	(6,100,000)	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(229,501,318)	(9,202,522)	(103)	(735)	(238,704,678)
应付债券	(88,727,330)	-	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(5,814,903)	(78,452)	(25)	(11)	(5,893,391)
金融负债总额	(379,745,386)	(9,281,029)	(128)	(70,108)	(389,096,651)
汇率风险缺口	22,827,601	5,123,628	12,976	871	27,965,076
财务担保及信贷承诺	24,614,607	2,255,701	-	634,398	27,504,706

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2017 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	43,348,824	378,277	153	178	43,727,432
存放同业款项	4,719,566	5,436,534	12,951	70,801	10,239,852
拆出资金	405,539	7,627,371	-	-	8,032,910
交易性金融资产	702,084	-	-	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	162,505,212	778,111	-	-	163,283,323
可供出售金融资产	37,009,402	97,397	-	-	37,106,799
持有至到期投资	21,012,375	-	-	-	21,012,375
应收款项类投资	100,607,725	-	-	-	100,607,725
其他金融资产	4,616,068	86,967	-	-	4,703,035
金融资产总额	393,554,239	14,404,657	13,104	70,979	408,042,979
负债					
向中央银行借款	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(41,887,768)	(55)	-	(69,362)	(41,957,185)
拆入资金	(500,000)	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(229,501,318)	(9,202,522)	(103)	(735)	(238,704,678)
应付债券	(88,727,330)	-	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(5,584,383)	(78,452)	(25)	(11)	(5,662,871)
金融负债总额	(373,941,180)	(9,281,029)	(128)	(70,108)	(383,292,445)
汇率风险缺口	19,613,059	5,123,628	12,976	871	24,750,534
财务担保及信贷承诺	24,434,607	2,255,701	-	634,398	27,324,706

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动 1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动 1%时对税前利润的影响：

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
外汇对人民币汇率上涨 1%	59,270	56,226	54,089	51,375
外汇对人民币汇率下跌 1%	(59,270)	(56,226)	(54,089)	(51,375)

4 流动性风险

4.1 概述

流动性风险是指本集团在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。其结果将导致无法偿还存款及按承诺发放贷款。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.1 概述(续)

本集团每天须运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及须具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团的人民币吸收存款总额的 9%、9.5%、11% 和 14.5%，以及本集团的外币吸收存款总额的 5% 须存放于中央银行。

4.2 流动性风险管理程序

本集团董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理周会协调制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中
 所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,560,505)	(7,918,008)	-	-	-	-	(9,478,513)
同业及其他金融机构存放款项	(511,662)	(1,004,331)	-	(24,812,028)	-	-	-	-	(26,328,021)
拆入资金	-	(2,244,126)	(3,140,245)	(15,188,829)	(366,153)	-	-	-	(20,939,353)
卖出回购金融资产款	-	(19,343,162)	(250,437)	-	-	-	-	-	(19,593,599)
吸收存款	(82,996,321)	(11,206,675)	(20,160,043)	(72,323,473)	(129,619,850)	(2,746,744)	-	-	(319,053,106)
应付债券	-	(12,803,385)	(24,770,588)	(58,142,998)	(7,521,582)	(8,053,015)	-	-	(111,291,568)
租赁负债	-	(39)	(440)	(29,651)	(57,526)	(31,809)	-	-	(119,465)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(18,435)	(1,096,218)	(285,048)	(2,231,991)	-	(3,673,110)
非衍生金融负债总额	(83,508,674)	(46,642,445)	(49,882,258)	(178,433,422)	(138,661,329)	(11,116,616)	(2,231,991)	-	(510,476,735)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,129,085	-	1,062,924	-	-	-	-	-	4,192,009
拆出资金	-	1,258,609	894,452	1,691,872	-	-	-	112,819	3,957,752
买入返售金融资产	-	45,753,639	4,954,132	342,183	-	-	-	-	51,049,954
发放贷款和垫款	-	8,127,173	15,720,871	79,963,945	128,653,163	63,192,478	-	7,951,450	303,609,080
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	227,967	8,324,605	9,353,428	13,184,211	443,188	-	35,643,958
金融投资—债权投资	-	1,266,295	3,551,655	15,790,831	86,017,115	12,177,122	-	1,542,055	120,345,073
金融投资—其他债权投资	-	9,464	849,611	9,942,754	26,256,728	8,097,976	-	-	45,156,533
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	845,747	-	435,028	-	235,837	653,628	-	2,170,370
非衍生金融资产总额	3,752,411	67,285,911	27,261,612	116,491,218	250,280,434	96,887,624	28,269,972	9,606,324	599,835,506
流动性净额	(79,756,263)	20,643,466	(22,620,646)	(61,942,204)	111,619,105	85,771,008	26,037,981	9,606,324	89,358,771

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,560,505)	(7,918,008)	-	-	-	-	(9,478,513)
同业及其他金融机构存放款项	(629,575)	(1,004,331)	-	(24,812,028)	-	-	-	-	(26,445,934)
拆入资金	-	(607,200)	(805,952)	(2,230,340)	-	-	-	-	(3,643,492)
卖出回购金融资产款	-	(19,343,162)	(250,437)	-	-	-	-	-	(19,593,599)
吸收存款	(82,996,321)	(11,206,675)	(20,160,043)	(72,323,473)	(129,619,850)	(2,746,744)	-	-	(319,053,106)
应付债券	-	(12,803,385)	(24,770,588)	(58,142,998)	(7,521,582)	(8,053,015)	-	-	(111,291,568)
租赁负债	-	(39)	(440)	(29,651)	(57,526)	(31,809)	-	-	(119,465)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(3,807)	-	(229,471)	(2,231,991)	-	(2,506,687)
非衍生金融负债总额	(83,626,587)	(45,005,519)	(47,547,965)	(165,460,305)	(137,198,958)	(11,061,039)	(2,231,991)	-	(492,132,364)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,128,903	-	1,062,924	-	-	-	-	-	4,191,827
拆出资金	-	1,258,609	1,244,767	1,691,872	-	-	-	112,819	4,308,067
买入返售金融资产	-	45,753,639	4,954,132	342,183	-	-	-	-	51,049,954
发放贷款和垫款	-	7,570,138	14,275,443	73,964,259	112,793,003	62,921,809	-	7,328,840	278,853,492
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	227,967	8,324,605	9,353,428	13,184,211	443,188	-	35,643,958
金融投资—债权投资	-	1,266,295	3,551,655	15,790,831	86,017,115	12,177,122	-	1,542,055	120,345,073
金融投资—其他债权投资	-	9,464	849,611	9,942,754	26,256,728	8,097,976	-	-	45,156,533
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	845,747	-	-	-	235,837	653,628	-	1,735,342
非衍生金融资产总额	3,752,229	66,728,876	26,166,499	110,056,504	234,420,274	96,616,955	28,269,972	8,983,714	574,995,023
流动性净额	(79,874,358)	21,723,357	(21,381,466)	(55,403,801)	97,221,316	85,555,916	26,037,981	8,983,714	82,862,659

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构存放款项	(121,815)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	(34,743)	-	-	(27,726,525)
拆入资金	-	(1,708,983)	(2,181,973)	(13,335,968)	(302,708)	-	-	-	(17,529,632)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(2,327,324)	-	(3,664,754)
非衍生金融负债总额	(82,465,039)	(40,069,928)	(46,038,680)	(168,802,977)	(128,339,249)	(13,494,669)	(2,327,324)	-	(481,537,866)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,950	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,491
拆出资金	-	844,445	1,966,972	2,673,052	-	-	-	-	5,484,469
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	14,182,363	13,098,759	73,595,846	126,405,703	54,809,957	-	6,909,047	289,001,675
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,409,348	1,585	225,389	-	229,459	46,955	103,937	2,016,673
非衍生金融资产总额	4,129,805	68,964,250	25,156,283	109,212,743	237,565,101	91,396,718	26,769,218	8,107,924	571,302,042
流动性净额	(78,335,234)	28,894,322	(20,882,397)	(59,590,234)	109,225,852	77,902,049	24,441,894	8,107,924	89,764,176

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构存放款项	(518,600)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	(34,743)	-	-	(28,123,310)
拆入资金	-	(351,047)	-	(2,566,401)	-	-	-	-	(2,917,448)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	-	(112,367)	-	(36,965)	(205,113)	(229,459)	(2,327,324)	-	(2,911,228)
非衍生金融负债总额	(82,861,824)	(38,711,993)	(43,856,707)	(158,023,960)	(127,328,368)	(13,458,765)	(2,327,324)	-	(466,568,941)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,739	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,280
拆出资金	-	844,445	2,017,023	2,673,052	-	-	-	-	5,534,520
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	13,716,909	11,890,974	68,582,571	112,632,871	54,583,789	-	6,909,047	268,316,161
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,407,375	-	-	-	229,459	46,955	103,937	1,787,726
非衍生金融资产总额	4,129,594	68,496,823	23,996,964	103,974,079	223,792,269	91,170,550	26,769,218	8,107,924	550,437,421
流动性净额	(78,732,230)	29,784,830	(19,859,743)	(54,049,881)	96,463,901	77,711,785	24,441,894	8,107,924	83,868,480

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(9,657)	(161,643)	(3,131,860)	-	-	-	-	(3,303,160)
同业及其他金融机构存放款项	(308,302)	(4,525,598)	(3,662,403)	(21,083,141)	-	(64,519)	-	-	(29,643,963)
拆入资金	-	(2,191,902)	(3,605,153)	(8,522,251)	(174,782)	-	-	-	(14,494,088)
卖出回购金融资产款	-	(10,586,178)	-	-	-	-	-	-	(10,586,178)
吸收存款	(79,097,544)	(13,530,097)	(12,458,307)	(63,895,087)	(97,829,763)	(3,415,966)	-	-	(270,228,764)
应付债券	-	(4,414,519)	(23,577,211)	(55,971,846)	(11,149,033)	(8,563,886)	-	-	(103,676,495)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
非衍生金融负债总额	(79,405,846)	(35,592,832)	(43,464,717)	(152,639,067)	(109,749,924)	(12,289,408)	(2,206,391)	-	(435,348,185)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,716,006	-	3,195,759	2,656,156	-	-	-	-	7,567,921
拆出资金	-	3,558,848	3,095,748	3,636,638	-	-	-	-	10,291,234
买入返售金融资产	-	37,730,101	902,918	1,688,856	-	-	-	-	40,321,875
发放贷款和垫款	-	12,727,935	15,163,572	66,810,343	107,307,640	36,921,772	-	7,722,931	246,654,193
金融投资—交易性金融资产	-	8,054,390	2,595,723	794,592	4,295,182	19,092,614	438,523	-	35,271,024
金融投资—债权投资	-	3,043,663	1,298,121	14,743,524	62,551,928	13,183,006	-	1,500,716	96,320,958
金融投资—其他债权投资	-	1,242,691	190,682	5,208,209	22,947,700	11,370,343	-	-	40,959,625
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,125	1,775,942
非衍生金融资产总额	2,311,022	73,017,716	26,442,523	95,538,318	197,102,450	80,797,171	28,058,241	9,320,772	512,588,213
流动性净额	(77,094,824)	37,424,884	(17,022,194)	(57,100,749)	87,352,526	68,507,763	25,851,850	9,320,772	77,240,028

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(9,657)	(161,643)	(3,131,860)	-	-	-	-	(3,303,160)
同业及其他金融机构存放款项	(459,517)	(4,525,598)	(3,662,403)	(21,083,141)	-	(64,519)	-	-	(29,795,178)
拆入资金	-	(1,679,131)	(2,664,530)	(34,928)	-	-	-	-	(4,378,589)
卖出回购金融资产款	-	(10,586,178)	-	-	-	-	-	-	(10,586,178)
吸收存款	(79,097,544)	(13,530,097)	(12,458,307)	(63,895,087)	(97,829,763)	(3,415,966)	-	-	(270,228,764)
应付债券	-	(4,414,519)	(23,577,211)	(55,971,846)	(11,149,033)	(8,563,886)	-	-	(103,676,495)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(28,482)	(216,086)	(229,437)	(2,206,391)	-	(3,015,277)
非衍生金融负债总额	(79,557,061)	(35,080,061)	(42,524,094)	(144,145,344)	(109,194,882)	(12,273,808)	(2,206,391)	-	(424,981,641)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,690,867	-	3,195,759	2,656,156	-	-	-	-	7,542,782
拆出资金	-	3,558,848	3,095,748	5,238,865	-	-	-	-	11,893,461
买入返售金融资产	-	37,730,101	902,918	1,688,856	-	-	-	-	40,321,875
发放贷款和垫款	-	12,236,664	14,313,476	63,269,250	95,078,767	36,720,207	-	7,722,931	229,341,295
金融投资—交易性金融资产	-	8,054,390	2,595,723	794,592	4,295,182	19,092,614	438,523	-	35,271,024
金融投资—债权投资	-	3,043,663	1,298,121	14,743,524	62,551,928	13,183,006	-	1,500,716	96,320,958
金融投资—其他债权投资	-	1,242,691	190,682	5,208,209	22,947,700	11,370,343	-	-	40,959,625
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,125	1,775,942
非衍生金融资产总额	2,285,883	72,526,445	25,592,427	93,599,452	184,873,577	80,595,606	28,058,241	9,320,772	496,852,403
流动性净额	(77,271,178)	37,446,384	(16,931,667)	(50,545,892)	75,678,695	68,321,798	25,851,850	9,320,772	71,870,762

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,783,622)	-	-	-	-	(1,783,622)
同业及其他金融机构存放款项	(501,587)	(9,286,396)	(4,461,712)	(27,751,418)	(662,223)	-	-	-	(42,663,336)
拆入资金	-	(500,048)	(30,688)	(5,780,005)	-	-	-	-	(6,310,741)
卖出回购金融资产款	-	(5,995,393)	-	-	-	-	-	-	(5,995,393)
吸收存款	(79,892,790)	(11,122,910)	(14,658,663)	(46,859,061)	(94,782,272)	(3,806,268)	-	-	(251,121,964)
应付债券	-	(7,290,361)	(28,651,838)	(47,727,888)	(1,350,000)	(7,493,843)	-	-	(92,513,930)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
非衍生金融负债总额	(80,418,040)	(35,052,458)	(48,289,225)	(130,896,539)	(98,477,979)	(11,574,295)	(1,573,841)	-	(406,282,377)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,079	3,892,447	2,730,944	1,495,414	-	-	-	-	10,405,884
拆出资金	-	627,893	1,351,701	6,161,132	-	-	-	-	8,140,726
交易性金融资产	-	702,122	-	97	93,618	28,660	-	-	824,497
买入返售金融资产	-	18,635,221	-	-	-	-	-	-	18,635,221
发放贷款和垫款	-	7,520,630	8,768,461	50,292,865	95,536,711	41,724,433	-	6,780,749	210,623,849
可供出售金融资产	-	7,048,777	4,177,579	7,231,447	16,911,082	6,678,580	-	-	42,047,465
持有至到期投资	-	-	30,285	2,607,232	12,044,571	10,489,683	-	-	25,171,771
应收款项类投资	177,500	10,414,414	9,970,600	24,037,388	41,487,104	31,350,183	-	143,097	117,580,286
其他金融资产	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
非衍生金融资产总额	3,044,148	60,104,112	27,196,239	92,201,614	167,394,053	90,867,085	34,169,047	6,923,846	481,900,144
流动性净额	(77,373,892)	25,051,654	(21,092,986)	(38,694,925)	68,916,074	79,292,790	32,595,206	6,923,846	75,617,767

- 275 -

4-1-277

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,783,622)	-	-	-	-	(1,783,622)
同业及其他金融机构存放款项	(527,900)	(9,286,396)	(4,461,712)	(27,751,418)	(662,223)	-	-	-	(42,689,649)
拆入资金	-	(500,048)	-	-	-	-	-	-	(500,048)
卖出回购金融资产款	-	(5,995,393)	-	-	-	-	-	-	(5,995,393)
吸收存款	(79,892,790)	(11,122,910)	(14,658,663)	(46,859,061)	(94,782,272)	(3,806,268)	-	-	(251,121,964)
应付债券	-	(7,290,361)	(28,651,838)	(47,727,888)	(1,350,000)	(7,493,843)	-	-	(92,513,930)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(929,425)	(1,527,084)	(265,184)	(1,573,841)	-	(5,662,871)
非衍生金融负债总额	(80,444,353)	(35,052,458)	(48,258,537)	(125,051,414)	(98,321,579)	(11,565,295)	(1,573,841)	-	(400,267,477)

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,076	3,892,447	2,730,944	1,394,195	-	-	-	-	10,304,662
拆出资金	-	627,893	1,351,701	6,161,132	-	-	-	-	8,140,726
交易性金融资产	-	702,122	-	97	93,618	28,660	-	-	824,497
买入返售金融资产	-	18,635,221	-	-	-	-	-	-	18,635,221
发放贷款和垫款	-	7,241,870	8,323,434	48,501,512	88,001,392	41,659,548	-	6,780,749	200,508,505
可供出售金融资产	-	7,048,777	4,177,579	7,231,447	16,911,082	6,678,580	-	-	42,047,465
持有至到期投资	-	-	30,285	2,607,232	12,044,571	10,489,683	-	-	25,171,771
应收款项类投资	177,500	10,414,414	9,970,600	24,037,388	41,487,104	31,350,183	-	143,097	117,580,286
其他金融资产	9,884	2,261,493	165,061	369,338	1,290,560	595,267	11,432	-	4,703,035
非衍生金融资产总额	3,044,145	59,824,369	26,749,604	90,302,341	159,828,327	90,801,921	34,169,047	6,923,846	471,643,600
流动性净额	(77,400,208)	24,771,911	(21,508,933)	(34,749,073)	61,506,748	79,236,626	32,595,206	6,923,846	71,376,123

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及客户贷款。在正常业务中，部分一年内到期的客户贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

4.4 衍生工具现金流

本集团于2020年6月30日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2020年6月30日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流入	55	221	3,766	-	-	4,042
现金流出	(91)	(197)	(7,493)	-	-	(7,781)
合计	<u>(36)</u>	<u>24</u>	<u>(3,727)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,739)</u>

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

本集团于2019年12月31日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2019年12月31日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流入	20	38	376	-	-	434
现金流出	(39)	(128)	(533)	(3,150)	-	(3,850)
合计	(19)	(90)	(157)	(3,150)	-	(3,416)

本集团于2018年12月31日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2018年12月31日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流出	-	-	-	(657)	-	(657)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

本集团于2017年12月31日持有的衍生金融工具为以全额交割的货币掉期外汇衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以全额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2017年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
外汇衍生工具						
现金流入	32,694	-	-	-	-	32,694
现金流出	(32,576)	-	-	-	-	(32,576)
合计	118	-	-	-	-	118

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,129,085	-	1,005,855	-	-	-	-	-	4,134,940
拆出资金	-	1,229,997	862,124	1,642,235	-	-	-	110,308	3,844,664
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,007	-	4,007
买入返售金融资产	-	45,733,690	4,939,255	339,794	-	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	-	7,471,876	12,504,086	70,360,935	109,299,281	50,257,711	-	5,337,347	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	-	7,538,271	6,086,879	10,943,408	443,188	-	29,122,305
金融投资—债权投资	-	1,221,455	3,262,035	13,218,124	76,521,190	9,972,122	-	1,165,782	105,360,708
金融投资—其他债权投资	-	9,464	824,770	9,580,266	23,038,242	5,991,380	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	844,074	-	392,545	-	229,471	496,933	-	1,963,153
金融资产总额	3,752,411	66,535,540	23,398,125	103,072,170	214,945,592	77,394,092	28,117,284	6,613,437	523,828,651

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,552,997)	(7,805,045)	-	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(511,662)	(1,004,181)	-	(24,361,436)	-	-	-	-	(25,877,279)
拆入资金	-	(2,195,947)	(2,650,851)	(15,160,323)	(335,920)	-	-	-	(20,343,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(7,761)	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	-	(19,339,228)	(250,028)	-	-	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(82,996,321)	(11,049,768)	(19,312,236)	(68,287,672)	(118,514,995)	(2,689,608)	-	-	(302,850,600)
应付债券	-	(12,366,058)	(24,519,724)	(57,332,024)	(6,013,114)	(7,513,853)	-	-	(107,744,773)
租赁负债	-	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	-	(108,359)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(18,435)	(1,096,218)	(285,048)	(2,231,991)	-	(3,673,110)
金融负债总额(合同到期日)	(83,508,674)	(45,995,931)	(48,288,105)	(172,992,835)	(128,010,157)	(10,518,767)	(2,239,752)	-	(489,552,221)
流动性净额	(79,756,263)	20,539,609	(24,887,980)	(69,920,665)	88,935,435	66,875,325	25,877,532	6,613,437	34,276,430

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,128,903	-	1,005,856	-	-	-	-	-	4,134,759
拆出资金	-	1,229,996	1,212,424	1,642,235	-	-	-	110,308	4,194,963
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,007	-	4,007
买入返售金融资产	-	45,733,689	4,939,256	339,794	-	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	-	7,032,966	11,315,452	65,454,147	95,119,098	50,007,915	-	5,007,393	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	-	7,538,271	6,086,879	10,943,408	443,188	-	29,122,305
金融投资—债权投资	-	1,221,454	3,262,035	13,218,125	76,521,190	9,972,122	-	1,165,782	105,360,708
金融投资—其他债权投资	-	9,464	824,770	9,580,266	23,038,242	5,991,380	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	844,074	-	-	-	229,471	496,933	-	1,570,608
金融资产总额	3,752,229	66,096,627	22,559,793	97,772,838	200,765,409	77,144,296	28,117,284	6,283,483	502,491,959

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,552,997)	(7,805,045)	-	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(629,575)	(1,004,181)	-	(24,361,436)	-	-	-	-	(25,995,192)
拆入资金	-	(606,698)	(800,667)	(2,201,835)	-	-	-	-	(3,609,200)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(7,761)	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	-	(19,339,229)	(250,027)	-	-	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(82,996,321)	(11,049,768)	(19,312,236)	(68,287,672)	(118,514,995)	(2,689,608)	-	-	(302,850,600)
应付债券	-	(12,366,058)	(24,519,724)	(57,332,024)	(6,013,114)	(7,513,853)	-	-	(107,744,773)
租赁负债	-	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	-	(108,359)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(3,807)	-	(229,471)	(2,231,991)	-	(2,506,687)
金融负债总额(合同到期日)	(83,628,587)	(44,406,683)	(46,435,920)	(160,019,719)	(124,578,019)	(10,463,190)	(2,239,752)	-	(471,769,870)
流动性净额	(79,874,358)	21,689,944	(23,876,127)	(62,246,881)	76,187,390	66,681,106	25,877,532	6,283,483	30,722,089

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,944	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,408,118
拆出资金	-	843,312	1,958,378	2,633,850	-	-	-	-	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	13,362,317	10,655,261	63,009,635	106,268,130	40,963,845	-	4,367,646	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资—债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资—其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	203,378	-	229,460	36,230	101,045	1,827,681
金融资产总额	4,129,799	67,934,707	22,206,325	94,223,014	201,748,555	71,071,673	26,758,926	5,169,801	493,242,800

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(121,815)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	(34,743)	-	-	(27,311,508)
拆入资金	-	(1,667,643)	(1,773,312)	(13,238,641)	(278,350)	-	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(2,327,324)	-	(3,664,754)
金融负债总额(合同到期日)	(82,465,039)	(39,308,167)	(44,463,837)	(162,659,105)	(116,483,651)	(12,655,785)	(2,330,926)	-	(460,364,510)
流动性净额	(78,335,240)	28,628,540	(22,257,512)	(68,436,091)	85,264,904	58,415,888	24,428,000	5,169,801	32,878,290

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,739	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,407,913
拆出资金	-	843,312	2,008,429	2,633,850	-	-	-	-	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	12,995,570	9,662,051	58,909,574	94,143,610	40,755,118	-	4,367,646	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资—债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资—其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	-	-	229,460	36,230	101,045	1,624,303
金融资产总额	4,129,594	67,567,960	21,263,166	89,919,575	189,624,035	70,862,946	26,758,926	5,169,801	475,296,003

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(518,600)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	(34,743)	-	-	(27,708,293)
拆入资金	-	(350,760)	-	(2,500,976)	-	-	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(36,965)	(205,114)	(229,459)	(2,327,324)	-	(2,911,228)
金融负债总额(合同到期日)	(82,861,824)	(37,989,284)	(42,690,525)	(151,911,990)	(115,497,129)	(12,619,881)	(2,330,926)	-	(445,901,559)
流动性净额	(78,732,230)	29,578,676	(21,427,359)	(61,992,415)	74,126,906	58,243,065	24,428,000	5,169,801	29,394,444

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,715,995	-	3,171,320	2,593,828	-	-	-	-	7,481,143
拆出资金	-	3,552,243	3,074,583	3,520,552	-	-	-	-	10,147,378
买入返售金融资产	-	37,709,588	897,838	1,679,132	-	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	-	13,016,270	13,206,484	67,814,823	80,144,126	26,865,960	-	4,875,549	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	-	8,052,876	2,357,023	106,052	328,192	16,139,192	438,523	-	27,421,858
金融投资—债权投资	-	3,018,106	1,134,698	11,774,893	54,173,362	11,015,852	-	1,406,398	82,523,309
金融投资—其他债权投资	-	1,240,029	185,466	5,032,275	20,005,337	8,015,460	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,115	1,775,932
金融资产总额	2,311,011	73,249,200	24,027,412	92,521,555	154,651,017	62,265,900	28,058,241	6,379,062	443,463,398

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(8,698)	(144,875)	(3,080,154)	-	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(308,302)	(4,516,058)	(3,640,375)	(20,599,512)	-	(52,372)	-	-	(29,116,619)
拆入资金	-	(2,190,892)	(3,590,301)	(8,202,426)	(174,782)	-	-	-	(14,158,401)
衍生金融负债	-	-	-	-	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	-	(10,581,192)	-	-	-	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(79,097,544)	(13,421,612)	(12,007,166)	(60,988,190)	(88,164,012)	(2,715,669)	-	-	(256,394,193)
应付债券	-	(4,262,107)	(22,781,756)	(53,376,158)	(9,088,383)	(7,494,209)	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
金融负债总额(合同到期日)	(79,405,846)	(35,315,440)	(42,144,473)	(146,281,322)	(98,024,180)	(10,507,287)	(2,206,391)	-	(413,884,939)
流动性净额	(77,094,835)	37,933,760	(18,117,061)	(53,759,767)	56,626,837	51,758,613	25,851,850	6,379,062	29,578,459

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,690,856	-	3,171,320	2,593,828	-	-	-	-	7,456,004
拆出资金	-	3,552,242	3,074,583	5,122,779	-	-	-	-	11,749,604
买入返售金融资产	-	37,709,588	897,838	1,679,132	-	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	-	12,562,304	12,522,440	64,945,798	69,389,635	26,677,312	-	4,875,549	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	-	8,052,876	2,357,023	106,052	328,192	16,139,192	438,523	-	27,421,858
金融投资—债权投资	-	3,018,106	1,134,698	11,774,893	54,173,362	11,015,852	-	1,406,398	82,523,309
金融投资—其他债权投资	-	1,240,029	185,466	5,032,275	20,005,337	8,015,460	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,115	1,775,932
金融资产总额	2,285,872	72,795,233	23,343,368	91,254,757	143,896,526	62,077,252	28,058,241	6,379,062	430,090,311

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(8,698)	(144,875)	(3,080,154)	-	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(459,517)	(4,516,058)	(3,640,375)	(20,599,512)	-	(52,372)	-	-	(29,267,834)
拆入资金	-	(1,678,121)	(2,649,678)	(34,437)	-	-	-	-	(4,362,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	-	(10,581,192)	-	-	-	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(79,097,544)	(13,421,612)	(12,007,166)	(60,988,190)	(88,164,012)	(2,715,669)	-	-	(256,394,193)
应付债券	-	(4,262,107)	(22,781,756)	(53,376,158)	(9,088,383)	(7,494,209)	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(28,482)	(216,086)	(229,437)	(2,206,391)	-	(3,015,277)
金融负债总额(合同到期日)	(79,557,061)	(34,802,669)	(41,203,850)	(138,106,933)	(97,469,138)	(10,491,687)	(2,206,391)	-	(403,837,729)
流动性净额	(77,271,189)	37,992,564	(17,860,482)	(46,852,176)	46,427,388	51,585,565	25,851,850	6,379,062	26,252,582

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,079	3,888,099	2,710,130	1,454,547	-	-	-	-	10,339,855
拆出资金	-	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	-	702,084	-	-	-	-	-	-	702,084
衍生金融资产	-	118	-	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	-	18,627,326	-	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	-	7,310,416	7,524,780	45,461,409	79,830,231	25,483,334	-	6,551,920	172,162,090
可供出售金融资产	-	7,019,855	4,130,806	6,895,275	14,251,804	4,809,059	-	-	37,106,799
持有至到期投资	-	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	-	21,012,375
应收款项类投资	177,500	10,397,533	9,865,260	23,341,317	35,779,137	20,919,909	-	127,069	100,607,725
其他金融资产	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
金融资产总额	3,044,148	59,834,749	25,773,690	86,137,653	142,247,773	59,175,678	34,169,047	6,678,989	417,061,727

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,745,881)	-	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(501,587)	(9,268,575)	(4,431,933)	(27,159,414)	(569,362)	-	-	-	(41,930,871)
拆入资金	-	(500,000)	-	(5,600,000)	-	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	-	(5,994,500)	-	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(79,892,790)	(11,119,251)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	-	(238,704,678)
应付债券	-	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
金融负债总额(合同到期日)	(80,418,040)	(34,802,210)	(47,469,548)	(128,050,731)	(86,458,967)	(10,323,314)	(1,573,841)	-	(389,096,651)
流动性净额	(77,373,892)	25,032,539	(21,695,858)	(41,913,078)	55,788,806	48,852,364	32,595,206	6,678,989	27,965,076

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,076	3,888,099	2,710,130	1,354,547	-	-	-	-	10,239,852
拆出资金	-	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	-	702,084	-	-	-	-	-	-	702,084
衍生金融资产	-	118	-	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	-	18,627,326	-	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	-	7,091,222	7,166,254	44,001,160	73,051,714	25,421,053	-	6,551,920	163,283,323
可供出售金融资产	-	7,019,855	4,130,806	6,895,275	14,251,804	4,809,059	-	-	37,106,799
持有至到期投资	-	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	-	21,012,375
应收款项类投资	177,500	10,397,533	9,865,260	23,341,317	35,779,137	20,919,909	-	127,069	100,607,725
其他金融资产	9,884	2,261,493	165,061	369,338	1,290,560	595,267	11,432	-	4,703,035
金融资产总额	3,044,145	59,614,572	25,413,556	84,570,703	135,438,849	59,113,118	34,169,047	6,678,989	408,042,979

重庆银行股份有限公司
 财务报表附注
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,745,881)	-	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(527,900)	(9,268,575)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	-	(41,957,185)
拆入资金	-	(500,000)	-	-	-	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	-	(5,994,500)	-	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(79,892,790)	(11,119,251)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	-	(238,704,678)
应付债券	-	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(929,425)	(1,527,084)	(265,184)	(1,573,841)	-	(5,662,871)
金融负债总额(合同到期日)	(80,444,353)	(34,802,210)	(47,469,548)	(122,385,612)	(86,302,567)	(10,314,314)	(1,573,841)	-	(383,292,445)
流动性净额	(77,400,208)	24,812,362	(22,055,992)	(37,814,909)	49,136,282	48,798,804	32,595,206	6,678,989	24,750,534

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.6 表外项目

本集团及本行 2020 年 6 月 30 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	36,095,763	-	-	36,095,763
开出信用证	5,796,607	-	-	5,796,607
开出保函	732,595	3,236,192	400	3,969,187
未使用的信用卡额度	4,471,238	-	-	4,471,238
不可撤销的贷款承诺	18,197	-	-	18,197
资本性支出承诺	190,039	78,548	-	268,587
合计	47,304,439	3,314,740	400	50,619,579
本集团及本行 2019 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	29,221,132	-	-	29,221,132
开出信用证	9,086,819	-	-	9,086,819
开出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,265,204	-	-	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	20,667	4,340	-	25,007
资本性支出承诺	118,139	88,442	-	206,581
合计	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052
本集团 2018 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	18,012,260	-	-	18,012,260
开出信用证	10,446,455	11,997	-	10,458,452
开出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡额度	3,169,448	-	-	3,169,448
不可撤销的贷款承诺	29,530	50,402	-	79,932
经营租赁承诺	42,079	88,809	17,191	148,079
资本性支出承诺	214,525	154,124	-	368,649
合计	34,263,092	1,896,487	17,871	36,177,450

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.6 表外项目(续)

本行 2018 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	18,012,260	-	-	18,012,260
开出信用证	10,446,455	11,997	-	10,458,452
开出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡额度	3,169,448	-	-	3,169,448
不可撤销的贷款承诺	29,530	50,402	-	79,932
经营租赁承诺	41,963	88,809	17,191	147,963
资本性支出承诺	214,525	154,124	-	368,649
合计	34,262,976	1,896,487	17,871	36,177,334
本集团 2017 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	13,510,911	-	-	13,510,911
开出信用证	6,204,635	-	-	6,204,635
开出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
未使用的信用卡额度	2,868,179	-	-	2,868,179
融资租赁租出承诺	180,000	-	-	180,000
不可撤销的贷款承诺	46,990	63,024	-	110,014
经营租赁承诺	42,949	88,803	25,255	157,007
资本性支出承诺	332,453	46,360	-	378,813
合计	24,598,159	3,416,462	25,905	28,040,526
本行 2017 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	13,510,911	-	-	13,510,911
开出信用证	6,204,635	-	-	6,204,635
开出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
未使用的信用卡额度	2,868,179	-	-	2,868,179
不可撤销的贷款承诺	46,990	63,024	-	110,014
经营租赁承诺	42,808	88,803	25,255	156,866
资本性支出承诺	331,886	46,361	-	378,247
合计	24,417,451	3,416,463	25,905	27,859,819

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	105,360,708	-	37,294,913	70,913,701	108,208,614
金融负债					
应付债券	107,744,773	-	108,081,557	-	108,081,557
	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	96,407,351	-	31,061,726	68,217,647	99,279,373
金融负债					
应付债券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620
	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	82,523,309	-	28,395,117	56,247,999	84,643,116
金融负债					
应付债券	96,982,613	-	97,103,003	-	97,103,003

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下(续):

本集团及本行

	账面价值	2017 年 12 月 31 日			合计
		公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
应收款项类投资	100,607,725	-	-	103,364,608	103,364,608
持有至到期投资	21,012,375	-	18,225,714	-	18,225,714
金融负债					
应付债券	88,727,330	-	88,456,443	-	88,456,443

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

应付债券

固定利率的应付债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2020 年 6 月 30 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团及本行

2020年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	16,201,939	-	16,201,939
衍生金融资产	-	4,007	-	4,007
交易性金融资产				
— 债券	-	1,517,229	-	1,517,229
— 基金投资	4,110,559	-	-	4,110,559
— 信托投资	-	-	5,169,412	5,169,412
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	7,505,948	7,505,948
— 定向资产管理计划	-	-	10,375,969	10,375,969
— 以公允价值计量的股权投资	336,804	-	106,384	443,188
金融投资				
— 其他债权投资	-	39,444,122	-	39,444,122
— 其他权益工具投资	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	4,447,363	57,167,297	23,434,713	85,049,373

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2019年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	14,271,520	-	14,271,520
衍生金融资产		433	-	433
交易性金融资产	-			
— 债券	-	1,360,274	-	1,360,274
— 基金投资	-	-	-	-
— 信托投资	-	-	5,219,379	5,219,379
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,618,383	9,618,383
— 定向资产管理计划	-	-	10,360,368	10,360,368
— 以公允价值计量的股权投资	418,179	-	-	418,179
金融投资				
— 其他债权投资	-	35,817,078	-	35,817,078
— 其他权益工具投资	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2018年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	13,501,381	-	13,501,381
交易性金融资产				
— 债券	-	1,146,366	-	1,146,366
— 基金投资	8,038,429	-	-	8,038,429
— 信托投资	-	-	5,174,858	5,174,858
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	2,357,023	2,357,023
— 定向资产管理计划	-	-	10,266,659	10,266,659
— 以公允价值计量的股权投资	438,523			438,523
金融投资				
— 其他债权投资	-	34,478,567	-	34,478,567
— 其他权益工具投资	-	-	208,600	208,600
金融资产合计	8,476,952	49,126,314	18,007,140	75,610,406
2017年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	118	-	118
交易性金融资产				
— 债券	-	702,084	-	702,084
可供出售金融资产				
— 债券	-	36,612,207	-	36,612,207
— 权益性证券	485,992	-	8,600	494,592
金融资产合计	485,992	37,314,409	8,600	37,809,001

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	(146,801)	-
— 其他综合收益	-	-
购入	7,606,384	-
结算	(9,500,000)	-
2020年6月30日余额	23,157,713	277,000
2020年6月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	163,080	-
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2018年12月31日余额	17,798,540	208,600
总收益和损失		
— 当期损益	239,590	-
— 其他综合收益	-	68,400
购入	9,500,000	-
结算	(2,340,000)	-
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
2019年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	309,880	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2018年1月1日余额(经重述)	39,169,120	8,600
总收益和损失		
— 当期损益	(170,364)	-
— 其他综合收益	-	200,000
购入	2,345,000	-
结算	(23,545,216)	-
2018年12月31日余额	<u>17,798,540</u>	<u>208,600</u>
2018年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	<u>70,290</u>	<u>-</u>
		可供出售金融资产
2017年12月31日余额		576,664
总收益和损失		
— 其他综合收益		(189,040)
购入		(379,024)
2017年12月31日余额		<u>8,600</u>
2017年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益		<u>-</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用中国银行业监督管理委员会(“银监会”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监局。

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

中国银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心资本：				
股本	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,408,317	5,406,868	4,898,704	4,325,902
盈余公积及一般风险准备	9,258,532	8,543,207	8,016,715	6,992,384
合格的未分配利润	16,025,969	14,933,659	12,044,820	11,596,948
少数股东投入资本	748,367	717,249	592,485	361,481
核心一级资本监管扣除项目：				
全额扣除项目	(197,331)	(206,559)	(126,862)	(100,340)
门槛扣除项目	-	-	-	-
核心一级资本净额	34,370,909	32,521,479	28,552,917	26,303,430
其他一级资本净额	5,009,089	5,004,940	4,988,305	4,957,505
二级资本净额	12,409,431	12,148,050	11,017,205	10,240,749
资本净额	51,789,429	49,674,469	44,558,427	41,501,684
表内风险加权资产	372,883,548	350,151,257	307,153,940	276,140,999
表外风险加权资产	8,615,618	10,847,749	10,518,068	10,969,438
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-	439	345	8,449
信用风险加权资产总额	381,499,166	360,999,445	317,672,353	287,118,886
市场风险加权资产总额	1,343,339	588,309	555,006	544,914
操作风险加权资产总额	20,551,480	20,551,480	19,064,920	17,605,686
应用资本底线之前的风险加权资产合计	403,393,985	382,139,234	337,292,279	305,269,486
应用资本底线之后的风险加权资产合计	403,393,985	382,139,234	337,292,279	305,269,486
核心一级资本充足率	8.52%	8.51%	8.47%	8.62%
一级资本充足率	9.76%	9.82%	9.94%	10.24%
资本充足率	12.84%	13.00%	13.21%	13.60%

重庆银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及
2017 年度

财务报表补充资料

重庆银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

本集团

项目(人民币千元)	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	2019 年度	2018 年度	2017 年度
处置非流动资产收益	3,759	14,517	27,272	13,981
计入当期损益的政府补助和奖励	784	37,728	33,619	30,598
其他营业外收支净额	(11,360)	(27,814)	(17,427)	9,824
小计	(6,817)	24,431	43,464	54,403
减: 所得税影响数	1,704	(6,108)	(10,866)	(13,601)
减: 归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(7,643)	(6,338)	10
归属于本行股东的非经常性损益	(5,117)	10,680	26,260	40,812

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、公允价值变动损益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资损益, 均未作为非经常性损益披露。

二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构, 本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并净利润, 以及 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并净资产并无差异, 仅在财务报表列报方式上略有不同。

重庆银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、净资产收益率及每股收益

本集团

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	截至2020年 6月30日 止6个月期间	2019年度	2018年度	2017年度
归属于公司普通股股东的净利润	15.54	12.95	12.77	14.95
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	15.57	12.91	12.67	14.78

报告期利润	每股收益(元)							
	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间		2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.81	0.81	1.25	1.25	1.11	1.11	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.82	0.82	1.24	1.24	1.10	1.10	1.18	1.18

本集团不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 00000002202001090017

扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监管信息。



中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日至不约定期限

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2020年01月09日

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用,其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。

证书序号: NO.000525

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星展银行大厦507单元01室

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 31000007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日



此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申请首次公开发行人民
币普通股之目的而向其报送申请文件之用，
其他用途无效。

证书序号：000393

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：李丹



发证时间：二〇一一年六月二十六日

证书号：37

证书有效期至：二〇一二年六月二十七日



姓名 周章
Full name _____
性别 男
Sex _____
出生日期 1975-12-15
Date of birth _____
工作单位 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit _____
身份证号码 310110197512156213
Identity card No. _____

上海市注册会计师协会
SHANGHAI INSTITUTE OF CPAs
1602-15-12

证书编号:
No. of Certificate

310000072173

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2000 月 12 日 19
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2016年 4月 3日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2017年 4月 20日
y m d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
y /m /d

7

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

年 /y 月 /m 日 /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 /y 月 /m 日 /d



姓名	薛於
Full name	_____
性别	女
Sex	_____
出生日期	1989-11-27
Date of birth	_____
工作单位	普华永道中天会计师事务所
Working unit	_____(特殊普通合伙)_____
身份证号码	310109198911272085
Identity card No.	_____



证书编号:
No. of Certificate

310000070231

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日
2017 /m 12 /d 29

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

月 /m 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 /y 月 /m 日 /d

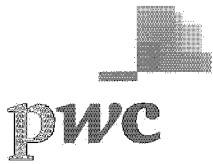
重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间
中期财务报表及审阅报告

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间
中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 4
合并及银行利润表	5 - 8
合并及银行现金流量表	9 - 12
合并及银行股东权益变动表	13 - 14
财务报表附注	15 - 142
财务报表补充资料	1



审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0132 号

重庆银行股份有限公司全体股东:

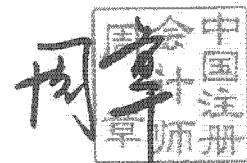
我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表,包括 2020 年 9 月 30 日的合并及银行资产负债表,2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止 3 个月期间及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止 9 个月期间的合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制财务报表是重庆银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。



注册会计师



周章

注册会计师



薛於

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日合并资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

资产	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	四、1	36,827,236	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,457,411	5,408,118
拆出资金	四、3	2,141,537	5,435,540
衍生金融资产	四、5	4,442	433
买入返售金融资产	四、6	48,906,077	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	257,703,443	238,626,834
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	27,207,988	26,976,583
债权投资	四、9	114,224,182	96,407,351
其他债权投资	四、8	44,477,906	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	277,000	277,000
长期股权投资	四、10	1,875,629	1,801,573
固定资产	四、11	3,111,345	3,070,011
使用权资产	四、12	136,900	129,284
无形资产	四、13	332,478	344,972
投资性房地产	四、14	2,740	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	3,155,270	2,479,531
其他资产	四、16	2,099,448	1,977,845
资产总计		<u>546,941,032</u>	<u>501,231,864</u>

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日合并资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

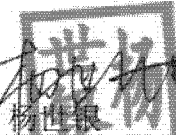
本集团


负债	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		19,608,219	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、17	30,195,064	27,311,508
拆入资金	四、18	20,248,567	16,957,946
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、19	11,137,612	13,430,591
吸收存款	四、20	311,232,518	281,048,911
应付职工薪酬	四、21	517,750	649,237
应交税费	四、22	917,017	807,019
应付债券	四、23	106,121,856	105,386,006
预计负债	四、24	206,729	441,834
租赁负债	四、25	130,566	112,012
其他负债	四、26	4,829,648	4,020,349
负债合计		<u>505,152,450</u>	<u>462,618,195</u>
股东权益			
股本	四、27	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、28	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、29	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、46	690,221	755,563
盈余公积	四、30	3,026,522	3,026,522
一般风险准备	四、31	6,232,010	5,516,685
未分配利润	四、32	17,374,005	14,933,659
归属于本行股东权益合计		<u>40,039,758</u>	<u>36,949,429</u>
少数股东权益		<u>1,748,824</u>	<u>1,664,240</u>
股东权益合计		<u>41,788,582</u>	<u>38,613,669</u>
负债及股东权益总计		<u>546,941,032</u>	<u>501,231,864</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日银行资产负债表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)


本行

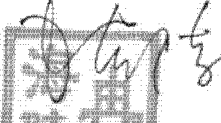
资产	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	四、1	36,827,236	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,257,208	5,407,913
拆出资金	四、3	2,361,769	5,485,591
衍生金融资产	四、5	4,442	433
买入返售金融资产	四、6	48,906,077	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	236,703,750	220,833,569
金融投资:			
交易性金融资产	四、4	27,207,988	26,976,583
债权投资	四、9	114,224,182	96,407,351
其他债权投资	四、8	44,477,906	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	277,000	277,000
长期股权投资	四、10	3,405,629	3,331,573
固定资产	四、11	2,967,897	2,979,716
使用权资产	四、12	118,295	129,284
无形资产	四、13	328,047	340,592
投资性房地产	四、14	2,740	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	2,893,639	2,301,109
其他资产	四、16	1,857,348	1,735,774
资产总计		<u>526,821,153</u>	<u>484,503,277</u>

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日银行资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

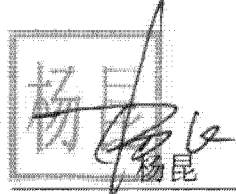
本行 负债	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		19,608,219	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、17	30,353,267	27,708,293
拆入资金	四、18	3,520,988	2,851,736
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、19	11,137,612	13,430,591
吸收存款	四、20	311,232,518	281,048,911
应付职工薪酬	四、21	492,000	619,122
应交税费	四、22	805,120	723,514
应付债券	四、23	106,121,856	105,386,006
预计负债	四、24	206,729	441,834
租赁负债	四、25	110,266	112,012
其他负债	四、26	3,476,243	2,981,228
负债合计		<u>487,071,722</u>	<u>447,756,029</u>
股东权益			
股本	四、27	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、28	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、29	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、46	690,221	755,563
盈余公积	四、30	3,022,534	3,022,534
一般风险准备	四、31	6,144,809	5,429,484
未分配利润	四、32	17,174,867	14,822,667
股东权益合计		<u>39,749,431</u>	<u>36,747,248</u>
负债及股东权益总计		<u>526,821,153</u>	<u>484,503,277</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
		利息收入	四、33	6,355,689	5,527,344
利息支出	四、33	(3,572,944)	(3,211,730)	(10,439,873)	(9,696,453)
利息净收入		2,782,745	2,315,614	7,956,193	6,364,871
手续费及佣金收入	四、34	413,438	341,343	1,140,395	1,002,209
手续费及佣金支出	四、34	(24,887)	(26,792)	(66,933)	(80,333)
手续费及佣金净收入		388,551	314,550	1,073,462	921,875
投资收益	四、35	330,865	444,947	1,130,535	1,156,860
其中: 对联营企业的投资收益		63,612	73,488	93,451	118,390
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生 的净收益		-	-	-	-
资产处置收益	四、36	27,299	2,188	31,184	18,006
其他收益	四、37	35,448	789	36,232	26,270
公允价值变动损益	四、38	(1,768)	5,953	(221,434)	89,015
汇兑损益		(221,450)	167,804	(132,572)	188,876
其他业务收入		6,721	1,434	13,034	2,746
营业收入		3,348,411	3,253,280	9,886,634	8,768,520
税金及附加	四、39	(33,727)	(28,526)	(108,592)	(100,832)
业务及管理费	四、40	(633,918)	(595,943)	(1,784,973)	(1,687,213)
信用减值损失	四、41	(943,875)	(908,744)	(2,931,608)	(2,062,803)
其他资产减值损失		(5,267)	(1,504)	(7,695)	(934)
其他业务成本		(4,821)	(536)	(6,997)	(813)
营业支出		(1,621,608)	(1,535,253)	(4,839,865)	(3,852,595)
营业利润		1,726,803	1,718,027	5,046,769	4,915,925
营业外收入	四、42	806	1,267	3,734	4,461
营业外支出	四、43	(5,170)	(767)	(19,584)	(8,176)
利润总额		1,722,439	1,718,527	5,030,919	4,912,210
减: 所得税费用	四、44	(336,437)	(396,744)	(1,024,749)	(1,101,505)
净利润		1,386,002	1,321,783	4,006,170	3,810,705
归属于本行股东的净利润		1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
少数股东损益		37,966	21,230	112,514	88,263
		1,386,002	1,321,783	4,006,170	3,810,705

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并利润表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团

附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间		
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	
其他综合收益税后净额	四、46				
归属于本行股东的其他综合收益 税后净额					
其后可能会重分类至损益的 项目:					
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产公允 价值变动	(70,758)	36,549	(68,536)	380,399	
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产信用 损失准备	3,739	15,372	4,381	64,797	
其后不会重分类至损益的项目:					
其他权益工具投资公允价值变动 重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	598	101	(1,187)	456	
归属于少数股东的其他综合收益 税后净额	-	-	-	-	
其他综合收益税后净额	(66,421)	52,022	(65,342)	445,652	
综合收益总额	1,319,581	1,373,805	3,940,828	4,256,357	
归属于本行股东的综合收益总额	1,281,615	1,352,575	3,828,314	4,168,094	
归属于少数股东的综合收益总额	37,966	21,230	112,514	88,263	
	1,319,581	1,373,805	3,940,828	4,256,357	
每股收益					
基本每股收益(人民币元)	四、45	0.43	0.42	1.25	1.19
稀释每股收益(人民币元)	四、45	0.43	0.42	1.25	1.19

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨斌

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

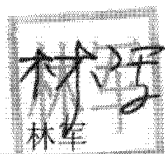
	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
利息收入	四、33	5,972,420	5,268,374	17,322,002	15,286,886
利息支出	四、33	(3,422,009)	(3,108,458)	(10,003,972)	(9,315,633)
利息净收入		2,550,411	2,159,916	7,318,030	5,971,253
手续费及佣金收入	四、34	413,445	341,343	1,133,827	981,322
手续费及佣金支出	四、34	(24,884)	(26,785)	(66,923)	(80,314)
手续费及佣金净收入		388,561	314,558	1,066,904	901,008
投资收益	四、35	330,865	444,947	1,159,605	1,167,570
其中: 对联营企业的投资收益		63,612	73,488	93,451	118,390
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生 的净收益		-	-	-	-
资产处置收益	四、36	27,299	2,188	31,184	18,006
其他收益	四、37	9,028	789	9,612	5,324
公允价值变动损益	四、38	(1,768)	5,953	(221,434)	89,015
汇兑损益		(221,450)	167,804	(132,572)	188,876
其他业务收入		15	83	200	671
营业收入		3,082,961	3,096,238	9,231,729	8,341,723
税金及附加	四、39	(32,572)	(28,125)	(106,474)	(96,683)
业务及管理费	四、40	(616,213)	(580,527)	(1,738,228)	(1,643,291)
信用减值损失	四、41	(805,529)	(825,284)	(2,610,027)	(1,914,806)
其他资产减值损失		(5,267)	(1,504)	(7,695)	(934)
其他业务成本		(39)	(33)	(86)	(91)
营业支出		(1,459,620)	(1,435,473)	(4,462,510)	(3,655,805)
营业利润		1,623,341	1,660,765	4,769,219	4,685,918
营业外收入	四、42	805	1,267	3,723	4,457
营业外支出	四、43	(5,170)	(767)	(19,584)	(8,176)
利润总额		1,618,976	1,661,265	4,753,358	4,682,199
减: 所得税费用	四、44	(310,563)	(382,282)	(947,848)	(1,041,243)
净利润		1,308,413	1,278,983	3,805,510	3,640,956

重庆银行股份有限公司
 2020年7月1日至9月30日止3个月期间
 及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行利润表(续)
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

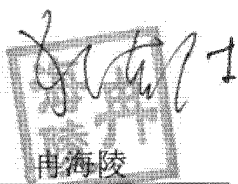
本行

附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
其他综合收益税后净额				
其后可能会重分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(70,758)	36,549	(68,536)	380,399
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	3,739	15,372	4,381	64,797
其后不会重分类至损益的项目:				
其他权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	598	101	(1,187)	456
其他综合收益税后净额	(66,421)	52,022	(65,342)	445,652
综合收益总额	1,241,992	1,331,005	3,740,168	4,086,608

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

项目	附注	7月1日至9月30日止		1月1日至9月30日止	
		3个月期间		9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:					
向中央银行借款净增加额		10,226,474	760,000	7,298,466	7,297,912
拆借于其他金融机构资金净减少额		-	-	4,229,279	4,268,805
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,790,743	377,522	1,528,063
吸收存款和同业存放款项净增加额		12,911,996	4,005,401	32,814,114	8,452,088
收取利息的现金		4,060,825	4,057,291	12,423,194	11,488,218
收取手续费及佣金的现金		413,439	340,542	1,187,409	1,043,393
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-	-	383,810
收到其他与经营活动有关的现金		926,599	242,621	1,414,306	824,603
经营活动现金流入小计		<u>28,539,333</u>	<u>11,196,598</u>	<u>59,744,290</u>	<u>35,306,892</u>
拆借于其他金融机构资金净增加额		(6,378,779)	(4,177,528)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(584,729)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(3,209,793)	(8,036,012)	(22,417,724)	(24,609,295)
支付利息的现金		(2,919,785)	(2,779,293)	(7,853,166)	(6,835,142)
支付手续费及佣金的现金		(24,887)	(26,792)	(66,933)	(80,333)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	(158,592)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(354,691)	(329,041)	(1,258,507)	(1,180,997)
支付的各项税费		(842,229)	(635,337)	(2,463,997)	(2,267,656)
支付其他与经营活动有关的现金		(439,944)	(265,835)	(1,014,618)	(1,049,769)
经营活动现金流出小计		<u>(14,754,837)</u>	<u>(16,249,838)</u>	<u>(35,233,537)</u>	<u>(36,023,192)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、47	<u>13,784,496</u>	<u>(5,053,240)</u>	<u>24,510,753</u>	<u>(716,300)</u>
二、投资活动(使用)产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		14,350,927	19,329,088	45,207,128	51,485,708
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		34,397	7,829	45,992	43,874
发生投资损益收到的现金		307,417	382,290	958,525	977,485
投资活动现金流入小计		<u>14,692,741</u>	<u>19,719,207</u>	<u>46,211,645</u>	<u>52,507,067</u>
投资支付的现金		(24,170,595)	(13,405,000)	(65,042,713)	(49,109,910)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(101,477)	(85,828)	(228,701)	(234,247)
投资活动现金流出小计		<u>(24,272,072)</u>	<u>(13,490,828)</u>	<u>(65,271,414)</u>	<u>(49,344,157)</u>
投资活动(使用)产生的现金流量净额		<u>(9,579,331)</u>	<u>6,228,379</u>	<u>(19,059,769)</u>	<u>3,162,910</u>

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并现金流量表(续)

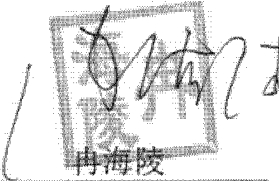
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

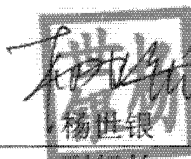
本集团

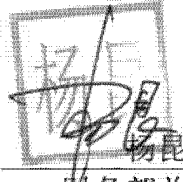
项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
		三、筹资活动使用的现金流量:			
发行债券及同业存单收到的现金		35,098,132	30,731,029	95,874,710	76,491,423
筹资活动现金流入小计		<u>35,098,132</u>	<u>30,731,029</u>	<u>95,874,710</u>	<u>76,491,423</u>
偿还到期债务支付的现金		(37,530,000)	(33,340,000)	(97,090,000)	(79,250,000)
偿还租赁负债支付的现金		(12,417)	(18,819)	(28,452)	(43,019)
分配股利支付的现金		(6,442)	(431,827)	(757,109)	(464,693)
偿付利息支付的现金		-	-	(485,500)	(490,890)
筹资活动现金流出小计		<u>(37,548,859)</u>	<u>(33,790,646)</u>	<u>(98,361,061)</u>	<u>(80,248,602)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(2,450,727)</u>	<u>(3,059,617)</u>	<u>(2,486,351)</u>	<u>(3,757,179)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(138,412)</u>	<u>88,734</u>	<u>(97,699)</u>	<u>80,312</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>1,616,026</u>	<u>(1,795,744)</u>	<u>2,866,934</u>	<u>(1,230,257)</u>
加:期初现金及现金等价物余额		<u>11,209,587</u>	<u>14,832,559</u>	<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	<u>12,825,613</u>	<u>13,036,815</u>	<u>12,825,613</u>	<u>13,036,815</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


任海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:					
向中央银行借款净增加额		10,226,474	760,000	7,298,466	7,297,912
拆借于其他金融机构资金净减少额		-	-	1,625,941	3,767,953
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,790,743	377,527	1,528,064
吸收存款和同业存放款项净增加额		12,952,286	3,984,893	32,575,532	8,405,527
收取利息的现金		3,620,437	3,793,841	10,799,616	10,671,618
收取手续费及佣金的现金		413,445	339,472	1,180,446	1,020,183
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-	-	383,810
收到其他与经营活动有关的现金		678,318	255,442	925,055	765,890
经营活动现金流入小计		<u>27,890,960</u>	<u>11,162,325</u>	<u>54,782,583</u>	<u>34,078,891</u>
拆借于其他金融机构资金净增加额		(6,004,235)	(3,374,185)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(584,729)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(3,326,507)	(8,025,049)	(18,405,984)	(23,508,976)
支付利息的现金		(2,787,626)	(2,713,906)	(7,435,791)	(6,435,939)
支付手续费及佣金的现金		(24,885)	(26,785)	(66,924)	(80,314)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	(158,592)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(344,315)	(321,003)	(1,218,825)	(1,150,055)
支付的各项税费		(805,448)	(584,942)	(2,280,323)	(2,103,426)
支付其他与经营活动有关的现金		(210,744)	(175,267)	(854,862)	(841,630)
经营活动现金流出小计		<u>(14,088,489)</u>	<u>(14,977,505)</u>	<u>(30,421,301)</u>	<u>(33,876,708)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、47	<u>13,802,471</u>	<u>(4,296,746)</u>	<u>24,361,283</u>	<u>(279,383)</u>
二、投资活动(使用)产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		14,350,928	19,311,215	45,236,199	51,478,545
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		34,397	6,973	45,992	43,018
发生投资损益收到的现金		307,417	393,000	958,525	988,195
投资活动现金流入小计		<u>14,692,742</u>	<u>19,711,188</u>	<u>46,240,716</u>	<u>52,509,758</u>
投资支付的现金		(24,170,595)	(13,405,000)	(65,042,713)	(49,109,910)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(99,822)	(84,462)	(166,568)	(209,330)
投资活动现金流出小计		<u>(24,270,417)</u>	<u>(13,489,462)</u>	<u>(65,209,281)</u>	<u>(49,319,240)</u>
投资活动(使用)产生的现金流量净额		<u>(9,577,675)</u>	<u>6,221,726</u>	<u>(18,968,565)</u>	<u>3,190,518</u>

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行现金流量表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

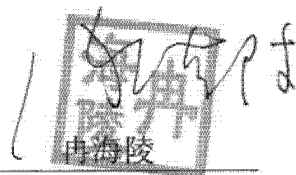
本行

项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
三、筹资活动使用的现金流量:					
发行债券及同业存单收到的现金		35,098,132	30,731,029	95,874,710	76,491,423
筹资活动现金流入小计		35,098,132	30,731,029	95,874,710	76,491,423
偿还到期债务支付的现金		(37,530,000)	(33,340,000)	(97,090,000)	(79,250,000)
偿还租赁负债支付的现金		(12,069)	(18,819)	(28,104)	(43,019)
分配股利支付的现金		(6,442)	(431,827)	(729,179)	(454,403)
偿付利息支付的现金		-	-	(485,500)	(490,890)
筹资活动现金流出小计		(37,548,511)	(33,790,646)	(98,332,783)	(80,238,312)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,450,379)	(3,059,617)	(2,458,073)	(3,746,889)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(138,412)	88,734	(97,699)	80,312
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		1,636,005	(1,045,903)	2,836,946	(755,442)
加: 期初现金及现金等价物余额		11,209,409	14,532,392	10,008,468	14,241,931
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	12,845,414	13,486,489	12,845,414	13,486,489

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并股东权益变动表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)



	归属于本行股东的权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他综合收益 附注四、46		
2018年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	1,560,561	34,611,573
截至2019年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	-	12,044,820	-
综合收益总额	-	-	-	445,652	3,722,442	3,810,705
本期净利润	-	-	-	-	-	445,652
其他综合收益	-	-	-	445,652	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	445,652	3,722,442	4,256,357
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	(481,566)	(491,856)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	76,790	-
2019年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	718,128	15,208,906	38,376,074
2019年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	38,613,669
截至2020年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	(65,342)	14,933,659	-
综合收益总额	-	-	-	(65,342)	3,893,656	4,006,170
本期净利润	-	-	-	-	-	(65,342)
其他综合收益	-	-	-	(65,342)	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	(65,342)	3,893,656	3,940,828
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	(737,985)	(765,915)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	715,325	-
2020年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	690,221	17,374,005	41,788,582

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

董事长
林宇

行长
曹海陵

副行长
杨昆

财务部总经理
杨昆

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行股东权益变动表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他综合收益 附注四、46	盈余公积 附注四、30	一般风险准备 附注四、31	未分配利润 附注四、32	股东权益合计
2018年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
截至2019年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	445,652	-	-	3,640,956	3,640,956
其他综合收益	-	-	-	445,652	-	-	-	445,652
综合收益总额合计	-	-	-	445,652	-	-	3,640,956	4,086,608
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	76,790	(76,790)	-
2019年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	718,128	2,612,578	5,429,484	15,084,607	36,561,797
2019年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
截至2020年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	(65,342)	-	-	3,805,510	3,805,510
综合收益总额	-	-	-	(65,342)	-	-	-	(65,342)
其他综合收益	-	-	-	(65,342)	-	-	-	(65,342)
综合收益总额合计	-	-	-	(65,342)	-	-	3,805,510	3,740,168
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
2020年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	690,221	3,022,534	6,144,809	17,174,867	39,748,431

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林浩
林浩
董事长

李世斌
李世斌
行长

杨昆
杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一 银行基本情况

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

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

于2020年9月30日, 本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4家一级分行在内的共145家分支机构, 在重庆所有38个区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

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

本财务报表由本行董事会于2020年11月20日批准报出。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报表仅为本行向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票之目的而编制。2019年7月1日至2019年9月30日止3个月期间及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表作为比较数字列示在本中期财务报表中，这些比较数字未经审计或审阅。

本未经审计的中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，本未经审计的中期财务报表应与本集团2019年度、2018年度及2017年度财务报表一并阅读。本未经审计的财务报表所采用的会计政策与本集团编制2019年度财务报表所采用的会计政策一致。

本未经审计的中期财务报表以持续经营为编制基础。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

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

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

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

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
库存现金	616,806	653,292
存放中央银行法定准备金	28,331,757	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	7,750,787	5,338,885
财政性存款	114,685	176,544
合计	36,814,035	32,019,261
应收存放中央银行款项利息	13,201	13,837
	<u>36,827,236</u>	<u>32,033,098</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本行日常经营活动。于2020年9月30日，人民币存款准备金缴存比率为9%(2019年12月31日：9.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日：5%)。本外币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息。

2 存放同业款项

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,959,597	3,682,158
存放境外同业款项	522,129	1,710,240
合计	4,481,726	5,392,398
应收存放同业款项利息	337	41,569
减：预期信用减值准备	(24,652)	(25,849)
	<u>4,457,411</u>	<u>5,408,118</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,759,391	3,681,947
存放境外同业款项	522,129	1,710,240
合计	4,281,520	5,392,187
应收存放同业款项利息	337	41,569
减：预期信用减值准备	(24,649)	(25,843)
	<u>4,257,208</u>	<u>5,407,913</u>

于2020年9月30日，第3阶段存放同业应收本息余额为人民币23,516千元，已全额计提预期信用减值准备。其余存放同业款项余额均处于第1阶段(2019年12月31日：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,268,271	5,399,724
应收拆出资金利息	25,430	40,575
减：预期信用减值准备	(152,164)	(4,759)
	<u>2,141,537</u>	<u>5,435,540</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,488,271	5,449,725
应收拆出资金利息	25,786	40,639
减：预期信用减值准备	(152,288)	(4,773)
	<u>2,361,769</u>	<u>5,485,591</u>

于2020年9月30日，第3阶段拆出资金本金余额为人民币201,397千元，已计提预期信用减值准备人民币151,647千元。其余拆出资金余额均处于第1阶段。于2019年12月31日，第3阶段拆出资金本金余额为人民币2,456千元，已全额计提预期信用减值准备。其余拆出资金余额均处于第1阶段。

4 金融投资—交易性金融资产

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
交易性金融资产		
—企业债	27,828	74,439
—国债	595,227	602,146
—商业银行债	855,908	683,689
—信托投资 ^(a)	5,202,225	5,219,379
—定向资产管理计划 ^(b)	10,343,285	10,360,368
—向金融机构购买的理财产品	9,748,539	9,618,383
—权益性投资	434,976	418,179
	<u>27,207,988</u>	<u>26,976,583</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 金融投资—交易性金融资产(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	5,197,243	5,214,393
—信用	4,982	4,986
合计	<u>5,202,225</u>	<u>5,219,379</u>

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
—第三方企业担保	<u>10,343,285</u>	<u>10,360,368</u>

5 衍生金融工具

本集团及本行

2020年9月30日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	<u>26,729,946</u>	<u>4,442</u>	<u>(6,904)</u>

本集团及本行

2019年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	<u>3,189,653</u>	<u>433</u>	<u>(3,602)</u>

于2020年9月30日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部来自衍生金融工具（2019年12月31日：同）。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
买入返售票据	27,212,474	32,980,526
买入返售债券	21,686,314	17,446,400
合计	48,898,788	50,426,926
应收买入返售金融资产利息	9,734	7,004
减：预期信用减值准备	(2,445)	(846)
	48,906,077	50,433,084

7 发放贷款和垫款

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	250,342,182	231,560,073
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	16,057,404	14,271,520
合计	266,399,586	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
减：预期信用减值准备	(10,570,317)	(8,721,904)
	257,703,443	238,626,834
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	228,636,256	213,274,293
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	16,057,404	14,271,520
合计	244,693,660	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
减：预期信用减值准备	(9,654,327)	(8,129,498)
	236,703,750	220,833,569

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款—以摊余成本计量		
公司贷款	157,517,890	140,780,210
公司贷款和垫款—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益		
贴现	16,057,404	14,271,520
	<u>173,575,294</u>	<u>155,051,730</u>
零售贷款—以摊余成本计量		
按揭贷款	32,891,271	26,757,377
个人消费贷款	31,253,525	41,172,219
信用卡透支	8,771,786	6,657,610
个人经营贷款	19,907,710	16,192,657
	<u>92,824,292</u>	<u>90,779,863</u>
合计	266,399,586	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>
减：		
预期信用减值准备	<u>(10,570,317)</u>	<u>(8,721,904)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>257,703,443</u>	<u>238,626,834</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款—以摊余成本计量		
公司贷款	135,811,964	122,494,430
公司贷款和垫款—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益		
贴现	16,057,404	14,271,520
	<u>151,869,368</u>	<u>136,765,950</u>
零售贷款—以摊余成本计量		
按揭贷款	32,891,271	26,757,377
个人消费贷款	31,253,525	41,172,219
信用卡透支	8,771,786	6,657,610
个人经营贷款	19,907,710	16,192,657
	<u>92,824,292</u>	<u>90,779,863</u>
合计	244,693,660	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>
减：		
预期信用减值准备	<u>(9,654,327)</u>	<u>(8,129,498)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>236,703,750</u>	<u>220,833,569</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
水利、环境和公共设施管理业	35,146,054	20.26	35,925,100	23.17
租赁和商务服务业	30,392,128	17.51	21,696,220	13.99
制造业	22,403,045	12.91	19,654,168	12.68
建筑业	17,597,352	10.14	15,919,277	10.27
房地产业	14,759,331	8.50	13,712,652	8.84
批发和零售业	13,573,207	7.82	13,425,889	8.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,718,617	3.87	5,094,776	3.29
交通运输、仓储和邮政业	3,946,467	2.27	3,762,158	2.43
农、林、牧、渔业	2,279,386	1.31	2,397,875	1.55
卫生和社会工作	2,105,310	1.21	1,784,982	1.15
科学研究和技术服务业	1,844,428	1.06	1,317,998	0.85
采矿业	1,804,769	1.04	1,931,622	1.25
住宿和餐饮业	1,267,067	0.73	1,170,175	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	980,418	0.56	700,468	0.45
文化、体育和娱乐业	859,469	0.50	447,429	0.29
教育	835,565	0.48	749,455	0.48
金融业	738,194	0.43	765,156	0.49
居民服务、修理和其他服务业	267,083	0.15	324,810	0.21
贴现	16,057,404	9.25	14,271,520	9.20
公司贷款总额	<u>173,575,294</u>	<u>100.00</u>	<u>155,051,730</u>	<u>100.00</u>
零售贷款				
按揭贷款	32,891,271	35.43	26,757,377	29.48
个人消费贷款	31,253,525	33.67	41,172,219	45.35
信用卡透支	8,771,786	9.45	6,657,610	7.33
个人经营贷款	19,907,710	21.45	16,192,657	17.84
零售贷款总额	<u>92,824,292</u>	<u>100.00</u>	<u>90,779,863</u>	<u>100.00</u>
应收发放贷款和垫款利息	<u>1,874,174</u>		<u>1,517,145</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>		<u>247,348,738</u>	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
水利、环境和公共设施管理业	30,442,806	20.04	32,036,437	23.43
租赁和商务服务业	27,406,264	18.04	21,127,623	15.45
制造业	21,661,561	14.25	18,685,975	13.66
房地产业	14,759,331	9.72	13,712,652	10.03
批发和零售业	13,161,443	8.67	12,819,794	9.37
建筑业	9,261,135	6.10	7,431,190	5.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,811,779	2.51	2,836,595	2.07
交通运输、仓储和邮政业	3,013,431	1.98	3,212,158	2.35
卫生和社会工作	2,105,310	1.39	1,784,982	1.31
农、林、牧、渔业	1,944,339	1.28	1,932,711	1.41
采矿业	1,804,769	1.19	1,931,622	1.41
科学研究和技术服务业	1,709,307	1.13	1,117,998	0.82
住宿和餐饮业	1,102,067	0.73	940,175	0.69
信息传输、软件和信息技术服务业	980,418	0.65	700,468	0.51
教育	835,565	0.55	749,455	0.55
文化、体育和娱乐业	807,162	0.53	384,629	0.28
金融业	738,194	0.49	765,156	0.56
居民服务、修理和其他服务业	267,083	0.18	324,810	0.24
贴现	16,057,404	10.57	14,271,520	10.43
公司贷款总额	151,869,368	100.00	136,765,950	100.00
零售贷款				
按揭贷款	32,891,271	35.43	26,757,377	29.48
个人消费贷款	31,253,525	33.67	41,172,219	45.35
信用卡透支	8,771,786	9.45	6,657,610	7.33
个人经营贷款	19,907,710	21.45	16,192,657	17.84
零售贷款总额	92,824,292	100.00	90,779,863	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417		1,417,254	
发放贷款和垫款总额	246,358,077		228,963,067	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆市	213,105,143	197,377,224
四川省	15,167,275	15,567,383
贵州省	19,414,483	16,672,478
陕西省	18,712,685	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆市	191,399,217	179,091,444
四川省	15,167,275	15,567,383
贵州省	19,414,483	16,672,478
陕西省	18,712,685	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>

(c) 按担保方式分布情况

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
抵押贷款	85,076,176	76,819,536
保证贷款	119,436,445	114,310,120
质押贷款	24,990,741	22,796,136
信用贷款	36,896,224	31,905,801
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况(续)

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
抵押贷款	83,565,306	75,245,847
保证贷款	101,517,010	98,439,358
质押贷款	24,427,459	22,166,643
信用贷款	35,183,885	31,693,965
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>

(d) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

本集团	2020年9月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用贷款	352,552	370,561	61,622	21,217	805,952
保证贷款	2,013,835	274,502	587,350	14,297	2,889,984
抵押贷款	1,199,375	521,221	1,025,060	89,673	2,835,329
质押贷款	6,690	148,454	2,103	-	157,247
合计	<u>3,572,452</u>	<u>1,314,738</u>	<u>1,676,135</u>	<u>125,187</u>	<u>6,688,512</u>

本行	2020年9月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用贷款	352,552	370,561	61,622	21,217	805,952
保证贷款	1,761,568	274,502	587,350	14,297	2,637,717
抵押贷款	1,199,375	521,221	1,025,060	89,673	2,835,329
质押贷款	6,690	148,454	2,103	-	157,247
合计	<u>3,320,185</u>	<u>1,314,738</u>	<u>1,676,135</u>	<u>125,187</u>	<u>6,436,245</u>

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或购入的金融资产	1,133,815	-	-	1,133,815
重新计量	(421,668)	913,026	1,296,264	1,787,622
还款	(379,020)	(304,267)	(269,051)	(952,338)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(97,360)	97,360	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(6,546)	-	6,546	-
从第2阶段转移至第1阶段	105,224	(105,224)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,229,776)	1,229,776	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	42,002	(42,002)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	161,715	161,715
折现因素的影响	-	-	(74,629)	(74,629)
2020年9月30日	1,996,813	3,120,308	3,209,537	8,326,658

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021
新增源生或购入的金融资产	745,509	-	-	745,509
重新计量	(363,807)	839,225	1,296,264	1,771,682
还款	(317,970)	(284,656)	(269,050)	(871,676)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(89,788)	89,788	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(6,546)	-	6,546	-
从第2阶段转移至第1阶段	105,224	(105,224)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,187,389)	1,187,389	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	42,002	(42,002)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	161,715	161,715
折现因素的影响	-	-	(74,629)	(74,629)
2020年9月30日	1,483,403	2,760,114	3,167,151	7,410,668

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	614,431	-	-	614,431
重新计量	277,562	300,830	504,716	1,083,108
还款	(397,549)	(165,476)	(145,443)	(708,468)
本期核销	-	-	(411,109)	(411,109)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(26,841)	26,841	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(10,813)	-	10,813	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	11,977	(11,977)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(124,073)	124,073	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,840	(3,840)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,327	-	(3,327)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	60,771	60,771
折现因素的影响	-	-	(65,551)	(65,551)
2020 年 9 月 30 日	1,224,905	387,163	631,591	2,243,659

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增源生或购入的金融资产	543,862	-	-	543,862
重新计量	47,578	295,034	432,885	775,497
还款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(15,358)	15,358	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(34,637)	-	34,637	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	14,930	(14,930)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(74,269)	74,269	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,169	(3,169)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	4,148	-	(4,148)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	101,592	101,592
折现因素的影响	-	-	(13,164)	(13,164)
2019 年 12 月 31 日	752,811	357,178	560,488	1,670,477

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112
新增源生或购入的金融 资产	33,933	-	-	33,933
重新计量	(9,985)	-	-	(9,985)
还款	(28,437)	(1)	-	(28,438)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2020 年 9 月 30 日	34,621	1	-	34,622
本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	71,549	-	-	71,549
本年计提	39,112	-	-	39,112
本年转回	(71,549)	-	-	(71,549)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或购入的金融资产	53,443,585	-	-	53,443,585
本期收回	(32,133,466)	(3,201,410)	(523,489)	(35,858,365)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(66,586)	(66,586)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(7,097,549)	7,097,549	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(422,541)	-	422,541	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,212,150	(1,212,150)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,993,739)	3,993,739	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46,350	(46,350)	-
2020年9月30日	133,945,707	18,326,485	5,245,698	157,517,890

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430
新增源生或购入的金融资产	45,285,267	-	-	45,285,267
本期收回	(27,469,487)	(3,127,217)	(523,489)	(31,120,193)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(66,586)	(66,586)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,620,439)	6,620,439	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(422,541)	-	422,541	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,212,150	(1,212,150)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,845,739)	3,845,739	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46,350	(46,350)	-
2020年9月30日	113,411,798	17,302,468	5,097,698	135,811,964

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018年12月31日	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758
新增源生或购入的金融资产	59,321,620	-	-	59,321,620
本年收回	(42,364,406)	(3,627,312)	(369,209)	(46,360,927)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(14,457,031)	14,457,031	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018年12月31日	100,647,310	10,994,279	2,026,277	113,667,866
新增源生或购入的金融资产	52,430,813	-	-	52,430,813
本年收回	(38,605,387)	(3,516,412)	(369,209)	(42,491,008)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(13,577,031)	13,577,031	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	41,531,618	-	-	41,531,618
本期收回	(38,188,472)	(679,027)	(208,581)	(39,076,080)
本期核销	-	-	(411,109)	(411,109)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,363,332)	1,363,332	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(482,355)	-	482,355	-
从第2阶段转移至第1阶段	93,997	(93,997)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(346,046)	346,046	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	10,397	(10,397)	-
从第3阶段转移至第1阶段	11,006	-	(11,006)	-
2020年9月30日	90,162,672	1,580,068	1,081,552	92,824,292

本集团及本行

零售贷款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018年12月31日	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912
新增源生或购入的金融资产	59,311,974	-	-	59,311,974
本年收回	(35,694,192)	(914,928)	(275,057)	(36,884,177)
本年核销	-	-	(422,846)	(422,846)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,324,158)	1,324,158	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(521,817)	-	521,817	-
从第2阶段转移至第1阶段	81,310	(81,310)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(236,972)	236,972	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	9,204	(9,204)	-
从第3阶段转移至第1阶段	12,325	-	(12,325)	-
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动

本集团及本行

贴现	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520
新增源生或购入的金融资产	13,792,800	-	-	13,792,800
本期收回	(12,249,428)	(912)	-	(12,250,340)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(198)	198	-	-
公允价值变动	243,422	2	-	243,424
2020年9月30日	16,057,204	200	-	16,057,404

本集团及本行

贴现	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018年12月31日	13,501,381	-	-	13,501,381
新增源生或购入的金融资产	14,063,758	-	-	14,063,758
本年收回	(13,501,381)	-	-	(13,501,381)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(910)	910	-	-
公允价值变动	207,760	2	-	207,762
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
其他债权投资		
—国债	195,190	194,918
—政策性银行债	1,127,390	1,082,057
—商业银行债	928,657	936,781
—企业债	41,247,625	32,729,590
—同业存单	49,933	-
—其他	14	14
合计	43,548,809	34,943,360
应收其他债权投资利息	929,097	873,718
	<u>44,477,906</u>	<u>35,817,078</u>
其他权益工具投资		
—股权投资	277,000	277,000
	<u>277,000</u>	<u>277,000</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
债券投资		
—公允价值	43,548,795	34,943,346
—摊余成本	43,345,764	34,548,743
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	203,031	394,603
应收利息	929,097	873,718
已计提减值	(114,631)	(104,299)
其他投资		
—公允价值	14	14
—摊余成本	14	14
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	-	-
合计		
—公允价值	43,548,809	34,943,360
—摊余成本	43,345,778	34,548,757
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	203,031	394,603
应收利息	929,097	873,718
已计提减值	(114,631)	(104,299)

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
股权投资		
—公允价值	277,000	277,000
—成本	8,600	8,600
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	268,400	268,400

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
2019年12月31日	104,299	-	-
新增源生或购入的金融资产 重新计量	33,998 (5,850)	-	-
还款	(17,816)	-	-
2020年9月30日	114,631	-	-

本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
2018年12月31日	88,492	-	-
新增源生或购入的金融资产 重新计量	28,499 6,840	-	-
还款	(19,532)	-	-
2019年12月31日	104,299	-	-

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团金融投资—其他债权投资客户始终处于第1阶段(2019年度：同)。

重庆银行股份有限公司
 2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
信托投资 ^(a)	12,444,017	15,909,408
定向资产管理计划 ^(b)	46,530,000	40,819,000
国债	27,720,152	18,986,417
地方政府债	10,956,620	9,789,820
债权融资计划	12,324,000	8,624,000
政策性银行债	2,850,057	1,580,828
其他金融债券	120,000	120,000
企业债	30,000	30,000
合计	112,974,846	95,859,473
应收债权投资利息	2,696,458	1,950,182
减：预期信用减值准备	(1,447,122)	(1,402,304)
	114,224,182	96,407,351

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下:

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
新增源生或购入的金融资产	328,556	-	-	328,556
重新计量	(111,763)	(2,889)	20,077	(94,575)
还款	(157,668)	(7,375)	(24,120)	(189,163)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(16,820)	16,820	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	16,582	(16,582)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(233,761)	233,761	-
2020 年 9 月 30 日	912,476	18,760	515,886	1,447,122
本集团及本行	金融投资—债权投资			
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018 年 12 月 31 日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029
新增源生或购入的金融资产	369,078	-	-	369,078
重新计量	(341,184)	231,739	116,642	7,197
还款	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(448,000)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(30,808)	30,808	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,411)	-	2,411	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(19,600)	19,600	-
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资账面总额(不含应收利息)变动概述如下:

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或购入的金融资产	34,699,945	-	-	34,699,945
本期收回	(16,814,630)	(769,007)	(935)	(17,584,572)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(993,143)	993,143	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	600,000	(600,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(575,780)	575,780	-
2020年9月30日	110,502,979	1,240,000	1,231,867	112,974,846
本集团及本行	金融投资—债权投资			
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018年12月31日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或购入的金融资产	33,640,316	-	-	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,191,644)	2,191,644	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(186,598)	-	186,598	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(60,000)	60,000	-
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
—财产抵押	3,707,410	4,406,666
—第三方企业担保	5,616,400	8,557,942
—信用	3,120,207	2,944,800
合计	<u>12,444,017</u>	<u>15,909,408</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
—财产抵押	797,000	1,258,000
—第三方企业担保	1,448,000	3,273,000
—信用	800,000	4,250,000
小计	<u>3,045,000</u>	<u>8,781,000</u>
向资产管理公司购买		
—第三方企业担保	7,735,000	6,945,000
—信用	35,750,000	25,093,000
小计	<u>43,485,000</u>	<u>32,038,000</u>
合计	<u>46,530,000</u>	<u>40,819,000</u>

10 长期股权投资

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
对联营企业投资	<u>1,875,629</u>	<u>1,801,573</u>
本行		
对子公司投资	1,530,000	1,530,000
对联营企业投资	<u>1,875,629</u>	<u>1,801,573</u>
	<u>3,405,629</u>	<u>3,331,573</u>

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	2019年		本期增减变动		2020年	
	投资成本	12月31日	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	9月30日	宣告分派 的现金股利
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	29,070
	2018年		本年增减变动		2019年	
	投资成本	12月31日	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	12月31日	宣告分派 的现金股利
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	10,710

本行于2017年3月23日出资成立了重庆鈇渝金融租赁股份有限公司, 被投资企业注册资本人民币30亿元, 本行出资人民币15.3亿元, 占比51%。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	2019年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	本期增减变动			2020年 9月30日	持股 比例
					其他权益变动	汇率调整	宣告分派 的现金股利		
兴义万丰村镇银行股份有限公司	22,000	28,011	-	(28,011)	-	-	-	20.00%	
马上消费金融股份有限公司	655,142	998,384	-	68,333	-	-	1,066,717	15.53%	
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	775,178	-	53,129	-	(19,395)	808,912	4.97%	
	<u>1,056,166</u>	<u>1,801,573</u>	-	<u>93,451</u>	-	<u>(19,395)</u>	<u>1,875,629</u>		
	投资成本	2018年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	本年增减变动			2019年 12月31日	持股 比例
					其他权益变动	汇率调整	宣告分派 的现金股利		
兴义万丰村镇银行股份有限公司	22,000	27,889	-	122	-	-	-	28,011	20.00%
马上消费金融股份有限公司	655,142	866,379	-	132,005	-	-	-	998,384	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	744,055	-	31,123	-	-	-	775,178	4.97%
	<u>1,056,166</u>	<u>1,638,323</u>	-	<u>163,250</u>	-	-	-	<u>1,801,573</u>	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

本集团于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，兴义万丰注册资本人民币1.1亿元，本集团出资人民币22,000千元，占比20%。

本集团于2015年6月15日出资成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费金融”)，并任命1名董事。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费金融增加注册资本至人民币13亿元，本集团追加投资至人民币205,270千元，占比15.79%；于2017年7月13日马上消费金融增加注册资本至人民币22.1亿元，本集团追加投资至人民币338,346千元，占比15.31%；于2018年8月9日马上消费金融增加注册资本至人民币40亿元，本集团追加投资至人民币655,142千元，占比15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”)于2017年4月21日召开董事会形成的决议，并任命1名董事，本集团于当日任命1名三峡银行的董事，因此本集团能够对三峡银行施加重大影响。三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币5,573,974千元，本集团持股占比4.97%。本集团的投资成本为人民币379,024千元。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息(续)

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
兴义万丰	银行业金融机构	贵州省兴义市	有限责任公司	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	人民币1.1亿元
马上消费金融	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	人民币40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，联营企业的资产、负债、收入和利润列示如下：

本集团	资产	负债	收入	净利润	关联关系
2020年9月30日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	954,551	950,639	19,085	(1,129)	重大影响
马上消费金融股份有限公司	55,507,355	48,624,328	6,053,283	442,576	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	217,839,072	200,319,393	3,446,895	1,067,303	重大影响
2019年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,232,857	1,093,981	88,140	612	重大影响
马上消费金融股份有限公司	54,815,310	48,374,859	8,999,009	853,388	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	208,247,378	192,800,124	4,690,149	1,614,073	重大影响

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	机器设备	在建工程	合计
原值							
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	-	448,156	4,163,891
加：本期增加	7,564	559	23,578	6,808	60,000	66,350	164,859
在建工程转入	9,588	-	2	333	-	(9,923)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	-	19,570
减：本期处置	(6,612)	(60)	(9,464)	(11,415)	-	-	(27,551)
2020年9月30日	3,013,137	58,038	551,701	133,310	60,000	504,583	4,320,769
累计折旧							
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	-	(1,093,880)
加：本期折旧	(72,969)	(3,402)	(42,018)	(7,889)	(3,638)	-	(129,916)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	3,346	59	9,255	11,318	-	-	23,978
2020年9月30日	(708,500)	(13,501)	(379,109)	(104,676)	(3,638)	-	(1,209,424)
净值							
2020年9月30日	2,304,637	44,537	172,592	28,634	56,362	504,583	3,111,345

于2020年9月30日，本集团开展经营租赁业务租出的运输及机器设备账面原值为人民币108,663千元(2019年12月31日：人民币48,663千元)，本期折旧金额为人民币6,831千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币721千元)。本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币129,916千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币123,085千元和人民币6,831千元。截至2019年9月30日止9个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币127,717千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币126,996千元和人民币721千元。

于2020年9月30日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币130,360千元(2019年12月31日：人民币161,854千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
加：本期增加	7,564	559	22,183	6,586	66,350	103,242
在建工程转入	9,588	-	2	333	(9,923)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	19,570
减：本期处置	(6,612)	(60)	(9,464)	(11,415)	-	(27,551)
2020年9月30日	2,969,484	8,807	547,407	132,547	504,583	4,162,828
累计折旧						
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
加：本期折旧(附注四、40)	(71,910)	(125)	(41,613)	(7,804)	-	(121,452)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	3,346	59	9,255	11,318	-	23,978
2020年9月30日	(704,731)	(8,347)	(377,532)	(104,321)	-	(1,194,931)
净值						
2020年9月30日	2,264,753	460	169,875	28,226	504,583	2,967,897

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2018年12月31日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	574,275	3,984,755
加：本年增加	34,512	48,663	79,674	6,956	62,266	232,071
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,687)	(7,571)	-	(50,746)
转入投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	448,156	4,163,891
累计折旧						
2018年12月31日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	-	(961,463)
加：本年折旧	(103,570)	(1,872)	(51,540)	(11,941)	-	(168,923)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,040	6,723	-	35,313
转入投资性房地产	3,722	-	-	-	-	3,722
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	(1,093,880)
净值						
2019年12月31日	2,353,756	47,381	191,239	29,479	448,156	3,070,011

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2018年12月31日	2,742,619	16,865	467,529	136,050	574,275	3,937,338
加：本年增加	34,512	-	79,425	6,956	62,266	183,159
在建工程转入	186,363	-	414	1,608	(188,385)	-
投资性房地产转入	4,298	-	-	-	-	4,298
减：本年处置	(21,931)	(8,557)	(12,682)	(7,571)	-	(50,741)
转入投资性房地产	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
累计折旧						
2018年12月31日	(534,335)	(15,924)	(306,194)	(102,726)	-	(959,179)
加：本年折旧	(102,159)	(167)	(51,018)	(11,832)	-	(165,176)
投资性房地产转入	(2,529)	-	-	-	-	(2,529)
减：处置	8,740	7,810	12,038	6,723	-	35,311
转入投资性房地产	3,722	-	-	-	-	3,722
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
净值						
2019年12月31日	2,312,813	27	189,512	29,208	448,156	2,979,716

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本期增加	44,233	-	-	44,233
减：本期减少	-	-	(408)	(408)
2020年9月30日	201,900	12,693	66	214,659
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本期折旧	(32,297)	(4,148)	-	(36,445)
减：本期减少	-	-	236	236
2020年9月30日	(68,414)	(9,343)	(2)	(77,759)
净值				
2020年9月30日	133,486	3,350	64	136,900

本行

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本期增加	24,078	-	-	24,078
减：本期减少	-	-	(408)	(408)
2020年9月30日	181,745	12,693	66	194,504
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本期折旧	(30,747)	(4,148)	-	(34,895)
减：本期减少	-	-	236	236
2020年9月30日	(66,864)	(9,343)	(2)	(76,209)
净值				
2020年9月30日	114,881	3,350	64	118,295

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 使用权资产(续)

本集团及本行

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	124,229	12,693	353	137,275
2019年1月1日	124,229	12,693	353	137,275
加：本年增加	33,438	-	127	33,565
减：本年减少	-	-	(6)	(6)
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
累计折旧				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	-	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-	-
加：本年折旧	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
净值				
2019年12月31日	121,550	7,498	236	129,284

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产

本集团

截至2020年9月30日止9个月期间

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	424,910	611,815
加：本期增加	-	45,141	45,141
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020年9月30日	186,905	469,993	656,898
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
加：本期计提	(3,506)	(54,129)	(57,635)
减：本期减少	-	58	58
2020年9月30日	(51,998)	(272,422)	(324,420)
净值			
2020年9月30日	134,907	197,571	332,478

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本行

截至2020年9月30日止9个月期间

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	419,474	606,379
加：本期增加	-	44,625	44,625
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020年9月30日	186,905	464,041	650,946
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本期计提	(3,506)	(53,664)	(57,170)
减：本期减少	-	58	58
2020年9月30日	(51,998)	(270,901)	(322,899)
净值			
2020年9月30日	134,907	193,140	328,047

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本集团

2019年度

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018年12月31日	186,905	297,874	484,779
加：本年增加	-	128,555	128,555
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019年12月31日	<u>186,905</u>	<u>424,910</u>	<u>611,815</u>
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(171,169)	(214,989)
加：本年计提	(4,672)	(48,701)	(53,373)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	<u>(48,492)</u>	<u>(218,351)</u>	<u>(266,843)</u>
净值			
2019年12月31日	<u>138,413</u>	<u>206,559</u>	<u>344,972</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本行

2019年度

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2018年12月31日	186,905	294,163	481,068
加：本年增加	-	126,830	126,830
减：本年减少	-	(1,519)	(1,519)
2019年12月31日	<u>186,905</u>	<u>419,474</u>	<u>606,379</u>
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(170,555)	(214,375)
加：本年计提	(4,672)	(48,259)	(52,931)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	<u>(48,492)</u>	<u>(217,295)</u>	<u>(265,787)</u>
净值			
2019年12月31日	<u>138,413</u>	<u>202,179</u>	<u>340,592</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 投资性房地产

本集团及本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
原值		
期/年初余额	8,125	5,973
固定资产转入	-	6,487
处置	(2,175)	(37)
转出	-	(4,298)
期/年末余额	<u>5,950</u>	<u>8,125</u>
累计折旧		
期/年初余额	(4,560)	(3,270)
固定资产转入	-	(3,722)
本期计提	(76)	(119)
本期处置	1,426	22
本期转出	-	2,529
期/年末余额	<u>(3,210)</u>	<u>(4,560)</u>
净值		
期/年末余额	<u>2,740</u>	<u>3,565</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

于2020年9月30日，本集团递延所得税根据所有暂时性差异均按实际税率25%计算(2019年12月31日：25%)。

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	截至2020年9月 30日止9个月期间	2019年度
期/年初余额	2,479,531	1,890,680
贷记所得税费用(附注四、44)	654,354	750,129
计入其他综合收益	21,385	(161,278)
期/年末余额	<u>3,155,270</u>	<u>2,479,531</u>
本行	截至2020年9月 30日止9个月期间	2019年度
期/年初余额	2,301,109	1,778,471
贷记所得税费用(附注四、44)	571,145	683,916
计入其他综合收益	21,385	(161,278)
期/年末余额	<u>2,893,639</u>	<u>2,301,109</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2020年9月30日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,256,293	13,025,176
交易性金融资产公允价值变动损失	17,198	68,791
其他	256,866	1,027,463
递延所得税资产总额	<u>3,530,357</u>	<u>14,121,430</u>
	2020年9月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(194,846)	(779,384)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(36,174)	(144,697)
递延所得税负债总额	<u>(375,087)</u>	<u>(1,500,349)</u>
递延所得税资产净额	<u>3,155,270</u>	<u>12,621,081</u>
	2020年9月30日	
本行	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,077,192	12,308,772
交易性金融资产公允价值变动损失	17,198	68,791
其他	174,336	697,343
递延所得税资产总额	<u>3,268,726</u>	<u>13,074,906</u>
	2020年9月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(194,846)	(779,384)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(36,174)	(144,697)
递延所得税负债总额	<u>(375,087)</u>	<u>(1,500,349)</u>
递延所得税资产净额	<u>2,893,639</u>	<u>11,574,557</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

本集团	2019年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,606,556	10,426,223
其他	303,398	1,213,593
递延所得税资产总额	<u>2,909,954</u>	<u>11,639,816</u>
	2019年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	<u>(430,423)</u>	<u>(1,721,691)</u>
递延所得税资产净额	<u>2,479,531</u>	<u>9,918,125</u>
	2019年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,501,735	10,006,941
其他	229,797	919,190
递延所得税资产总额	<u>2,731,532</u>	<u>10,926,131</u>
	2019年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	<u>(430,423)</u>	<u>(1,721,691)</u>
递延所得税资产净额	<u>2,301,109</u>	<u>9,204,440</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

计入利润表的递延所得税如下：

本集团	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
资产减值准备	651,197	810,045
公允价值变动损益	37,814	(40,354)
其他 ^(a)	(34,657)	(19,562)
	<u>654,354</u>	<u>750,129</u>
本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
资产减值准备	576,917	762,470
公允价值变动损益	37,814	(40,354)
其他 ^(a)	(43,586)	(38,200)
	<u>571,145</u>	<u>683,916</u>

(a) 本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	840,875	628,439
应收利息	93,862	101,045
其他应收款 ^(a)	758,778	824,433
减：减值准备 ^(a)	(170,961)	(156,834)
预付租赁资产款	245,830	213,025
减：减值准备	(9,965)	(11,856)
抵债资产	67,520	71,124
长期待摊费用	22,985	26,509
预付租金 ^(b)	20,579	13,839
继续涉入资产	229,477	229,459
其他	468	38,662
	<u>2,099,448</u>	<u>1,977,845</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	840,875	628,439
应收利息	93,862	101,045
其他应收款 ^(a)	752,543	822,097
减：减值准备 ^(a)	(170,961)	(156,834)
抵债资产	67,520	71,124
长期待摊费用	22,985	26,509
预付租金 ^(b)	20,579	13,839
继续涉入资产	229,477	229,459
其他	468	96
	<u>1,857,348</u>	<u>1,735,774</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
1年以内	317,743	319,641
1-2年	82,401	210,727
2-3年	229,106	212,263
3年以上	129,528	81,802
合计	758,778	824,433
减：减值准备	(170,961)	(156,834)
净值	587,817	667,599
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
1年以内	311,508	317,305
1-2年	82,401	210,727
2-3年	229,106	212,263
3年以上	129,528	81,802
合计	752,543	822,097
减：减值准备	(170,961)	(156,834)
净值	581,582	665,263

重庆银行股份有限公司
 2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下:

本集团及本行	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	7,714	-	-	7,714
重新计量	(87)	28,621	2,262	30,796
还款	(25)	(22,077)	(2,281)	(24,383)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,308)	2,308	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,428)	-	4,428	-
从第2阶段转移至第1阶段	258	(258)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(35)	35	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	1	(1)	-
从第3阶段转移至第1阶段	42	-	(42)	-
2020年9月30日	2,536	151,181	17,244	170,961
	其他应收款			
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018年12月31日	-	65	7,618	7,683
新增源生或购入的金融资产	20,923	-	-	20,923
重新计量	4,906	124,796	2,820	132,522
还款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(17,771)	17,771	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,153)	-	3,153	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(22)	22	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	28	(28)	-
从第3阶段转移至第1阶段	82	-	(82)	-
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损 失	
2019 年 12 月 31 日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或购入的金融资产	88,260	-	-	88,260
本期收回	(1,916)	(148,235)	(3,764)	(153,915)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,557)	7,557	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(7,703)	-	7,703	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,302	(1,302)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(2,080)	2,080	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3	(3)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	167	-	(167)	-
2020 年 9 月 30 日	217,889	512,706	28,183	758,778

	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损 失	
2018 年 12 月 31 日	970,238	1,980	10,398	982,616
新增源生或购入的金融资产	157,463	-	-	157,463
本期收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	5	(5)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	46	(46)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	149	-	(149)	-
2019 年 12 月 31 日	145,336	656,763	22,334	824,433

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

本行	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019年12月31日	143,000	656,763	22,334	822,097
新增源生或购入的金融资产	84,361	-	-	84,361
本期收回	(1,916)	(148,235)	(3,764)	(153,915)
本期转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(7,557)	7,557	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(7,703)	-	7,703	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,302	(1,302)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(2,080)	2,080	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	167	-	(167)	-
2020年9月30日	211,654	512,706	28,183	752,543

	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2018年12月31日	970,134	1,980	10,398	982,512
新增源生或购入的金融资产	155,231	-	-	155,231
本期收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本期转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(656,691)	656,691	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,818)	-	12,818	-
从第2阶段转移至第1阶段	5	(5)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,076)	1,076	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46	(46)	-
从第3阶段转移至第1阶段	149	-	(149)	-
2019年12月31日	143,000	656,763	22,334	822,097

(b) 预付租金

该项为预付因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业存款	26,513,962	24,460,654
其他金融机构存款	3,441,562	2,641,989
合计	29,955,524	27,102,643
应付同业及其他金融机构存款利息	239,540	208,865
	<u>30,195,064</u>	<u>27,311,508</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业存款	26,513,962	24,460,654
其他金融机构存款	3,599,765	3,038,774
合计	30,113,727	27,499,428
应付同业及其他金融机构存款利息	239,540	208,865
	<u>30,353,267</u>	<u>27,708,293</u>

18 拆入资金

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
境内其他银行拆入	20,028,119	16,773,592
应付拆入资金利息	220,448	184,354
	<u>20,248,567</u>	<u>16,957,946</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
境内其他银行拆入	3,500,000	2,848,810
应付拆入资金利息	20,988	2,926
	<u>3,520,988</u>	<u>2,851,736</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 卖出回购金融资产款

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
卖出回购票据	5,156,250	4,005,102
卖出回购证券	5,979,200	9,420,500
合计	11,135,450	13,425,602
应付卖出回购金融资产款利息	2,162	4,989
	<u>11,137,612</u>	<u>13,430,591</u>

20 吸收存款

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
活期对公存款	72,132,685	69,294,876
定期对公存款	106,423,752	88,913,327
活期个人存款	15,083,837	12,799,558
定期个人存款	101,518,896	88,013,730
其他存款	13,304,514	19,480,960
合计	308,463,684	278,502,451
应付吸收存款利息	2,768,834	2,546,460
	<u>311,232,518</u>	<u>281,048,911</u>

21 应付职工薪酬

本集团	2020年9月30日	2019年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	219,195	407,675
应付长期薪酬 ^(b)	219,902	175,090
应付设定提存计划 ^(c)	27,606	12,157
应付设定受益计划 ^(d)	22,713	22,808
应付内退福利 ^(e)	28,334	31,507
	<u>517,750</u>	<u>649,237</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行	2020年9月30日	2019年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	208,128	387,312
应付长期薪酬 ^(b)	205,219	165,338
应付设定提存计划 ^(c)	27,606	12,157
应付设定受益计划 ^(d)	22,713	22,808
应付内退福利 ^(e)	28,334	31,507
	<u>492,000</u>	<u>619,122</u>

(a) 短期薪酬

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	738,059	(933,217)	163,191
职工福利费	90	58,738	(58,742)	86
社会保险费	3,286	57,515	(57,226)	3,575
其中：医疗保险费	2,287	56,848	(56,394)	2,741
工伤保险费	119	386	(420)	85
生育保险费	880	281	(412)	749
住房公积金	3,922	78,690	(73,199)	9,413
工会经费和职工教育经费	10,608	17,879	(22,795)	5,692
其他	31,420	5,865	(47)	37,238
合计	<u>407,675</u>	<u>956,746</u>	<u>(1,145,226)</u>	<u>219,195</u>

本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	717,494	(903,358)	152,701
职工福利费	90	57,785	(57,789)	86
社会保险费	3,283	56,706	(56,417)	3,572
其中：医疗保险费	2,284	56,044	(55,590)	2,738
工伤保险费	119	383	(417)	85
生育保险费	880	279	(410)	749
住房公积金	3,908	77,240	(71,749)	9,399
工会经费和职工教育经费	10,046	17,385	(22,299)	5,132
其他	31,420	5,865	(47)	37,238
合计	<u>387,312</u>	<u>932,475</u>	<u>(1,111,659)</u>	<u>208,128</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	353,424	1,095,126	(1,090,201)	358,349
职工福利费	90	56,668	(56,668)	90
社会保险费	1,906	82,150	(80,770)	3,286
其中：医疗保险费	826	79,125	(77,664)	2,287
工伤保险费	126	2,022	(2,029)	119
生育保险费	954	1,003	(1,077)	880
住房公积金	3,896	94,568	(94,542)	3,922
工会经费和职工教育经费	9,259	31,150	(29,801)	10,608
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	386,038	1,378,905	(1,357,268)	407,675
本行	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	341,780	1,059,168	(1,062,383)	338,565
职工福利费	90	55,544	(55,544)	90
社会保险费	1,903	80,975	(79,595)	3,283
其中：医疗保险费	823	78,016	(76,555)	2,284
工伤保险费	126	1,962	(1,969)	119
生育保险费	954	997	(1,071)	880
住房公积金	3,882	92,946	(92,920)	3,908
工会经费和职工教育经费	8,901	30,193	(29,048)	10,046
其他	17,463	19,243	(5,286)	31,420
合计	374,019	1,338,069	(1,324,776)	387,312

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
递延支付奖金	<u>175,090</u>	<u>111,667</u>	<u>(66,855)</u>	<u>219,902</u>
本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
递延支付奖金	<u>165,338</u>	<u>101,567</u>	<u>(61,686)</u>	<u>205,219</u>
本集团	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
递延支付奖金	<u>90,991</u>	<u>120,108</u>	<u>(36,009)</u>	<u>175,090</u>
本行	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
递延支付奖金	<u>83,538</u>	<u>114,169</u>	<u>(32,369)</u>	<u>165,338</u>

(c) 设定提存计划

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
基本养老保险	9,474	24,296	(8,983)	24,787
失业养老费	757	710	(593)	874
年金	<u>1,926</u>	<u>38,143</u>	<u>(38,124)</u>	<u>1,945</u>
	<u>12,157</u>	<u>63,149</u>	<u>(47,700)</u>	<u>27,606</u>
本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
基本养老保险	9,474	23,948	(8,635)	24,787
失业养老费	757	699	(582)	874
年金	<u>1,926</u>	<u>37,523</u>	<u>(37,504)</u>	<u>1,945</u>
	<u>12,157</u>	<u>62,170</u>	<u>(46,721)</u>	<u>27,606</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划(续)

本集团	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	7,003	118,873	(116,402)	9,474
失业养老费	699	3,662	(3,604)	757
年金	1,984	41,571	(41,629)	1,926
	<u>9,686</u>	<u>164,106</u>	<u>(161,635)</u>	<u>12,157</u>
本行	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	7,003	116,957	(114,486)	9,474
失业养老费	699	3,605	(3,547)	757
年金	1,876	40,940	(40,890)	1,926
	<u>9,578</u>	<u>161,502</u>	<u>(158,923)</u>	<u>12,157</u>

(d) 设定受益计划

于2020年9月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币22,713千元(2019年12月31日：人民币22,808千元)。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
未提供资金责任的现值	22,713	22,808
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	<u>22,713</u>	<u>22,808</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

本集团补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
期/年初数	22,808	23,210
支付退休金补贴	(1,680)	(1,526)
利息成本	2	127
净精算损益	1,583	997
期/年末数	<u>22,713</u>	<u>22,808</u>

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
利息成本	<u>2</u>	<u>127</u>

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
退休计划重新计量	<u>(1,187)</u>	<u>(748)</u>

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了 60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

本集团及本行	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
—男性	22.08	22.08
—女性	29.58	29.58

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利

本集团及本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
应付内退福利	<u>31,507</u>	<u>167</u>	<u>(3,340)</u>	<u>28,334</u>
本集团及本行	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
应付内退福利	<u>26,264</u>	<u>10,000</u>	<u>(4,757)</u>	<u>31,507</u>

22 应交税费

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
企业所得税	597,139	503,815
增值税	281,075	232,514
城建税	17,617	16,749
教育费附加	7,791	7,506
代扣代缴个人所得税	4,655	5,264
其他	<u>8,740</u>	<u>41,171</u>
	<u>917,017</u>	<u>807,019</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
企业所得税	488,216	420,601
增值税	278,631	232,514
城建税	17,446	16,749
教育费附加	7,669	7,506
代扣代缴个人所得税	4,472	5,083
其他	<u>8,686</u>	<u>41,061</u>
	<u>805,120</u>	<u>723,514</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
次级债		
—固定利率二级资本债—2026年 ^(a)	1,497,618	1,497,618
—固定利率二级资本债—2027年 ^(b)	5,997,153	5,996,830
金融债		
—固定利率金融债—2021年 ^(c)	2,999,489	2,997,174
—固定利率绿色金融债—2021年 ^(d)	5,998,665	5,997,434
同业存单 ^(e)	89,179,823	88,508,834
合计	105,672,748	104,997,890
应付债券及同业存款利息	449,108	388,116
	106,121,856	105,386,006

- (a) 经本行2014年5月16日股东大会审议通过，并于2015年9月21日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2015]107)号核准，本行于2016年2月19日在中国国内银行间市场发行15亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.4%，本行有权在2021年2月22日行使以面值赎回债券的赎回权。
- (b) 经本行2016年6月17日股东大会审议通过，并于2016年11月30日中国银监会重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2016]162号)批准，本行于2017年3月20日在中国国内银行间市场发行60亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.8%。本行有权在2022年3月21日行使以面值赎回债券的赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

- (c) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过, 并于2017年11月3日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行发行金融债券的批复》(渝银监复[2017]156号)核准, 本行于2018年6月8日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的双创债金融债券, 全部为3年固定利率债券, 每年付息一次, 在债券存续期间票面年利率为4.50%。本期债券募集资金将用于支持双创企业(项目)。
- (d) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过, 并经2017年11月2日中国银监会重庆银监局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》渝银监复[2017]157号核准, 本行于2018年11月5日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第一期, 在债券存续期间票面年利率为4.05%; 于2018年11月21日中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第二期, 在债券存续期间票面年利率为3.88%; 全部为3年固定利率债券, 每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (e) 截至2020年9月30日止9个月期间本集团以贴现方式共发行151期同业存单, 期限为1个月至1年。于2020年9月30日, 尚未到期已发行同业存单共129期, 面值合计人民币904.4亿元。

2019年度本集团以贴现方式共发行181期同业存单, 期限为1个月至1年。于2019年12月31日, 尚未到期已发行同业存单共136期, 面值合计人民币899亿元。

截至2020年9月30日止9个月期间, 本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2019年度: 无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 预计负债

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	173,229	408,334
其他预计负债	33,500	33,500
	<u>206,729</u>	<u>441,834</u>

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行

	预期信用减值准备
2019年12月31日	408,334
新增源生或购入的金融资产 重新计量	121,246 (63,525)
还款	(292,826)
2020年9月30日	<u>173,229</u>
	预期信用减值准备
2018年12月31日	201,612
本年计提	381,566
本年转回	(174,844)
2019年12月31日	<u>408,334</u>

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第1阶段，无重大阶段间变动(2019年度：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 租赁负债

本集团	2020年9月30日	2019年12月31日
租赁负债	<u>130,566</u>	<u>112,012</u>
本行	2020年9月30日	2019年12月31日
租赁负债	<u>110,266</u>	<u>112,012</u>

于2020年9月30日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同。

26 其他负债

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,150,708	2,115,898
应付股利	67,421	36,965
递延收益	402,639	354,651
租赁押金	1,019,498	753,527
其他应付款	903,025	515,977
清算资金	29,054	959
开出本票	42	923
继续涉入负债	229,477	229,459
其他	27,784	11,990
	<u>4,829,648</u>	<u>4,020,349</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,150,708	2,115,898
应付股利	67,421	36,965
递延收益	70,000	70,000
其他应付款	901,841	515,034
清算资金	29,054	959
开出本票	42	923
继续涉入负债	229,477	229,459
其他	27,700	11,990
	<u>3,476,243</u>	<u>2,981,228</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 股本

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
普通股股数(千股)	3,127,055	3,127,055
普通股股本	3,127,055	3,127,055

28 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的金融工具	发行时间	股息率	原币发行 价格(美元)	数量(股)	原币 (美元, 千元)	折合人民币 (千元)	到期日	转换情况
境外优先股	2017年 12月20日	初始股息率为5.40%， 其后在存续期内按约定重 置，股息率在任何时间均 不得高于每年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	无到 期日	未发生 转换

(b) 发行在外的优先股变动情况表

	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307
	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 其他权益工具(续)

(c) 主要条款

(1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额, 按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个复位价日止(不含该日), 按初始股息率计息; 以及
- (ii) 此后, 自第一个复位价日及随后每一个复位价日起(含该日)至下一个复位价日止(不含该日)的期间, 按相关重置股息率计息, 但前提是, 股息率在任何时间均不得高于每年 16.21%, 即发行日之前本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率(根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》确定, 以归属于普通股股东的口径进行计算)。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后, 有可分配税后利润, 且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下, 本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下, 经股东大会审议通过相关决议后, 本行有权以条款与条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所获的资金, 将其用于偿付其他到期债务。除条款与条件规定的情况外, 境外优先股股东无权召开、出席该等股东大会或在该等股东大会表决。

在本行股东大会通过上述关于取消(全部或部份)任何境外优先股股息的决议后, 须尽快且最迟在相应付息日前 10 个支付营业日之前(按条款与条件指定的方式), 由本行将取消已计划派发的全部或部份股息的通知, 发给境外优先股股东和财务代理, 但不发出该等通知, 不会对本行取消的股息(全部或部份)产生任何影响, 而且在任何情况下不构成违约。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息, 本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

四 财务报表主要项目注释(续)

28 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应(在报告银监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

- (i) 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；及
- (ii) 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股，该等 H 股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照 1.00 美元兑 7.7628 元港币的固定汇率兑换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的 H 股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为 H 股的转股称为「转股」，「被转股」具有相应的含义)，转股产生的不足一股 H 股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至 5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

- (i) 在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；
- (ii) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及
- (iii) 在普通股股东之前

四 财务报表主要项目注释(续)

28 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

- (i) 支付清算费用；
- (ii) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金；
- (iii) 支付个人储蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 缴纳所欠税款；以及
- (v) 清偿本行债务。

当本行发生清算时，在按上文第(i)至(v)段分配后，本行的任何剩余财产应用于清偿境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。当本行发生清算时，就每股境外优先股而言，境外优先股股东就每股境外优先股有权分配到的金额等于该境外优先股的清算优先金额加上该境外优先股的计息期当期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算时本行的剩余财产不足以支付境外优先股和所有具有同等受偿顺序的义务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的义务的持有人将根据各自有权获得的总金额，按比例分配本行的剩余财产(如有)。

(5) 赎回条款

本行有权在取得银监会批准，满足条款与条件所规定股息发放前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前至少 30 日，但不超过 60 日的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个复位价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上自前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内的已宣告但尚未支付的股息总额。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

29 资本公积

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
股本溢价	4,679,838	4,679,838
股东捐赠	800	800
	<u>4,680,638</u>	<u>4,680,638</u>

30 盈余公积

本集团	2019年 12月31日	本期增加	2020年 9月30日
法定盈余公积	<u>3,026,522</u>	-	<u>3,026,522</u>

本行	2019年 12月31日	本期增加	2020年 9月30日
法定盈余公积	<u>3,022,534</u>	-	<u>3,022,534</u>

本集团	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
法定盈余公积	<u>2,616,566</u>	409,956	<u>3,026,522</u>

本行	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
法定盈余公积	<u>2,612,578</u>	409,956	<u>3,022,534</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 一般风险准备

	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
本集团		
期/年初余额	5,516,685	5,400,150
本期/年计提	715,325	116,535
期/年末余额	<u>6,232,010</u>	<u>5,516,685</u>
本行		
期/年初余额	5,429,484	5,352,694
本期/年计提	715,325	76,790
期/年末余额	<u>6,144,809</u>	<u>5,429,484</u>

本行及子公司根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 2012[20]号)提取一般准备, 原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%, 同时该办法规定: 金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例, 难以一次性达到 1.5%的, 可以分年到位, 原则上不得超过 5 年。该办法自 2012 年 7 月 1 日起施行。

本行董事会建议根据 2019 年末的风险资产余额的 1.5%补提一般风险准备 715,325 千元, 该方案在 2020 年 5 月 13 日经年度股东大会审议批准。

32 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定, 对法定财务报表的税后利润进行分配。

	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
本集团		
期/年初未分配利润	14,933,659	12,044,820
加: 本期/年归属于本行股东的净利润	3,893,656	4,207,488
减: 提取法定盈余公积	-	(409,956)
提取一般风险准备金	(715,325)	(116,535)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	(310,592)
期/年末未分配利润	<u>17,374,005</u>	<u>14,933,659</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

32 未分配利润及利润分配(续)

本行	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
期/年初未分配利润	14,822,667	12,002,007
加：本期/年归属于本行股东的净利润	3,805,510	4,099,564
减：提取法定盈余公积	-	(409,956)
提取一般风险准备金	(715,325)	(76,790)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	(310,592)
期/年末未分配利润	<u>17,174,867</u>	<u>14,822,667</u>

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损(如有)；
- (ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

根据2020年5月13日召开的2019年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币713,325千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.236元共分配现金股利人民币737,985千元(含税)。

根据2019年5月24日召开的2018年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币76,790千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.154元共分配现金股利人民币481,566千元(含税)。根据2019年10月30日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币310,592千元。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 利息净收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
存放中央银行款项	117,706	114,397	344,425	342,147
存放同业和其他金融机构款项	310,855	235,316	754,480	841,410
发放贷款和垫款	3,833,984	3,508,202	11,366,440	10,080,848
金融投资—其他债权投资	616,640	509,051	1,716,319	1,530,256
金融投资—债权投资	1,476,504	1,160,378	4,214,402	3,266,663
利息收入	6,355,689	5,527,344	18,396,066	16,061,324
同业及其他金融机构存放和拆入	(490,479)	(370,164)	(1,401,495)	(1,247,330)
吸收存款	(2,272,238)	(1,968,265)	(6,598,560)	(5,747,297)
发行债券	(808,950)	(872,120)	(2,436,639)	(2,698,531)
租赁负债	(1,277)	(1,181)	(3,179)	(3,295)
利息支出	(3,572,944)	(3,211,730)	(10,439,873)	(9,696,453)
利息净收入	2,782,745	2,315,614	7,956,193	6,364,871
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
存放中央银行款项	117,706	114,397	344,425	342,147
存放同业和其他金融机构款项	311,373	263,473	757,484	907,653
发放贷款和垫款	3,450,197	3,221,075	10,289,372	9,240,167
金融投资—其他债权投资	616,640	509,051	1,716,319	1,530,256
金融投资—债权投资	1,476,504	1,160,378	4,214,402	3,266,663
利息收入	5,972,420	5,268,374	17,322,002	15,286,886
同业及其他金融机构存放和拆入	(340,037)	(266,892)	(966,087)	(866,510)
吸收存款	(2,272,238)	(1,968,265)	(6,598,560)	(5,747,297)
发行债券	(808,950)	(872,120)	(2,436,639)	(2,698,531)
租赁负债	(784)	(1,181)	(2,686)	(3,295)
利息支出	(3,422,009)	(3,108,458)	(10,003,972)	(9,315,633)
利息净收入	2,550,411	2,159,916	7,318,030	5,971,253

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 手续费及佣金净收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
财务顾问和咨询服务	-	-	6,575	20,887
代理理财业务	227,921	179,056	634,861	475,562
支付结算及代理	35,211	19,378	69,179	56,237
银行卡年费及手续费	96,962	88,117	272,446	256,364
担保及承诺业务	27,429	25,652	77,866	83,203
托管业务	25,915	29,140	79,468	109,956
手续费及佣金收入	<u>413,438</u>	<u>341,343</u>	<u>1,140,395</u>	<u>1,002,209</u>
支付结算及代理业务	(14,767)	(18,890)	(48,101)	(50,782)
银行卡手续费	(6,992)	(4,699)	(13,128)	(19,754)
其他手续费支出	(3,128)	(3,203)	(5,704)	(9,797)
手续费及佣金支出	<u>(24,887)</u>	<u>(26,792)</u>	<u>(66,933)</u>	<u>(80,333)</u>
手续费及佣金净收入	<u>388,551</u>	<u>314,551</u>	<u>1,073,462</u>	<u>921,876</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
代理理财业务	227,928	179,056	634,868	475,562
支付结算及代理	35,211	19,378	69,179	56,237
银行卡年费及手续费	96,962	88,117	272,446	256,364
担保及承诺业务	27,429	25,652	77,866	83,203
托管业务	25,915	29,140	79,468	109,956
手续费及佣金收入	<u>413,445</u>	<u>341,343</u>	<u>1,133,827</u>	<u>981,322</u>
支付结算及代理业务	(14,767)	(18,890)	(48,101)	(50,782)
银行卡手续费	(6,992)	(4,699)	(13,128)	(19,754)
其他手续费支出	(3,125)	(3,196)	(5,694)	(9,778)
手续费及佣金支出	<u>(24,884)</u>	<u>(26,785)</u>	<u>(66,923)</u>	<u>(80,314)</u>
手续费及佣金净收入	<u>388,561</u>	<u>314,558</u>	<u>1,066,904</u>	<u>901,008</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 投资收益

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
按权益法核算的长期股权投资收益	63,612	73,488	93,451	118,390
金融投资—交易性金融资产实现 收益	268,865	371,756	1,040,066	1,037,567
金融投资—其他债权投资实现损益	-	-	-	1,200
衍生金融工具实现损益	(1,612)	(297)	(2,982)	(297)
	<u>330,865</u>	<u>444,947</u>	<u>1,130,535</u>	<u>1,156,860</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
按成本法核算的长期股权投资收益	-	-	29,070	10,710
按权益法核算的长期股权投资收益	63,612	73,488	93,451	118,390
金融投资—交易性金融资产实现 收益	268,865	371,756	1,040,066	1,037,567
金融投资—其他债权投资实现损益	-	-	-	1,200
衍生金融工具实现损益	(1,612)	(297)	(2,982)	(297)
	<u>330,865</u>	<u>444,947</u>	<u>1,159,605</u>	<u>1,167,570</u>

36 资产处置收益

本集团及本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
处置固定动产利得	27,299	2,188	31,184	12,140
处置持有待售资产利得	-	-	-	5,866
	<u>27,299</u>	<u>2,188</u>	<u>31,184</u>	<u>18,006</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

37 其他收益

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
涉农贷款奖励	-	-	-	3,840
区域经济扶持奖励	26,420	-	26,420	20,946
小微企业贷款奖励	7,590	-	7,590	-
创新后奖励	1,150	-	1,150	-
纳税返还奖励	-	370	600	777
其他经营相关奖励	288	419	472	707
	<u>35,448</u>	<u>789</u>	<u>36,232</u>	<u>26,270</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
涉农贷款奖励	-	-	-	3,840
小微企业贷款奖励	7,590	-	7,590	-
创新后奖励	1,150	-	1,150	-
纳税返还奖励	-	370	600	777
其他经营相关奖励	288	419	472	707
	<u>9,028</u>	<u>789</u>	<u>9,812</u>	<u>5,324</u>

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团及本行其他收益均为与收益相关的政府补助(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 公允价值变动损益

本集团及本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益	<u>(1,768)</u>	<u>5,953</u>	<u>(221,434)</u>	<u>89,015</u>

39 税金及附加

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城建税	17,952	16,278	48,923	45,453
教育费附加及其他附加	13,254	8,811	36,449	33,922
房产税	643	1,069	15,520	14,203
其他	1,878	2,368	7,700	7,254
	<u>33,727</u>	<u>28,526</u>	<u>108,592</u>	<u>100,832</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城建税	17,335	14,343	48,134	43,518
教育费附加及其他附加	12,813	10,745	35,886	32,541
房产税	643	680	15,337	13,814
其他	1,781	2,357	7,117	6,810
	<u>32,572</u>	<u>28,125</u>	<u>106,474</u>	<u>96,683</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 业务及管理费

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
人工成本	370,546	376,512	1,125,835	1,084,027
一般及行政支出	163,290	143,709	377,333	362,080
固定资产折旧	41,159	39,278	123,085	126,996
使用权资产折旧	13,139	12,440	36,209	31,827
无形资产摊销	19,270	12,145	54,129	32,667
土地使用权摊销	1,170	1,168	3,506	3,504
长期待摊费用摊销	3,178	2,210	7,825	7,197
短期和低价值租赁	578	962	5,273	3,848
专业服务费用	2,541	4,155	14,233	14,506
咨询费	19,047	3,364	37,545	20,561
	<u>633,918</u>	<u>595,943</u>	<u>1,784,973</u>	<u>1,687,213</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
人工成本	358,378	364,733	1,090,518	1,050,025
一般及行政支出	160,422	141,286	371,831	355,742
固定资产折旧	40,610	38,742	121,452	125,385
使用权资产折旧	11,589	12,440	34,659	31,827
无形资产摊销	19,106	12,024	53,664	32,363
土地使用权摊销	1,170	1,168	3,506	3,504
长期待摊费用摊销	3,178	2,210	7,825	7,197
短期和低价值租赁	827	933	5,008	3,761
专业服务费用	2,373	4,091	13,430	13,868
咨询费	18,560	2,900	36,335	19,619
	<u>616,213</u>	<u>580,527</u>	<u>1,738,228</u>	<u>1,643,291</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 信用减值损失

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	812,363	786,750	2,958,170	1,555,414
金融投资—债权投资	(3,995)	22,774	(4,490)	90,862
金融投资—其他债权投资	135,705	59,052	44,818	239,958
贷款承诺及财务担保合同	8,982	14,860	10,332	12,672
存放同业款项、拆出资金、买入返 售金融资产	(73,581)	5,987	(235,105)	104,553
其他 ^(a)	54,783	1,197	147,807	26,221
	9,618	18,124	10,076	33,123
	<u>943,875</u>	<u>908,744</u>	<u>2,931,608</u>	<u>2,062,803</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	674,638	703,809	2,634,586	1,407,084
金融投资—债权投资	(3,995)	22,774	(4,490)	90,862
金融投资—其他债权投资	135,705	59,052	44,818	239,958
贷款承诺及财务担保合同	8,982	14,860	10,332	12,672
存放同业款项、拆出资金、买入返 售金融资产	(73,581)	5,987	(235,105)	104,553
其他 ^(a)	54,891	678	147,920	26,554
	8,889	18,124	11,966	33,123
	<u>805,529</u>	<u>825,284</u>	<u>2,610,027</u>	<u>1,914,806</u>

(a) 其他信用减值损失为其他应收款减值损失等。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

42 营业外收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
违约金收入	415	489	1,008	1,450
罚没收入	204	305	843	1,242
清理久悬未取款项收入	-	2	7	3
固定资产报废收入	15	113	15	808
其他	172	358	1,861	958
	<u>806</u>	<u>1,267</u>	<u>3,734</u>	<u>4,461</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
违约金收入	415	489	1,008	1,450
罚没收入	204	305	843	1,242
清理久悬未取款项收入	-	2	7	3
固定资产报废收入	15	113	15	808
其他	171	358	1,850	954
	<u>805</u>	<u>1,267</u>	<u>3,723</u>	<u>4,457</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

43 营业外支出

本集团及本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
捐赠支出	4,500	50	17,300	7,330
固定资产报废损失	21	579	147	654
罚款支出	2	-	2	-
其他	647	138	2,135	192
	<u>5,170</u>	<u>767</u>	<u>19,584</u>	<u>8,176</u>

44 所得税费用

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	564,264	556,925	1,679,103	1,536,417
递延所得税(附注四、15)	(227,827)	(160,181)	(654,354)	(434,912)
	<u>336,437</u>	<u>396,744</u>	<u>1,024,749</u>	<u>1,101,505</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	507,424	523,644	1,518,993	1,431,162
递延所得税(附注四、15)	(196,861)	(141,362)	(571,145)	(389,919)
	<u>310,563</u>	<u>382,282</u>	<u>947,848</u>	<u>1,041,243</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,722,439	1,718,527	5,030,919	4,912,210
按照适用所得税率 25% 计算之税项	430,610	429,632	1,257,730	1,228,053
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(116,542)	(74,434)	(210,120)	(173,413)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	22,369	41,425	69,337	68,138
以前年度所得税调整	-	121	(92,198)	(21,273)
所得税费用	336,437	396,744	1,024,749	1,101,505

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,618,976	1,661,265	4,753,358	4,682,199
按照适用所得税率 25% 计算之税项	404,745	415,316	1,188,340	1,170,550
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(116,542)	(74,434)	(217,388)	(176,091)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	22,360	41,400	69,308	68,178
以前年度所得税调整	-	-	(92,412)	(21,394)
所得税费用	310,563	382,282	947,848	1,041,243

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据中国的税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本期内普通股的加权平均数计算。

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
归属于本行股东的净利润	1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
减：归属于本行其他权益持有者的 净利润	-	-	-	-
归属于本行普通股股东的净利润	1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
普通股加权平均数(千)	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.43	0.42	1.25	1.19

2017年12月20日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、28中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年9月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2020年9月30日止9个月期间及截至2019年9月30日止9个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益					
	2019年 12月31日	本期 税后归属于 本行股东	2020年 9月30日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目:								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	451,951	(68,536)	383,415	(91,382)	-	22,846	(68,536)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	107,557	4,381	111,938	5,842	-	(1,461)	4,381	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目:								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(5,245)	(1,187)	(6,432)	(1,583)	-	396	(1,187)	-
合计	755,563	(65,342)	690,221	(87,123)	-	21,781	(65,342)	-

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益					
	2018年 12月31日	本年 税后归属于 本行股东	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减: 所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目:								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	6,943	445,008	451,951	593,343	-	(148,335)	445,008	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	120,030	(12,473)	107,557	(16,630)	-	4,157	(12,473)	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目:								
其他权益工具投资公允价值变动	150,000	51,300	201,300	68,400	-	(17,100)	51,300	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(4,497)	(748)	(5,245)	(997)	-	249	(748)	-
合计	272,476	483,087	755,563	644,116	-	(161,029)	483,087	-

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本集团		
库存现金	616,806	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	7,750,787	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,457,469	2,571,262
3个月内到期的拆放同业款项	551	1,395,240
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>12,825,613</u>	<u>9,958,679</u>
本行		
库存现金	616,806	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	7,750,787	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,257,270	2,571,051
3个月内到期的拆放同业款项	220,551	1,445,240
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>12,845,414</u>	<u>10,008,468</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

项目	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
净利润	4,006,170	3,810,705
加/(减): 信用减值损失	2,931,608	2,062,803
其他资产减值损失	7,695	934
固定资产折旧	129,916	127,717
使用权资产折旧	36,209	31,827
投资性房地产折旧	76	92
无形资产摊销	57,635	36,171
长期待摊费用摊销	7,825	7,197
处置长期资产的收益	(31,052)	(18,160)
证券投资利息收入	(5,930,721)	(4,796,919)
公允价值变动损益	221,434	(89,015)
投资收益	(1,122,861)	(1,112,537)
筹资活动利息支出	2,439,818	2,701,826
递延所得税资产增加	(654,354)	(434,911)
经营性应收项目的增加	(19,443,630)	(18,399,206)
经营性应付项目的增加	41,854,985	15,355,176
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>24,510,753</u>	<u>(716,300)</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行

项目	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
净利润	3,805,510	3,640,956
加/(减): 信用减值损失	2,610,027	1,914,806
其他资产减值损失	7,695	934
固定资产折旧	121,452	125,385
使用权资产折旧	34,659	31,827
投资性房地产折旧	76	92
无形资产摊销	57,170	35,867
长期待摊费用摊销	7,825	7,197
处置长期资产的收益	(31,052)	(18,160)
证券投资利息收入	(5,930,721)	(4,796,919)
公允价值变动损益	221,434	(89,015)
投资收益	(1,151,932)	(1,123,247)
筹资活动利息支出	2,439,325	2,701,826
递延所得税资产增加	(571,145)	(389,919)
经营性应收项目的增加	(15,915,763)	(16,376,792)
经营性应付项目的增加	38,656,723	14,055,779
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>24,361,283</u>	<u>(279,383)</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	12,825,613	13,036,815
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(9,958,679)</u>	<u>(14,267,072)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,866,934</u>	<u>(1,230,257)</u>
本行	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	12,845,414	13,486,489
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(10,008,468)</u>	<u>(14,241,931)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,836,946</u>	<u>(755,442)</u>

(d) 与租赁相关的总现金流出

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币33,726千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币46,967千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币28,452千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币43,019千元)，其余现金流出均计入经营活动。

截至2020年9月30日止9个月期间，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币33,112千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币46,967千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币28,104千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币43,019千元)，其余现金流出均计入经营活动。

四 财务报表主要项目注释(续)

48 金融资产的转让

(a) 客户贷款批量转让

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团没有向第三方批量转让贷款(指向同一受让方连续转让超过三户贷款的债权)(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

(b) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于2020年9月30日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币229,477千元(2019年12月31日：人民币229,459千元)。

于2020年9月30日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币5,203,226千元和人民币3,543,475千元(2019年12月31日：分别为人民币5,203,226千元和人民币3,543,475千元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值人民币2,862,264千元(2019年12月31日：人民币2,862,264千元)，本集团认为符合完全终止确认条件。

四 财务报表主要项目注释(续)

49 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团发行并管理的保本理财产品。

于2020年9月30日，本集团合并的结构化主体余额为人民币4,034,501千元(2019年12月31日：人民币5,307,776千元)。

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2020年9月30日止9个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币634,868千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币475,563千元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2020年9月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零(2019年12月31日：同)。本集团截至2020年9月30日止9个月期间未向理财产品提供流动性支持(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

于2020年9月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模分别为人民币50,195,827千元(2019年12月31日：人民币47,778,360千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币52,346,535千元(2019年12月31日：人民币49,894,258千元)。

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行于截至2020年9月30日止9个月期间投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为交易性金融资产和债权投资。(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

49 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2020年9月30日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,294,049	25,294,049
金融投资—债权投资	58,974,017	58,974,017
	<u>84,268,066</u>	<u>84,268,066</u>
2019年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,198,130	25,198,130
金融投资—债权投资	55,471,072	55,471,072
	<u>80,669,202</u>	<u>80,669,202</u>

上述本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

本集团自上述管理及投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
利息收入	981,305	861,321
投资收益	3,371,296	2,535,801
手续费及佣金收入	714,329	585,518
	<u>5,066,930</u>	<u>3,982,640</u>

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺

1 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
开出银行承兑汇票	32,400,998	29,221,132
开出信用证	6,711,706	9,086,819
开出保函	4,657,697	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,565,645	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	10,412	25,007
	<u>48,346,458</u>	<u>49,367,471</u>

2 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
债券	5,979,200	9,420,500
贴现票据	5,156,250	4,005,102
合计	<u>11,135,450</u>	<u>13,425,602</u>

被用作央行再贷款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
贷款	5,404,610	4,207,951
债券	18,153,130	11,038,578
合计	<u>23,557,740</u>	<u>15,246,529</u>

于2020年9月30日，本集团回购协议与再贷款协议均在12个月内到期(2019年12月31日：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺(续)

2 担保物(续)

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物，部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。

于2020年9月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币48,898,788千元(2019年12月31日：人民币50,426,926千元)。于2020年9月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2019年12月31日：无)。

3 资本性承诺

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
—楼宇资本开支承担	101,927	107,159
—电子信息系统购置	126,806	99,422
	<u>228,733</u>	<u>206,581</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
—楼宇资本开支承担	101,927	107,159
—电子信息系统购置	125,930	99,422
	<u>227,857</u>	<u>206,581</u>

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

4 对外投资承诺

经本行2020年8月28日召开的董事会审议批准，本行将于2020年第四季度参与联营企业兴义万丰村镇银行增资扩股方案，计划增资金额为人民币194,500千元，增资后预期能够对其施加控制(2019年12月31日：无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺(续)

5 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2020年9月30日，本集团共有15笔涉及标的金额合计为人民币314,306千元的应诉案件(2019年12月31日，39笔，涉及标的金额合计为人民币276,359千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

六 受托业务

本集团为第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务报表。同时，本集团代表第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务报表。

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
委托托管账户	31,656,234	43,528,324
委托贷款	8,609,129	9,088,347

七 资产负债表日后事项

经本行2020年11月20日召开的董事会审议批准，本行将于2020年12月20日派发自2019年12月20日(含该日)至2020年12月20日(不含该日)期间的境外优先股息，金额为45,000千美元，其中实际支付给境外优先股股东40,500千美元，代扣代缴所得税4,500千美元。

。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2020年9月30日	2019年12月31日
1年以内	37,671	13,285
1至2年	20,400	13,215
2至3年	20,400	13,100
3至4年	20,400	13,100
4至5年	10,800	10,050
	<u>109,671</u>	<u>62,750</u>

九 关联方交易

1 关联方关系

本集团的关联方主要包括持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东

于2020年9月30日直接或间接持有本行5%及5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司(曾用名: 重庆渝富资产管理集团有限公司)	462,180	14.78	资产收购、处置及相关产业投资, 投资咨询, 财务顾问, 企业重组兼并顾问及代理, 企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币 620,000
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	牟刚	重庆	130,684
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	不适用	香港	美元 29,690
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司 (上市公司)	江津	重庆	120,820
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>					

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于2019年12月31日直接或间接持有本行5%及5%以上股份的主要股东包括:

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资产管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	牟刚	重庆	123,663
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	不适用	香港	美元29,690
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司 (上市公司)	江津	重庆	90,774
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>					

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(b) 子公司

本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	<u>158,203</u>	<u>396,785</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
同业存放利息支出	<u>2,409</u>	<u>4,125</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
拆出资金	<u>220,000</u>	<u>50,000</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
拆出资金利息收入	<u>3,382</u>	<u>56,075</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
手续费收入	<u>35</u>	<u>14</u>

本行与子公司进行交易的利率根据 SHIBOR 利率进行浮动。

子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。

(c) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息见附注四、10。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额

本行关联方交易主要是贷款和存款。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 关联方贷款余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东	287,692	500,000
本行主要股东控制的企业	299,570	393,262
其他法人关联方	2,408,540	1,296,363
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	5,417	6,291
	<u>3,001,219</u>	<u>2,195,916</u>

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
本行主要股东	11,917	20,542
本行主要股东控制的企业	11,330	1,590
其他法人关联方	69,847	44,658
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	225	166
	<u>93,319</u>	<u>66,956</u>

(c) 关联方同业存放余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	6,243	273
其他法人关联方	1,239	1,338
	<u>7,482</u>	<u>1,611</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(d) 关联方买入返售余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

其他法人关联方	-	-
---------	---	---

(e) 关联方买入返售利息收入发生额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

其他法人关联方	1,290	-
---------	-------	---

(f) 关联方存款余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

本行主要股东	269	268
本行主要股东控制的企业	310,436	876,690
其他法人关联方	140,259	143,924
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	28,409	31,013
	<u>479,373</u>	<u>1,051,895</u>

(g) 关联方存款利息支出发生额

截至9月30日止9个月期间

	2020年	2019年
--	-------	-------

本行主要股东	1	314
本行主要股东控制的企业	3,459	5,779
其他法人关联方	869	1,281
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	674	165
	<u>5,003</u>	<u>7,539</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(h) 关联方其他应收款余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	<u>44,494</u>	<u>71,092</u>

(i) 关联方金融投资余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
其他法人关联方	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>

(j) 关联方金融投资利息收入发生额

	<u>截至9月30日止9个月期间</u>	
	2020年	2019年
其他法人关联方	<u>49,965</u>	<u>49,965</u>

(k) 关联方手续费收入发生额

	<u>截至9月30日止9个月期间</u>	
	2020年	2019年
本行主要股东	-	1
本行主要股东控制的企业	84	105
其他法人关联方	9	52
	<u>93</u>	<u>158</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(l) 关联方对本行贷款担保余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	333,020	354,593
重庆再担保有限责任公司	89,127	49,529
重庆市小微企业融资担保有限公司	-	96,762
重庆市教育融资担保有限公司	45,494	95,322
重庆渝台融资担保有限公司	32,106	42,118
	<u>499,747</u>	<u>638,324</u>

(m) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2020年9月30日止9个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大（截至2019年9月30日止9个月期间：同）。

关键管理人员薪酬组成如下：

	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
酬金、薪金、津贴及福利	3,193	3,928
酌情奖金	6,522	9,747
养老金计划供款	764	992
	<u>10,479</u>	<u>14,667</u>

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的截至2020年9月30日止9个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行2020年9月30日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(n) 其他事项

(i) 上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	3.19%-6.6%	3.19%-6.6%
吸收存款	0.05%-5.4%	0.05%-5.4%
同业存放	0.385%-1.8%	0.385%
拆出资金	2.7%-3.88%	3.56%
买入返售	1.33%-2.70%	-
金融投资	6.3%-6.52%	6.3%-6.52%

十 金融风险管理

1 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险将会增加。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是据以进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总资产保全部、互联网金融部和个人银行部等部门的分类调整意见，连同分类结果及相关内容上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信贷管理信息系统进行。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

(2) 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对重点集团客户实行限额管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十、1(5)(c)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在A+(含)以上，非国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在A+(含)以上；短期债券的信用评级均为A+(含)以上。

所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和定向资管计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着 A 和 A-级之间的违约概率差异低于 BB 及 B 级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。外部评级体系包括 18 个未违约等级及 1 个违约等级。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去 12 个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级(AAA+到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第 1 阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第 2 阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十、1(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第 3 阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十、1(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第 1 阶段金融工具的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。第 2 阶段或第 3 阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十、1(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十、1(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过 100%，且报告日违约概率大于 2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为 1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为 2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类下迁至关注一级至关注三级的债项；或
- iii) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的 5 类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十、1(4)(b)。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十、1(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化（2019 年度：无）。

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标。受新型冠状病毒感染的肺炎疫情影响，2020 年前三季度部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息，关键经济指标主要包括：居民消费价格指数(CPI)、固定资产投资完成额、广义货币发行量(M2)等。

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测（“基本经济情景”），并提供未来三年经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于三年后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2020年9月30日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2019年12月31日：同)。

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

表内项目	2020年9月30日	2019年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
存放中央银行款项	36,210,430	31,379,806
存放同业款项	4,457,411	5,408,118
第1阶段	4,457,074	5,366,549
第3阶段	-	-
应收利息	337	41,569
拆出资金	2,141,537	5,435,540
第1阶段	2,066,357	5,394,965
第3阶段	49,750	-
应收利息	25,430	40,575
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	241,646,039	224,355,314
第1阶段	220,886,661	205,088,559
第2阶段	16,399,082	16,850,929
第3阶段	2,486,122	898,681
应收利息	1,874,174	1,517,145
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
第1阶段	16,057,404	14,271,520
第2阶段	200	912
买入返售金融资产(第1阶段)	48,906,077	50,433,084
金融投资—债权投资	114,224,182	96,407,351
第1阶段	109,590,503	92,157,218
第2阶段	1,221,240	1,929,097
第3阶段	715,981	370,854
应收利息	2,696,458	1,950,182
金融投资—其他债权投资(第1阶段)	44,477,892	35,817,064
其他应收款	587,817	667,599
第1阶段	215,353	143,966
第2阶段	361,525	514,142
第3阶段	10,939	9,491
预付租赁资产款(第1阶段)	235,865	201,169
表内合计	508,944,654	464,376,565
表外合计	48,173,229	48,959,137
合计	557,117,883	513,335,702

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2020年9月30日	2019年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
债券投资	1,478,963	1,360,274
信托投资	5,202,225	5,219,379
定向资产管理计划	10,343,285	10,360,368
向金融机构购买的理财产品	9,748,539	9,618,383
合计	26,773,012	26,558,404

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如股票；

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据外没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注五、2。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

2020年9月30日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产(第3阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	5,245,698	(3,209,537)	2,036,161	1,024,814
—零售贷款	1,081,552	(631,591)	449,961	242,313
金融投资—债权投资	1,231,867	(515,886)	715,981	715,981
已发生信用减值的资产总额	<u>7,559,117</u>	<u>(4,357,014)</u>	<u>3,202,103</u>	<u>1,834,000</u>
2019年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产(第3阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
—零售贷款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
金融投资—债权投资	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已发生信用减值的资产总额	<u>3,798,063</u>	<u>(2,528,528)</u>	<u>1,269,535</u>	<u>1,138,629</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 损失准备

本期确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第 1、2、3 阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本期新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本期内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年期初至期末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、7(e)，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

(7) 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1) 催收或强制执行经过必要期间，以及(2) 本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为 745,806 千元(截至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间：1,166,545 千元)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 证券投资

本集团人民币债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级。

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2020年9月30日				
中长期债券：				
AAA	604,678	5,982,326	149,886	6,736,890
AA-到AA+	226,940	18,626,350	-	18,853,290
A+及以下	52,118	-	-	52,118
未评级债券 ⁽¹⁾ ：				
国债	595,227	195,190	27,719,915	28,510,332
政策性银行金融债	-	1,127,390	2,847,953	3,975,343
地方政府债	-	-	10,936,671	10,936,671
非公开定向债务融资工具	-	17,567,606	-	17,567,606
信托投资	5,202,225	-	11,793,514	16,995,739
定向资产管理计划	10,343,285	-	45,921,286	56,264,571
理财产品	9,748,539	-	-	9,748,539
债权融资计划	-	-	12,158,499	12,158,499
同业存单	-	49,933	-	49,933
应收证券投资利息	-	929,097	2,696,458	3,625,555
	26,773,012	44,477,892	114,224,182	185,475,086

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2019年12月31日				
中长期债券：				
AAA	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到AA+	277,258	14,759,187	-	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	-	242,168
未评级债券 ⁽ⁱ⁾ ：				
国债	602,146	194,918	18,986,417	19,783,481
政策性银行金融债	-	1,082,057	1,579,946	2,662,003
地方政府债	-	-	9,760,584	9,760,584
非公开定向债务融资工具	-	15,140,566	-	15,140,566
信托投资	5,219,379	-	15,204,359	20,423,738
定向资产管理计划	10,360,368	-	40,266,713	50,627,081
债权融资计划	-	-	8,509,232	8,509,232
理财产品	9,618,383	-	-	9,618,383
应收证券投资利息	-	873,718	1,950,182	2,823,900
	26,558,404	35,817,064	96,407,351	158,782,819

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券和以摊余成本计量的债券性证券还包含购买他行发行的非保本的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和定向资产管理计划。于2020年9月30日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券分别计提预期信用减值准备人民币114,630千元和人民币1,447,122千元(2019年12月31日：分别为人民币104,299千元和人民币1,402,304千元)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	2020年9月30日	2019年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
—信贷类资产	15,545,510	15,579,747
	<hr/>	<hr/>
本集团及本行	2020年9月30日	2019年12月31日
金融投资—债权投资		
—信贷类资产	14,729,017	19,240,408
—债券类资产	44,245,000	37,488,000
	<hr/>	<hr/>
	<u>58,974,017</u>	<u>56,728,408</u>

于2020年9月30日，以上以摊余成本计量的信托计划和定向资产管理计划中第3阶段的本金为人民币1,231,867千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币515,886千元(2019年12月31日，分别为人民币657,022千元和人民币286,168千元)。

(9) 抵债资产

本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团及本行	2020年9月30日	2019年12月31日
商业物业	61,997	66,012
住宅物业	411	-
其他	5,112	5,112
	<hr/>	<hr/>
	<u>67,520</u>	<u>71,124</u>

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在资产负债表日，抵债资产列于其他资产项下。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值

2.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2020年9月30日及2019年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2020年9月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	114,224,182	-	41,793,497	74,577,677	116,371,174
金融负债					
发行债券	106,121,856	-	106,159,216	-	106,159,216
2019年12月31日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	96,407,351	-	31,061,726	68,217,647	99,279,373
金融负债					
发行债券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算,该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放于同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

2.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

- 第一层级 — 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级 — 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级 — 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2020年9月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2020年9月30日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	16,057,404	-	16,057,404
衍生金融资产	-	4,442	-	4,442
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	1,478,963	-	1,478,963
— 信托投资	-	-	5,202,225	5,202,225
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,748,539	9,748,539
— 定向资产管理计划	-	-	10,343,285	10,343,285
— 以公允价值计量的股权投资	334,544	-	100,432	434,976
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	44,477,906	-	44,477,906
— 权益性证券	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	<u>334,544</u>	<u>62,018,715</u>	<u>25,671,481</u>	<u>88,024,740</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2019年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	14,271,520	-	14,271,520
衍生金融资产	-	433	-	433
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	1,360,274	-	1,360,274
— 信托投资	-	-	5,219,379	5,219,379
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,618,383	9,618,383
— 定向资产管理计划	-	-	10,360,368	10,360,368
— 以公允价值计量的股权投资	418,179	-	-	418,179
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	35,817,078	-	35,817,078
— 权益性证券	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至2020年9月30日止9个月期间，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	(110,033)	-
— 其他综合收益	-	-
购入	9,806,384	-
结算	(9,500,000)	-
2020年9月30日余额	<u>25,394,481</u>	<u>277,000</u>
2020年9月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	<u>199,847</u>	-
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2018年12月31日余额	17,798,540	208,600
总收益和损失		
— 当期损益	239,590	-
— 其他综合收益	-	68,400
购入	9,500,000	-
结算	(2,340,000)	-
2019年12月31日余额	<u>25,198,130</u>	<u>277,000</u>
2019年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	<u>309,880</u>	-

十 金融风险管理(续)

3 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用中国银行业监督管理委员会(“银监会”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监局。

本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

中国银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
核心资本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,341,896	5,406,868
盈余公积及一般风险准备	9,258,532	8,543,207
合格的未分配利润	17,374,005	14,933,659
少数股东投入资本	840,457	717,249
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(197,571)	(206,559)
门槛扣除项目	-	-
核心一级资本净额	35,744,374	32,521,479
其他一级资本净额	5,021,368	5,004,940
二级资本净额	12,564,728	12,148,050
资本净额	53,330,470	49,674,469
表内风险加权资产	383,626,271	350,151,257
表外风险加权资产	8,462,543	10,847,749
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	302	439
信用风险加权资产总额	392,089,116	360,999,445
市场风险加权资产总额	993,669	588,309
操作风险加权资产总额	20,264,028	20,551,480
应用资本底线之前的风险加权资产合计	413,346,813	382,139,234
应用资本底线之后的风险加权资产合计	413,346,813	382,139,234
核心一级资本充足率	8.65%	8.51%
一级资本充足率	9.86%	9.82%
资本充足率	12.90%	13.00%

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间

财务报表补充资料

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间管理层提供的辅助信息
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

本集团

项目(人民币千元)	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
处置非流动资产收益	27,293	1,722	31,052	18,160
计入当期损益的政府补助和奖励	35,448	789	36,232	26,270
其他营业外收支净额	(4,358)	966	(15,718)	(3,869)
小计	58,383	3,477	51,566	40,561
减: 所得税影响数	(14,596)	(869)	(12,892)	(10,140)
减: 归属于少数股东的非经常性损益	(9,709)	-	(9,713)	(7,699)
归属于本行股东的非经常性损益	34,078	2,608	28,961	22,722

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、公允价值变动损益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资损益, 均未作为非经常性损益披露。

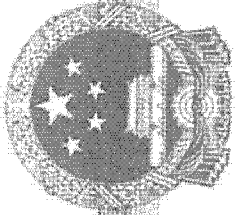
二、净资产收益率及每股收益

本集团

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	截至2020年9月30日止 9个月期间		截至2019年9月30日止 9个月期间	
归属于公司普通股股东的净利润	15.49		16.60	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.37		16.50	

报告期利润	每股收益(元)			
	截至2020年9月30日止 9个月期间		截至2019年9月30日止 9个月期间	
	基本每股 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.25	1.25	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.24	1.24	1.18	1.18

本集团不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

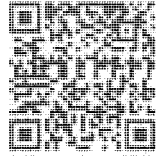
(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 000000022020010900017

扫描二维码
打印、复制、验证
信用信息。
如有疑问，请
拨打12315或
12316咨询。



中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

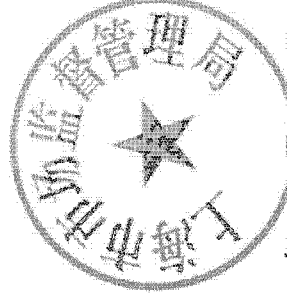
合伙期限 2013年01月18日至不约定期限

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2020年01月09日

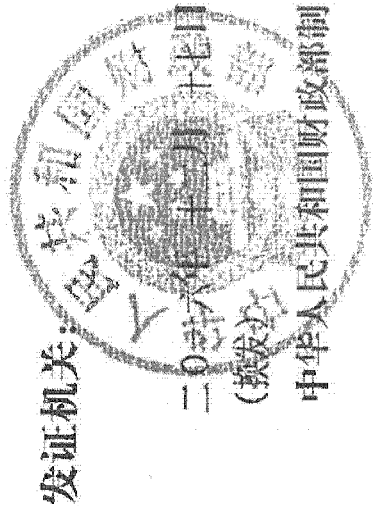
此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。

证书序号: NO.000525

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星展银行大厦507单元01室

组织形式: 特殊的普通合伙企业

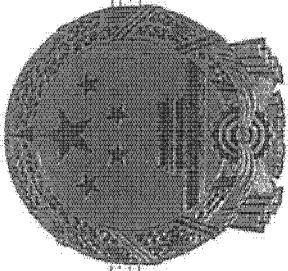
会计师事务所编号: 31000007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申请首次公开发行人民
币普通股之目的而向其报送申请文件之用，
其他用途无效。

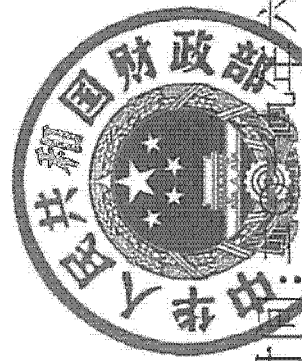


证书序号：000393

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

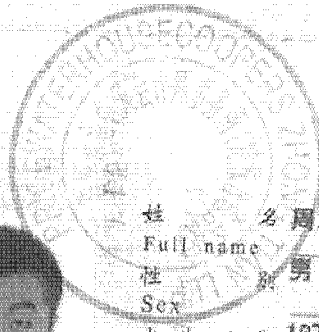
首席合伙人：李丹



证书号：37

发证时间：二〇一一年六月

证书有效期至：二〇一二年六月



姓 名 周 章
Full name _____
性 别 男
Sex _____
出 生 日 期 1975-12-15
Date of birth _____
工 作 单 位 普华永道中天会计师事务所(特
殊普通合伙)
Working unit _____
身 份 证 号 码 310110107512150213
Identity card No. _____

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号:
No. of Certificate

310000072173

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2000 月 12 日 19
年 /m /d

2016 年 4 月 3 日
年 /y /m /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

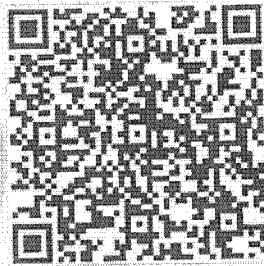
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2017年 4月 20日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日

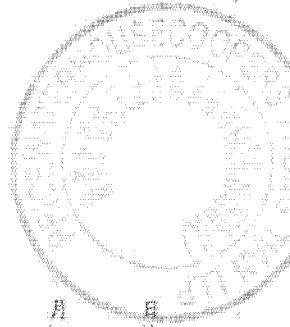
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

年 月 日
/m /d



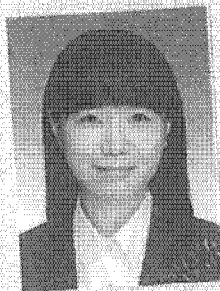
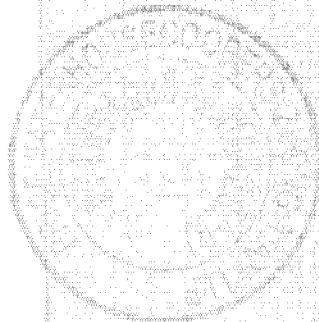
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 月 日
/m /d



姓名	薛於
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1989-11-27
Date of birth	
工作单位	普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	310108198911272095
Identity card No.	



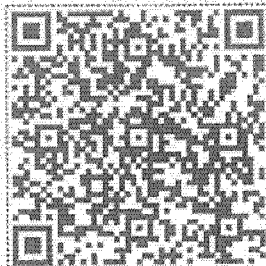
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号:
No. of Certificate 310000070231

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2017 年 12 月 29 日



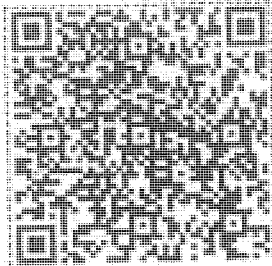
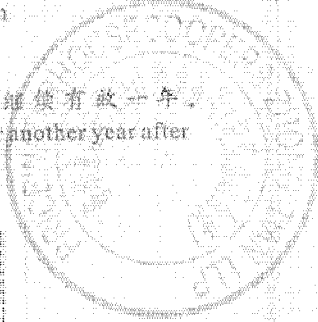
链接(310000070231)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
2018 4 30

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



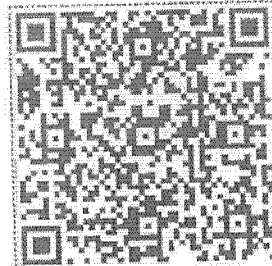
薛於(310000070231)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

月 日
年 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 月 日
年 月 日