

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



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

## 截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\* (「本行」) 之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2018年6月30日止六個月之未經審計合併中期業績(「中期業績」)。本業績公告列載本集團截至2018年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。董事會及董事會審計委員會已審閱此中期業績。本業績公告於本行的網站([www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com))及香港聯交所的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將向股東寄發截至2018年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\*

董事長兼執行董事

劉建忠

中國·重慶，2018年8月30日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生及謝文輝先生；本行非執行董事為何志明先生、孫力達先生、陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生及溫洪海先生；及本行獨立非執行董事為孫立勳先生、殷孟波先生、袁增霆先生、曹國華先生及宋清華先生。

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

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

## 目錄

1. 財務摘要	2
2. 公司基本情況	5
3. 管理層討論與分析	7
(1) 財務回顧	7
(2) 業務運作	42
(3) 縣域金融業務	63
(4) 風險管理	67
(5) 內部審計	75
(6) 展望	76
4. 股本變動及股東情況	77
5. 董事、監事及高級管理人員情況	87
6. 重要事項	89
7. 中期財務資料審閱報告	93
8. 簡要合併財務資料	95
9. 未經審計補充財務資料	193
10. 組織架構圖	198
11. 釋義	199

## 財務摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率 (%)
<b>經營業績</b>				
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	8,951.7	10,270.9	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入	1,114.3	1,155.2	(40.9)	(3.54)
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	3,195.5	18.9	不適用	不適用
營業收入	13,261.5	11,445.0	1,816.5	15.87
稅前利潤	6,334.0	6,145.3	188.7	3.07
淨利潤	4,886.6	4,634.1	252.5	5.45
歸屬於本行股東的淨利潤	4,835.6	4,594.1	241.5	5.26
基本每股盈利(以每股人民幣元列示)	0.48	0.49	(0.01)	(2.04)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動金額	變動率 (%)
<b>規模指標</b>				
資產總額	908,637.4	905,778.1	2,859.3	0.32
其中：客戶貸款及墊款淨額	347,091.9	324,109.6	22,982.3	7.09
負債總額	840,795.5	840,532.4	263.1	0.03
其中：客戶存款	630,095.2	572,184.3	57,910.9	10.12
歸屬本行股東權益	66,496.2	63,688.7	2,807.5	4.41
非控制性權益	1,345.7	1,557.0	(211.3)	(13.57)
權益總額	67,841.9	65,245.7	2,596.2	3.98

(以百分比列示)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動
<b>盈利能力指標</b>			
年化平均資產回報率 <sup>(2)</sup>	1.08	1.12	(0.04)
加權平均股東權益回報率 <sup>(3)</sup>	14.64	16.31	(1.67)
淨利差 <sup>(4)</sup>	2.44	不適用	不適用
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	2.35	不適用	不適用
淨利差(經調整) <sup>(6)</sup>	2.51	2.42	0.09
淨利息收益率(經調整) <sup>(6)</sup>	2.71	2.59	0.12
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.40	10.09	(1.69)
成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>	28.06	31.58	(3.52)

(以百分比列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動
<b>資產質量指標<sup>(8)</sup></b>			
不良貸款率	1.23	0.98	0.25
撥備覆蓋率	339.38	431.24	(91.86)
撥貸比	4.18	4.21	(0.03)
<b>資本充足率指標</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	10.60	10.39	0.21
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	10.61	10.40	0.21
資本充足率 <sup>(9)</sup>	13.21	13.03	0.18
總權益對資產總額比率	7.47	7.20	0.27

(以百分比列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動
<b>其他指標</b>			
貸存比 <sup>(8)</sup>	57.49	59.13	(1.64)

註：

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

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

- (9) 按照中國銀保監會(「原中國銀監會」)頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

### 編製若干財務指標的基準

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

除另有註明外，本集團的財務數據以人民幣列。

### 基本信息

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

## 公司基本情況

核數師

羅兵咸永道會計師事務所  
香港中環太子大廈二十二樓

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)

中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓

中國法律顧問

重慶百君律師事務所

中國重慶市兩江新區財富大道2號財富大廈A座7樓

香港法律顧問

高偉紳律師行

香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號室

內資股證券登記處

中國證券登記結算有限責任公司北京分公司

中國北京市西城區金融大街26號金陽大廈5層

### 財務回顧

2018年上半年面對複雜多變的國際環境和國內改革發展的艱巨任務，我國經濟繼續穩定增長，經濟結構繼續優化升級，新動能持續顯著成長，總體繼續保持穩中向好的態勢。我國國內生產總值為**418,961**億元，同比增長**6.8%**，比上年同期小幅回落**0.1**個百分點，繼續保持了穩定增長。上半年，全國規模以上工業增加值同比增長**6.7%**，增速較一季度放緩**0.1**個百分點，較去年全年加快**0.1**個百分點，生產增速處於合理區間。全國固定資產投資(不含農戶)**297,316**億元，同比增長**6.0%**，增速比一季度回落**1.5**個百分點。2018年6月末廣義貨幣(M2)餘額**177.02**萬億元，同比增長**8%**；狹義貨幣(M1)餘額**54.39**萬億元，同比增長**6.6%**。2018年6月末人民幣貸款餘額**129.15**萬億元，同比增長**12.7%**；人民幣存款餘額**173.12**萬億元，同比增長**8.4%**。

2018年上半年，重慶市經濟繼續保持穩定發展態勢，經濟活力、動力和潛力不斷釋放，經濟發展質量穩步提升。2018年上半年重慶全市實現地區生產總值**9,821.09**億元，同比增長**6.5%**。戰略性新興製造業增加值增長**18.3%**，對規模以上工業增長的貢獻率為**167.1%**，是拉動工業經濟增長的主要動力。全市完成固定資產投資同比增長**5.5%**。金融運行總體平穩。2018年6月末，重慶市本外幣存款餘額**36,846.23**億元，同比增長**8.04%**；本外幣各項貸款餘額**30,613.10**億元，突破**3**萬億元，在西部地區排名第二，同比增長**7.91%**。



## 一. 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	8,951.7	10,270.9	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入	1,114.3	1,155.2	(40.9)	(3.54)
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	3,195.5	18.9	不適用	不適用
<b>營業收入</b>	<b>13,261.5</b>	<b>11,445.0</b>	<b>1,816.5</b>	<b>15.87</b>
營業支出	(3,848.0)	(3,686.8)	(161.2)	4.37
資產減值損失	(3,080.5)	(1,613.0)	(1,467.5)	90.98
以公允價值計量且變動計入其他 綜合收益的金融資產終止確認 產生的淨損益 <sup>(1)</sup>	(1.7)	不適用	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損益 <sup>(1)</sup>	2.7	不適用	不適用	不適用
出售可供出售金融資產淨損益 <sup>(1)</sup>	不適用	0.1	不適用	不適用
出售應收賬款類債券投資淨損益 <sup>(1)</sup>	不適用	-	不適用	不適用
<b>稅前利潤</b>	<b>6,334.0</b>	<b>6,145.3</b>	<b>188.7</b>	<b>3.07</b>
所得稅費用	(1,447.4)	(1,511.2)	63.8	(4.22)
<b>淨利潤</b>	<b>4,886.6</b>	<b>4,634.1</b>	<b>252.5</b>	<b>5.45</b>

註：

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

2018年上半年，本集團實現稅前利潤63.34億元，同比增長3.07%；淨利潤48.87億元，同比增長5.45%。稅前利潤和淨利潤穩步增長，一是在利率市場化的大背景下，本集團通過加強資產負債主動管理和利率定價管理，增強生息資產盈利能力，提升負債成本管控能力，實現淨利潤的平穩增長；二是本集團不斷優化費用控制，結合成本費用預算機制，提高精細化費用管控能力；三是本集團緊密結合金融市場走勢，不斷優化投資結構和配置模式，在保證流動性和風險可控的基礎上，提高投資收益。

**(一) 淨利息收入**

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
利息收入 <sup>(1)</sup>	<b>18,881.0</b>	18,359.9	不適用	不適用
利息支出	<b>(9,929.3)</b>	(8,089.0)	<b>(1,840.3)</b>	<b>22.75</b>
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	<b>8,951.7</b>	10,270.9	不適用	不適用

註：

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

2018年上半年，本集團實現利息收入188.81億元，淨利息收入89.52億元，淨利息收入佔營業收入總額的67.50%。

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率 (%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	348,806.7	9,198.8	5.27	311,296.2	8,040.2	5.17
債權投資 <sup>(1)</sup>	165,981.5	4,253.2	5.12	260,112.0	6,324.7	4.86
存放中央銀行款項	83,524.5	657.0	1.57	83,173.5	652.0	1.57
應收同業及其他						
金融機構款項	162,093.8	3,798.2	4.69	135,951.5	2,634.8	3.88
生息資產總額 <sup>(2)</sup>	<u>760,460.5</u>	<u>17,907.2</u>	<u>4.71</u>	<u>790,533.2</u>	<u>17,651.7</u>	<u>4.47</u>
<b>負債</b>						
客戶存款	586,587.2	4,724.8	1.61	546,135.5	4,201.3	1.54
向中央銀行借款	30,632.5	497.9	3.25	29,003.0	438.8	3.03
應付同業及其他						
金融機構款項	72,166.6	1,434.6	3.98	65,631.7	1,100.3	3.35
應付債券	97,925.3	2,298.2	4.69	84,394.6	1,685.9	4.00
計息負債總額 <sup>(2)</sup>	<u>787,311.6</u>	<u>8,955.5</u>	<u>2.27</u>	<u>725,164.8</u>	<u>7,426.3</u>	<u>2.05</u>
淨利息收入		8,951.7			10,225.4	
淨利差 <sup>(3)</sup>			2.44			2.42
淨利息收益率 <sup>(3)</sup>			<u>2.35</u>			<u>2.59</u>

註：

- (1) 本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則，該部分生息資產2018年包括以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債券；2017年包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 剔除了代客理財產品的影響。
- (3) 本集團於2018年1月1日執行新金融工具準則。本報告期內若按照上年同期IAS 39口徑計算淨利差為2.51%，同比上升9個基點；淨利息收益率為2.71%，同比上升12個基點。

2018年上半年，本集團整體生息資產平均收益率較上年同期上升24個基點至4.71%，整體計息負債平均成本率較上年同期上升22個基點至2.27%。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出較上年同期的變動情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	988.4	170.2	1,158.6
債權投資	(2,409.7)	338.2	(2,071.5)
存放中央銀行款項	2.8	2.2	5.0
應收同業及其他金融機構款項	613.0	550.4	1,163.4
利息收入變化	(805.5)	1,061.0	255.5
<b>負債</b>			
客戶存款	325.6	197.9	523.5
應付央行、同業及 其他金融機構款項	153.5	239.9	393.4
發行債務工具	317.3	295.0	612.3
利息支出變化	796.4	732.8	1,529.2

各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入減少8.05億元；平均收益率或平均成本率變動影響淨利息收入增加10.61億元，詳見如下分析：

### 1. 利息收入

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

2018年上半年，本集團實現利息收入188.81億元。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息收入：

(1) 客戶貸款及墊款利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率
公司貸款	218,798.8	5,218.7	4.77	200,562.7	4,926.8	4.91
個人貸款	117,882.1	3,694.5	6.27	98,397.7	2,898.2	5.89
票據貼現	12,125.8	285.6	4.71	12,335.8	215.2	3.49
客戶貸款及墊款總額	<u>348,806.7</u>	<u>9,198.8</u>	<u>5.27</u>	<u>311,296.2</u>	<u>8,040.2</u>	<u>5.17</u>

客戶貸款及墊款利息收入91.99億元，同比增加11.59億元，增幅14.42%。主要是一方面客戶貸款及墊款平均餘額較上年上升，帶動利息收入增加9.89億元；另一方面本集團通過優化信貸結構，增強對利率的主動管理逐步減小了利率市場化對本集團的影響，使得本期利息收入較上年增加1.70億元。

(2) 債權投資利息收入

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

2018年上半年，債權投資收入為42.53億元。按照上年同期IAS 39口徑計算本期債權投資利息收入為69.98億元，同比增加6.73億元，增幅10.65%。主要是由於本集團強化債權投資規模主動管理，及時抓住有利的市場時機，合理配置資源，債權投資平均餘額及平均收益率較上年同期增長所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2018年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入**6.57**億元，同比增加**0.05**億元，增幅**0.77%**。主要是由於存放中央銀行款項平均餘額同比上升**3.51**億元所致。

(4) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構 款項	140,241.1	3,490.5	4.98	123,736.9	2,449.0	3.96
買入返售金融資產	21,852.7	307.7	2.82	12,214.6	185.8	3.04
應收同業及其他金融機構 款項總額	<b>162,093.8</b>	<b>3,798.2</b>	<b>4.69</b>	<b>135,951.5</b>	<b>2,634.8</b>	<b>3.88</b>

2018年上半年，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入**34.91**億元，同比增加**10.42**億元，增幅**42.55%**。主要是由於本集團加強了對資產負債的主動管理，擴大了部分收益率較高的存拆放同業及其他金融機構款項的規模所致。

2018年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入**3.08**億元，同比增加**1.22**億元，增幅**65.59%**。主要是本集團順應市場變化，靈活調整資產負債結構，買入返售金融資產平均餘額較去年同期上升所致。

## 2. 利息支出

2018年上半年，本集團利息支出99.29億元，同比增加18.40億元，增幅22.75%。以下分析不考慮保本類代客理財產品以及納入合併範圍內非保本類代客理財產品產生的利息支出：

### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	115,633.4	397.0	0.69	112,063.5	386.7	0.69
定期	32,342.4	376.2	2.33	25,655.8	305.8	2.38
小計	<u>147,975.8</u>	<u>773.2</u>	<u>1.05</u>	<u>137,719.3</u>	<u>692.5</u>	<u>1.01</u>
<b>個人存款</b>						
活期	112,513.2	172.4	0.31	111,965.6	169.6	0.30
定期	326,098.2	3,779.2	2.32	296,450.6	3,339.2	2.25
小計	<u>438,611.4</u>	<u>3,951.6</u>	<u>1.80</u>	<u>408,416.2</u>	<u>3,508.8</u>	<u>1.72</u>
客戶存款總額	<u><b>586,587.2</b></u>	<u><b>4,724.8</b></u>	<u><b>1.61</b></u>	<u><b>546,135.5</b></u>	<u><b>4,201.3</b></u>	<u><b>1.54</b></u>

2018年上半年，本集團客戶存款利息支出47.25億元，同比增加5.24億元，增幅12.47%。主要是本集團存款平均餘額較上年增加所致。

(2) 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
同業及其他金融機構存拆入 款項	56,829.2	1,230.5	4.33	51,900.0	899.3	3.47
賣出回購金融資產款項	15,337.4	204.1	2.66	13,731.7	201.0	2.93
應付同業及其他金融機構 款項總額	<u>72,166.6</u>	<u>1,434.6</u>	<u>3.98</u>	<u>65,631.7</u>	<u>1,100.3</u>	<u>3.35</u>

2018年上半年，本集團同業存放及拆入款項利息支出12.31億元，同比增加3.32億元，增幅36.93%，主要由於同業市場資金價格同比上年同期上升所致。

2018年上半年，本集團賣出回購金融資產款項利息支出2.04億元，同比增加0.03億元，主要是由於賣出回購金融資產款項平均餘額較去年同期上升所致。

3. 淨利差及淨利息收益率

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



2018年上半年，本集團淨利差2.44%，同比上升2個基點。淨利差上升反映了生息資產平均收益率同比增幅高於計息負債平均成本率同比增幅。2018年上半年，本集團淨利息收益率2.35%，同比下降24個基點，主要是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則後債權投資適用於新舊準則轉換影響所致；本報告期內若按照上年同期IAS 39口徑計算淨利差為2.51%，同比上升9個基點；淨利息收益率為2.71%，同比上升12個基點。

## (二) 非利息收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入	1,162.9	1,202.5	(39.6)	(3.29)
資金理財手續費	635.8	716.7	(80.9)	(11.29)
代理及受託業務佣金	245.9	190.6	55.3	29.01
銀行卡手續費	148.8	163.0	(14.2)	(8.71)
結算和清算手續費	58.9	55.6	3.3	5.94
其他	73.5	76.6	(3.1)	(4.05)
減：手續費及佣金支出	(48.6)	(47.3)	(1.3)	2.75
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,114.3</b>	<b>1,155.2</b>	<b>(40.9)</b>	<b>(3.54)</b>
交易淨損益 <sup>(1)</sup>	3,034.9	23.2	不適用	不適用
其他業務淨損益	160.6	(4.3)	164.9	(3,834.88)
<b>其他非利息淨收入<sup>(1)</sup></b>	<b>3,195.5</b>	<b>18.9</b>	<b>不適用</b>	<b>不適用</b>
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>4,309.8</b>	<b>1,174.1</b>	<b>3,135.7</b>	<b>267.07</b>

註：

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

1. 手續費及佣金淨收入

2018年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入**11.14**億元，同比減少**0.41**億元，降幅**3.54%**。佔營業收入比例為**8.40%**。

資金理財手續費收入**6.36**億元，同比減少**0.81**億元，降幅**11.29%**。

代理及受托業務佣金收入**2.46**億元，同比增加**0.55**億元，增幅**29.01%**。

銀行卡手續費收入**1.49**億元，同比減少**0.14**億元，降幅**8.71%**。

結算和清算手續費收入**0.59**億元，同比增加**0.03**億元，增幅**5.94%**。

2. 其他非利息收入

2018年上半年，本集團交易淨收益為**30.35**億元。同比變動較大主要是由於2018年1月1日本集團執行新金融工具準則，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的收益列示在此科目中。

2018年上半年，其他業務淨收益**1.61**億元，同比增加**1.65**億元，增幅**3,834.88%**，主要是由於受國際匯率波動影響，匯兌收益增加所致。

### (三) 營業支出

2018年上半年，本集團營業支出38.48億元，同比增加1.61億元，增幅4.37%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率 (%)
員工成本	2,534.8	2,498.1	36.7	1.47
折舊及攤銷	380.3	371.4	8.9	2.40
營業稅及附加費	126.8	72.3	54.5	75.38
其他	806.1	745.0	61.1	8.20
<b>營業支出總額</b>	<b>3,848.0</b>	<b>3,686.8</b>	<b>161.2</b>	<b>4.37</b>

#### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2018年6月30日止六個月及2017年6月30日止六個月營業支出總額的65.87%及67.76%。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金和津貼員工 福利、社會保險和 住房公積金	1,782.5	1,804.9	(22.4)	(1.24)
其他	621.6	595.1	26.5	4.45
	130.7	98.1	32.6	33.23
<b>員工成本總額</b>	<b>2,534.8</b>	<b>2,498.1</b>	<b>36.70</b>	<b>1.47</b>

2018年上半年，本集團員工成本25.35億元，同比增加0.37億元，增幅1.47%。

2. 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與放貸(利息收入)、證券轉讓及其他提供金融產品及服務產生的收益有關。2018年上半年，營業稅及附加費1.27億元，同比增加0.55億元，增幅75.38%，主要是由於本集團營收的擴大及稅收政策的影響所致。

3. 折舊及攤銷

2018年上半年，本集團折舊及攤銷3.80億元，同比增加0.09億元，增幅2.40%。

4. 其他

截至2018年6月30日止六個月的其他支出較上年同期的7.45億元增加0.61億元至8.06億元，主要是業務拓展、存款保險保費等費用增長所致。

#### (四) 資產減值損失

資產減值損失主要包括就客戶貸款及墊款和其他資產計提的撥備。2018年上半年，本集團資產減值損失30.81億元，同比增加14.67億元，增幅90.98%。

下表載列所示期間資產減值損失的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
客戶貸款及墊款	3,001.9	1,251.7	1,750.2	139.83
其他資產	78.6	361.3	(282.7)	(78.25)
<b>資產減值損失總額</b>	<b>3,080.5</b>	<b>1,613.0</b>	<b>1,467.5</b>	<b>90.98</b>

2018年上半年，客戶貸款及墊款減值損失為30.02億元，同比增加17.50億元。主要是本集團貸款規模增長的同時，充分考慮宏觀經濟因素，按照新金融工具準則減值模型更加審慎對貸款計提減值；2018年上半年，計提的其他資產減值撥備為0.79億元，同比減少2.83億元。主要為非信貸金融資產計提的減值準備。

#### (五) 所得稅費用

2018年上半年，所得稅費用14.47億元，同比減少0.64億元。所得稅實際稅率為22.85%。

## 二. 財務狀況表分析

### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款總額	362,229.8	39.87	338,346.6	37.35
客戶貸款及墊款減值損失準備	(15,137.7)	(1.67)	(14,237.0)	(1.57)
客戶貸款及墊款公允價值變動	(0.2)	—	不適用	不適用
客戶貸款及墊款賬面價值	347,091.9	38.20	324,109.6	35.78
投資證券 <sup>(1)</sup>	214,883.5	23.65	316,967.9	34.99
現金及存放中央銀行款項	100,365.9	11.05	97,012.1	10.71
存放同業及其他金融機構款項	30,250.5	3.33	45,380.4	5.01
拆放同業及其他金融機構款項	130,660.3	14.38	102,641.4	11.33
買入返售金融資產	12,984.1	1.43	2,443.7	0.27
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	55,328.1	6.09	519.2	0.06
商譽	440.1	0.05	440.1	0.05
其他資產 <sup>(2)</sup>	16,633.0	1.82	16,263.7	1.80
<b>資產總額</b>	<b>908,637.4</b>	<b>100.00</b>	<b>905,778.1</b>	<b>100.00</b>

註：

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

於2018年6月30日，本集團資產總額9,086.37億元，較上年末增加28.59億元，增幅0.32%。其中：

客戶貸款及墊款總額較上年末增加238.83億元，增幅7.06%，主要是由於本集團在有效控制風險的基礎上進一步優化信貸結構，合理配置信貸資源，優先支持發展前景良好、國家大力倡導並具有傳統優勢的戰略新興行業及涉農產業、審慎支持行業波動較大、需重點優化信貸結構的傳統行業；

本期投資證券2,148.84億元，同比變動較大主要是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則，投資的部分金融資產列示在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產科目中。二是本集團積極落實新的資產管理要求，在考慮風險和收益的基礎上，合理調整投資結構所致；

現金及存放中央銀行款項較上年末增加33.54億元，增幅3.46%，主要是客戶存款增長致存放央行準備金增加；

存放同業及其他金融機構款項和拆放同業及其他金融機構款項的總額較上年末增加128.89億元，增幅8.71%，主要是本集團結合自身業務需求，增加拆放同業款項所致；

買入返售金融資產較上年末增加105.40億元，增幅431.33%，主要是由於本集團綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況進行調整。

本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產553.28億元。同比變動較大主要是由於本集團2018年1月1日執行新金融工具準則，投資的部分金融資產按新金融工具準則要求列示在此科目中。

1. 客戶貸款及墊款(合同金額)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司貸款</b>	<b>224,742.5</b>	<b>62.04</b>	214,752.5	63.47
短期貸款 <sup>(1)</sup>	<b>87,468.9</b>	<b>24.14</b>	87,303.8	25.80
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	<b>137,273.6</b>	<b>37.90</b>	127,448.7	37.67
<b>個人貸款</b>	<b>123,670.3</b>	<b>34.14</b>	113,551.3	33.56
住房按揭及個人商用 物業房地產貸款 <sup>(3)</sup>	<b>55,762.1</b>	<b>15.39</b>	50,185.5	14.83
個人經營及再就業 貸款 <sup>(4)</sup>	<b>40,713.7</b>	<b>11.24</b>	38,120.6	11.27
其他 <sup>(5)</sup>	<b>27,194.5</b>	<b>7.51</b>	25,245.2	7.46
<b>票據貼現</b>	<b>13,817.0</b>	<b>3.82</b>	10,042.8	2.97
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>362,229.8</b>	<b>100.00</b>	<b>338,346.6</b>	<b>100.00</b>

註：

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



於2018年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額3,622.30億元，較上年末增加238.83億元，增幅7.06%。

公司貸款(不含貼現) 2,247.43億元，較上年末增加99.90億元，增幅4.65%。期內本集團在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟發展，主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業和批發和零售業。

個人貸款1,236.70億元，較上年末上升101.19億元，增幅8.91%。主要是本集團在堅持穩健經營的原則上，順應市場形勢變化，重點滿足民生消費領域的信貸需求，積極支持個人創業就業，大力推廣汽車按揭、信用卡、旅遊、教育等增值服務，其中，個人經營及再就業貸款較上年末增長25.93億元。

票據貼現138.17億元，較上年末增加37.74億元，增幅37.58%，主要是在滿足資產負債管理目標的基礎上，以滿足實體經濟短期融資需求。

#### 按擔保方式劃分的貸款及墊款分佈情況(合同金額)

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
信用貸款	50,017.2	13.81	43,481.3	12.85
保證貸款	100,654.3	27.79	97,902.0	28.94
抵押貸款	160,227.8	44.23	152,766.0	45.15
質押貸款	51,330.5	14.17	44,197.3	13.06
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>362,229.8</b>	<b>100.00</b>	<b>338,346.6</b>	<b>100.00</b>

**客戶貸款及墊款減值損失準備(合同金額)**

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款減值損失準備情況：

對公貸款	2018年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	2,722.2	4,472.0	3,371.9	10,566.1
轉移：				
轉移至第1階段	148.3	(885.6)	—	(737.3)
轉移至第2階段	(212.5)	1,294.8	(34.5)	1,047.8
轉移至第3階段	(11.6)	(440.9)	2,004.2	1,551.7
新增源生或購入的 金融資產	1,065.2	360.9	269.6	1,695.7
終止確認或結清	(541.9)	(516.9)	(65.0)	(1,123.8)
重新計量	(64.5)	131.7	40.4	107.6
本期核銷和其他	—	—	(1,195.1)	(1,195.1)
對公貸款減值準備 期末餘額	<u>3,105.2</u>	<u>4,416.0</u>	<u>4,391.5</u>	<u>11,912.7</u>

零售貸款	2018年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	1,652.0	394.5	1,109.5	3,156.0
轉移：				
轉移至第1階段	4.3	(76.7)	(27.7)	(100.1)
轉移至第2階段	(14.2)	223.6	(16.3)	193.1
轉移至第3階段	(40.1)	(131.2)	551.9	380.6
新增源生或購入的 金融資產	672.0	60.1	22.6	754.7
終止確認或結清	(390.6)	(43.2)	(48.0)	(481.8)
重新計量	(59.7)	0.9	(14.1)	(72.9)
本期核銷和其他	—	—	(604.5)	(604.5)
零售貸款減值準備 期末餘額	<u>1,823.7</u>	<u>428.0</u>	<u>973.4</u>	<u>3,225.1</u>

2018年上半年，本集團堅持一貫審慎、穩健的經營原則，嚴格按照會計準則相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，計提貸款及墊款減值準備。於2018年6月30日，對公貸款減值損失準備餘額119.13億元，較上年末增加13.67億元；零售貸款減值損失準備餘額32.25億元，較上年末增加0.69億元。

## 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	55,328.1	20.48	519.2	0.16
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	11,603.0	4.29	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	203,280.5	75.23	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	165,780.6	52.22
持有至到期投資	不適用	不適用	72,444.2	22.82
應收款項類投資	不適用	不適用	78,743.1	24.80
<b>投資合計</b>	<b>270,211.6</b>	<b>100.00</b>	<b>317,487.1</b>	<b>100.00</b>

於2018年6月30日，投資總額2,702.12億元，較上年末減少472.75億元，降幅14.89%。主要是本集團積極貫徹落實新的資產管理要求，在繼續確保流動性需求和風險可控的前提下，結合資產負債管理目標，不斷優化投資結構和配置模式，在確保資金運營收益最大化的前提下，實現資產的靈活配置。

### 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資構成的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
政府債券	51,617.4	19.14	31,789.9	10.03
公共機構及準政府債券	34,717.1	12.88	24,878.2	7.85
金融機構債券	9,543.0	3.54	8,893.8	2.81
公司債券	60,504.5	22.45	50,120.3	15.82
金融機構發行的債務 工具	89,750.5	33.30	197,950.8	62.50
同業存單	17,193.4	6.38	1,653.7	0.50
其他	6,237.5	2.31	1,504.0	0.50
<b>總額</b>	<b>269,563.4</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

## (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	630,095.2	74.94	572,184.3	68.08
同業存拆入及向央行借款	88,225.7	10.49	139,806.1	16.63
賣出回購金融資產款項	1,134.0	0.13	7,545.0	0.90
已發行債券	104,395.1	12.42	103,901.3	12.36
其他負債 <sup>(1)</sup>	16,945.5	2.02	17,095.7	2.03
<b>總負債</b>	<b>840,795.5</b>	<b>100.00</b>	<b>840,532.4</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、應付利息及其他應付款等。

於2018年6月30日，負債總額840,795.5億元，較上年末增加2.63億元，增幅0.03%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加579.11億元，增幅10.12%。

1. 客戶存款

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>171,008.9</b>	<b>27.14</b>	147,855.5	25.84
活期存款	140,760.6	22.34	121,315.2	21.20
定期存款	30,248.3	4.80	26,540.3	4.64
<b>個人存款</b>	<b>451,915.1</b>	<b>71.72</b>	414,815.6	72.49
活期存款	109,558.5	17.39	107,609.1	18.81
定期存款	342,356.6	54.33	307,206.5	53.68
<b>保證金存款</b>	<b>7,089.2</b>	<b>1.13</b>	9,417.9	1.65
<b>其他存款</b>	<b>82.0</b>	<b>0.01</b>	95.3	0.02
<b>客戶存款總額</b>	<b>630,095.2</b>	<b>100.00</b>	572,184.3	100.00

於2018年6月30日，客戶存款6,300.95億元，較上年末增加579.11億元，增幅10.12%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比71.72%，存款餘額較上年末增長370.99億元，增幅8.94%；公司存款(不含保證金存款)佔比為27.14%，存款餘額較上年末增長231.53億元，增幅15.66%。從期限結構上看，活期存款佔比39.73%，較上年末下降0.28個百分點，定期存款佔比59.13%，較上年末上升0.81個百分點。

### (三) 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	10,000.0	14.74	10,000.0	15.33
資本公積	12,483.9	18.40	12,501.6	19.16
投資重估儲備	(88.1)	(0.13)	(109.7)	(0.17)
精算變動儲備	(196.6)	(0.29)	(130.7)	(0.20)
盈餘公積	9,457.2	13.94	9,457.2	14.49
一般準備	12,212.1	18.00	10,726.3	16.44
保留盈利	22,627.7	33.36	21,244.0	32.6
<b>歸屬本銀行股東權益</b>	<b>66,496.2</b>	<b>98.02</b>	<b>63,688.7</b>	<b>97.61</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>1,345.7</b>	<b>1.98</b>	<b>1,557.0</b>	<b>2.39</b>
<b>權益總額</b>	<b>67,841.9</b>	<b>100.00</b>	<b>65,245.7</b>	<b>100.00</b>

於2018年6月30日，實收資本100.00億元、資本公積124.84億元。一般準備較上年末增加14.86億元，主要按照一般準備不低於上年末風險資產餘額的1.50%補提所致。保留盈利較上年末增加13.84億元，主要是2018年上半年利潤增長並扣除需分配的上年股息及增提一般風險準備所致。

### 三、貸款質量分析(合同金額)

#### (一) 貸款五級分類

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	348,741.1	96.28	326,590.8	96.52
關注	9,024.9	2.49	8,454.4	2.50
次級	2,477.7	0.68	1,753.9	0.52
可疑	1,859.1	0.51	1,514.8	0.45
損失	127.0	0.04	32.7	0.01
客戶貸款及墊款總額	<b>362,229.8</b>	<b>100.00</b>	<b>338,346.6</b>	<b>100.00</b>
不良貸款額	<b>4,463.8</b>		<b>3,301.4</b>	
不良貸款率(%)		<b>1.23</b>		<b>0.98</b>

2018年上半年，本集團面對日趨複雜嚴峻的國內外經濟、金融形勢，堅持底線思維，嚴格執行國家宏觀政策和金融監管要求，推動信貸結構優化調整，主動作為，審慎開展資產質量風險分類管理工作，加大不良資產清收、處置力度，信貸資產風險可控。於2018年6月30日，不良貸款餘額44.64億元，較上年末增加11.62億元；不良貸款率1.23%，較上年末上升0.25個百分點，關注類貸款佔比2.49%，較上年末下降0.01個百分點。



## (二) 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列 示)	於2018年6月30日				於2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸 款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
公司貸款	224,742.5	62.04	3,371.8	1.50	214,752.5	63.47	2,066.9	0.96
製造業	64,561.0	17.82	1,742.0	2.70	64,861.3	19.17	893.4	1.38
電力、燃氣及水 的生產和 供應業	15,164.2	4.19	-	-	14,185.6	4.19	-	-
房地產業	7,744.8	2.14	-	-	10,725.3	3.17	-	-
租賃及商業服務	23,971.5	6.62	163.7	0.68	17,953.1	5.31	48.0	0.27
水利、環境和 公共設施 管理業	49,752.4	13.74	3.8	0.01	46,746.1	13.82	-	-
建築業	8,688.4	2.40	136.5	1.57	7,512.1	2.22	82.5	1.10
批發和零售業	19,873.3	5.49	1,044.9	5.26	21,351.4	6.31	814.2	3.81
其他	34,986.9	9.64	280.9	0.80	31,417.6	9.28	228.8	0.73
個人貸款	123,670.3	34.14	1,092.0	0.88	113,551.3	33.56	1,234.5	1.09
票據貼現	13,817.0	3.82	-	-	10,042.8	2.97	-	-
<b>總計</b>	<b>362,229.8</b>	<b>100.00</b>	<b>4,463.8</b>	<b>1.23</b>	<b>338,346.6</b>	<b>100.00</b>	<b>3,301.4</b>	<b>0.98</b>

2018年上半年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團持續完善行業投向指引，嚴把貸款准入、退出標準，嚴格執行國家相關調控政策，房地產業貸款規模保持下降趨勢，信貸結構不斷優化。

## 2. 借款人集中度

2018年上半年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的**6.11%**，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的**32.31%**，均符合監管要求。於2018年6月30日，本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

### (1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	<b>6.11</b>	6.47	6.11
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	<b>8.32</b>	7.88	6.97

(2) 前十大單一借款人情況

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	於2018年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比 (%)
客戶A	製造業	5,078.0	1.40
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	3,854.5	1.06
客戶C	租賃和商務服務業	2,900.0	0.80
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	2,834.2	0.78
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	2,765.0	0.76
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	2,517.0	0.69
客戶G	房地產業	1,833.0	0.51
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,765.0	0.49
客戶I	製造業	1,650.0	0.46
客戶J	製造業	1,635.8	0.45

### (三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日			於2017年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 (%)
<b>公司貸款</b>	<b>224,742.5</b>	<b>3,371.8</b>	<b>1.50</b>	214,752.5	2,066.9	0.96
短期貸款	87,468.9	1,775.0	2.03	87,303.8	1,440.6	1.65
中長期貸款	137,273.6	1,596.8	1.16	127,448.7	626.3	0.49
<b>個人貸款</b>	<b>123,670.3</b>	<b>1,092.0</b>	<b>0.88</b>	113,551.3	1,234.5	1.09
住房按揭及個人商用						
物業房地產貸款	55,762.1	284.1	0.51	50,185.5	307.1	0.61
個人經營及再就業貸款	40,713.7	377.7	0.93	38,120.6	534.0	1.40
其他貸款	27,194.5	430.2	1.58	25,245.2	393.4	1.56
<b>票據貼現業務</b>	<b>13,817.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	10,042.8	-	-
<b>總計</b>	<b>362,229.8</b>	<b>4,463.8</b>	<b>1.23</b>	338,346.6	3,301.4	0.98

於2018年6月30日，公司貸款不良率較上年末上升0.54個百分點至1.50%，零售貸款不良率較上年末下降0.21個百分點至0.88%。

### (四) 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
已重組客戶貸款和墊款	<b>463.0</b>	<b>0.13</b>	615.6	0.18

### (五) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日 佔貸款及墊款總額		於2017年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
逾期3個月以內	2,324.9	0.63	1,542.3	0.46
逾期3個月至1年	2,525.2	0.70	1,841.9	0.54
逾期1年以上3年以內	853.1	0.24	1,417.5	0.42
逾期3年以上	218.9	0.06	200.9	0.06
已逾期客戶貸款和墊款總額	<b>5,922.1</b>	<b>1.63</b>	<b>5,002.6</b>	<b>1.48</b>

截至2018年6月30日，逾期貸款總額人民幣59.22億元，較上年末增加人民幣9.2億元；逾期貸款佔比1.63%，較上年末上升0.15個百分點。

## 四. 資本充足率分析

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	<b>10.60</b>	10.39
一級資本充足率(%)	<b>10.61</b>	10.40
資本充足率(%)	<b>13.21</b>	13.03
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部分	<b>10,000.0</b>	10,000.0
資本公積可計入部分	<b>12,199.3</b>	12,261.2
盈餘公積和一般風險準備	<b>21,669.3</b>	20,183.5
未分配利潤	<b>22,636.4</b>	21,244.0
非控制性權益	<b>639.6</b>	561.5
核心一級資本總額	<b>67,144.6</b>	64,250.2
扣除項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(440.1)</b>	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	<b>(101.1)</b>	(103.8)
扣除後核心一級資本淨額	<b>66,603.4</b>	63,706.3
其他一級資本：		
非控制性權益	<b>85.3</b>	74.9
一級資本淨額	<b>66,688.7</b>	63,781.2
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>9,000.0</b>	9,000.0
超額貸款損失準備	<b>7,187.6</b>	7,012.6
非控制性權益	<b>170.6</b>	148.0
資本淨額	<b>83,046.9</b>	79,941.8
風險加權資產總額	<b>628,466.1</b>	613,436.6
信用風險加權資產	<b>582,198.8</b>	568,017.0
市場風險加權資產	<b>4,192.1</b>	3,344.4
操作風險加權資產	<b>42,075.2</b>	42,075.2

截至2018年6月30日，本集團資本充足率為13.21%，較上年末上升0.18個百分點，高於10.50%的監管要求2.71個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為10.60%、10.61%，均較上年末上升0.21個百分點。2017年年末本集團資本充足率較年初上升的主要原因在於，一方面，淨利潤穩定增長，有效補充核心一級資本，另一方面，附屬機構資產規模和風險加權資產日益增長，非控制性權益有所增加。同時，資產規模保持平穩，風險加權資產適度增長。綜合上述因素，資本淨額增幅高於風險加權資產增幅。

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

## 五. 槓桿率分析

截至2018年6月30日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計量並披露槓桿率。

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

	於2018年 6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	
併表總資產	908,637.4
併表調整項	—
客戶資產調整項	—
衍生產品調整項	145.1
證券融資交易調整項	—
表外項目調整項	24,934.0
其他調整項	(541.3)
調整後的表內外資產餘額	<u>933,175.2</u>

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	895,460.8
減：一級資本扣減項	(541.3)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>894,919.5</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	192.5
各類衍生產品的潛在風險暴露	145.1
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>337.6</b>
證券融資交易的會計資產餘額	12,984.1
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>12,984.1</b>
表外項目餘額	36,170.4
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(11,236.4)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>24,934.0</b>
一級資本淨額	66,688.6
調整後的表內外資產餘額	933,175.2
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.15</b>

於2018年6月30日，本集團槓桿率7.15%，較上年末上升0.30個百分點，主要原因是當期一級資本淨額增速高於表內外資產規模增速所致。



## 六. 分部信息

### (一) 地區分部摘要

(以百分比列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	<b>67.66</b>	<b>32.34</b>	67.83	32.17
貸款	<b>45.38</b>	<b>54.62</b>	44.67	55.33
資產	<b>45.02</b>	<b>54.98</b>	45.65	54.35
貸存比	<b>38.56</b>	<b>97.09</b>	38.94	101.70

(以百分比列示)	截至2018年6月30日 止六個月		截至2017年6月30日 止六個月	
	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產回報率	<b>1.06</b>	<b>1.10</b>	1.12	1.12
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>7.86</b>	<b>8.90</b>	8.68	11.44
成本收入比率	<b>31.88</b>	<b>24.57</b>	34.02	29.25

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

## (二) 業務分部摘要

### 營業收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日 止六個月		截至2017年6月30日 止六個月	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	3,864.3	29.14	3,724.5	32.54
個人銀行業務	4,770.4	35.97	3,751.1	32.78
金融市場業務	4,619.7	34.84	3,940.0	34.63
未分配	7.1	0.05	5.4	0.05
營業收入總額	<b>13,261.5</b>	<b>100.00</b>	<b>11,445.0</b>	<b>100.00</b>

## 七. 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函款項、應收信用證出口款項、應收外匯託收款項、代收外匯託收款項、國外開來信用證憑信、代客理財。承兌匯票、開出保函和開出信用證是重要的組成部分，於2018年6月30日，承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為111.61億元、76.53億元和19.46億元。

## 八. 主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、補充退休福利及內部退養福利負債、金融工具的公允價值、所得稅等。

## 業務運作

### 一. 公司銀行業務

下表列出公司銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
淨利息收入	3,543.0	3,412.3	3.83
手續費及佣金淨收入	315.7	343.5	(8.09)
其它業務淨收益	5.6	(31.3)	(117.89)
營業收入	3,864.3	3,724.5	3.75
營業支出	(1,339.4)	(1,293.9)	3.52
資產減值損失	(2,433.7)	(1,069.6)	127.53
稅前利潤	91.2	1,361.0	(93.30)

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動(%)
分部資產	223,473.0	217,486.7	2.75

2018年上半年，公司銀行業務淨利息收入為35.43億元，較上年同期增長了3.83%；公司銀行業務資產2,234.73億元，較年初增長2.75%；公司銀行業務稅前利潤總額較上年同期下降，主要由於不良率上升所致。

## (一) 公司存貸款業務

本集團努力拓展公司存款市場，保持公司存款穩定增長。截至2018年6月30日，本集團公司類存款(含保證金及其他存款)餘額為1,781.80億元，重慶區域市場排名二位，佔本集團各項存款餘額的28.28%；較上年末增加208.11億元，增長13.22%，增量排名全市第一位。

在公司貸款投放上，本集團堅持依法合規經營的原則，有效結合國家調控政策及當地經濟運行情況，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。截至2018年6月30日，公司貸款餘額(含貼現)2,385.59億元，較上年末增加137.64億元，增長6.12%。同時，不良貸款餘額33.72億元，不良貸款率1.50%，分別較上年末上升13.05億元、0.54個百分點。

在貸款結構上，本集團積極響應供給側結構性改革政策，圍繞重慶市「三大攻堅戰」、「八項行動計劃」，重點支持基礎設施建設、傳統產業轉型升級、十大戰略性新興產業發展。貸款(不含貼現)主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、租賃及商業服務等行業、批發和零售業、電力熱力燃氣及水生產和供應業、建築業、房地產業，截至2018年6月30日，分別佔本集團貸款總額的17.82%、13.74%、6.62%、5.49%、4.19%、2.40%、2.14%。

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

## (二) 機構業務

本行持續加強與重慶市政府職能部門、各級單位及同業的合作渠道建設。正式上線國土商品房預售網簽系統，率先成為重慶市首批上線該系統的銀行之一。同時積極搭建保險、證券、信託等同業合作平台，合作渠道的不斷豐富有效促進了本行公司業務的持續穩定發展。此外，本行作為重慶市城鄉居民養老保險唯一的金融服務銀行，全市已有1,200萬人通過本行繳納和發放養老金。

### (三) 小微信貸業務

小微業務持續穩健發展。截至2018年6月末，本行銀監口徑小微企業貸款客戶(包括國家四部委口徑小微企業、個體工商戶和小微企業主之和) 119,723戶，較去年同期增加19,612戶；銀監口徑小微企業貸款餘額1,101.86億元，較年初增加46.42億元，同比增加114.90億元，同比增幅為11.64%，高於全行各項貸款平均增速0.96個百分點；銀監口徑小微企業貸款申貸獲得率98.72%。

#### 1. 加大創新力度，完善金融服務體系

2018上半年，我行立足市場和小微企業融資需求，加大產品和服務特色化、差異化、科技化的創新推廣力度，致力向小微企業提供高質量的金融服務。一是創新推出「支農創投貸」，進一步完善和豐富小微產品體系，助推鄉村振興。二是繼續創新專項金融服務方案，今年上半年，我行針對馬家巖光能板材市場的經營戶推出「增好貸專項金融服務方案」。截至6月末，全行已為23家分支行制定「小水電收益貸」、「三亞灣水產交易市場經營戶貸款」、「網約車以租代購融資業務」等9類專屬特色金融服務方案。三是優化「農村一二三產業融合發展貸款」業務流程，加大對「農村一二三產業融合發展貸款」的推廣力度，今年上半年已累計投放4.94億元，佔重慶市銀行機構投放總量的46%。四是完成了100萬元以下「個人經營性貸款自助續貸」功能的開發，並在上半年成功上線運行，借款人可通過我行手機銀行自助發起貸款續貸申請，系統運用大數據自動進行審批放款，完成續貸。

## 2. 加強銀政合作，積極擴大合作成果

2018上半年，我行持續加強與市級相關部門的合作，穩步推進合作項目，積極擴大合作成果。一是擴大科技型企業知識價值信用貸款試點範圍，除去年的九龍坡試點區外，新增了渝北、江津、永川、榮昌、璧山等5個試點區，截至6月末，我行科技型知識價值信用貸款213筆，餘額2.79億元，貸款餘額佔重慶市銀行機構科技型企業知識價值信用貸款市場份額的70%以上。二是及時將創業擔保貸款新政轉發到各分支行，要求加快推進創業擔保貸款業務，全力扶持「雙創」人群。今年上半年已累計發放創業擔保貸款7,911戶，發放金額9.06億元，投放量佔重慶市銀行機構創業擔保貸款市場份額的65%以上。

### (四) 國際業務

國際業務實現穩定發展。2018年上半年，全行國際結算量33億美元(含跨境人民幣6.37億元)，同比增長36.82%；結售匯量(含合作辦理遠期結售匯) 14.58億美元，同比增長18.63%；表內外貿易融資和外匯貸款餘額17.28億美元，較年初增長2.88億美元。外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位，其中外幣同業拆借累計交易規模77.55億美元，同比增長8.62%；銀行間外匯掉期結售匯累計交易規模19.87億美元，同比增長85.88%。同業合作範圍進一步擴大，本行已與555家國內外銀行建立代理行關係，新增多家境內外同業授信，拓寬了外匯資金的來源和運用的渠道。此外，積極推動產品創新和新業務落地，2018年上半年落地全市首筆「南向通道」進口開證，實現海鐵多式聯運信用證結算的創新突破，受到《重慶日報》等主流媒體關注與報道；落地全行首筆跨國公司外匯資金集中運營管理業務，成為重慶第一家辦理該業務的地方法人銀行，提升了我行國際業務的品牌影響力和市場競爭力；落地全行首筆代客外匯遠期售匯業務，成為重慶唯一有資質辦理代客外匯遠期結售匯業務的地方法人銀行，拓展了我行國際業務經營範圍。

## 二. 個人銀行業務

下表列出個人銀行業務的主要經營數據及變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
淨利息收入	4,283.0	3,341.5	28.18
手續費及佣金淨收入	483.3	404.0	19.63
其他業務淨收益	4.1	5.6	(26.79)
營業收入	4,770.4	3,751.1	27.17
營業支出	(1,507.1)	(1,399.9)	7.66
資產減值損失	(540.9)	(182.1)	197.03
稅前利潤	<u>2,722.4</u>	<u>2,169.1</u>	25.51

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動(%)
分部資產	<u>120,962.5</u>	<u>104,576.7</u>	15.67

個人銀行業務實現稅前利潤27.22億元，對本行的利潤貢獻度為42.98%。代客理財、銀行卡、代理業務等穩步發展，推動本條線手續費及佣金收入同比增長19.63%，促使2018年上半年全行個人銀行業務實現利潤增長。

## (一) 個人存款

面對國家宏觀調控政策及激烈的市場競爭，本行堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，突出精細化管理，充分發揮區域品牌優勢，制定針對性的營銷策略。一方面做好一季度旺季行銷攬儲工作，搶抓務工返鄉群體，連續第五年開展「服務眾鄉親 情暖回鄉路」春運公益活動，在車站搭建「鄉情驛站」為旅客提供諮詢、幫扶和發放物資等服務，惠及旅客百萬餘人次。另一方面，創新開展「組長工程」營銷活動，以各村社組長、隊長等關鍵人物為突破口，深入村社院壩、田間地頭，通過進村入戶的方式拜訪客戶，為客戶普及金融知識，推介金融產品和服務，進一步夯實零售客戶基礎。與此同時，我行在規範化、標準化服務的基礎上，在全行組織「服務品質提升年」活動，大力推廣服務差異化、特色化和人性化，提升服務口碑，不斷深化網點轉型、提升網點競爭力。

截至2018年6月30日，本集團個人存款繼續保持平穩較快增長，個人存款達4,519.15億元，較上年末增長370.99億元，增幅8.94%。個人存款總量、增量、市場份額度均繼續位列區域同業首位。

## (二) 個人貸款

本行按照做大做強零售為目標，充分發揮區域優勢，加強個人消費貸款營銷管理，打造嘿好貸、房貸樂、車停易、房貸易等個人消費貸款業務品牌，支持城鄉居民日常剛需消費和改善生活消費。結合互聯網+概念，深入與深圳微眾銀行合作，基於社交數據模式分析，加大推廣微粒貸；深入分析房貸市場，大力支持客戶剛需及改善型需求，支持居民真實購房需求。優化個人消費貸款業務流程，提升服務效率和水平，持續優化信貸結構，個人消費貸款繼續實現穩步增長。



截至2018年6月30日，本集團個人貸款餘額達1,236.70億元，較年初增加101.19億元，其中以支持城鄉居民消費的一般消費<sup>(1)</sup>貸款餘額230.36億元，較上年末增加22.22億元。

註：

(1) 一般消費不含住房按揭貸款，數據來源為監管報表。

### (三) 銀行卡

#### 1. 借記卡業務

借記卡業務方面，金融IC卡和社保卡產品知名度不斷上升。截至2018年6月30日，借記卡累計發卡量達1,969.99萬張，較上年末增加156.37萬張，增幅8.39%，交易消費額511.24億元。

#### 2. 信用卡業務

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

截至2018年6月30日，全行累計發卡量突破65.39萬張，較上年末增加8.91萬張、增幅15.78%，其中有效激活卡41.9萬張、同比增長22.06%；2018年上半年，信用卡累計消費金額148.49億元，同比增加4.39億元、增幅3.05%。信用卡發卡和交易規模繼續平穩發展。

#### (四) 代理業務

中間業務收入結構不斷優化，產品銷售手段更加豐富，著力打造小區金融營銷線上+線下平台，通過開展2018年「祝福傳遞 樂享不停」社區客戶專項活動、推出代收代付業務品牌「全能繳」、「繳學易」等產品及活動，鞏固、擴大優質客戶群體。截至2018年6月30日，本集團貴金屬實物銷售2,152.35萬元，同比增加30.76%。代理保險銷售3.24億元，同比減少55.74%；代銷基金產品金額259.45億元，同比增加152.21%。

2017年12月，我行成功獲得財政部2018-2020年儲蓄國債承銷業務資格，成為全國40家儲蓄國債承銷銀行之一。截至2018年6月30日，我行儲蓄國債共計銷售8期，其中憑證式四期，銷售金額180,000,000.00元；電子式四期，銷售金額149,075,500.00元；共計銷售329,075,500.00元。

### 三. 金融市場業務

下表列示了本集團資金營運業務的主要經營數據及變動情況：

人民幣百萬元，百分比除外 項目	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	1,125.6	3,517.1	不適用
手續費及佣金淨收入	315.3	407.7	(22.66)
交易淨收益 <sup>(1)</sup>	3,034.9	23.2	不適用
其他業務淨收益	143.9	16.0	799.38
營業收入	4,619.7	3,964.0	16.54
營業支出	(1,001.5)	(993.0)	0.86
資產減值	(105.9)	(361.3)	(70.69)
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益 的金融資產終止確認產生的損益	(1.7)	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的損益	2.7	不適用	不適用
出售可供出售金融資產淨損益	不適用	0.1	不適用
出售應收賬款類債券投資淨收益	不適用	—	不適用
稅前利潤	3,513.3	2,609.8	34.62
	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動(%)
分部資產	555,051.6	575,007.5	(3.47)

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

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

2018年6月實現稅前利潤35.13億元，較去年同期增加9.04億元，增長34.62%。

### (一) 分部資產

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
金融投資 <sup>(1)</sup>	269,563.4	48.57	316,790.7	55.09
買入返售金融資產	12,984.1	2.34	2,443.7	0.42
現金及存放中央銀行款項	100,365.9	18.08	97,012.1	16.87
存放同業和拆出資金	160,910.8	28.99	148,021.8	25.74
票據貼現	4,412.8	0.79	3,637.5	0.63
其他資產	6,814.6	1.23	7,101.7	1.25
<b>資產合計</b>	<b>555,051.6</b>	<b>100.00</b>	<b>575,007.5</b>	<b>100.00</b>

截至2018年6月30日，營運資產規模為5,550.52億元，較上年末減少199.56億元，下降3.47%。其中，金融投資減少472.27億元，佔比下降6.52個百分點；現金及存放中央銀行款項增加33.54億元，佔比增長1.21個百分點；買入返售金融資產增加105.40億元，佔比增長1.92個百分點；存放同業和拆出資金增加128.89億元，佔比增長3.25個百分點；票據貼現增加7.75億元，佔比增長0.16個百分點。

## (二) 金融投資

### 1. 金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	55,328.1	20.53	519.2	0.16
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	10,954.8	4.06	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	203,280.5	75.41	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	165,084.2	52.11
持有至到期投資	不適用	不適用	72,444.2	22.87
應收款項類投資	不適用	不適用	78,743.1	24.86
<b>合計</b>	<b>269,563.4</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

註：

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

2018年上半年，本集團金融投資根據IFRS 9的要求，按照業務模式和合同現金流量特徵進行分類管理，以公允價值計量且其變動計入當期損益和以攤餘成本計量的金融資產為主，結合市場情況適當配置一些以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2018年6月30日，本集團持有的以攤餘成本計量的金融資產為2,032.81億元，佔金融投資總額的75.41%，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為553.28億元，佔金融投資總額的20.53%，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產為109.55億元，佔金融投資總額的4.06%。

2. 按信用評級劃分的金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
AAA	18,017.0	6.68	18,043.1	5.70
AA	13,995.2	5.19	10,620.6	3.35
A及以下	89.4	0.03	108.2	0.03
未評級	237,461.8	88.10	288,018.8	90.92
<b>合計</b>	<b>269,563.4</b>	<b>100.00</b>	<b>316,790.7</b>	<b>100.00</b>

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

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

截至2018年6月30日，本集團持有AA級及以上金融投資較上年末增加33.49億元，佔比增長2.82個百分點，未評級金融投資較上年末減少505.57億元，佔比下降2.82個百分點，未評級金融投資主要是政府債券、公共機構及准政府債券、憑證式國債和金融機構發行的理財產品。

3. 按剩餘期限劃分的金融投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止		截至2017年12月31日止	
	金額	佔比%	金額	佔比%
3個月內	<b>39,783.3</b>	<b>14.76</b>	86,751.9	27.38
3個—12個月	<b>64,073.8</b>	<b>23.77</b>	91,823.2	28.99
1年—5年	<b>121,384.1</b>	<b>45.03</b>	109,948.2	34.71
5年以上	<b>44,322.2</b>	<b>16.44</b>	28,267.4	8.92
<b>合計</b>	<b><u>269,563.4</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>316,790.7</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

截至2018年6月30日，本集團剩餘期限在12個月以內的金融投資較上年末減少747.18億元，佔比減少17.84個百分點，5年以上金融投資較上年末增加160.55億元，佔比增加7.52個百分點；1年至5年金融投資較上年末增加114.36億元，佔比增長10.32個百分點。主要是本集團根據市場形勢和投資組合期限與收益的合理搭配，適度增持利率較高、相對投資價值較好的長期債權投資，進一步優化投資期限結構。

#### 4. 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2018年6月30日，本集團金融債券餘額為403.04億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於所示日期本集團持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2018政策性銀行債	2,500.0	4.88	2028/2/9	—
2017政策性銀行債	2,000.0	4.30	2024/8/21	—
2018政策性銀行債	1,500.0	4.69	2023/3/23	—
2017政策性銀行債	1,000.0	3.83	2024/1/6	—
2017政策性銀行債	1,000.0	4.39	2027/9/8	—
2018政策性銀行債	1,000.0	4.37	2023/5/25	—
2018政策性銀行債	1,000.0	4.73	2025/4/2	—
2013政策性銀行債	1,000.0	4.02	2018/7/18	—
2017政策性銀行債	1,000.0	4.44	2022/11/9	—
2013政策性銀行債	950.0	4.07	2020/4/11	—



### (三) 資產管理業務

理財業務持續穩健發展。本行始終堅持以客戶為中心，通過打造江渝財富「天添金」和「幸福巴渝」兩大特色理財產品，為投資者創造穩健的投資收益。2018年上半年，本行按照資管新規要求，紮實推進理財業務轉型，成功發行了首筆淨值型理財產品，並推出了多款開放式理財產品。本行將按照監管要求，不斷提升理財業務管理水平，積極防範各項風險，促進理財業務合規發展。

2018年1-6月，本行共發行理財產品783期，募集資金1,812.59億元，較上年同期減少873.19億元，降幅32.51%；截至2018年6月末，理財產品餘額1,195.99億元，較上年末減少246.27億元，降幅17.08%，主要系資管行業整體受監管政策和市場影響所致。

## 四. 分銷渠道

### (一) 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。於2018年6月30日，本行擁有各類分支機構1,777個，包括1個本行、5個分行、1個營業部、37個一級支行、53個二級支行、1,678個分理處、2個社區支行。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,462個分銷網點，實現空白鄉鎮全覆蓋；在重慶主城設有313個機構，分支機構數量在縣域和主城同業中均位列第一。

本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2018年，本行擬新設1個、搬遷20個及裝修改造82個現有分支機構。

## (二) 自助銀行

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，於2018年6月30日，本行已設立170個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量達到4,881台(含曲靖)，機器與網點數配比為2.75：1。其中：已上線自動櫃員機3,992台，已上線自助查詢終端889台。

持續深化農村地區基礎金融服務，有效打通農村金融服務「最後一公里」。於2018年6月30日，全轄已建成並上線運行556個農村便民金融自助服務點，在便民惠農的同時延伸本行金融服務觸角，廣受各當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

## (三) 電子互聯網金融

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

### 1. 手機銀行

持續創新發展手機銀行。陸續實現手機銀行卡加密短信認證、銀行積分線上消費、手勢密碼/指紋密碼登錄、無卡取款，話費充值、學校繳費、繳納有線電視費、交通罰款、公租房繳費、ETC充值、代理車險在線支付和網點預約排隊等便民服務功能，提升客戶對銀行移動支付的粘度和滿意度。

截至2018年6月30日，手機銀行客戶達769.13萬戶，本年新增87.55萬戶，較上年末增長12.85%；本年度發生財務交易3,193.40萬筆，交易金額5,284.89億元。

## 2. 微信銀行

本集團成功推出企業微信銀行和新版個人微信銀行。企業微信銀行實現了微信銀企對賬、賬務查詢、待辦事項通知、業務辦理指引等功能，提供給企業客戶便捷的業務辦理及有效的信息獲取渠道；新版個人微信銀行，以客戶為中心，創新打造「集金融服務和生活服務一體的全方位綜合性服務平台」，改善微信銀行交互模式和UI風格，提升了客戶操作體驗和視覺體驗。截至2018年6月30日，微信銀行關注人數達59.76萬戶，累計接受信息條數1,440.81萬條。

## 3. 網上銀行

### (1) 企業網上銀行

本集團持續做好銀企直聯客戶服務，積極配合各區縣交易中心推進招投標系統電子化。截至2018年6月30日，銀企客戶接入數已達到124家，本年新增5家銀企直聯客戶，較上年末增長4.20%。

截至2018年6月30日，企業網上銀行客戶達6.23萬戶，本年新增1.11萬戶，較上年末增長21.68%；本年度發生財務交易310.44萬筆，交易金額4,016.50億元。

### (2) 個人網上銀行

本集團積極提升客戶體驗，強化網銀安全，進一步提高網銀操作安全性。同時持續加強網上支付業務風險控制，深入與第三方支付機構合作，提升快捷支付風險控制水平。通過不斷豐富產品功能，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。

截至2018年6月30日，個人網上銀行客戶達291.09萬戶，本年新增13.59萬戶，較上年末增長4.90%；本年度發生財務交易12,656.36萬筆，交易金額1,193.67億元。

#### 4. 本地生活服務平台

著力自有線上線下電商生活服務平台推廣，通過整合我行移動支付、支付寶和微信支付渠道，推出「渝快付」二維碼支付業務，為客戶提供多元化的購物支付方式。截至2018年6月30日，共拓展商戶4.08萬戶，本年度發生交易筆數122.36萬筆，交易金額1.85億元。

#### 5. 移動展業

本集團豐富移動展業業務內容，優化業務流程，提高業務效率。移動展業平台已實現電子渠道的簽約和維護、貸款申請和進度查詢(經營性貸款、個人房屋按揭貸款、汽車貸款、行政企事業單位工作人員信用貸款、個人車位貸款、個人消費類貸款)，ETC辦理，中間業務申請(代扣)，理財產品購買，個人客戶風險評級以及信用卡申請等功能。通過拓展移動展業功能，充分滿足客戶需求，力爭覆蓋我行客戶營銷、獲取、經營各個階段，進一步擴大和提升我行服務客戶的半徑和能力。

截至2018年6月30日，本年度簽約45.97萬戶，其中借記卡13.20萬戶，手機銀行17.92萬戶，個人網銀4.84萬戶，簽約短信通10.01萬戶。

##### (1) 電話銀行及短信銀行業務

電話銀行服務能力持續增強，建立話務預測模型，通過提高來電數據預測的準確性、加強話務數據監控分析、強化現場管理等方式，提升電話銀行服務水平，增強業務支撐力，截至2018年6月30日，本年度為客戶提供服務442.73萬次。短信業務發展態勢良好，截至2018年6月30日，短信通賬戶達1,105.56萬戶，其中高端客戶簽約率達80.24%。

通過全行不懈努力，大膽創新，本集團電子互聯網金融業務得到了持續有效發展。截至2018年6月30日，全行電子銀行賬務交易替代率達92.06%，較上年末提高1.94個百分點。

#### (四) 直銷銀行

本集團直銷銀行平台是利用互聯網開展銀行金融產品直銷業務的整合平台，突破了銀行依賴網點擴張拓展業務規模的經營模式，採用互聯網金融模式跨網點、跨區域銷售銀行產品。本行直銷銀行通過官方網站、手機銀行客戶端等渠道為客戶提供「江渝基金寶」產品、基金產品、智能存款產品、銀行理財產品、生活繳費、貸款申請等金融服務。截至2018年6月30日，直銷銀行註冊用戶71.63萬戶，本年度發生交易筆數5.47萬筆，交易金額14.21億元。

### 五. 主要子公司

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期末，本行共設立了12家渝農商村鎮銀行，資產總額32.75億元，存款餘額共計14.03億元，貸款餘額共計20.53億元。

渝農商金融租賃有限責任公司是由本行作為主發起行發起設立，於2014年9月註冊成立，主要從事金融租賃相關業務，註冊資本為25億元，本行持股比例68.00%。

### 六. 信息技術

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

## (一) 科技治理

2018年上半年，IT戰略發展委員會共組織召開2次工作會議，審議通過包括2018年信息科技項目建設計劃、軟件開發人力資源外包方案、基金銷售系統優化升級等一系列重要議案；持續優化人員結構，通過社招、校招等多個渠道抓緊科技人才引進工作，同時持續強化人員培訓體系，形成良性科技隊伍建設機制；完善建設考核機制，引入並執行外包供應商考核體系，不斷規範項目質量審查機制，強化需求引導和測試評審，強化信息科技項目全生命週期管理。

## (二) 信息安全保障

採用三層風險防禦體系架構，落實信息安全保障工作；整合梳理運維制度，規範標準化操作流程，強化維護人員技能，落實現場值班責任，有效提升整體系統運維效率，保障應急處理能力。加強系統日常安全漏洞監測，開展針對性信息安全風險滾動排查和專項檢查，在節假日、重要活動及旺季營銷期間重點部署，確保信息系統安全穩定運行。

## (三) 業務連續性管理

高度重視業務連續性管理，持續優化和完善業務連續性應急預案。2018年上半年按計劃完成同城災備應急切換演練、三級網切換演練等業務連續性應急演練，充分檢驗了相關應急預案的有效性，提升現場人員應急操作熟練程度和災備意識，進一步完善應急演練組織架構和操作流程。紮實推進魚嘴新數據中心建設，採用虛擬化、模塊化、低能耗等同業先進技術，兼顧安全性、科學性和擴展性，並融入綠色環保理念，保證中心的可持續發展，有效滿足未來信息化建設及集團化信息系統託管對基礎環境的要求，做好基礎設施保障工作。

#### (四) 信息系統建設

全力以赴「線上、線下」系統建設，積極推進智慧銀行平台搭建，加快引進大數據平台、人工智能、私有雲平台及分佈式系統等前沿技術，整合手機銀行、網上銀行等電子渠道，切實提升用戶體驗，促進業務智能化改革，為業務快速發展創新提供有力支撐。2018年上半年共完成上線項目7個，包括風險數據集市建設項目、印章管理系統、審計信息系統性能優化項目、雲微貸•保e貸、國債業務項目、銀之傑驗印系統升級改造、自助終端運維平台優化項目。

### 七. 員工及人力資源管理

#### (一) 人員基本情況

截至2018年6月30日，本行有在崗員工15,704人，其中大學本科以上學歷11,161人，佔在崗員工的71.07%。此外，本行另有派遣工487人、退養員工780人、退休人員5,767人。

#### (二) 人力資源管理工作總體情況

2018年上半年，本行緊扣「三化」戰略，積極探索人力資源戰略性謀劃、開放式選拔、系統化培養和科學化管理的新思路，促進人力資源管理水平提升，呈現改革有序推進、結構持續優化、素質不斷提升、效能穩步提高的良好局面。

#### (三) 培訓情況

本行致力於業務發展和員工職業素養提升，繼續加大員工培訓力度，整合教育培訓資源，實現分層分類全覆蓋培訓，全面提升員工綜合素質。2018年上半年，共舉辦各類培訓班762期，培訓各類員工4.3萬人次。

## 縣域金融業務

縣域是本集團開展三農金融服務的主陣地，縣域金融業務是本集團長期以來堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一。本集團通過位於縣域的4個分行、27個一級支行、36個二級支行及其1,395個分理處、2個社區支行、12家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極創新產品，努力提高縣域金融服務水平，縣域金融業務取得了較快發展。

截至2018年6月30日，本集團縣域金融業務貸款<sup>(1)</sup>餘額1,643.97億元，較上年末增加132.57億元，增幅8.77%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額716.32億元，佔本集團公司類貸款餘額的30.03%，較上年末增加55.11億元，增幅8.33%；縣域金融業務個人類貸款餘額927.65億元，佔本集團個人類貸款餘額的75.01%，較上年末增加77.46億元，增幅9.11%。縣域存款餘額4,263.37億元，較上年末增加382.36億元，增幅9.85%。

本行牢固樹立新發展理念，堅持高質量發展要求，以服務鄉村振興戰略為三農金融服務工作總抓手，堅持穩中求進工作總基調，依託縣域，瞄準該地區新產業、新業態、新主體，推動金融資源傾斜，不斷增強三農金融服務質效。截至2018年6月30日，本集團涉農貸款<sup>(2)</sup>餘額1,513.82億元。

註：

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



## 一. 改革創新

### (一) 強化管理

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

### (二) 加強激勵

進一步提升縣域金融服務能力，單獨編製了縣域金融業務信貸計劃，實施差異化的激勵政策。將人員、經費、自助機具等資源向縣域業務分支行傾斜，確保縣域金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

### (三) 創新驅動

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

## 二. 縣域公司金融業務

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

## 三. 縣域個人金融業務

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

本行作為重慶唯一辦理城鄉居民社會養老保險的銀行，已在全市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,120萬人，市、區縣財政及社會保障部門均在本行開立了社會保障賬戶，截至2018年6月30日，資金餘額120.00億元。2018年上半年，本行共代扣個人養老金393.86萬筆，金額9.23億元；代發個人養老金2,250.21萬筆，金額27.65億元，為本行提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、江渝鄉情卡、福農卡、信用卡、個人網上銀行及手機銀行等業務。截至2018年6月30日，本行在縣域市場上線2,808台自動櫃員機、707台多媒體查詢機，建成並上線運行556個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,529.12萬張借記卡，佔本行發行借記卡的77.62%，較上年末增加119.75萬張；發行信用卡50.28萬張，佔本行發行信用卡的76.89%，較上年末增加6.94萬張；開通個人網銀客戶203.47萬戶，佔本行個人網銀開戶數的70.04%，較上年末增加10.61萬戶；開通手機銀行客戶616.64萬戶，佔本行手機銀行開戶數的80.45%，較上年末增加71.43萬戶。隨著電子設備建設逐步加強，卡數量的不斷增加，電子銀行產品的宣傳與推廣，本行能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。

#### 四. 地區分部資料概要

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	2,038.0	6,913.7	8,951.7	1,994.9	8,276.0	10,270.9
手續費及佣金淨收入	498.0	616.3	1,114.3	486.5	668.7	1,155.2
交易淨收益	—	3,034.9	3,034.9	—	23.2	23.2
其他業務淨損益	25.8	134.8	160.6	34.9	(39.2)	(4.3)
<b>營業收入總額</b>	<b>2,561.8</b>	<b>10,699.7</b>	<b>13,261.5</b>	2,516.3	8,928.7	11,445.0
<b>內部轉移收支</b>	<b>3,772.7</b>	<b>(3,772.7)</b>	—	3,085.9	(3,085.9)	—
<b>調整後的收益</b>	<b>6,334.5</b>	<b>6,927.0</b>	<b>13,261.5</b>	5,602.2	5,842.8	11,445.0

截至2018年6月30日止六個月，縣域分部經調整後的收益為63.35億元。這主要是由淨利息收入、手續費及佣金淨收入增長所致。

## 風險管理

2018年上半年，本集團以巴塞爾新資本協議和中國銀保監會（「原中國銀監會」）《銀行業金融機構全面風險管理指引》為導向，持續完善全面風險管理組織架構及相關政策和制度，發佈書面的風險偏好陳述並持續監測偏好執行情況。報告期內，本集團資本保持充足，實際流動性充裕，資產質量穩定，內部控制有效執行，風險管理水平與自身發展較為適應。

### 一、信用風險管理

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

2018年上半年，面對宏觀經濟金融環境，本集團認真貫徹落實國家宏觀調控政策，以「三化」戰略為引領，圍繞「重基礎、強管理；調結構、控風險；抓創新、穩發展」的工作思路，進一步完善信用風險管理架構，延伸高管層下風險管理委員會議事範圍，確保管理層對信用風險的有效監督。紮實推進改革創新，結合宏觀形勢變化和產業結構調整趨勢，及時調整信貸政策，按年制定信貸投向指引，行業結構持續改善，加強地方債務、房地產、兩高一剩等重點領域的風險管控，對大額風險客戶實行名單管理並持續跟進風險狀況。繼續推行貸後管理團隊制以及大額風險貸款聯動管理，加大風險摸排化解工作，前瞻、主動識別、化解潛在風險，同時加大潛在風險客戶退出力度。審慎開展資產風險分類管理工作，提足撥備，夯實風險抵補能力。強化貸款結息管理以及不良資產清收、處置、核銷，創新開展不良資產轉讓。持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，信用風險管控能力進一步提升。

## 二、流動性風險管理

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

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會負責制定與本集團流動性風險的整體管理有關的政策及策略，風險管理部與計劃財務部負責流動性風險管理政策和策略的具體實施、監測和評估流動性風險。各業務條線配合進行積極的流動性管理。

2018年上半年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，把資產安全性、流動性放在經營的重要地位，採取了一系列有效措施優化資產負債結構，制定了2018年流動性風險偏好，加強日間流動性風險管理，進一步優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。

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

### 流動性風險分析

2018年上半年，強監管、穩貨幣政策持續正式出台，金融環境不斷收緊，市場流動性分層現象有所強化，央行相繼運用普惠金融定向降準、中期借貸便利、逆回購操作等工具適時適度投放流動性，貨幣市場流動性呈中性並逐漸充裕。本行積極管理備付金，增加超儲率，嚴格履行流動性限額管控機制，流動性水平較好。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2018年6月末，本集團流動性缺口按照剩餘期限分析如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日							合計
	已逾期/ 無期	即期償還	1個月	1至3個月	3個月 至12個月	1年至5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	<b>79,890.2</b>	<b>(493,461.0)</b>	<b>43,294.1</b>	<b>51,642.8</b>	<b>110,727.5</b>	<b>142,516.7</b>	<b>130,618.2</b>	<b>65,228.5</b>

本集團按照中國銀保監會(「原中國銀監會」)《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》的相關要求計量並披露流動性覆蓋率。截至2018年6月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2018年6月30日
合格優質流動性資產	<b>85,070.09</b>
未來30天現金淨流出量	<b>35,760.34</b>
流動性覆蓋率(%)	<b>237.89</b>

### 三. 市場風險管理

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

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

利率風險分析

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

2018年上半年，一方面貨幣市場流動性呈中性並逐漸寬裕，貨幣市場利率中樞前高後低，呈階段性下行，另一方面，債券市場受監管政策密集出台影響，市場情緒一度較為謹慎，長端收益率上行，隨著資金面轉向寬鬆，市場逐漸認識貨幣政策邊際上的變化，債券收益率下行。面對複雜的市場形勢，本集團高度關注宏觀貨幣政策和國內外金融市場變化，合理運用FTP內部資金轉移定價系統，逐步完善利率定價管理，適時調整資金定價，有效控制貸款利率下浮和付息成本，提高利率風險管理前瞻性，保證本集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日						合計
	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
利率缺口	<u>(349,750.3)</u>	<u>54,204.7</u>	<u>219,101.8</u>	<u>53,939.7</u>	<u>35,341.3</u>	<u>52,391.3</u>	<u>65,228.5</u>

於2018年6月30日，本集團各期限累計利率風險缺口652.29億元，較上年末增加25.24億元。

### 匯率風險分析

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

2018年上半年，全球經濟總體延續復甦態勢，我國經濟穩中向好，供給側結構性改革紮實推進，金融市場相關改革和對外開放穩步實施，形成雙向流動、更加均衡的跨境資本流動格局。但當前經濟處於產能新週期底部和金融週期頂部，貿易和投資保護主義有所抬頭，受美元走強和貿易戰情緒影響，人民幣匯率短期大幅貶值。未來，我國將逐步弱化對外部環境和國內外經濟金融聯繫的強調，弱化匯率關注，進一步推進人民幣匯率市場化。本集團通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率金融工具對沖匯率風險。



## 四. 操作風險管理

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

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

## 五. 新巴塞爾協議的實施情況

本集團按照監管部門要求，繼續深入推進新資本協議。2018年上半年完成非零售內部評級年度更新工作和零售內部評級及自動授信系統正式上線，推進零售評分卡模型在貸前、貸中和貸後的廣泛應用。持續開展評級體系監測，按季度撰寫零售與非零售內部評級分析報告，從評級分佈、違約分析、限額分析以及模型驗證監控等維度全面分析評級整體狀況，保證內部評級體系運轉正常。持續優化風險模型，對達到監控閾值和滿足數據積累要求的模型及時開發更新，保障模型的可用性。發佈評級體系管理、內部評級模型和風險參數量化管理等各項制度，推動新資本協定建設成果的規範、高效運用。推進風險資料集市建設，完成主體功能的開發上線，基本建成涵蓋本集團主要風險資料、統一主題模型的集市數據來源，為實現統一、準確的分析利用風險數據實施全面風險管理打好堅實基礎。推進風險加權資產(RWA)系統建設，系統進入試運行階段，實現全行風險加權資產的自動計算，並提供資本規劃和風險加權資產規劃管理功能，為提升本行資本管理能力提供有效工具。利用內評風險參數實現IFRS 9新準則下的減值計量，有效提升風險管理精細化水準。

## 六. 反洗錢情況

2018年上半年，本行堅持風險為本理念，認真履行反洗錢責任和義務，以落實國務院「三反意見」和央行「3號令」為契機，推動反洗錢各項工作有效開展。在報告期內，制定年度工作意見，修訂完善反洗錢內控制度，不斷完善內控體系，提升反洗錢合規管理與風險管控水平；將反洗錢管理納入總行業務條線和分支機構領導關鍵績效指標(KPI)進行考核，健全考核機制，提高履職能力；強化反洗錢隊伍建設，加快總行反洗錢監測中心建設，對反洗錢可疑交易進行集中甄別、分析、調查、報送，全面提升反洗錢工作集約化、專業化管理水平；積極響應央行重慶營管部工作部署，實施反洗錢數據治理三年規劃，開展反洗錢數據治理工作，夯實反洗錢工作基礎；按照央行「235號」文、「300號」文要求，優化核心系統，規範數據接口，加強新建立業務關係的非自然人客戶身份識別，開展存量非自然人客戶身份信息的持續和重新識別，認真履行反洗錢法定義務；通過組織召開工作聯席會，下發《風險提示》，編製工作動態，暢通信息溝通，提高風險防控合力；通過對分支行進行現場反洗錢培訓，增強員工防範洗錢風險的意識和能力，進一步提升反洗錢工作整體水平。

## 內部審計

本集團建立了獨立客觀的內部審計體系。董事會、監事會下設審計委員會。董事會審計委員會對董事會負責，根據董事會授權監督、評價內部審計工作。內部審計部門對董事會和審計委員會負責，向董事會、監事會和高級管理層報告工作。本集團內部審計實施雙重領導體制，總行、分支行及渝農商金融租賃公司分別設立內部審計部門，控股村鎮銀行配備內部審計人員。併表管理機構和分支行內部審計工作接受總行內部審計部門指導管理。內部審計通過評價、改善組織經營活動、風險管理、內部控制和公司治理效果，促進集團戰略目標實現。

報告期內，本集團內部審計部門通過強化風險理念、合理配置資源，有效履行審計職責。積極配合中國銀保監會交叉檢查和重慶審計局地方金融風險防控及資金流向跟蹤審計，按監管要求開展深化「整治市場亂象」活動。根據風險導向、問題導向和服務導向，圍繞案件風險、信用風險和新興業務風險，開展案件風險排查、經營目標審計，對理財業務、汽車按揭貸款、押品管理、呆賬核銷貸款、印章證照管理、消防設施管理、反洗錢管理、聲譽風險管理、三道防線履職等開展了專項審計。加大並表管理監督力度，對控股村鎮銀行、渝農商金融租賃公司開展內部控制評價、經營目標審計和案件風險排查。堅持標準化作業，強化審計質量審理。加大問題整改力度，加強審計成果利用。加快審計信息化，提升審計創新能力。強化專業團隊建設，打造新型職業化審計隊伍。持續提升內部審計價值，為全行轉型升級提供有力保障。

## 展望

2018年上半年，全球經濟仍延續復甦態勢，隨著美國貨幣政策正常化、減稅與貿易保護主義政策持續，美國經濟繼續強勁增長，歐元區和日本經濟增長弱於美國，新興國家資本市場和貨幣匯率出現劇烈波動。下半年全球經濟風險主要表現在，發達經濟體貨幣政策正常化，全球流動性趨向收緊；貿易保護主義衝突加劇，全球經濟復甦步伐可能放緩；地緣政治風險加重，影響全球市場穩定。

2018年下半年，國內經濟形勢穩中向好的態勢仍將延續，但隨著債券到期違約增多、各類調控政策密集出台、政府平台債務管控趨嚴，一些結構性矛盾、深層次問題仍然突出。因此，更需要加快推進供給側結構性改革，破除形成有效需求的體制機制障礙，持續擴大總需求。同時，堅定不移推動改革開放，推動經濟轉型升級和高質量發展。

從地區情況來看，重慶經濟增速進一步放緩，上半年全市生產總值9,821.09億元，同比增長6.5%。重慶經濟已經由高速增長階段轉向高質量發展階段，正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期。下半年，重慶將緊緊圍繞習近平總書記對提出的「兩點」定位、「兩地」「兩高」目標和「四個紮實」要求，聚焦高質量、供給側、智能化，著力推進結構調整和新舊動能轉換，不斷增強發展內生動力，推動經濟高質量發展。

2018年下半年，本行將繼續貫徹落實「三化」戰略，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路和推動高質量發展的要求，堅定推進改革創新、轉型升級，盡快推動金融科技落地，紮實服務實體經濟發展，著力提升風險防控和收益水平，不斷提高內部治理水平，確保完成全年目標任務。

# 股本變動及股東情況

## 股份變動情況表

單位：股、%

	2018年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2018年6月30日		
	數量	比例	定向增發	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
<b>一、無限售條件股份</b>										
1. 非境外上市法人持股 <sup>(1)</sup>	5,925,048,559	59.25	-	-	-	-	-	-	5,925,048,559	59.25
其中：①國有法人持股 <sup>(2)</sup>	2,811,862,459	28.12	-	-	-	-	-	-	2,811,862,459	28.12
②民營法人持股	3,113,186,100	31.13	-	-	-	-	-	-	3,113,186,100	31.13
2. 非境外上市自然人持股	1,561,615,400	15.61	-	-	-	-	-	-	1,561,615,400	15.61
其中：①職工自然人持股	152,373,510	1.52	-	-	-	-	-	-	152,373,510	1.52
②非職工自然人股東持股	1,408,161,775	14.08	-	-	-	-	130	130	1,408,161,905	14.08
③未確權股東持股 <sup>(3)</sup>	1,080,115	0.01	-	-	-	-	(130)	(130)	1,079,985	0.01
3. 境外上市的外資股 <sup>(1)</sup>	2,513,336,041	25.13	-	-	-	-	-	-	2,513,336,041	25.13
<b>二、股份總額</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 於報告期末，本行非境外上市股東總數**79,881**戶；H股登記股東**1,320**戶。
- (2) 國有法人持股為重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司等**14**家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
- (3) 未確權股東持股為本行無法聯繫之股東，其股份權益為原農村信用社時期的股份，未能將其持有的股份確認至本行名下。(註：於報告期內，原農村信用社時期的股份**130**股確認至本行名下，即未確權股東持股數量為**1,079,985**股)

## 發行、購買、出售及贖回證券情況

於報告期內，本行及子公司概無發行、購買、出售及贖回本行的任何證券。

## 已發行債券情況

本行於2018年5月8日在全國銀行間債券市場發行人民幣30億元的金融債券。本行債券發行情況詳見財務報表附註32「已發行債券」。

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

## 股東持股情況

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

## 本行前10大股東持股情況

單位：股、%

序號	股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔比 <sup>(1)</sup>	質押股份數量 <sup>(2)</sup>	持股種類
01	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(9)</sup>	境外法人	2,513,336,041	25.13	未知	H股
02	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有法人	998,000,000	9.98	—	非境外上市股
03	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	國有法人	787,087,430	7.87	—	非境外上市股
04	重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有法人	589,084,181	5.89	—	非境外上市股
05	隆鑫控股有限公司	境內非國有法人	570,000,000	5.70	470,000,000	非境外上市股
06	重慶財信企業集團有限公司	境內非國有法人	443,100,000	4.43	221,500,000	非境外上市股
07	北京九鼎房地產開發有限責任公司	境內非國有法人	300,000,000	3.00	149,900,000	非境外上市股
08	廈門市高鑫泓股權投資有限公司	境內非國有法人	200,000,000	2.00	—	非境外上市股
09	重慶業瑞房地產開發有限公司	境內非國有法人	150,000,000	1.50	120,000,000	非境外上市股
10	江蘇華西集團有限公司	境內非國有法人	150,000,000	1.50	120,000,000	非境外上市股



## 股本變動及股東情況

註：

- (1) 於2018年6月30日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本100億股計算。
- (2) 截至2018年6月30日，本行非境外上市股份被質押股份涉及司法凍結8,000萬股，佔比0.80%。

截至2018年6月30日，本行非境外上市股份質押涉及股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，共1,049,573,300股，佔本行總股本10.50%，上述股東及其派出董事將按照《公司章程》等有關規定，其在股東大會和派出董事在董事會上的表決權應當受到限制。

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

## 重大權益和淡倉

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

### 內資股

單位：股、%

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

## H股

單位：股、%

股東名稱	身份	所持H股 股份數目 <sup>(3)</sup>	佔本行已發行 H股股本之 百分比	佔本行 總股本之 百分比
BlackRock, Inc. <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	355,398,574 (L) 3,507,000 (S)	14.14% 0.14%	3.55% 0.04%
BlackRock Global Funds	實益擁有人	176,577,000 (L)	7.03%	1.77%
郭廣昌 <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Holdings Ltd. <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Fosun International Limited <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	176,048,000 (L)	7.00%	1.76%
Citigroup Inc.	受控法團的權益/ 核准借出代理人	133,803,595 (L)	5.32%	1.34%
	受控法團的權益	4,424,700 (S)	0.17%	0.04%
	核准借出代理人	128,684,759 (P)	5.12%	1.29%
Fosun Holdings Limited	受控法團的權益	125,814,000 (L)	5.01%	1.25%

註：

- (1) BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2, Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2, Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2, Inc.均被視為擁有由BlackRock Financial Management, Inc.及其控制的多間法團所持有的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法團合共持有本行335,398,547股H股的好倉和3,507,000股H股的淡倉。其中，649,000股H股的好倉及149,000股H股的淡倉以衍生工具持有。
- (2) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 64.45%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.70%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行176,048,000股H股的好倉。
- (3) (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

## 本行主要股東

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

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

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

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

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

## 股本變動及股東情況

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

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

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

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

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

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

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶渝富資產經營管理集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶交通旅遊投資集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶交通旅遊投資集團有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集團有限公司	涂建華	重慶慧泰投資有限公司	隆鑫控股有限公司
重慶財信企業集團有限公司	盧生舉	盧生舉	無	重慶財信企業集團有限公司
北京九鼎房地產開發有限責任公司	華新世紀投資集團有限公司	趙艷光	無	北京九鼎房地產開發有限責任公司
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	廈門四方嘉盛貿易有限公司	周澤惠	無	廈門市高鑫泓股權投資有限公司
重慶業瑞房地產開發有限公司	重慶華宇集團有限公司	蔣業華	無	重慶業瑞房地產開發有限公司

註：(1) 於報告期末，本行並無根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

(2) 本行主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的定義詳見中國銀保監會(「原中國銀監會」)《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

## 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

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

### 內資股

單位：股、%

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

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



## 董事、監事及高級管理人員情況

### 本行董事

截至2018年6月30日，董事會共有13名董事，其中包括執行董事2名，即劉建忠先生(董事長、黨委書記)和謝文輝先生(行長、黨委副書記)；非執行董事6名，即何志明先生、孫力達先生、陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生和溫洪海先生；獨立非執行董事5名，即孫立勳先生、殷孟波先生、袁增霆先生、曹國華先生和宋清華先生。其中董事何志明先生、孫力達先生、陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生和溫洪海先生分別由股東單位重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、重慶隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司和北京九鼎房地產開發有限責任公司提名。

茲提述本行日期為2016年10月27日的公告，日期為2017年4月12日的通函及日期為2017年5月5日的公告，內容有關選舉陳建偉先生為本行非執行董事。董事會於2018年5月16日接獲本行股東重慶市城市建設投資(集團)有限公司的通知，陳建偉先生因工作變動原因，重慶市城市建設投資(集團)有限公司將不再提名陳建偉先生參選本行非執行董事。本行亦不會就陳建偉先生出任本行非執行董事資格的核准向中國銀行業監督管理機構進行申請。因此，陳建偉先生將不會擔任本行非執行董事職務。

本行於2018年6月15日，召開了第三屆董事會第七十一次會議，提名劉建忠先生、謝文輝先生和張培宗先生為本行第四屆執行董事候選人，提名何志明先生、陳曉燕女士、段曉華先生、羅宇星先生和溫洪海先生為本行第四屆非執行董事候選人，提名袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、李明豪先生和張橋雲先生為本行第四屆獨立非執行董事候選人。其中張培宗先生、李明豪先生和張橋雲先生待中國銀行業監督管理機構任職資格核准後履職，其餘第四屆董事候選人為連選連任，待本行2018年第一次臨時股東大會審議批准後履職。有關本行2018年第一次臨時股東大會通函已於2018年8月7日派發予各位股東。



## 董事、監事及高級管理人員情況

### 本行監事

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

本行於2018年6月15日，召開了第三屆監事會第二十九次(臨時)會議，提名曾建武先生和左瑞藍女士為第四屆監事會股東監事候選人，提名王洪先生、潘理科先生和胡書春先生為第四屆監事會外部監事候選人。第四屆監事候選人為連選連任，待本行2018年第一次臨時股東大會審議批准後履職。有關本行2018年第一次臨時股東大會通函已於2018年8月7日派發予各位股東。另職工代表監事由本行職工代表大會選舉產生，並將另行公告。

### 本行高級管理層

2018年5月，渝農商金融租賃有限責任公司召開股東大會，選舉產生新一屆董事會。其中，自2018年5月起，劉江橋先生不再擔任渝農商金融租賃有限責任公司董事。張培宗先生擬任渝農商金融租賃有限責任公司董事，並將待中國銀行業監督管理機構批准其任職資格後生效。

### 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納了一套不低於上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於截至2018年6月30日止六個月內均一直遵守上述守則。

### 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及上市規則等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

截至2018年6月30日止六個月，本行一直遵守並符合上市規則附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

### 公司章程修訂情況

茲提述本行日期為2018年6月25日的公告，董事會審議及批准了(其中包括)建議修訂公司章程的議案。經修訂公司章程將提請2018年第一次臨時股東大會審議。同時，提請2018年第一次臨時股東大會授權董事會根據中國銀行業監督管理機構意見對公司章程進行適當修改，以最終取得中國銀行業監督管理機構核准。修訂後的公司章程自本行獲得中國銀行業監督管理機構批准之日起生效。本行首次公開發行人民幣普通股(A股)後適用並生效的公司章程相關條款亦相應修改，惟公司章程第十九條「內資股只能以非公開方式協議轉讓，不得採取公開方式向社會公眾轉讓內資股。內資股股東轉讓股份後，應當及時告知本行，同時在內資股的登記存管機構辦理登記過戶。」的規定不適用於本行首次公開發行人民幣普通股(A股)後適用並生效的公司章程。

本次公司章程變更主要為根據中國銀保監會(「原中國銀監會」)《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行股權管理暫行辦法》、重慶市國有資產監督管理委員會《關於全面推進市屬國有企業法治建設的指導意見》及上市規則等相關規定，結合本行實際情況，對公司章程有關條款進行修訂。本次公司章程建議修訂共涉及33個條款，其中，新增加合計9個條款；同時對原公司章程合計24個條款進行了調整。修訂後的公司章程條款數目由原公司章程的345條增加至354條，其相關章節、條款及交叉引用所涉及的條款序號亦做相應調整。

詳情可參見本行日期為2018年6月25日的公告，以及日期為2018年8月7日的通函，內容有關(其中包括)建議修訂公司章程。

## 股息分派執行情況

經本行2017年度股東大會批准，本行於2018年6月22日已向截至2018年5月9日收市後名列本行股東名冊的H股股東和內資股股東派發2017年度末期股息。股息以現金方式發放，每股派發人民幣0.20元(含稅)，合計人民幣20.00億元(含稅)。

本行不宣派2018年中期股息(2017年：無)。

## 重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣157.02億元，佔本行貸款總額的4.33%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

## 重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為人民幣2,808萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

## 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員未受到重大監管處罰。

## 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有本行已發行總股份5%以上的股東概無承諾事項。

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

## 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

## 重大資產運作

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

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

本行於2018年4月27日舉行的本行2017年度股東大會上審議及批准(其中包括)延長本次A股發行議案有效期的議案。本次A股發行的進展將視中國證監會審核情況及A股市場情況而定。

## 期後事項

截至本報告日期，本行概無任何重大期後事項發生。

## 重大會計政策變更

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

## 審閱覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2018年6月30日止六個月之中期簡要合併財務資料已經羅兵咸永道會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2018年6月30日止六個月之未經審計中期報告已經董事會審計委員會及董事會審閱。

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

# 中期財務資料審閱報告

## 致重慶農村商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第95至192頁的中期財務資料，此中期財務資料包括重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零一八年六月三十日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。

香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務報表編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務報表包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程式。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 中期財務資料審閱報告(續)

### 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，二零一八年八月三十日

## 簡要合併損益表

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	7	18,881,015	18,359,943
利息支出	7	(9,929,360)	(8,089,040)
<b>淨利息收入</b>		<b>8,951,655</b>	<b>10,270,903</b>
手續費及佣金收入	8	1,162,891	1,202,463
手續費及佣金支出	8	(48,559)	(47,256)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,114,332</b>	<b>1,155,207</b>
交易淨損益	9	3,034,913	23,186
其他業務淨損益	10	160,564	(4,280)
<b>營業收入</b>		<b>13,261,464</b>	<b>11,445,016</b>
營業支出	11	(3,847,994)	(3,686,811)
資產減值損失	12	(3,080,500)	(1,613,018)
出售可供出售金融資產淨收益		不適用	68
出售應收款項類債券投資淨收益		不適用	13
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益		(1,698)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		2,694	不適用
稅前利潤		6,333,966	6,145,268
所得稅費用	13	(1,447,368)	(1,511,179)
<b>本期利潤</b>		<b>4,886,598</b>	<b>4,634,089</b>
歸屬於：			
本銀行股東		4,835,639	4,594,073
非控制性權益		50,959	40,016
		<b>4,886,598</b>	<b>4,634,089</b>
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	14	0.48	0.49

後附合併財務報表附註為本簡要財務報表的組成部分。



## 簡要合併損益表及其他綜合收益表

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>本期利潤</b>	4,886,598	4,634,089
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
— 設定受益計劃的精算(損失)/利得	(87,870)	156,330
— 精算利得/(損失)相關的所得稅	21,967	(39,083)
	(65,903)	117,247
後續可能重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產		
— 公允價值變動損益	(78,281)	不適用
— 終止確認時重新分類到損益	1,698	不適用
— 資產減值損失	9,587	不適用
相關的所得稅的影響	16,749	不適用
可供出售金融資產公允價值損益		
— 公允價值變動損益	不適用	148,271
— 於可供出售金融資產出售時重新分類到損益	不適用	(68)
相關的所得稅的影響	不適用	(37,051)
	(50,247)	111,152
本期其他綜合收益稅後淨額	(116,150)	228,399
本期綜合收益總額	<u>4,770,448</u>	<u>4,862,488</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	4,719,489	4,822,472
非控制性權益	50,959	40,016
<b>本期綜合收益總額</b>	<u>4,770,448</u>	<u>4,862,488</u>

後附合併財務報表附註為本簡要財務報表的組成部分。

## 簡要合併財務狀況表

2018年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	100,365,941	97,012,085
存放同業及其他金融機構款項	17	30,250,542	45,380,379
拆放同業及其他金融機構款項	18	130,660,254	102,641,378
衍生金融資產	19	192,512	169,629
買入返售金融資產	20	12,984,120	2,443,685
客戶貸款及墊款	21	347,091,901	324,109,622
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	55,328,134	519,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22	11,602,969	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	22	203,280,452	不適用
可供出售金融資產	22	不適用	165,780,616
持有至到期投資	22	不適用	72,444,185
應收款項類投資	22	不適用	78,743,066
物業和設備	23	4,796,880	5,000,967
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	33	3,904,027	3,256,728
其他資產	25	7,739,553	7,836,377
<b>資產總額</b>		<b>908,637,414</b>	<b>905,778,080</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	26	28,325,610	31,338,420
同業及其他金融機構存款	27	38,992,563	85,487,818
拆入資金	28	20,907,480	22,979,936
衍生金融負債	19	299,747	176,589
賣出回購金融資產款項	29	1,134,000	7,545,030
客戶存款	30	630,095,220	572,184,256
應付職工薪酬	31	4,841,859	5,022,904
應交所得稅		881,746	877,159
已發行債券	32	104,395,080	103,901,345
其他負債	34	10,922,196	11,018,938
<b>負債總額</b>		<b>840,795,501</b>	<b>840,532,395</b>

## 簡要合併財務狀況表(續)

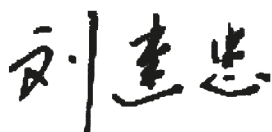
2018年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>			
股本	35	10,000,000	10,000,000
資本公積	36	12,483,907	12,501,557
投資重估儲備	37	(88,051)	(109,673)
精算變動儲備		(196,554)	(130,651)
盈餘公積	38	9,457,152	9,457,152
一般準備	39	12,212,105	10,726,344
保留盈利		<u>22,627,634</u>	<u>21,243,958</u>
歸屬本銀行股東權益		66,496,193	63,688,687
非控制性權益		<u>1,345,720</u>	<u>1,556,998</u>
<b>權益總額</b>		<u>67,841,913</u>	<u>65,245,685</u>
<b>權益和負債總額</b>		<u>908,637,414</u>	<u>905,778,080</u>

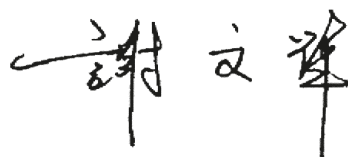
後附合併財務資料附註為本簡要財務報表的組成部分。

董事會已於2018年8月30日通過及授權刊發載列於95至192頁的簡要合併財務資料並由以下人士代表簽署：



劉建忠

董事長



謝文輝

執行董事兼行長

## 簡要合併權益變動表

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

附註	歸屬於本銀行股東								非控制 性權益	合計	
	股本	資本公積	投資重估 儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計			
於2017年12月31日	10,000,000	12,501,557	(109,673)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,243,958	63,688,687	1,556,998	65,245,685	
會計政策變更的影響	4	-	-	71,869	-	-	-	33,798	105,667	8,763	114,430
於2018年1月1日(重述)	10,000,000	12,501,557	(37,804)	(130,651)	9,457,152	10,726,344	21,277,756	63,794,354	1,565,761	65,360,115	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	4,835,639	4,835,639	50,959	4,886,598	
其他綜合收益	-	-	(50,247)	(65,903)	-	-	-	(116,150)	-	(116,150)	
本期綜合收益總額	-	-	(50,247)	(65,903)	-	-	4,835,639	4,719,489	50,959	4,770,448	
收購子公司額外權益	-	(17,650)	-	-	-	-	-	(17,650)	(247,000)	(264,650)	
轉撥至一般準備	39	-	-	-	-	1,485,761	(1,485,761)	-	-	-	
股利分配	15	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(24,000)	(2,024,000)	
於2018年6月30日(未經審計)	10,000,000	12,483,907	(88,051)	(196,554)	9,457,152	12,212,105	22,627,634	66,496,193	1,345,720	67,841,913	
於2017年1月1日	9,300,000	9,201,954	53,219	(313,434)	8,580,210	9,473,893	16,297,378	52,593,220	1,596,617	54,189,837	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	4,594,073	4,594,073	40,016	4,634,089	
其他綜合收益	-	-	111,152	117,247	-	-	-	228,399	-	228,399	
本期綜合收益總額	-	-	111,152	117,247	-	-	4,594,073	4,822,472	40,016	4,862,488	
收購子公司額外權益	-	1,511	-	-	-	-	-	1,511	(50,000)	(48,489)	
轉撥至一般準備	39	-	-	-	-	1,252,451	(1,252,451)	-	-	-	
股利分配	15	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,860,000)	-	(1,860,000)	
於2017年6月30日(未經審計)	9,300,000	9,203,465	164,371	(196,187)	8,580,210	10,726,344	17,779,000	55,557,203	1,586,633	57,143,836	

後附合併財務報表附註為本簡要財務報表的組成部分。

## 簡要合併現金流量表

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	6,333,966	6,145,268
調整：		
折舊及攤銷	380,250	371,431
資產減值損失	3,080,500	1,613,018
投資證券利息收入	(4,887,897)	(6,589,946)
減值金融資產利息收入	(35,632)	(31,527)
已發行債券利息支出	2,298,168	1,685,861
出售投資證券收益淨額	(996)	(81)
出售物業和設備收益淨額	(6,284)	(8,410)
公允價值變動收益	(1,472,696)	(25,315)
匯兌損益	(135,057)	40,183
營運資金變動前的經營活動現金流量	<u>5,554,322</u>	<u>3,200,482</u>
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	22,861,232	(15,851,965)
拆放同業及其他金融機構款項增加	(48,947,681)	(10,368,002)
買入返售金融資產減少	-	2,999,871
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產減少	132,250	3,574,101
客戶貸款及墊款增加	(25,458,423)	(23,604,597)
賣出回購金融資產款項(減少)／增加	(6,411,030)	2,356,609
向中央銀行借款(減少)／增加	(3,012,810)	5,465,140
拆入資金減少	(2,072,456)	(586,925)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	11,415,709	4,469,375
其他經營資產減少	1,222,772	325,809
其他經營負債減少	(1,803,765)	(918,013)
經營活動所用現金	(46,519,880)	(28,938,115)
已付所得稅	<u>(2,086,931)</u>	<u>(1,560,435)</u>
經營活動所用現金淨額	<u>(48,606,811)</u>	<u>(30,498,550)</u>

## 簡要合併現金流量表(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>投資活動</b>			
出售及贖回投資證券所收現金		162,550,786	284,818,866
投資證券所收利息收入		4,945,777	6,874,432
出售物業和設備及其他資產時所收現金		18,756	49,529
購入投資證券所付現金		(113,771,810)	(314,191,876)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(170,872)	(296,149)
投資活動所得／(所用)現金		<u>53,572,637</u>	<u>(22,745,198)</u>
<b>融資活動</b>			
發行債券所得款項淨額		67,549,991	73,022,163
收購子公司額外權益		(264,650)	(48,489)
贖回已發行債券支付的現金		(69,100,000)	(36,440,000)
支付本銀行股東股息		(1,965,509)	(1,965,050)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(24,000)	-
償付已發行債券利息支付的現金		(319,000)	(319,000)
融資活動(所用)／所得現金淨額		<u>(4,123,168)</u>	<u>34,249,624</u>
<b>現金和現金等價物增加／(減少)淨額</b>			
現金和現金等價物於1月1日		48,608,610	69,664,471
匯率變動的影響		18,074	(86,125)
<b>現金和現金等價物於6月30日</b>	40	<u><u>49,469,342</u></u>	<u><u>50,584,222</u></u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		14,076,759	11,586,589
支付利息		(10,276,354)	(7,877,336)
<b>經營活動收到利息的現金淨額</b>		<u><u>3,800,405</u></u>	<u><u>3,709,253</u></u>

後附合併財務報表附註為本簡要財務報表的組成部分。

## 合併財務報表附註

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 1. 一般資料

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

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

本銀行於2010年12月16日，在香港聯合交易所有限公司上市。

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

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

本簡要合併財務資料以人民幣呈列，人民幣亦為本銀行功能貨幣。

### 2. 編製基礎

本中期簡要合併財務資料乃根據國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告編製》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本簡要合併財務資料未經審計，包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2017年12月31日止年度合併財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2017年12月31日止年度合併財務報表一併閱讀。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡要合併財務資料以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2018年1月1日至6月30日止期間的簡要合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編製本集團截至2017年12月31日止年度合併財務報表時相同。

#### 本集團已採用的於2018年1月1日新生效的準則及修訂如下：

- |     |                  |                           |
|-----|------------------|---------------------------|
| (1) | 國際財務報告準則第2號(修訂)  | 以股份為基礎的支付                 |
| (2) | 國際財務報告準則第4號(修訂)  | 將國際財務報告準則第9號金融工具應用於保險合同   |
| (3) | 國際財務報告準則第9號      | 金融工具                      |
| (4) | 國際財務報告準則第15號     | 與客戶之間的合同產生的收入             |
| (5) | 國際財務報告準則解釋公告第22號 | 外幣交易和預付/預收對價              |
| (6) | 國際會計準則第40號(修訂)   | 投資性房地產轉移                  |
| (7) | 國際會計準則第28號(修訂)   | 國際財務報告準則年度改進(2014-2016週期) |

當期適用的國際財務報告準則第9號金融工具：金融工具會計政策及其影響分別在附註4會計政策變更及附註5重大會計判斷和估計中披露。採用上述其他修訂並未對本集團的經營成果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 主要會計政策(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

			於此日期起/ 之後的年度內生效
(1)	國際財務報告準則解釋公告 第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
(2)	國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
(3)	國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
(4)	國際財務報告準則第3號和第11號 以及國際會計準則第12號和 第23號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2015-2017週期)	2019年1月1日
(5)	國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵	2019年1月1日
(6)	國際會計準則第19號(修訂)	職工受益計劃修改、削減或 結算	2019年1月1日
(7)	國際會計準則第28號(修訂)	對聯營和合營的長期權益	2019年1月1日
(8)	國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其合營及聯營企業之 間的資產出售/資產出資	該修訂原定於自2016年1 月1日或之後的年度內 生效。目前，其生效日 期已無限期推遲，但允 許提前採用本次修訂。

除下述外，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 3. 主要會計政策(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：(續)

國際財務報告準則第16號：租賃

國際會計準則理事會於2016年1月13日發佈了《國際財務報告準則第16號－租賃》(「IFRS 16」)，以取代現行指引《國際會計準則17號－租賃》(「IAS 17」)。這將對特別是承租人的會計處理產生深遠的變化。根據IAS 17規定，承租人應把租賃區分為融資租賃(上表)和經營租賃(不上表)，IFRS 16則要求承租人將幾乎所有的租賃合同，按未來租賃付款額確認為一項租賃負債和相對應的「使用權資產」。國際會計準則理事會針對短期租賃和價值較低資產的租賃進行了豁免，但僅適用於承租人。於2018年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為178百萬元(見附註44)。但本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產的權利以及未來租金付款的租賃負債。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據IFRS 16而不被確認為租賃。本集團正在對該準則的影響進行評估。

### 4. 會計政策變更

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

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

基於以上處理，針對《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》(IFRS 7)在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本集團僅對當期資訊作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的資訊保持一致。

實施IFRS 9也導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化，主要變化如下：

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (1) 金融工具的分類(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括持有作交易用途的金融資產和金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii) 屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(i) 該指定可以能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii) 本集團風險管理或投資策略的正式書面檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (2) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除外幣貨幣性金融資產(如債券投資)形成的匯兌差額計入當期損益外，計入其他綜合收益，並在股東權益中單獨列示。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (3) 金融資產的減值

本集團在資產負債表日以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：(i)分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；(ii)租賃應收款；(iii)合同資產；(iv)本集團發行的分類為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債以外的貸款承諾和財務擔保合同。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的資訊。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響

##### (a) 金融工具的分類和計量

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

本集團

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



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

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

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年 1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益</b>				
<b>金融投資—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益</b>				
按IAS 39列示的餘額	-			
加：自可供出售金融資產(IAS39) 轉入		8,192,476		
重新計量：公允價值重新計量			(32,121)	
按IFRS 9列示的餘額				8,160,355
<b>金融投資—可供出售金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	165,780,616			
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)		(11,707,893)		
減：轉出至以公允價值計量且其變 動計入當期損益(IFRS9)		(145,880,247)		
減：轉出至轉出至以指定為公允 價值計量且其變動計入其 他綜合收益(權益工具)		(8,192,476)		
按IFRS 9列示的餘額				-

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

##### (b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

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

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

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

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

本集團持有的他行保本浮動收益型理財產品，由於該類資產收益存在不確定性的特徵，無法通過合同現金流量僅為對本金和利息的支付的測試，因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具重分類為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產。

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

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

##### (b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

##### (iii) 此前分類為可供出售金融資產調整至以攤餘成本計量的金融資產

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

##### (iv) 票據貼現

本集團持有的票據貼現，符合新準則下的雙重業務模式，需要全部從貸款重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

##### (v) 權益投資

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

##### (vi) 其他

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



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 4. 會計政策變更(續)

#### (4) 實施IFRS 9的影響(續)

(c) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節

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

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，除以上所述的變更外，與編製截至2017年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 5. 重大會計判斷和估計

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

於編製本簡明合併中期財務報表時，除下述會計判斷和估計外，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的重要來源與編製截至2017年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

#### 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註46金融風險管理具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性資訊和權重；
- 及為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的專案劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註46金融風險管理。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 6. 子公司

於2018年6月30日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

註冊 公司名稱	註冊成立日期	註冊及 成立地點	實收資本 (人民幣：百萬元)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例%	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮 銀行股份有限公司	2010年4月23日	江蘇	200	58.50	58.50	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股 份有限公司	2010年11月12日	四川	100	81.00	81.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2010年12月14日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2012年12月4日	雲南	100	100.00	100.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2013年1月9日	雲南	100	81.00	81.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2013年1月9日	廣西	100	90.00	90.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2013年2月4日	福建	100	93.00	93.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2013年2月5日	福建	200	85.00	85.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀 行有限責任公司	2013年4月23日	雲南	62	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2013年8月9日	福建	100	59.00	59.00	銀行
福建石獅渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2015年9月2日	福建	200	51.00	51.00	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行有 限責任公司	2016年1月5日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
渝農商金融租賃有限責任 公司	2014年12月19日	重慶	2,500	68.00	68.00	金融租賃

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 6. 子公司(續)

截至2018年6月30日止六個月期間，本銀行對四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司及福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司的持股比例和享有股東大會表決權利分別增加至81%、90%、100%、81%和85%。

上述本銀行控股的13家子公司均由本銀行發起設立。於2018年6月30日和2017年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步資訊。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 7. 淨利息收入

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>利息收入</b>		
客戶貸款及墊款	9,198,723	8,040,189
包括：公司貸款及墊款	5,218,677	4,926,832
個人貸款及墊款	3,694,495	2,898,170
票據貼現	285,551	215,187
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	4,398,194	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	489,703	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	87,401
可供出售金融資產	不適用	2,602,466
應收款項類投資	不適用	2,478,966
持有至到期投資	不適用	1,508,514
拆放同業及其他金融機構款項	3,188,109	2,064,293
存放同業及其他金融機構款項	641,513	740,175
存放中央銀行款項	657,029	651,984
買入返售金融資產	307,744	185,955
小計	<u>18,881,015</u>	<u>18,359,943</u>
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(4,926,449)	(4,275,309)
已發行債券	(2,298,168)	(1,685,861)
同業及其他金融機構存款	(1,372,514)	(1,121,204)
向中央銀行借款	(497,938)	(438,791)
同業及其他金融機構拆入款項	(630,234)	(366,862)
賣出回購金融資產款項	(204,057)	(201,013)
小計	<u>(9,929,360)</u>	<u>(8,089,040)</u>
淨利息收入	<u>8,951,655</u>	<u>10,270,903</u>
其中：		
已減值金融資產的利息收入	<u>35,632</u>	<u>31,527</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	3,296,608	2,529,478
非上市投資利息收入	1,591,289	4,147,869
合計	<u>4,887,897</u>	<u>6,677,347</u>

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 8. 手續費及佣金淨收入

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>手續費及佣金收入</b>		
資金理財手續費	635,778	716,662
代理業務手續費	232,267	190,538
銀行卡手續費	148,768	162,957
結算及清算手續費	58,945	55,577
代收代付手續費	13,647	5,193
其他	73,486	71,536
小計	<u>1,162,891</u>	<u>1,202,463</u>
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡費用	(22,662)	(18,660)
結算及清算費用	(12,029)	(12,263)
其他	(13,868)	(16,333)
小計	<u>(48,559)</u>	<u>(47,256)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>1,114,332</u></u>	<u><u>1,155,207</u></u>

### 9. 交易淨損益

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產的淨損益	3,135,188	(23,767)
衍生金融工具淨損益	(100,275)	46,953
合計	<u><u>3,034,913</u></u>	<u><u>23,186</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 10. 其他業務淨損益

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
匯兌損益	135,057	(40,183)
政府補助	14,004	22,810
出售物業和設備收益淨額	6,284	8,410
租金收入	5,188	4,249
罰款及賠償款	5,143	—
出售抵債資產收益淨額	159	—
其他淨損益	(5,271)	434
合計	<u>160,564</u>	<u>(4,280)</u>

### 11. 營業支出

	附註	6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
職工成本	(1)	2,534,756	2,498,145
一般營運及管理費用		561,626	549,948
折舊及攤銷		380,250	371,431
營業稅及附加費		126,770	72,263
核數師薪酬		1,576	1,614
其他		243,016	193,410
合計		<u>3,847,994</u>	<u>3,686,811</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 11. 營業支出(續)

#### (1) 職工成本

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
工資、獎金和津貼	1,782,553	1,804,933
社會保險費	399,052	384,636
住房公積金	157,123	148,275
員工福利	65,408	57,241
工會經費和職工教育經費	61,550	62,180
補充退休福利	59,680	41,370
內部退養福利	9,390	(490)
合計	<u>2,534,756</u>	<u>2,498,145</u>

### 12. 資產減值損失

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
預期信用損失：		
客戶貸款及墊款	3,001,893	1,251,665
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	99,659	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	12,290	不適用
應收款項類投資	不適用	374,726
持有至到期投資	不適用	(13,373)
拆放同業及其他金融機構款項	15,677	—
買入返售金融資產	13,399	—
存放同業及其他金融機構款項	(35,172)	—
信貸承諾	(27,246)	—
合計	<u>3,080,500</u>	<u>1,613,018</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 13. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	2,091,517	1,661,213
遞延稅項(附註33)	(644,149)	(150,034)
合計	<u>1,447,368</u>	<u>1,511,179</u>

當期及上期的中國企業所得稅按當期及上期的估計應納稅利潤的25%計算。

#### (2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

截至2018年和2017年6月30日止六個月期間的稅項費用與簡要合併損益表所示利潤的調節表如下：

	附註	6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
稅前利潤		<u>6,333,966</u>	<u>6,145,268</u>
按法定稅率25%計算的稅項		1,583,491	1,536,317
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(24,066)	(15,671)
不可抵扣費用的納稅影響		21,755	39,840
免稅收入的納稅影響	(i)	(164,208)	(49,307)
當期未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損及其他		<u>30,396</u>	<u>—</u>
所得稅費用		<u>1,447,368</u>	<u>1,511,179</u>

(i) 免稅收入主要為中國國債、地方政府債利息收入。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 14. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	<u>4,835,639</u>	<u>4,594,073</u>
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>10,000,000</u>	<u>9,300,000</u>
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	<u>0.48</u>	<u>0.49</u>

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

### 15. 股息

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
期間確認為分派之股息		
2017年年度－每股人民幣20分	2,000,000	—
2016年年度－每股人民幣20分	—	<u>1,860,000</u>

本銀行董事會於2018年3月29日提議2017年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣2,000百萬元，並於2018年4月27日經2017年度股東大會批准。

本銀行董事會於2017年3月17日提議2016年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣1,860百萬元，並於2017年5月5日經2016年度股東大會批准。

本銀行不宣派2018年中期股息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 16. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
現金		3,161,064	3,273,111
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	75,045,430	83,023,064
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	20,347,546	8,946,135
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,811,901	1,769,775
合計		<u>100,365,941</u>	<u>97,012,085</u>

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

截至2018年6月30日，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的12.5% (2017年12月31日：14.5%)；子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的9%、8%或7% (2017年12月31日：9%、8%或7%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5% (2017年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算及頭寸調撥等。
- (3) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行財政性存款。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 17. 存放同業及其他金融機構款項

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	29,797,542	44,493,416
境外銀行	<u>468,056</u>	<u>886,963</u>
總額	<u>30,265,598</u>	<u>45,380,379</u>
減值準備	<u>(15,056)</u>	<u>—</u>
賬面價值	<u><u>30,250,542</u></u>	<u><u>45,380,379</u></u>

### 18. 拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
拆放於：		
境內其他金融機構	86,034,000	81,918,814
境內銀行	<u>44,760,010</u>	<u>20,722,564</u>
總額	<u>130,794,010</u>	<u>102,641,378</u>
減值準備	<u>(133,756)</u>	<u>—</u>
賬面價值	<u><u>130,660,254</u></u>	<u><u>102,641,378</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 19. 衍生金融資產及負債

	2018年6月30日(未經審計)			2017年12月31日(經審計)		
	合同/ 名義金額	資產	負債	合同/ 名義金額	資產	負債
貨幣遠期	8,486,192	192,512	(184,216)	6,052,887	169,629	(168,326)
外匯掉期	3,415,256	—	(115,517)	392,052	—	(8,263)
利率互換	538,000	—	(14)	—	—	—
合計	<u>12,439,448</u>	<u>192,512</u>	<u>(299,747)</u>	<u>6,444,939</u>	<u>169,629</u>	<u>(176,589)</u>

### 20. 買入返售金融資產

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
按擔保物類型分析：		
債券	12,999,157	2,443,685
減值準備	<u>(15,037)</u>	<u>—</u>
合計	<u>12,984,120</u>	<u>2,443,685</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款

#### (1) 客戶貸款及墊款分析

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	348,412,772	338,346,567
減：減值損失準備	(15,137,731)	(14,236,945)
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值(i)	<u>333,275,041</u>	<u>324,109,622</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款及墊款賬面價值	<u>13,816,860</u>	不適用
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u><u>347,091,901</u></u>	<u><u>324,109,622</u></u>

#### (i) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	348,412,772	338,346,567
減：減值損失準備		
－階段一	(4,928,846)	不適用
－階段二	(4,843,883)	不適用
－階段三	(5,365,002)	不適用
－組合方式評估	不適用	(13,047,315)
－個別方式評估	不適用	(1,189,630)
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u><u>333,275,041</u></u>	<u><u>324,109,622</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (2) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

	2018年6月30日(未經審計)				
	階段一	階段二	階段三	合計	
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款總額	293,675,998	47,306,297	7,430,477	348,412,772	
減：減值損失準備	(4,928,846)	(4,843,883)	(5,365,002)	(15,137,731)	
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>288,747,152</u>	<u>42,462,414</u>	<u>2,065,475</u>	<u>333,275,041</u>	
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款及墊款賬面價值	<u>13,816,860</u>	—	—	<u>13,816,860</u>	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款損失準備	<u>(11,587)</u>	—	—	<u>(11,587)</u>	
	已識別的減值貸款及墊款				
	組合方式評估 計提減值準備 貸款及墊款	組合方式評估 計提減值準備	個別方式評估 計提減值準備	小計	合計
2017年12月31日					
貸款及墊款的總額	335,045,164	1,234,544	2,066,859	3,301,403	338,346,567
減：減值損失準備	<u>(12,045,644)</u>	<u>(1,001,671)</u>	<u>(1,189,630)</u>	<u>(2,191,301)</u>	<u>(14,236,945)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>322,999,520</u>	<u>232,873</u>	<u>877,229</u>	<u>1,110,102</u>	<u>324,109,622</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

對公貸款	2018年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	2,722,234	4,471,975	3,371,886	10,566,095
轉移至第1階段	148,251	(885,607)	—	(737,356)
轉移至第2階段	(212,461)	1,294,769	(34,507)	1,047,801
轉移至第3階段	(11,637)	(440,911)	2,004,233	1,551,685
新增源生或購入的金融資產	1,065,214	360,869	269,645	1,695,728
終止確認或結清	(541,927)	(516,875)	(65,039)	(1,123,841)
重新計量	(64,519)	131,684	40,415	107,580
本期核銷和其他	—	—	(1,195,139)	(1,195,139)
於2018年6月30日	<u>3,105,155</u>	<u>4,415,904</u>	<u>4,391,494</u>	<u>11,912,553</u>

零售貸款	2018年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2018年1月1日	1,652,015	394,483	1,109,466	3,155,964
轉移至第1階段	4,281	(76,692)	(27,671)	(100,082)
轉移至第2階段	(14,225)	223,628	(16,261)	193,142
轉移至第3階段	(40,143)	(131,170)	551,911	380,598
新增源生或購入的金融資產	671,978	60,057	22,588	754,623
終止確認或結清	(390,565)	(43,237)	(47,954)	(481,756)
重新計量	(59,650)	909	(14,056)	(72,797)
本期核銷和其他	—	—	(604,514)	(604,514)
於2018年6月30日	<u>1,823,691</u>	<u>427,978</u>	<u>973,509</u>	<u>3,225,178</u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動(續)

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	合計
於2017年1月1日	768,156	11,536,868	12,305,024
本年計提	1,444,693	7,988,026	9,432,719
本年回撥	(83,920)	(6,064,355)	(6,148,275)
本年核銷及轉出	(986,561)	(610,086)	(1,596,647)
收回原核銷貸款和墊款導致的轉回	95,798	219,591	315,389
因折現價值上升導致轉出	(48,536)	(22,729)	(71,265)
	<u>1,189,630</u>	<u>13,047,315</u>	<u>14,236,945</u>
於2017年12月31日	<u>1,189,630</u>	<u>13,047,315</u>	<u>14,236,945</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (4) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析如下：

	2018年6月30日 (未經審計)		2017年12月31日 (經審計)	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	66,392,525	27.83	66,039,250	29.38
水利、環境和公共設施管理業	49,754,249	20.86	46,775,553	20.81
批發和零售業	26,010,920	10.90	25,550,655	11.37
租賃和商務服務業	24,110,486	10.11	18,036,420	8.02
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	15,164,176	6.36	14,186,054	6.31
交通運輸、倉儲和郵政業	12,103,364	5.07	10,468,016	4.66
建築業	9,242,105	3.87	8,101,005	3.60
房地產業	7,744,826	3.25	10,725,323	4.77
金融業	7,531,891	3.16	5,787,688	2.57
衛生和社會工作	4,715,167	1.98	4,054,052	1.80
教育	3,872,010	1.62	3,295,430	1.47
農、林、牧、漁業	3,848,631	1.61	4,154,949	1.85
其他	8,069,046	3.38	7,620,840	3.39
小計	<u>238,559,396</u>	<u>100.00</u>	<u>224,795,235</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	55,762,120	45.09	50,185,504	44.20
個人經營及就業援助貸款	40,713,677	32.92	38,120,621	33.57
信用卡	3,902,872	3.16	4,211,008	3.71
其他	23,291,567	18.83	21,034,199	18.52
小計	<u>123,670,236</u>	<u>100.00</u>	<u>113,551,332</u>	<u>100.00</u>
合計	<u><u>362,229,632</u></u>		<u><u>338,346,567</u></u>	

於2018年6月30日，公司貸款及墊款中包括票據貼現13,817百萬元(2017年12月31日：10,043百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款佔比按合同到期日及擔保方式分析如下：

	2018年6月30日(未經審計)			
	1年以內	1年到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	28,488,760	15,687,366	5,841,055	50,017,181
有擔保貸款	38,630,712	35,921,054	26,102,566	100,654,332
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的 貸款	61,186,365	27,441,005	71,600,435	160,227,805
— 其他抵押貸款	17,027,526	9,881,092	24,421,696	51,330,314
合計	<u>145,333,363</u>	<u>88,930,517</u>	<u>127,965,752</u>	<u>362,229,632</u>
	2017年12月31日(經審計)			
	1年以內	1年到5年	5年以上	合計
無抵押貸款	25,241,877	13,926,549	4,312,907	43,481,333
有擔保貸款	39,644,148	34,321,716	23,936,111	97,901,975
附抵質押品和其他有抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的 貸款	59,197,089	27,979,999	65,588,835	152,765,923
— 其他抵押貸款	14,616,528	9,694,832	19,885,976	44,197,336
合計	<u>138,699,642</u>	<u>85,923,096</u>	<u>113,723,829</u>	<u>338,346,567</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (6) 逾期貸款分析

	2018年6月30日(未經審計)				
	90天或以內	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	121,289	225,994	3,417	5,655	356,355
有擔保貸款	562,524	902,097	29,409	8,404	1,502,434
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	1,582,399	1,375,400	820,306	204,793	3,982,898
— 其他抵押貸款	58,693	21,711	—	—	80,404
合計	<u>2,324,905</u>	<u>2,525,202</u>	<u>853,132</u>	<u>218,852</u>	<u>5,922,091</u>

	2017年12月31日(經審計)				
	90天或以內	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	92,554	142,730	17,649	8,832	261,765
有擔保貸款	352,070	429,275	223,043	59,106	1,063,494
附抵質押品和其他有抵押貸款					
— 物業和其他不動產抵押的貸款	1,081,898	1,269,846	1,151,856	132,945	3,636,545
— 其他抵押貸款	15,832	—	25,000	—	40,832
合計	<u>1,542,354</u>	<u>1,841,851</u>	<u>1,417,548</u>	<u>200,883</u>	<u>5,002,636</u>

具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (7) 客戶貸款及墊款的信用質量

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
未逾期且未發生信用減值		353,003,044	333,132,181
逾期但未發生信用減值	(i)	1,796,111	1,912,983
已發生信用減值	(ii)	7,430,477	3,301,403
客戶貸款及墊款合約總額		362,229,632	338,346,567
減：減值損失準備		(15,137,731)	(14,236,945)
客戶貸款及墊款		<u>347,091,901</u>	<u>324,109,622</u>

#### (i) 逾期但未發生信用減值

	2018年6月30日(未經審計)				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	346,092	131,040	203,298	-	680,430	701,364
個人貸款及墊款	730,060	200,439	185,182	-	1,115,681	2,044,548
合計	<u>1,076,152</u>	<u>331,479</u>	<u>388,480</u>	<u>-</u>	<u>1,796,111</u>	<u>2,745,912</u>

	2017年12月31日(經審計)				合計	抵質押品 公允價值
	最多達30天 (包括30天)	30至60天 (包括60天)	60至90天 (包括90天)	90天以上		
公司貸款及墊款	185,533	147,011	96,260	477,266	906,070	1,739,684
個人貸款及墊款	534,462	192,840	166,224	113,387	1,006,913	1,512,356
合計	<u>719,995</u>	<u>339,851</u>	<u>262,484</u>	<u>590,653</u>	<u>1,912,983</u>	<u>3,252,040</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

#### (7) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

##### (ii) 已發生信用減值的貸款及墊款

	2018年6月30日(未經審計)		
	合約金額	減值損失準備	賬面價值
階段三	7,430,477	(5,365,002)	2,065,475
	2017年12月31日(經審計)		
	合約金額	減值損失準備	賬面價值
個別評估	2,066,859	(1,189,630)	877,229
組合評估	1,234,544	(1,001,671)	232,873
合計	3,301,403	(2,191,301)	1,110,102

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資

#### (1) 按計量方式分析

		2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	55,328,134	519,234
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	203,280,452	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	11,602,969	不適用
— 債務工具		10,954,799	不適用
— 權益工具		648,170	不適用
持有至到期投資		不適用	72,444,185
可供出售金融資產		不適用	165,780,616
應收款項類投資		不適用	78,743,066
		<u>270,211,555</u>	<u>317,487,101</u>
合計		<u>270,211,555</u>	<u>317,487,101</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

		2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
債券	(i)	6,556,131	519,234
理財產品投資	(ii)	48,722,589	—
其他		49,414	—
合計		<u>55,328,134</u>	<u>519,234</u>
分析			
香港以外地區上市		6,556,131	519,234
非上市		<u>48,772,003</u>	—
合計		<u><u>55,328,134</u></u>	<u><u>519,234</u></u>



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

##### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

##### (i) 債券

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	414,985	289,411
金融機構債券	4,120,477	—
公司債券	2,020,669	90,014
同業存單	—	139,809
合計	<u>6,556,131</u>	<u>519,234</u>

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

##### (ii) 理財產品投資

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
理財產品發行方：		
銀行	48,722,589	—
合計	<u>48,722,589</u>	<u>—</u>

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產理財產品投資未發生任何重大的因信用風險變化而導致的損益。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

##### (b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
政府債券	51,755,955	不適用
公共機構及準政府債券	34,311,185	不適用
金融機構債券	5,203,525	不適用
公司債券	48,826,373	不適用
同業存單	17,205,300	不適用
信託計劃	42,299,060	不適用
其他	5,471,410	不適用
總額	<u>205,072,808</u>	不適用
損失準備		
—階段一	(1,719,363)	不適用
—階段二	(29,839)	不適用
—階段三	<u>(43,154)</u>	不適用
淨額	<u>203,280,452</u>	不適用
分析		
香港以外地區上市	156,949,819	不適用
非上市	46,330,633	不適用
合計	<u>203,280,452</u>	不適用

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

##### (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

於2018年1月1日，本集團將下表中所示的若干投資指定為按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益證券，因為本集團擬為戰略目的而長期持有。

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
債務工具：			
公共機構及準政府債券		222,289	不適用
公司債券		9,797,696	不適用
其他		934,814	不適用
小計		10,954,799	不適用
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		60,688	不適用
其他企業		587,482	不適用
小計		648,170	不適用
合計		11,602,969	不適用
分析：			
香港以外地區上市	(i)	10,625,270	不適用
香港上市		34,885	不適用
非上市		942,814	不適用
合計		11,602,969	不適用

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地銀行間債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (2) 按金融投資減值損失的評估方式分析

	2018年6月30日(未經審計)			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失	階段三 整個存續期預 期信用損失	
以攤餘成本計量的投資性金 融資產總額	200,813,094	4,209,714	50,000	205,072,808
減：損失準備	(1,719,363)	(29,839)	(43,154)	(1,792,356)
以攤餘成本計量的投資性金 融資產賬面價值	199,093,731	4,179,875	6,846	203,280,452
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的投資性 金融資產賬面價值	11,538,989	63,980	—	11,602,969
計提減值的金融投資賬面價 值總額	<u>210,632,720</u>	<u>4,243,855</u>	<u>6,846</u>	<u>214,883,421</u>
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的減值損 失準備	<u>(51,915)</u>	<u>(468)</u>	<u>—</u>	<u>(52,383)</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (3) 按金融投資減值損失準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2018年6月30日(未經審計)			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失	階段三 整個存續期預 期信用損失	
2018年1月1日的損失準備	1,567,643	18,352	107,133	1,693,128
影響損益的變動				
轉移至第1階段	116	(5,116)	—	(5,000)
轉移至第2階段	(2,969)	13,234	—	10,265
終止確認或結清	(250,432)	(290)	(82,925)	(333,647)
新增源生或購入的金融資產	301,492	—	—	301,492
重新計量	103,513	3,659	19,377	126,549
核銷及其他	—	—	(431)	(431)
2018年6月30日的損失準備	<u>1,719,363</u>	<u>29,839</u>	<u>43,154</u>	<u>1,792,356</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (3) 按金融投資減值損失準備變動情況分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年6月30日(未經審計)			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預 期信用損失	階段三 整個存續期預 期信用損失	
2018年1月1日的損失準備	40,093	—	—	40,093
影響損益的變動				
轉移至第2階段	(187)	348	—	161
終止確認或結清	(871)	—	—	(871)
新增源生或購入的金融資產	8,194	120	—	8,314
重新計量	4,686	—	—	4,686
核銷及其他	—	—	—	—
2018年6月30日的損失準備	<u>51,915</u>	<u>468</u>	<u>—</u>	<u>52,383</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (4) 可供出售金融資產

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
債務工具：			
政府債券		不適用	60,740
公共機構及準政府債券		不適用	284,509
金融機構債券		不適用	56,663
公司債券		不適用	10,775,228
信託及資管計劃		不適用	5,229,743
銀行理財產品		不適用	147,663,128
其他		不適用	1,014,205
小計		不適用	165,084,216
權益工具			
按成本	(1)	不適用	8,000
按公允價值		不適用	688,400
小計		不適用	696,400
合計		不適用	165,780,616
分析：			
香港以外地區上市	(2)	不適用	11,822,427
香港上市		不適用	43,113
非上市		不適用	153,915,076
合計		不適用	165,780,616

(1) 因非上市權益證券的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

(2) 所有可供出售債券均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (5) 持有至到期投資

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
政府債券	不適用	25,530,137
公共機構及準政府債券	不適用	24,304,317
金融機構債券	不適用	5,910,919
公司債券	不適用	15,500,922
同業存單	不適用	1,513,871
小計	不適用	72,760,166
減：以組合方式評估的減值損失準備	不適用	(285,981)
以單項方式評估的減值損失準備	不適用	(30,000)
合計	不適用	72,444,185

持有至到期投資主要於中國內地銀行間債券市場進行交易。

持有至到期投資減值損失準備變動

	組合方式評估 計提減值準備	單項方式評估 計提減值準備	合計
於2017年1月1日	356,290	15,000	371,290
本年計提／(轉回)	(70,309)	15,000	(55,309)
於2017年12月31日	285,981	30,000	315,981



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (6) 應收款項類投資

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
政府債券		不適用	6,199,000
金融機構債券		不適用	2,926,225
公司債券		不適用	24,561,095
信託及資管計劃	(1)	不適用	46,425,270
其他		不適用	499,777
小計		不適用	80,611,367
減：以組合方式評估的減值損失準備		不適用	(1,837,449)
以單項方式評估的減值損失準備		不適用	(30,852)
合計		不適用	78,743,066
分析如下：			
香港以外地區上市	(2)	不適用	33,195,319
非上市		不適用	45,547,747
合計		不適用	78,743,066

(1) 信託及資管計劃在到期日前不可撤銷、按固定利率計息且並沒有在活躍市場上報價。

(2) 所有應收款項類債券在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定，均於中國內地銀行間債券市場上買賣，並列入「香港以外地區上市」項下。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (6) 應收款項類投資(續)

應收款項類投資減值損失準備變動

	組合方式評估 計提減值準備	單項方式評估 計提減值準備	合計
於2017年1月1日	1,387,102	–	1,387,102
本年計提	450,347	30,852	481,199
於2017年12月31日	<u>1,837,449</u>	<u>30,852</u>	<u>1,868,301</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 23. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2017年1月1日	5,449,534	1,069,518	117,019	708,693	952,016	8,296,780
新增	128,369	55,214	3,195	44,434	477,034	708,246
轉撥	1,019,674	14,486	928	6,747	(1,041,835)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(123,237)	(123,237)
處置	(60,799)	(72,813)	(8,504)	(14,585)	-	(156,701)
於2017年12月31日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
新增	10,288	19,254	1,461	6,950	137,906	175,859
轉撥	75,005	534	-	169	(75,708)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	(14,272)	(14,272)
處置	(11,809)	(12,797)	(3,900)	(2,306)	-	(30,812)
於2018年6月30日	6,610,262	1,073,396	110,199	750,102	311,904	8,855,863
累計折舊						
於2017年1月1日	(1,923,112)	(684,652)	(85,860)	(404,675)	-	(3,098,299)
本年計提	(489,965)	(131,986)	(10,644)	(107,618)	-	(740,213)
處置	46,713	52,334	4,641	10,703	-	114,391
於2017年12月31日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
本年計提	(235,786)	(64,120)	(4,870)	(48,741)	-	(353,517)
處置	5,666	7,139	3,715	2,135	-	18,655
於2018年6月30日	(2,596,484)	(821,285)	(93,018)	(548,196)	-	(4,058,983)
賬面價值						
於2018年6月30日	4,013,778	252,111	17,181	201,906	311,904	4,796,880
於2017年12月31日	4,170,414	302,101	20,775	243,699	263,978	5,000,967

根據國家的相關規定，本集團在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本集團名下。於2018年6月30日，本集團尚未全部完成權屬更名手續，本集團管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營造成不利影響。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 24. 商譽

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2018年6月30日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2017年12月31日：無)。

### 25. 其他資產

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
應收利息	6,220,292	6,364,823
土地使用權	428,556	436,275
預繳稅金	97,345	1,766
抵債資產	110,266	112,785
無形資產	101,129	103,762
其他	781,965	816,966
合計	7,739,553	7,836,377

### 26. 向中央銀行借款

於2018年6月30日，向中央銀行借款主要包括本銀行與中國人民銀行敘做的中期借貸便利，餘額為人民幣27,500百萬元(2017年12月31日：人民幣30,500百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 27. 同業及其他金融機構存款

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
境內銀行	35,178,316	65,263,981
境內其他金融機構	3,814,247	20,223,837
合計	<u>38,992,563</u>	<u>85,487,818</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

### 28. 拆入資金

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
境內銀行及其他金融機構	20,271,968	22,063,598
境外銀行	635,512	916,338
合計	<u>20,907,480</u>	<u>22,979,936</u>

於2018年6月30日，本銀行管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品中，無投資於本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司的同業借款(2017年12月31日：人民幣500百萬元，參見附註43、結構化主體。本集團將其作為拆入資金核算。)

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 29. 賣出回購金融資產款項

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
按抵押物類型分析：		
債券	1,134,000	5,104,920
票據	—	2,440,110
合計	<u>1,134,000</u>	<u>7,545,030</u>

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

### 30. 客戶存款

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
活期存款			
公司客戶		140,760,572	121,315,195
個人客戶		109,558,516	107,609,106
定期存款			
公司客戶		30,248,252	26,540,309
個人客戶		342,356,595	307,206,545
保證金存款	(1)	7,089,220	9,417,851
其他(含匯出及應解匯款)		<u>82,065</u>	<u>95,250</u>
合計		<u>630,095,220</u>	<u>572,184,256</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 30. 客戶存款(續)

#### (1) 按所需保證金的產品分析：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	4,308,914	5,927,440
貸款	968,625	956,221
信用證	305,266	530,509
保函	504,409	498,355
其他	1,002,006	1,505,326
合計	<u>7,089,220</u>	<u>9,417,851</u>

### 31. 應付職工薪酬

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
工資、獎金和津貼		1,955,120	2,229,790
補充退休福利	(1)	2,471,621	2,381,298
內部退養福利	(2)	221,655	241,176
工會經費和職工教育經費		193,463	170,640
合計		<u>4,841,859</u>	<u>5,022,904</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 31. 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利

本集團為符合條件的僱員發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和僱員福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 僱員福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
折現率	4.00%	4.25%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010-2013	



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 31. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
服務成本：		
— 當前服務成本	8,010	5,130
— 過往服務成本	2,140	485,630
淨利息費用	<u>49,530</u>	<u>75,950</u>
計入損益的補充退休福利的組成部分	<u>59,680</u>	<u>566,710</u>
設定受益負債淨額的重新計量：	<u>87,870</u>	<u>(243,710)</u>
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	<u>87,870</u>	<u>(243,710)</u>
合計	<u><u>147,550</u></u>	<u><u>323,000</u></u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 31. 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(續)

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
期初設定受益義務	2,381,298	2,160,958
利息費用	49,530	75,950
重新計量產生的損失：		
－財務假設變動產生的精算損失／(利得)	87,870	(243,710)
當期服務成本	8,010	5,130
過往服務成本	2,140	485,630
已支付的福利	(57,227)	(102,660)
期末設定受益義務	<u>2,471,621</u>	<u>2,381,298</u>

#### (2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。

截至2018年6月30日止期間，本集團就內部退養福利計提約人民幣9百萬元(2017年6月30日止六個月期間：轉回約人民幣0.49百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣29百萬元(2017年6月30日止六個月期間：人民幣36百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 32. 已發行債券

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(1)	92,396,599	94,901,345
已發行債券	(2)	11,998,481	9,000,000
合計		<u>104,395,080</u>	<u>103,901,345</u>

- (1) 於2018年6月30日，本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單面值為人民幣92,397百萬元，期限為1至12個月(2017年12月31日：人民幣94,901百萬元，期限為1至12個月)。
- (2) 經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年5月8日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣3,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2016年12月7日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣4,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2014年6月19日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣5,000百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 33. 遞延所得稅

為呈列簡要合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。

期內及上年的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的確認金額及變動情況如下：

	減值 損失準備	退休 退養福利	已計提工資 獎金和津貼	預計負債	金融工具 公允價值變動	其他	合計
於2017年12月31日	2,459,896	103,844	591,731	8,753	36,617	55,887	3,256,728
會計政策變更的影響	(207,091)	-	-	101,956	69,569	-	(35,566)
於2018年1月1日(重述)	2,252,805	103,844	591,731	110,709	106,186	55,887	3,221,162
計入/(扣除自)當期損益	1,092,889	(4,879)	(63,423)	(6,375)	(370,616)	(3,447)	644,149
計入其他綜合收益	-	21,967	-	-	19,146	(2,397)	38,716
於2018年6月30日	<u>3,345,694</u>	<u>120,932</u>	<u>528,308</u>	<u>104,334</u>	<u>(245,284)</u>	<u>50,043</u>	<u>3,904,027</u>
於2017年1月1日	2,020,716	192,234	517,766	6,473	(23,108)	67,627	2,781,708
計入/(扣除自)當期損益	439,180	(27,463)	73,965	2,280	5,428	(11,740)	481,650
計入其他綜合收益	-	(60,927)	-	-	54,297	-	(6,630)
於2017年12月31日	<u>2,459,896</u>	<u>103,844</u>	<u>591,731</u>	<u>8,753</u>	<u>36,617</u>	<u>55,887</u>	<u>3,256,728</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 34. 其他負債

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
應付利息	3,981,810	4,647,804
其他應付款項	5,356,403	5,408,023
遞延收入	569,465	564,105
稅金與其他應付稅項	476,961	312,599
應付股息	85,886	51,395
預計負債	451,671	35,012
合計	<u>10,922,196</u>	<u>11,018,938</u>

### 35. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2017年12月31日(經審計)	10,000,000	10,000,000
於2018年6月30日(未經審計)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>

### 36. 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生資本溢價，資本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 37. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2017年1月1日	70,959	(17,740)	53,219
可供出售金融資產公允價值變動損益	(192,113)	48,028	(144,085)
可供出售金融資產因處置的重新分類調整計入損益	(25,076)	6,269	(18,807)
於2017年12月31日	(146,230)	36,557	(109,673)
會計政策變更的影響	95,825	(23,956)	71,869
2018年1月1日(重述)	(50,405)	12,601	(37,804)
本期公允價值變動損益	(78,281)	19,570	(58,711)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	1,698	(424)	1,274
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產減值	9,587	(2,397)	7,190
於2018年6月30日	(117,401)	29,350	(88,051)

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 38. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

### 39. 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取單項和組合資產減值損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

截至2018年6月30日止六個月期間，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約1,351百萬元(2017年6月30日止六個月期間：人民幣約1,252百萬元)作為一般準備。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 40. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
現金	3,161,064	3,273,111
存放於中央銀行的超額準備金	20,347,546	8,946,135
存放同業及其他金融機構款項	8,175,094	8,364,149
拆放同業及其他金融機構款項	4,786,481	25,581,530
買入返售金融資產	12,999,157	2,443,685
合計	<u>49,469,342</u>	<u>48,608,610</u>

### 41. 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務資訊，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 41. 分部分析(續)

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從協力廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

#### 營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

##### 公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動、金融租賃及其他各類公司仲介服務。

##### 個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

##### 金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。





## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 41. 分部分析(續)

#### 營運分部(續)

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

### 42. 關聯方交易

#### (1) 本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有本銀行股份比例(%)	
	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	9.98	9.98
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.87	7.87
重慶交通旅遊投資集團有限公司	5.89	5.89
隆鑫控股有限公司	5.70	5.70
重慶財信企業集團有限公司	4.43	4.43
北京九鼎房地產開發有限責任公司	3.00	3.00
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	2.00	2.00
重慶業瑞房地產開發有限公司	1.50	1.50

其他關聯方包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；持本銀行5%以上(含5%)股份的股東、或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東所控制的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內，存在上述情形之一的自然人或者法人。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 42. 關聯方交易(續)

#### (2) 關聯方交易

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團與關聯方訂立以下重大交易：

	利息收入		利息支出	
	6月30日止六個月期間		6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
本銀行股東	219,578	232,669	11,067	7,673
其他關聯方	276,064	124,619	7,507	17,982
合計	<u>495,642</u>	<u>357,288</u>	<u>18,574</u>	<u>25,655</u>

於各報告期末，本集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的 貸款及墊款		來自關聯方的 客戶存款	
	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
	本銀行股東	7,912,160	8,120,990	2,097,657
其他關聯方	7,789,542	5,214,902	3,926,923	2,285,419
合計	<u>15,701,702</u>	<u>13,335,892</u>	<u>6,024,580</u>	<u>4,172,541</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 42. 關聯方交易(續)

#### (2) 關聯方交易(續)

	應收關聯方利息		應付關聯方利息	
	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
本銀行股東	11,279	12,623	692	733
其他關聯方	9,952	7,973	4,401	3,247
合計	<u>21,231</u>	<u>20,596</u>	<u>5,093</u>	<u>3,980</u>

	關聯方擔保	
	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
其他關聯方	<u>8,622,618</u>	<u>6,878,774</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 42. 關聯方交易(續)

#### (3) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

截至2018年6月30日止六個月期間及2017年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金及轉貼現等業務。

於2018年6月30日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣110百萬元(2017年12月31日：人民幣90百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣602百萬元(2017年12月31日：人民幣723百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣4,110百萬元(2017年12月31日：人民幣3,840百萬元)。

截至2018年6月30日止六個月期間，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣114百萬元(2017年6月30日止六個月期間：人民幣90百萬元)，利息支出為人民幣0.9百萬元(2017年6月30日止六個月期間：人民幣2百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 42. 關聯方交易(續)

#### (4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
基本工資、獎金及津貼	1,140	1,378
退休計劃供款	378	349
袍金	—	—
小計	<u>1,518</u>	<u>1,727</u>

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2018年6月30日止六個月期間的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2018年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

截至2018年6月30日止六個月期間向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 43. 結構化主體

#### (1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。與收益相關的可變回報並不重大的非保本理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣87,900百萬元和107,187百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，截至2018年6月30日止六個月期間為人民幣495百萬元(2017年6月30日止六個月期間：人民幣574百萬元)。

於2018年6月30日，本銀行管理的未納入合併範圍內的非保本理財產品中，金額為零(2017年12月31日為人民幣500百萬元)的理財產品投資於本集團子公司渝農商租賃公司的同業借款，期限均在一年以內。

截至2018年6月30日止六個月期間和2017年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。截至2018年6月30日止六個月期間和2017年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 43. 結構化主體(續)

#### (2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2018年6月30日(未經審計)		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產
銀行理財產品	48,722,589	—	—
資產支持證券	24,554	—	2,051,932
信託受益權	—	—	40,286,980
其他	—	3,755	—
合計	<u>48,747,143</u>	<u>3,755</u>	<u>42,338,912</u>

	2017年12月31日(經審計)			
	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資
銀行理財產品	—	147,663,128	—	—
資產管理計劃	—	—	—	108,546
資產支持證券	—	19,740	2,461,210	—
信託受益權	—	3,676	—	46,316,724
合計	<u>—</u>	<u>147,686,544</u>	<u>2,461,210</u>	<u>46,425,270</u>

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 43. 結構化主體(續)

#### (2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

#### (3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及滿足控制條件的部分非保本型理財產品。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團未向此類理財產品提供財務支援。於2018年6月30日，本集團納入合併範圍的非保本型理財產品金額為2,510百萬元(2017年12月31日：無)。

### 44. 或有債務及承諾

#### 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2018年6月30日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣5.74百萬元(2017年12月31日：人民幣7.09百萬元)的撥備。根據法律意見，本集團董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

#### 資本承諾

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
已簽訂但未履行的合同	478,495	335,916

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 44. 或有債務及承諾(續)

#### 信貸承諾

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	11,160,838	14,502,293
未使用的信用卡額度	12,090,446	11,169,073
保函	7,652,551	6,479,329
已開具的信用證	1,945,785	1,540,948
合計	<u>32,849,620</u>	<u>33,691,643</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

#### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
信貸承諾	<u>16,256,857</u>	<u>16,033,337</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據中國銀保監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 44. 或有債務及承諾(續)

#### 經營租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人有如下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承擔：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
一年以內	78,582	78,608
一至二年	50,777	50,254
二至三年	24,341	28,661
三至四年	13,441	15,555
四至五年	7,313	8,703
五年以上	3,293	32,686
合計	<u>177,747</u>	<u>214,467</u>

上述租賃經協商租期為1至15年。

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團於營業支出中確認的經營租賃費用為人民幣47百萬元（2017年6月30日止六個月期間：人民幣45百萬元）。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 44. 或有債務及承諾(續)

#### 抵押品

作為抵押品的資產

本集團部分資產被用作賣出回購業務和向央行借款業務的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
債券	44,371,430	43,253,732
票據	—	2,449,291
合計	<u>44,371,430</u>	<u>45,703,023</u>

#### 收到的抵押品

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等作為抵質押物。於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團所接受的抵押物未出售或再次對外質押。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 金融資產轉移

#### (1) 賣出回購金融資產

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2018年6月30日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤餘成本計量的金融資產的賬面餘額為人民幣1,252百萬元(2017年12月31日：人民幣5,320百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣0百萬元(2017年12月31日2,449百萬元)。本集團同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。於2018年6月30日，本集團出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣1,134百萬元(2017年12月31日：7,545百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註29)。

合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券，但將其認定為向對手方借款的質押物。

#### (2) 轉貼現

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團賣斷轉貼現業務滿足金融資產終止確認條件，且尚未到期的賣斷轉貼現餘額分別為2,801百萬元和1,764百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 45. 金融資產轉移(續)

#### (3) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2018年6月30日，本集團向特殊目的信託轉移的信貸資產於轉讓前的賬面價值為人民幣1,910百萬元，本集團已終止確認相關信貸資產。本集團在上述資產支持證券中持有的份額於2018年6月30日的賬面價值為人民幣60百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若。於2017年12月31日的賬面價值為人民幣90百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若。

#### (4) 信貸資產轉讓

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓處置不良貸款賬面餘額人民幣435百萬元(2017年12月31日：無)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評估本集團已終止確認相關信貸資產。

#### (5) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2018年6月30日，本集團及本行的證券借出交易賬面價值餘額為4,250百萬元(2017年12月31日：零)。



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 金融風險管理

以下部分討論了本集團的風險管理政策。IFRS9下的預期信用損失計量中使用了本集團信用風險管理中的資訊和方法，並根據IFRS9的規定進行了必要調整。

#### (1) 概述

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新資訊系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還會定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

#### (2) 風險管理框架

本銀行董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程式，以監控本集團金融工具造成的風險。

截至2018年6月30日，本集團的金融風險管理框架及除信用風險之外的各項風險管理政策及流程較編製本集團截至2017年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

本集團對包括授信調查和申報、授信額度審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信貸管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統升級改造等方法以提升本集團的信用風險管理水準。

除信貸資產和存放同業及其他金融機構款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過參考可用的外部信貸評級資訊等方法選擇信用水準可接受的同業對其信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程式及政策。

#### 預期信用損失計量

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用三階段減值模型，計提預期信用損失。

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的資訊。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天等其他表明信用風險顯著增加的情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 46. 金融風險管理(續)

#### (3) 信用風險管理(續)

##### 預期信用損失計量(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出LGD數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### 前瞻性損失

本集團計算預期信用損失時考慮了宏觀經濟的前瞻性資訊，如GDP、CPI、PPI等宏觀經濟的關鍵經濟指標，並通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。

本集團結合宏觀資料分析來確定樂觀、中性及悲觀的情景及其權重。本集團最終計量的減值準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 金融工具的公允價值

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

於2018年6月30日及2017年12月31日，在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>2018年6月30日(未經審計)</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券發行方：				
公共機構及准政府	—	414,985	—	414,985
金融機構	—	4,095,923	24,554	4,120,477
公司債券	—	2,020,669	—	2,020,669
— 銀行理財產品	—	—	48,722,589	48,722,589
— 其他	—	—	49,414	49,414
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 屬於下列行業的企業發行的股權：				
金融機構	—	52,688	8,000	60,688
其他機構	—	587,482	—	587,482
— 債券發行方：				
公司	—	9,797,696	—	9,797,696
公共機構及准政府債券	—	222,289	—	222,289
— 其他	—	—	934,814	934,814
客戶貸款及墊款				
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款及墊款賬面價值				
	—	—	13,816,860	13,816,860
衍生金融工具				
— 衍生金融資產	—	192,512	—	192,512
— 衍生金融負債	—	299,747	—	299,747

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
2017年12月31日(經審計)				
為交易而持有的金融資產				
— 債券發行方：				
公共機構及准政府	—	289,411	—	289,411
公司債券	—	90,014	—	90,014
同業存單	—	139,809	—	139,809
可供出售金融資產				
— 屬於下列行業的企業發行的 股權：				
金融機構	—	66,472	—	66,472
其他機構	—	621,928	—	621,928
— 債券發行方：				
政府債券	—	60,740	—	60,740
公共機構及准政府債券	—	284,509	—	284,509
公司	—	10,775,228	—	10,775,228
金融機構	—	56,663	—	56,663
— 信託及管理計劃	—	—	5,229,743	5,229,743
— 銀行理財產品	—	—	147,663,128	147,663,128
— 其他	—	—	1,014,205	1,014,205
衍生金融工具				
— 衍生金融資產	—	169,629	—	169,629
— 衍生金融負債	—	176,589	—	176,589

截至2018年6月30日止六個月期間和2017年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 金融工具的公允價值(續)

#### 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

	2018年6月30日止六個月期間		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	客戶貸款和墊款
2018年1月1日	145,680,260	787,252	10,020,878
利得或損失總額：			
購買	27,800,000	109,000	16,588,493
出售及結算	(126,184,813)	—	(12,814,190)
2018年6月30日	<u>48,796,557</u>	<u>942,814</u>	<u>13,816,860</u>
	2017年度		
	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融資產	可供出售金融資產	
2017年1月1日	1,009,400	88,418,660	
利得或損失總額：			
購買	—	266,728,710	
出售及結算	(1,009,400)	(201,240,294)	
2017年12月31日	<u>—</u>	<u>153,907,076</u>	



## 合併財務報表附註(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

### 47. 金融工具的公允價值(續)

#### 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於簡要合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金、客戶存款及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2018年6月30日(未經審計)		2017年12月31日(經審計)	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
按攤餘成本計量的金融資產	203,280,452	204,080,369	不適用	不適用
持有至到期投資	不適用	不適用	72,444,185	71,329,422
應收款項類投資	不適用	不適用	78,743,066	78,716,482
合計	<u>203,280,452</u>	<u>204,080,369</u>	<u>151,187,251</u>	<u>150,045,904</u>
金融負債				
已發行債券	<u>104,395,080</u>	<u>100,820,393</u>	<u>103,901,345</u>	<u>100,129,828</u>
合計	<u>104,395,080</u>	<u>100,820,393</u>	<u>103,901,345</u>	<u>100,129,828</u>

本集團採用第二層級確定持有至到期投資、已發行債券的公允價值，採用第二或第三層級確定以攤餘成本計量的金融資產、應收款項類投資的公允價值。

### 48. 財務報表日後事項

本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

## 未經審計補充財務資料

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 流動性比率(以百分比列示)

#### 本集團

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	49.68	44.14

### 流動性覆蓋率

#### 本集團

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
流動性覆蓋率(以百分比列示)	237.89	180.04

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 貨幣集中度

#### 本集團

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2018年6月30日				
現貨資產	8,808.7	100.6	588.1	9,497.4
現貨負債	(5,389.4)	(193.9)	(17.7)	(5,601.0)
遠期購置	4,126.5	—	—	4,126.5
遠期沽售	(7,118.0)	—	(535.6)	(7,653.6)
淨長倉	<u>427.8</u>	<u>(93.3)</u>	<u>34.8</u>	<u>369.3</u>

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2017年12月31日				
現貨資產	6,597.8	94.3	143.6	6,835.7
現貨負債	(5,958.1)	(198.4)	(102.8)	(6,259.3)
遠期購置	3,091.8	—	—	3,091.8
遠期沽售	(3,353.2)	—	—	(3,353.2)
淨長倉	<u>378.3</u>	<u>(104.1)</u>	<u>40.8</u>	<u>315.0</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款。

國際債權已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到國際債權總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的對手方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	金額
於2018年6月30日			
亞太區(不包括中國內地)	7,064.5	2,059.4	9,123.9
—其中：香港應佔部分	86.1	—	86.1
北美	308.7	—	308.7
歐洲	62.5	—	62.5
合計	<u>7,435.7</u>	<u>2,059.4</u>	<u>9,495.1</u>
於2017年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	3,302.3	2,684.0	5,986.3
—其中：香港應佔部分	194.6	—	194.6
北美	554.3	—	554.3
歐洲	135.3	—	135.3
合計	<u>3,991.9</u>	<u>2,684.0</u>	<u>6,675.9</u>

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 地區分部

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

	2018年6月30日止六個月期間			2017年6月30日止六個月期間		
	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計	縣域 <sup>(1)</sup>	主城	合計
淨利息收入	2,038.0	6,913.7	8,951.7	1,994.9	8,276.0	10,270.9
手續費及佣金淨收入	498.0	616.3	1,114.3	486.5	668.7	1,155.2
交易淨損益	—	3,034.9	3,034.9	—	23.2	23.2
其他業務淨損益	25.8	134.8	160.6	34.9	(39.2)	(4.3)
營業收入總額	2,561.8	10,699.7	13,261.5	2,516.3	8,928.7	11,445.0
內部轉移收支	3,772.7	(3,772.7)	—	3,085.9	(3,085.9)	—
調整後的收益	<u>6,334.5</u>	<u>6,927.0</u>	<u>13,261.5</u>	<u>5,602.2</u>	<u>5,842.8</u>	<u>11,445.0</u>

(1) 縣域是指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的資訊。

## 未經審計補充財務資料(續)

2018年1月1日至6月30日止期間

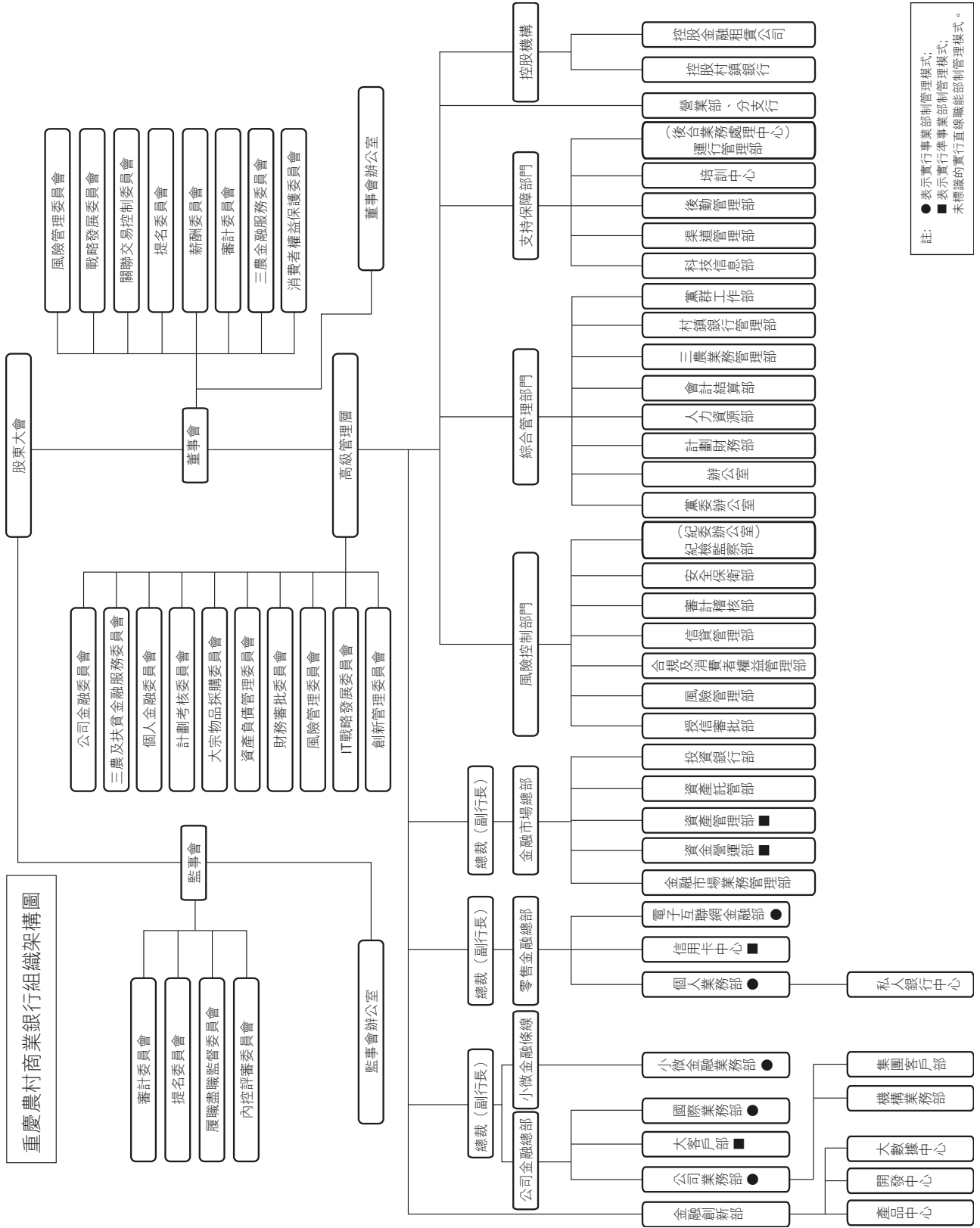
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 地區分部摘要

(以百分比列示)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	67.66	32.34	67.83	32.17
貸款	45.38	54.62	44.67	55.33
資產	45.02	54.98	45.65	54.35
貸存比	<u>38.56</u>	<u>97.09</u>	<u>38.94</u>	<u>101.70</u>

(以百分比列示)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	1.06	1.10	1.00	1.10
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.86	8.90	9.33	9.80
成本收入比率	<u>31.88</u>	<u>24.57</u>	<u>36.85</u>	<u>31.34</u>

# 組織架構圖



在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「公司章程」	重慶農村商業銀行股份有限公司章程，經不時修訂
「本行」、「我行」	重慶農村商業銀行股份有限公司
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀行業監督管理機構」	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「ETC」	不停車電子收費系統
「本集團」	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「港元」	港元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「IFRS 9」	《國際財務報告准則第9號：金融工具》
「IAS 39」	《國際會計准則第39號—金融工具：確認和計量》



## 釋義

「上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「央行」、「中央銀行」、 「人民銀行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「報告期」	2018年1月1日至2018年6月30日止六個月期間
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「農商行」	農村商業銀行
「三農」	農業、農村和農民
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章證券及期貨條例
「股東」	本行股東
「三化」	本行未來發展戰略，即經營特色化、管理精細化、打造良好的企業文化
「兩高一剩」	高污染、高能耗和產能過剩的行業
「UI」	用戶界面
「美元」	美元，美利堅合眾國法定貨幣
「村鎮銀行」	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「元」	人民幣元