



# 重慶銀行

BANK OF CHONGQING

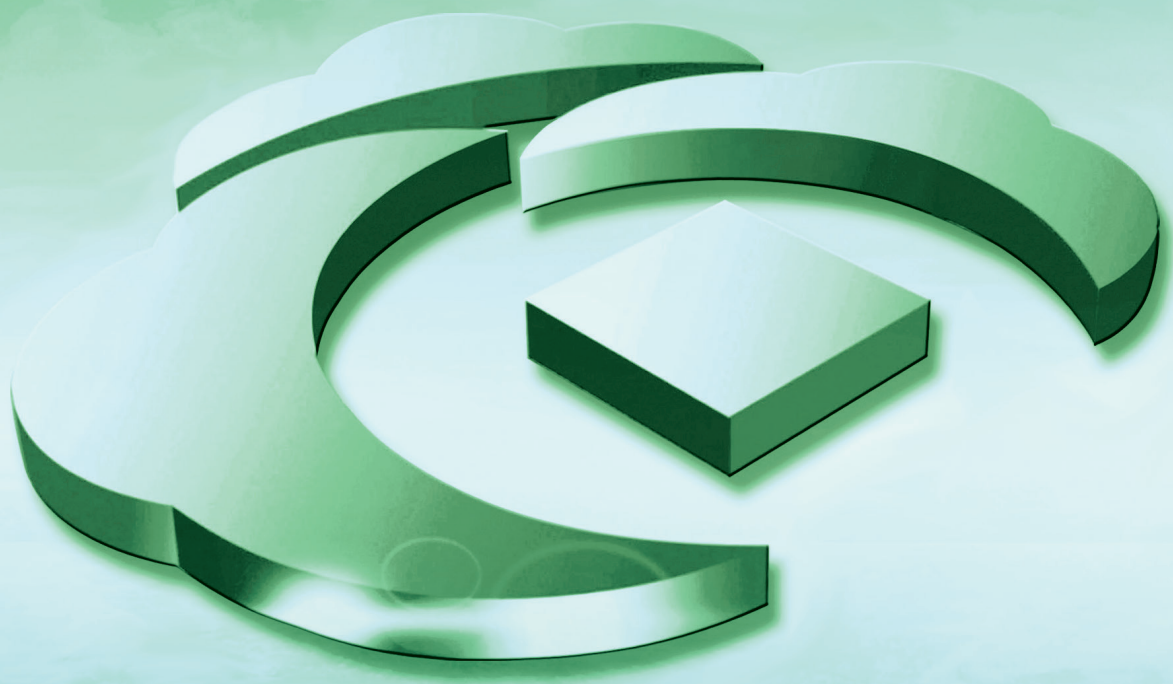
BANK OF CHONGQING CO., LTD.\*

重慶銀行股份有限公司\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)



## 二零一八年中期報告

\* 重慶銀行股份有限公司根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 目錄

---

1. 公司基本情況簡介	2
2. 財務摘要	3
3. 管理層討論與分析	6
3.1 環境與展望	6
3.2 財務回顧	8
3.3 業務綜述	40
3.4 員工及人力資源管理	51
3.5 風險管理	52
3.6 資本管理	58
4. 股本變動及股東情況	61
5. 董事、監事及高級管理人員情況	65
6. 重要事項	67
7. 中期財務資料的審閱報告	69
8. 中期簡明合併財務資料及附註	70
9. 未經審計的補充財務資料	155
10. 組織架構圖	158
11. 分支機構名錄	159
12. 釋義	167

# 公司基本情況簡介

## 法定中文名稱及簡稱

重慶銀行股份有限公司（簡稱：重慶銀行）

## 英文名稱

Bank of Chongqing Co., Ltd.

## 法定代表人

林軍

## 授權代表

冉海陵  
黃華盛

## 董事會秘書

彭彥曦

## 聯席公司秘書

黃華盛  
何詠紫

## 註冊地址及郵政編碼

中國重慶市江北區永平門街6號 400024

## 香港主要營業地址

香港皇后大道東183號合和中心54樓

## 公司網址

<http://www.cqcbank.com>

## 電子信箱

[ir@cqcbank.com](mailto:ir@cqcbank.com)

## H股股票

上市交易所：香港聯合交易所有限公司  
股份簡稱：重慶銀行  
股份代號：1963

## 境外優先股

上市交易所：香港聯合交易所有限公司  
股份簡稱：BCQ 17USD PREF  
股份代號：4616

## 首次註冊登記日期、登記機關

1996年9月2日  
中國重慶市工商行政管理局

## 營業執照統一社會信用代碼

91500000202869177Y

## 金融許可證機構編碼

B0206H250000001

## 核數師

國際：  
羅兵咸永道會計師事務所  
地址：香港中環太子大廈22樓

國內：

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）  
地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場  
2座普華永道中心11樓

## 中國法律顧問

重慶靜昇律師事務所

## 香港法律顧問

蘇利文•克倫威爾律師事務所（香港）有限法律責任合夥

## H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司  
地址：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  
地址：中國北京西城區太平橋大街17號

# 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。

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2018年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

## 2.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動率(%)
<b>經營業績</b>			
利息收入 <sup>(1)</sup>	9,485,347	9,010,705	不適用
利息支出	(6,224,874)	(4,977,935)	25.0
利息淨收入 <sup>(1)</sup>	3,260,473	4,032,770	不適用
手續費及佣金淨收入	680,042	848,292	(19.8)
淨交易收益／(損失)、證券投資淨收益及其他營業收入 <sup>(1)</sup>	1,178,858	194,619	不適用
營業收入	5,119,373	5,075,681	0.9
營業費用	(1,137,331)	(1,126,873)	0.9
資產減值損失	(1,177,533)	(1,163,861)	1.2
營業利潤	2,804,509	2,784,947	0.7
享有聯營利潤的份額	94,978	44,638	112.8
稅前利潤	2,899,487	2,829,585	2.5
所得稅	(605,322)	(570,204)	6.2
淨利潤	2,294,165	2,259,381	1.5
歸屬於本行股東的淨利潤	2,272,274	2,249,307	1.0
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
基本每股盈利	0.73	0.72	0.01

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動率(%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	435,819,398	422,763,025	3.1
其中：客戶貸款及墊款淨額	187,124,160	172,162,090	8.7
負債總額	402,998,732	390,303,113	3.3
其中：客戶存款	251,314,390	238,704,678	5.3
股本	3,127,055	3,127,055	—
歸屬於本行股東權益	31,290,462	30,951,596	1.1
權益總額	32,820,666	32,459,912	1.1

## 2.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均年化總資產回報率 <sup>(2)</sup>	1.08	1.17	(0.09)
歸屬於本行股東的平均年化權益回報率 <sup>(3)</sup>	17.48	18.66	(1.18)
淨利差 <sup>(4)</sup>	1.75	不適用	不適用
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.73	不適用	不適用
淨利差 <sup>(1)</sup> (經調整)	1.80	1.93	(0.13)
淨利息收益率 <sup>(1)</sup> (經調整)	2.06	2.15	(0.09)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	13.28	16.71	(3.43)
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	20.95	21.41	(0.46)
(除另有註明外，以百分比列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.12	1.35	(0.23)
減值準備對不良貸款比率 <sup>(7)</sup>	255.29	210.16	45.13
減值準備對貸款總額比率 <sup>(8)</sup>	2.86	2.85	0.01
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	8.34	8.62	(0.28)
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	9.88	10.24	(0.36)
資本充足率 <sup>(9)</sup>	13.25	13.60	(0.35)
總權益對資產總額比率	7.53	7.68	(0.15)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性比率 <sup>(10)</sup>	78.75	79.55	(0.80)
最大單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	2.08	2.28	(0.20)
最大十家客戶貸款比例 <sup>(12)</sup>	18.49	17.19	1.30

## 財務摘要

註：

- (1) 本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)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。結合IFRS 9和國際會計準則第1號《財務報表的列報》(IAS 1)的要求，本集團將來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的已實現和未實現利息收益分別計入證券投資淨收益和淨交易收益科目核算，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生息資產列報，從而對利息淨收入、證券投資淨收益、淨交易收益、淨利差和淨利息收益率產生影響。根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。基於《國際會計準則第39號—金融工具：確認與計量》(IAS 39)的分類計量和相應列報準則規定，按照上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣42.27億元，根據IFRS 9要求，分別計入證券投資淨收益人民幣9.05億元和淨交易收益人民幣0.62億元。此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算經調整淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。
- (2) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (3) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。
- (4) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (5) 營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為150%。
- (8) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.5%。
- (9) 核心資本充足率和資本充足率按照中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）頒佈指引計算（2013年1月1日生效）。
- (10) 流動性比率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。
- (11) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (12) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

# 管理層討論與分析

## 3.1 環境與展望

2018年上半年，世界經濟延續復蘇勢頭，主要經濟體景氣程度持續向上。美國經濟增長強勁，加息節奏加快；歐元區、日本經濟復蘇穩健，逐步退出量化寬鬆政策；中國經濟保持高質量發展，新舊動能接續轉換，質量效益穩步提升，但同時經濟發展過程中出現的生產與需求分化問題亟待解決。

2018年上半年，中國政府持續深化經濟結構調整，「一帶一路」戰略和各項穩增長措施深入推進實施，為經濟平穩健康運行提供了有效助力。2018年上半年實現國內生產總值人民幣41.90萬億元，同比增長6.8%。居民消費價格溫和上漲，同比增長2.0%。貨幣信貸和金融市場運行總體平穩，廣義貨幣(M2)增長8.0%，達到人民幣177.02萬億元；狹義貨幣(M1)餘額54.39萬億元，同比增長6.6%；流通中貨幣(M0)餘額6.96萬億元，同比增長3.9%。截至2018年6月30日，人民幣貸款餘額129.15萬億元，同比增長12.7%，新增人民幣貸款9.03萬億元，同比多增1.06萬億元；人民幣存款餘額173.12萬億元，同比增長8.4%，新增人民幣存款9萬億元，同比少增712億元。上半年進出口總額14.12萬億元，同比增長7.9%，其中：出口總額7.51萬億元，同比增長4.9%；進口總額6.61萬億元，同比增長11.5%。

2018年上半年，重慶市經濟繼續保持穩定發展態勢，實現地區生產總值人民幣9,821.09億元，同比增長6.5%，其中：第一產業同比增長4.2%，第二產業同比增長3.7%，第三產業同比增長9.3%。全市城鎮常住居民人均可支配收入18,359元，同比增長8.5%。截至2018年6月30日，全市金融機構人民幣貸款餘額29,957.14億元，同比增長12.1%；人民幣存款餘額35,446.64億元，同比增長7.4%。上半年進出口總額人民幣2,288.27億元，同比增長11.0%，其中：出口總額人民幣1,470.48億元，同比增長13.8%；進口總額人民幣817.79億元，同比增長6.5%。

2018年下半年，全球經濟復蘇趨勢預計將會持續，但貿易衝突不斷升溫等不確定性因素將會成為經濟增長的隱憂。中美貿易戰的持續將會對中國經濟增長造成一定的影響，但隨着「一帶一路」戰略的持續推進，新舊動能轉換帶來的經濟結構的不斷優化，以及提振內需政策的落地實施，中國經濟高質量發展趨勢將進一步延續。



## 管理層討論與分析

財政政策方面，積極的財政政策將更加積極，減稅降費是下半年財政政策的聚焦點。相機預調微調、定向調控等靈活調控方式將被更多採用，以更有針對性地刺激擴大內需，應對外部環境不確定性的不利影響，保持經濟運行在合理區間。

貨幣政策方面，穩健中性將依然是下半年的主基調。央行表示貨幣政策要鬆緊適度，保持流動性合理充裕，管好貨幣供給總閘門，引導貨幣信貸及社會融資規模合理增長，體現了貨幣政策邊際放鬆的趨勢。

重慶市是中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，處於「一帶一路」和長江經濟帶兩大國家戰略連接點的樞紐位置，擁有十分明顯的區位優勢。上半年，在新一代信息技術產業、生物產業、新材料產業、高端裝備製造產業和新能源汽車產業等快速發展的推動下，重慶市經濟繼續保持穩定發展的態勢。下半年，隨着「三大攻堅戰」及「八項行動計劃」的推進實施，重慶市經濟活力、動力和潛力將不斷釋放，經濟發展質效將持續提升。

2018年下半年，本集團將緊緊圍繞高質量發展目標，按照既定方向和節奏穩步推進各項經營管理任務。公司業務將持續提升對地方經濟的融資服務水平，重點支持事關發展和民生的行業和項目；小微業務將注重增強智能化、科技金融的支撐保障作用，創新業務模式和產品類型，充分發揮小微業務對實體經濟的支持力度；零售業務將大力發展消費金融，堅持特色化、差異化發展，着力打造零售品牌；同業業務通過產品優化、渠道拓展和強化風控等措施穩步實施轉型發展。

本集團將繼續以實施各項業務轉型升級為基礎，不斷轉變發展方式、優化業務結構、轉換增長動力，在深耕現有業務的同時，加大深化改革和創新力度，通過全面強化風險防控和增強內部治理，進一步提升經營管理水平和發展質效，充分履行金融企業服務實體經濟的社會責任。

### 3.2 財務回顧

2018年上半年，中國經濟延續總體平穩、穩中向好態勢，新舊動能轉換加速，發展質效持續提升，經濟結構不斷優化，高質量發展趨勢明顯，但在金融嚴監管環境下內需擴張動力承壓以及中美貿易摩擦不斷升級等內外部因素的影響下，宏觀經濟增速下行壓力將有所增大。面對宏觀經濟發展不確定性因素的持續顯現、金融嚴監管政策的落地實施以及同業競爭激烈程度的不斷增大等諸多挑戰，本集團採取積極措施，以加快轉型發展為主線，統籌各項經營管理工作，努力實現本集團戰略發展目標。2018年上半年，本集團實現淨利潤人民幣22.94億元，較上年同期增長人民幣0.35億元，增幅1.5%。

於2018年6月30日，本集團資產總額較上年末增長人民幣130.56億元，達人民幣4,358.19億元，增幅3.1%。本集團在堅持穩健和可持續發展的信貸和風險控制原則下，根據區域和宏觀經濟環境的變化，合理地把握信貸總量和投放節奏，嚴控業務風險，

客戶貸款及墊款淨額較上年末增加人民幣149.62億元，至人民幣1,871.24億元，增幅8.7%；不良貸款率為1.12%，較上年末下降0.23個百分點，處於同業較好水平。在規模和業務穩定增長的同時，本集團堅持以客戶需求為中心，持續推動業務轉型升級，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體制。於2018年6月30日，本集團客戶存款較上年末新增人民幣126.10億元，至人民幣2,513.14億元，增幅5.3%，為本集團的信貸、同業和其他中間業務的健康發展提供了穩定的資金來源。本集團嚴格控制成本支出，2018年上半年成本收入比率為20.95%，較上年同期下降0.46個百分點，體現了本集團較高的經營效率。

截至2018年6月30日，本集團的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為13.25%、9.88%和8.34%，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管的要求。

## 管理層討論與分析

### 3.2.1 利潤表分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入 <sup>(1)</sup>	9,485,347	9,010,705	不適用	不適用
利息支出	(6,224,874)	(4,977,935)	(1,246,939)	25.0
<b>利息淨收入<sup>(1)</sup></b>	<b>3,260,473</b>	4,032,770	不適用	不適用
手續費及佣金淨收入	680,042	848,292	(168,250)	(19.8)
淨交易收益／(損失) <sup>(1)</sup>	215,238	(6,290)	不適用	不適用
證券投資淨收益 <sup>(1)</sup>	931,778	156,212	不適用	不適用
其他營業收入	31,842	44,697	(12,855)	(28.8)
營業收入	5,119,373	5,075,681	43,692	0.9
營業費用	(1,137,331)	(1,126,873)	(10,458)	0.9
資產減值損失	(1,177,533)	(1,163,861)	(13,672)	1.2
享有聯營利潤的份額	94,978	44,638	50,340	112.8
稅前利潤	2,899,487	2,829,585	69,902	2.5
所得稅	(605,322)	(570,204)	(35,118)	6.2
<b>淨利潤</b>	<b>2,294,165</b>	2,259,381	34,784	1.5

註：

(1) 本集團自2018年1月1日起首次執行IFRS 9，由於採用準則要求不同，上表中所標注指標的兩期數據不可比。

2018年上半年，本集團利息淨收入為人民幣32.60億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣42.27億元，較上年同期增加人民幣1.94億元，增幅4.8%；手續費及佣金淨收入為人民幣6.80億元，較上年同期減少人民幣1.68億元，降幅19.8%；享有聯營利潤的份額為人民幣0.95億元，較上年同期增加人民幣0.50億元，大幅增長112.8%。綜合來看，本集團實現稅前利潤人民幣28.99億元，較上年同期增加人民幣0.70億元，增幅2.5%；淨利潤人民幣22.94億元，較上年同期增加人民幣0.35億元，增幅1.5%。

#### 3.2.1.1 利息淨收入

2018年上半年，本集團利息淨收入為人民幣32.60億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息淨收入為人民幣42.27億元，較上年同期增加人民幣1.94億元，增幅4.8%

下表列出所示期間內，本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入 <sup>(1)</sup>	9,485,347	9,010,705	不適用	不適用
利息支出	(6,224,874)	(4,977,935)	(1,246,939)	25.0
<b>利息淨收入<sup>(1)</sup></b>	<b>3,260,473</b>	4,032,770	不適用	不適用

註：

(1) 本集團自2018年1月1日起首次執行IFRS 9，由於採用準則要求不同，上表中所標注指標的兩期數據不可比。

下表列出所示期間內，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資產平均收益率或負債平均成本率的情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	184,537,955	5,549,628	6.06	159,951,270	4,391,519	5.54
證券投資	113,966,763	2,976,406	5.27	126,299,597	3,363,356	5.37
現金及存放中央銀行款項	36,905,567	273,691	1.50	38,374,090	286,249	1.50
存放於同業及其他金融機構款項	44,201,826	685,622	3.13	51,887,270	933,455	3.63
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	34,304,089	966,563	5.68	1,453,236	36,126	5.01
<b>生息資產總額<sup>(1)</sup></b>	<b>413,916,200</b>	<b>10,451,910</b>	<b>5.09</b>	<b>377,965,463</b>	<b>9,010,705</b>	<b>4.81</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	244,823,265	3,132,605	2.58	226,644,378	2,622,514	2.33
同業及其他金融機構存放和拆入	47,046,744	1,055,096	4.52	46,985,058	929,849	3.99
發行債券	89,140,663	2,037,173	4.61	74,675,083	1,425,572	3.85
<b>計息負債總額</b>	<b>381,010,672</b>	<b>6,224,874</b>	<b>3.29</b>	<b>348,304,519</b>	<b>4,977,935</b>	<b>2.88</b>
<b>利息淨收入<sup>(1)</sup></b>		<b>4,227,036</b>			<b>4,032,770</b>	
<b>淨利差<sup>(1)</sup></b>			<b>1.80</b>			<b>1.93</b>
<b>淨利息收益率<sup>(1)</sup></b>			<b>2.06</b>			<b>2.15</b>

註：

(1) 自2018年1月1日首次執行IFRS 9後，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生息資產列報。此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算經調整淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。

2018年上半年，本集團經調整生息資產平均餘額較上年同期增長人民幣359.51億元，增幅9.5%，至人民幣4,139.16億元；經調整生息資產平均年化收益率較上年同期上升28個基點至5.09%。

## 管理層討論與分析

2018年上半年，本集團計息負債平均餘額較上年同期增長人民幣327.06億元，增幅9.4%，至人民幣3,810.11億元；計息負債平均年化成本率較上年同期上升41個基點至3.29%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差（經調整）較上年同期降低13個基點至1.80%；淨利息收益率（經調整）較上年同期下降9個基點至2.06%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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	739,398	418,711	1,158,109
證券投資	(322,090)	(64,860)	(386,950)
現金及存放中央銀行款項	(10,891)	(1,667)	(12,558)
存放於同業及其他金融機構款項	(119,210)	(128,623)	(247,833)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	925,616	4,821	930,437
<b>利息收入變化</b>	<b>1,212,823</b>	<b>228,382</b>	<b>1,441,205</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	232,606	277,485	510,091
同業及其他金融機構存放和拆入	1,383	123,864	125,247
發行債券	330,589	281,012	611,601
<b>利息支出變化</b>	<b>564,578</b>	<b>682,361</b>	<b>1,246,939</b>

註：

(1) 此處續上表，基於IAS 39按照上年同期口徑分析導致利息收入和利息支出變動的影響因素，以保持兩期重要財務指標的可比性。

### 3.2.1.2 利息收入 (經調整)

2018年上半年，本集團利息收入為人民幣94.85億元，基於IAS 39按上年同期口徑計算的利息收入為人民幣104.52億元，較上年同期增加人民幣14.41億元，增幅16.0%。

本集團利息收入各分項的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
客戶貸款及墊款	184,537,955	5,549,628	6.06	159,951,270	4,391,519	5.54
證券投資	113,966,763	2,976,406	5.27	126,299,597	3,363,356	5.37
現金及存放中央銀行款項	36,905,567	273,691	1.50	38,374,090	286,249	1.50
存放於同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	44,201,826	685,622	3.13	51,887,270	933,455	3.63
生息資產合計 <sup>(1)</sup>	413,916,200	10,451,910	5.09	377,965,463	9,010,705	4.81

註：

(1) 此處基於IAS 39按照上年同期口徑計算生息資產平均收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。

#### (1) 客戶貸款及墊款利息收入

2018年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為人民幣55.50億元，較上年同期增加人民幣11.58億元，增幅26.4%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長15.4%，且平均年化收益率較上年同期上升52個基點。

#### (2) 證券投資利息收入

2018年上半年，本集團證券投資利息收入為人民幣29.76億元，較上年同期減少人民幣3.87億元，降幅11.5%。主要是由於證券投資平均餘額較上年同期下降9.8%，且平均年化收益率較上年同期下降10個基點。

#### (3) 現金及存放中央銀行款項利息收入

2018年上半年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.74億元，較上年同期減少人民幣0.13億元，降幅4.4%。主要是由於現金及存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降3.8%，而平均年化收益率與上年同期持平。

## 管理層討論與分析

### (4) 存放於同業及其他金融機構款項利息收入

本集團存放於同業及其他金融機構款項各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
存拆放同業及其他金融機構款項	17,509,576	220,040	2.53	20,235,261	364,740	3.63
買入返售金融資產	26,692,250	465,582	3.52	31,652,009	568,715	3.62
合計	44,201,826	685,622	3.13	51,887,270	933,455	3.63

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為人民幣2.20億元，較上年同期減少人民幣1.45億元，降幅39.7%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項的平均餘額較上年同期下降13.5%，且平均年化收益率較上年同期大幅下降110個基點。

2018年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣4.66億元，較上年同期減少人民幣1.03億元，降幅18.1%。主要是由於買入返售金融資產平均餘額較上年同期下降15.7%，且平均年化收益率較上年同期下降10個基點。

綜上所述，2018年上半年，本集團存放於同業及其他金融機構款項利息收入總額為人民幣6.86億元，較上年同期減少人民幣2.48億元，降幅26.6%。

### 3.2.1.3 利息支出

2018年上半年，本集團利息支出為人民幣62.25億元，較上年同期增加人民幣12.47億元，增幅25.0%。

#### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	69,349,900	275,846	0.80	67,318,961	253,190	0.76
定期	82,120,971	1,345,566	3.30	85,336,277	1,249,827	2.95
<b>小計</b>	<b>151,470,871</b>	<b>1,621,412</b>	<b>2.16</b>	152,655,238	1,503,017	1.99
<b>零售存款</b>						
活期	10,938,870	21,139	0.39	10,483,677	20,315	0.39
定期	63,605,752	1,206,753	3.83	53,104,348	1,019,269	3.87
<b>小計</b>	<b>74,544,622</b>	<b>1,227,892</b>	<b>3.32</b>	63,588,025	1,039,584	3.30
<b>其他存款</b>	<b>18,807,772</b>	<b>283,301</b>	<b>3.04</b>	10,401,115	79,913	1.55
<b>合計</b>	<b>244,823,265</b>	<b>3,132,605</b>	<b>2.58</b>	226,644,378	2,622,514	2.33

2018年上半年，本集團客戶存款利息支出為人民幣31.33億元，較上年同期增加人民幣5.10億元，增幅19.5%。主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長8.0%，且平均年化成本率較上年同期上升25個基點。



## 管理層討論與分析

### (2) 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

本集團同業及其他金融機構存放和拆入各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	36,491,345	897,315	4.96	35,166,461	754,473	4.33
向央行借款	1,855,069	27,005	2.94	1,707,838	25,705	3.04
賣出回購金融資產	8,700,330	130,776	3.03	10,110,759	149,671	2.99
合計	47,046,744	1,055,096	4.52	46,985,058	929,849	3.99

2018年上半年，本集團同業及其他金融機構存放和拆入利息支出總額為人民幣10.55億元，較上年同期增加人民幣1.25億元，增幅13.5%。主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入平均餘額較上年同期增長0.1%，且平均年化成本率較上年同期大幅上升53個基點。

### (3) 發行債券利息支出

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	7,500,000	198,094	5.33	4,898,895	128,390	5.29
小微金融債	1,939,227	46,106	4.79	3,000,000	72,267	4.86
同業存單	79,701,436	1,792,973	4.54	66,776,188	1,224,915	3.70
合計	89,140,663	2,037,173	4.61	74,675,083	1,425,572	3.85

2018年上半年，本集團發行債券利息支出人民幣20.37億元，較上年同期增加人民幣6.12億元，增幅42.9%。主要是由於發行債券平均餘額較上年同期增長19.4%，且平均年化成本率較上年同期大幅上升76個基點。

### 3.2.1.4 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。淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2018年上半年，本集團經調整生息資產平均年化收益率較上年同期上升28個基點，但計息負債平均年化成本率較上年同期上升41個基點，上升幅度大於經調整生息資產平均年化收益率。整體來看，本集團淨利差（經調整）較上年同期下降13個基點，為1.80%。

2018年上半年，本集團淨利息收益率（經調整）為2.06%，較上年同期下降9個基點，主要原因是：經調整生息資產平均餘額較上年增加人民幣359.51億元，增幅9.5%；而利息淨收入（經調整）較上年同期增加人民幣1.94億元，增幅4.8%，增速慢於經調整生息資產平均餘額增速。

### 3.2.1.5 非利息收入

#### (1) 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	728,152	939,893	(211,741)	(22.5)
財務顧問和諮詢服務	72,424	41,330	31,094	75.2
代理理財業務	278,763	444,870	(166,107)	(37.3)
託管業務	137,243	206,486	(69,243)	(33.5)
銀行卡年費及手續費	150,186	132,714	17,472	13.2
擔保及承諾業務	35,815	75,147	(39,332)	(52.3)
支付結算及代理業務	53,721	39,346	14,375	36.5
手續費及佣金支出	(48,110)	(91,601)	43,491	(47.5)
手續費及佣金淨收入	680,042	848,292	(168,250)	(19.8)

## 管理層討論與分析

2018年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣6.80億元，較上年同期減少人民幣1.68億元，降幅19.8%，佔營業收入比例較上年同期下降3.43個百分點至13.28%，主要是擔保及承諾業務、代理理財業務及託管業務手續費收入的大幅下降所致。

財務顧問和諮詢服務手續費收入人民幣0.72億元，較上年同期增加人民幣0.31億元，增幅75.2%，主要是本行子公司重慶鈞渝金融租賃股份有限公司業務發展帶來的收入增長所致。

代理理財業務手續費收入人民幣2.79億元，較上年同期減少人民幣1.66億元，降幅37.3%，主要是受資管新規實施的影響所致。

託管業務手續費收入人民幣1.37億元，較上年同期減少人民幣0.69億元，降幅33.5%，主要是該項業務需求下降所致。

銀行卡年費及手續費收入人民幣1.50億元，較上年同期增加人民幣0.17億元，增幅13.2%，主要是銀行卡發卡量和交易金額穩步增長所致。

擔保及承諾業務手續費收入人民幣0.36億元，較上年同期減少人民幣0.39億元，大幅下降52.3%，主要是該項業務需求下降所致。

支付結算及代理手續費收入人民幣0.54億元，較上年同期增加人民幣0.14億元，增長36.5%，主要是委託代理業務較快增長所致。

(2) 淨交易收益／(損失)

淨交易收益／(損失) 主要由匯兌收益／(損失) 和利率產品淨收益／(損失) 構成。匯兌收益／(損失) 主要包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失，2018年上半年，本集團實現匯兌收益人民幣0.40億元，主要是受美元、港幣等本集團持有主要外幣幣種升值影響；用於交易的利率產品淨收益／(損失) 主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動產生的損益，2018年上半年，本集團利率產品淨收益為人民幣1.75億元，主要是調整證券投資組合，由於利率變化帶來的收益。在以上因素的影響下，2018年上半年，本集團淨交易收益為人民幣2.15億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
匯兌收益	40,364	1,840	38,524	2,093.7
利率產品淨收益／(損失)	174,874	(8,130)	183,004	不適用
合計	215,238	(6,290)	221,528	不適用

(3) 證券投資淨收益

2018年上半年，本集團證券投資淨收益為人民幣9.32億元。根據本行自2018年1月1日起首次執行的IFRS 9及IAS 1準則要求，調整後的證券投資淨收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差，其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益為人民幣9.41億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差為人民幣-942.50萬元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
交易性金融資產買賣價差	不適用	(14,472)	不適用	不適用
可供出售金融資產買賣價差	不適用	170,684	不適用	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投資收益	941,203	不適用	不適用	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買賣價差	(9,425)	不適用	不適用	不適用
合計	931,778	156,212	775,566	496.5

## 管理層討論與分析

### 3.2.1.6 營業費用

2018年上半年，本集團營業費用為人民幣11.37億元，較上年同期增加人民幣0.10億元，小幅上漲0.9%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	<b>675,906</b>	672,382	3,524	0.5
稅金及附加	<b>64,781</b>	40,214	24,567	61.1
折舊及攤銷	<b>102,405</b>	90,842	11,563	12.7
一般及行政支出	<b>236,460</b>	256,626	(20,166)	(7.9)
其他	<b>57,779</b>	66,809	(9,030)	(13.5)
<b>營業費用</b>	<b>1,137,331</b>	1,126,873	10,458	0.9

#### (1) 人工成本

人工成本是本集團營業支出的最大組成部份，2018年上半年及2017年上半年分別佔營業費用的59.43%及59.67%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
薪金和獎金	<b>498,168</b>	468,595	29,573	6.3
養老金費用	<b>70,839</b>	74,546	(3,707)	(5.0)
住房福利及補貼	<b>39,005</b>	37,453	1,552	4.1
工會經費和職工教育經費	<b>11,351</b>	10,854	497	4.6
其他社會保障和福利費用	<b>56,543</b>	80,934	(24,391)	(30.1)
<b>人工成本</b>	<b>675,906</b>	672,382	3,524	0.5

2018年上半年，本集團人工成本為人民幣6.76億元，較上年同期增加人民幣0.04億元，微增0.5%。主要是因為業務規模擴大和分支機構數量增長帶動的員工人數的小幅增加，截至2018年6月30日，本集團有在崗員工4,085人，較上年同期增加12人，增幅0.3%。

#### (2) 稅金及附加

稅金及附加主要與放貸（利息收入）、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2018年上半年，稅金及附加為人民幣0.65億元，較上年同期增加人民幣0.25億元，增幅61.1%。

(3) 折舊及攤銷

2018年上半年，物業和設備穩定增長，折舊及攤銷為人民幣1.02億元，較上年同期增加人民幣0.12億元，增幅12.7%。

(4) 一般及行政支出

2018年上半年，一般及行政支出為人民幣2.36億元，較上年同期減少人民幣0.20億元，降幅7.9%。

3.2.1.7 資產減值損失

2018年上半年，減值損失計提的撥備為人民幣11.78億元，較上年同期增加人民幣0.14億元，增幅1.2%。減值撥備增加主要是由於本行自2018年1月1日起執行IFRS 9改變了減值計算方式以及增大了計提範圍。

下表載列所示期間內資產減值損失的主要組成部份：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
<b>資產減值損失</b>				
客戶貸款及墊款	不適用	589,645	不適用	不適用
— 組合貸款減值撥備	不適用	(61,904)	不適用	不適用
— 個別貸款減值撥備	不適用	651,549	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	560,743	不適用	不適用
其他	<b>48,898</b>	13,473	35,425	262.9
<b>預期信用損失</b>				
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	<b>851,015</b>	不適用	不適用	不適用
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	<b>6,489</b>	不適用	不適用	不適用
以攤餘成本計量的證券投資	<b>331,913</b>	不適用	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券投資	<b>(60,782)</b>	不適用	不適用	不適用
<b>資產減值損失</b>	<b>1,177,533</b>	1,163,861	13,672	1.2

## 管理層討論與分析

### 3.2.1.8 聯營企業投資

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	–	696,374
應享稅後利潤	94,978	178,378
期末餘額	1,208,124	1,113,146

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司（「興義萬豐」），興義萬豐註冊資本為人民幣1.1億元，本集團出資人民幣0.22億元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司（「馬上消費金融」），並任命一名董事，本集團初始出資人民幣0.54億元。於2016年8月14日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣2.05億元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣22.1億元，本集團追加投資至人民幣3.38億元，佔比15.31%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司（「三峽銀行」）於2017年4月21日所召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣48.47億元，本集團持股佔比為4.97%。本集團的投資成本為人民幣3.79億元。

### 3.2.1.9 所得稅

本集團適用所得稅稅率為25%，2018年上半年及2017年上半年的實際稅率分別為20.88%及20.15%。

下表載列2018年上半年及2017年上半年的稅前利潤、所得稅。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年1-6月	2017年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	2,899,487	2,829,585	69,902	2.5
按25%稅率計算的稅額	724,872	707,396	17,476	2.5
免稅收入產生的稅務影響	(84,779)	(79,550)	(5,229)	6.6
不可抵稅支出的稅務影響	18,415	19,009	(594)	(3.1)
以前年度所得稅調整	(53,186)	(76,651)	23,465	(30.6)
所得稅	605,322	570,204	35,118	6.2

### 3.2.2 財務狀況表分析

#### 3.2.2.1 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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	192,638,062	44.2	177,206,904	41.9
貸款減值準備總額	不適用	不適用	(5,044,814)	(1.2)
預期信用減值準備總額	(5,513,902)	(1.3)	不適用	不適用
客戶貸款及墊款淨額	187,124,160	42.9	172,162,090	40.7
證券投資 <sup>(1)</sup>	110,095,485	25.3	158,726,899	37.5
對聯營企業投資	1,208,124	0.3	1,113,146	0.3
現金及存放中央銀行款項	41,586,880	9.5	43,727,432	10.3
存放於同業及其他金融機構款項	52,183,119	12.0	37,000,091	8.8
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	33,330,665	7.6	702,202	0.2
固定資產	2,982,683	0.7	2,866,257	0.7
遞延所得稅資產	1,741,310	0.4	1,380,953	0.3
其他資產	5,566,972	1.3	5,083,955	1.2
<b>資產總額</b>	<b>435,819,398</b>	<b>100.0</b>	<b>422,763,025</b>	<b>100.0</b>

註：

- (1) 截至2017年12月31日，證券投資包括應收款項投資、可供出售金融資產及持有至到期投資；本行於2018年1月1日起首次執行IFRS 9，截至2018年6月30日，證券投資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、以攤餘成本計量的金融資產。



## 管理層討論與分析

於2018年6月30日，本集團資產總額人民幣4,358.19億元，較上年末增加人民幣130.56億元，增幅3.1%。其中：

客戶貸款及墊款總額人民幣1,926.38億元，較上年末增加人民幣154.31億元，增幅8.7%，主要是由於本集團順應政策導向，回歸本源，積極服務實體經濟，有針對性地加大對綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造和「一帶一路」戰略等政策引導項目的公司信貸投放力度。

證券投資餘額為人民幣1,100.95億元，其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產餘額為人民幣302.58億元，以攤餘成本計量的金融資產餘額為人民幣798.37億元。

現金及存放中央銀行款項人民幣415.87億元，較上年末減少人民幣21.41億元，降幅4.9%，主要是受法定存款準備金和財政性存款較上年末減少影響。

存放於同業及其他金融機構款項為人民幣521.83億元，較上年末增加人民幣151.83億元，增幅41.0%，主要是由於：(1)存／拆放同業款項總額較上年末增加人民幣6.04億元，增幅3.3%；(2)買入返售金融資產總額較上年末增加人民幣145.85億元，大幅增長78.3%。

### (1) 客戶貸款及墊款

	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(%)
(除另有註明外，以人民幣千元列示)				
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量				
－公司貸款	120,871,732	62.7	109,780,133	62.0
－貼現	不適用	不適用	4,802,366	2.7
公司貸款及墊款－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益				
－貼現	7,717,647	4.0	不適用	不適用
小計	128,589,379	66.7	114,582,499	64.7
零售貸款－以攤餘成本計量				
－按揭貸款	19,028,138	9.9	17,235,358	9.7
－個人消費貸款	30,409,009	15.8	30,024,576	16.9
－信用卡透支	4,488,225	2.3	4,193,902	2.4
－個人經營貸款	10,123,311	5.3	11,170,569	6.3
小計	64,048,683	33.3	62,624,405	35.3
客戶貸款及墊款總額	192,638,062	100.0	177,206,904	100.0

於2018年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額人民幣1,926.38億元，較上年末增加人民幣154.31億元，增幅8.7%。

公司貸款（不含貼現）人民幣1,208.72億元，較上年末增加人民幣110.92億元，增幅10.1%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末提升0.7個百分點至62.7%。於報告期內，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。其中報告期內水利、環境和公共設施管理業，租賃和商務服務業，衛生和社會工作貸款分別新增人民幣122.56億元、人民幣53.26億元、人民幣7.63億元，實現了較快增長。

零售貸款人民幣640.49億元，較上年末增加人民幣14.24億元，增幅2.3%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降2.0個百分點至33.3%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣17.93億元，增幅10.4%，主要支持居民自住房消費需求；個人消費貸款較上年末增加人民幣3.84億元，增幅1.3%，本集團從提升客戶體驗出發，持續開展產品創新，推進個人消費貸款餘額穩步增長；信用卡透支較上年末增加人民幣2.94億元，增長7.0%；個人經營貸款較上年末減少人民幣10.47億元，降幅9.4%。報告期內本集團面對複雜的市場形勢變化，在積極防範信用風險的基礎上，主動調整信貸結構，零售業務實現穩健發展。

### 按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
抵押貸款	68,107,986	35.4	69,308,295	39.1
質押貸款	16,217,353	8.4	15,063,354	8.5
保證貸款	89,646,495	46.5	75,927,183	42.9
信用貸款	18,666,228	9.7	16,908,072	9.5
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>192,638,062</b>	<b>100.0</b>	177,206,904	100.0

## 管理層討論與分析

### 貸款減值準備

下表列出於所示日期本集團貸款減值準備情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
<b>公司貸款及墊款</b>				
2018年1月1日(經重述)	1,633,763	1,899,933	1,312,599	4,846,295
本期計提	756,025	414,136	879,644	2,049,805
本期轉回	(560,026)	(391,904)	(338,277)	(1,290,207)
本期核銷	–	–	(1,568,009)	(1,568,009)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(55,926)	55,926	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(40,802)	–	40,802	–
從第2階段轉移至第1階段	23,544	(23,544)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(445,457)	445,457	–
從第3階段轉移至第2階段	–	133,419	(133,419)	–
從第3階段轉移至第1階段	6,750	–	(6,750)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	143,596	143,596
折現因素的釋放	–	–	(54,226)	(54,226)
<b>2018年6月30日</b>	<b>1,763,328</b>	<b>1,642,509</b>	<b>721,417</b>	<b>4,127,254</b>
<b>零售貸款</b>				
2018年1月1日(經重述)	368,525	264,887	828,629	1,462,041
本期計提	234,188	440,017	301,248	975,453
本期轉回	(210,169)	(246,966)	(426,901)	(884,036)
本期核銷	–	–	(253,511)	(253,511)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(32,930)	32,930	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(4,183)	–	4,183	–
從第2階段轉移至第1階段	7,789	(7,789)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(43,830)	43,830	–
從第3階段轉移至第2階段	–	148,017	(148,017)	–
從第3階段轉移至第1階段	2,150	–	(2,150)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	107,028	107,028
折現因素的釋放	–	–	(20,327)	(20,327)
<b>2018年6月30日</b>	<b>365,370</b>	<b>587,266</b>	<b>434,012</b>	<b>1,386,648</b>

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年12月31日止年度	
	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,253,544	978,051
計提客戶貸款減值撥備	1,990,170	1,193,938
沖回客戶貸款減值撥備	(222,248)	(609,619)
計提客戶貸款減值撥備淨額	1,767,922	584,319
本年釋放的減值撥備折現利息	(85,478)	(31,612)
年內核銷的貸款	(1,441,399)	(231,775)
收回已核銷呆賬	228,733	22,509
<b>年末餘額</b>	<b>3,723,322</b>	<b>1,321,492</b>

2018年上半年，本集團嚴格按照會計準則及監管當局相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，持續計提貸款及墊款減值準備。截至2018年6月30日，客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣55.14億元，較上年末增加人民幣4.69億元，增幅9.3%；減值準備對不良貸款比率為255.29%，較上年末上升45.13個百分點。

## 管理層討論與分析

### (2) 證券投資

下表列出於所示日期之本集團證券投資的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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>證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產</b>				
<b>債券性證券 – 按公允價值</b>				
– 香港以外上市	6,284,989	5.7	不適用	不適用
– 香港上市	2,395,466	2.2	不適用	不適用
– 非上市	21,369,373	19.4	不適用	不適用
其中：公司債券	17,836,528	16.2	不適用	不適用
政策性銀行債券	2,549,381	2.3	不適用	不適用
商業銀行債券	796,076	0.7	不適用	不適用
政府債券	187,388	0.2	不適用	不適用
<b>權益性證券 – 按公允價值</b>				
– 非上市	208,600	0.2	不適用	不適用
其中：股權投資	208,600	0.2	不適用	不適用
<b>其他</b>	<b>14</b>	<b>0.0</b>	不適用	不適用
<b>小計</b>	<b>30,258,442</b>	<b>27.5</b>	不適用	不適用
<b>證券投資 – 以攤餘成本計量的金融資產</b>				
<b>債券性證券 – 按攤餘成本</b>				
– 香港以外上市	12,795,200	11.6	不適用	不適用
– 非上市	68,996,985	62.7	不適用	不適用
其中：債券	14,226,947	12.9	不適用	不適用
信託投資	24,625,951	22.4	不適用	不適用
向金融機構購買的理財產品	516,249	0.5	不適用	不適用
定向資產管理計劃	26,596,676	24.2	不適用	不適用
其他	3,031,162	2.7	不適用	不適用
減：預期信用減值準備	(1,955,142)	(1.8)	不適用	不適用
<b>小計</b>	<b>79,837,043</b>	<b>72.5</b>	不適用	不適用

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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>證券投資 – 可供出售金融資產</b>				
<b>債券性證券 – 按公允價值</b>				
– 香港以外上市	不適用	不適用	8,090,966	5.1
– 香港上市	不適用	不適用	64,726	0.1
– 非上市	不適用	不適用	28,456,501	17.9
<b>權益性證券 – 按公允價值</b>				
– 香港以外上市	不適用	不適用	485,992	0.3
– 非上市	不適用	不適用	8,600	0.0
<b>其他</b>	不適用	不適用	14	0.0
<b>小計</b>	不適用	不適用	37,106,799	23.4
<b>證券投資 – 應收款項類投資</b>				
<b>債券性證券 – 按攤餘成本</b>				
– 信託投資	不適用	不適用	34,532,649	21.8
– 定向資產管理計劃	不適用	不適用	38,663,857	24.4
– 向金融機構購買的理財產品	不適用	不適用	22,920,801	14.4
– 地方政府債	不適用	不適用	5,707,900	3.6
減：減值準備	不適用	不適用	(1,217,482)	(0.8)
<b>小計</b>	不適用	不適用	100,607,725	63.4
<b>證券投資 – 持有至到期投資</b>				
<b>債券性證券 – 按攤餘成本</b>				
– 香港以外上市	不適用	不適用	11,827,162	7.4
– 非上市	不適用	不適用	9,185,213	5.8
<b>小計</b>	不適用	不適用	21,012,375	13.2
<b>合計</b>	<b>110,095,485</b>	<b>100.0</b>	158,726,899	100.0

## 管理層討論與分析

於2018年6月30日，本集團證券投資餘額為人民幣1,100.95億元，較上年末減少人民幣486.31億元，降幅30.6%，主要是因為本集團於2018年1月1日起首次執行IFRS 9，部份以前年度列為證券投資的資產按新準則列為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產所致。本集團於2018年1月1日起正式施行IFRS 9，並按IFRS 9要求對證券投資進行重新分類。截至2018年6月30日，證券投資－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人民幣302.58億元，佔證券投資餘額的27.5%；證券投資－以攤餘成本計量的金融資產為人民幣798.37億元，佔證券投資餘額的72.5%。

### 3.2.2.2 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	54,205,861	13.4	55,771,252	14.3
客戶存款	251,314,390	62.4	238,704,678	61.2
發行債券	89,023,842	22.1	88,727,330	22.7
應交稅金	346,051	0.1	358,515	0.1
其他負債	8,091,200	2.0	6,741,338	1.7
<b>負債總額</b>	<b>402,998,732</b>	<b>100.0</b>	<b>390,303,113</b>	<b>100.0</b>

於2018年6月30日，本集團負債總額人民幣4,029.99億元，較上年末增加人民幣126.96億元，增幅3.3%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年末增加人民幣126.10億元至人民幣2,513.14億元，增幅5.3%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末減少人民幣15.65億元至人民幣542.06億元，降幅2.8%；發行債券增加人民幣2.97億元至人民幣890.24億元，微增0.3%，主要是因為：(1)本集團於2018年4月贖回本金金額為人民幣30億元的小型微型企業金融債券，同時於2018年6月在中國國內銀行間市場發行了本金金額為30億元的雙創債金融債券；(2)截至2018年6月30日，本集團發行的同業存單餘額為人民幣785.35億元，較上年末微幅增長0.4%。

(1) 客戶存款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
企業活期存款	82,177,117	32.7	69,460,773	29.1
企業定期存款	75,847,328	30.2	83,239,393	34.9
個人活期存款	10,382,118	4.1	10,275,560	4.3
個人定期存款	65,133,216	25.9	57,445,728	24.1
其他存款	17,774,611	7.1	18,283,224	7.6
<b>客戶存款總額</b>	<b>251,314,390</b>	<b>100.0</b>	238,704,678	100.0
其中：保證金存款	9,507,220	3.8	6,601,609	2.8

於2018年6月30日，本集團客戶存款人民幣2,513.14億元，較上年末增加人民幣126.10億元，增幅5.3%。其中，企業存款餘額人民幣1,580.24億元，較上年末增加人民幣53.24億元，增幅3.5%；個人存款餘額人民幣755.15億元，較上年末增加人民幣77.94億元，增幅11.5%；企業及個人活期存款餘額人民幣925.59億元，較上年末增加人民幣128.23億元，增幅16.1%；企業及個人定期存款餘額人民幣1,409.81億元，較上年末增加人民幣2.95億元，增幅0.2%。

(2) 發行債券

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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>次級債</b>				
固定利率二級資本債－2026年	1,497,501	1.7	1,497,390	1.7
固定利率二級資本債－2027年	5,996,522	6.7	5,996,454	6.7
<b>金融債</b>				
固定利率金融債－2018年	–	–	2,999,074	3.4
固定利率金融債－2021年	2,994,519	3.4	–	–
同業存單	78,535,300	88.2	78,234,412	88.2
<b>總計</b>	<b>89,023,842</b>	<b>100.0</b>	88,727,330	100.0

經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並於2015年9月21日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批復》(渝銀監復[2015]107號)核准，本行於2016年2月19日在中國國內銀行間市場發行人民幣15億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.40%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。



## 管理層討論與分析

經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並於2016年11月30日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批復》(渝銀監復[2016]162號)批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.80%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並於2012年9月21日經中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批復》(銀監復[2012]526號)核准，本行於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的小型微型企業金融債券，全部為5年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%，募集資金將全部用於發放小微企業貸款。該債券已於2018年4月25日贖回。

經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並於2017年11月3日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行發行金融債券的批復》(渝銀監復[2017]156號)核准，本行於2018年6月8日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的金融債券，本期債券募集資金將用於支持雙創企業(項目)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.50%。

截至2018年6月30日止六個月，本集團以貼現方式共發行112期同業存單，期限為1個月至1年。於2018年6月30日，尚未到期已發行同業存單共122期，面值合計人民幣800億元。

截至2018年6月30日止六個月，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

### (3) 同業及其他金融機構存放和拆入

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
中央銀行拆入	2,946,789	5.4	1,745,881	3.1
同業存款	23,692,187	43.7	36,832,862	66.1
其他金融機構存款	2,491,916	4.6	5,098,009	9.1
同業和其他金融機構拆入	11,022,490	20.3	6,100,000	10.9
賣出回購票據款	4,538,279	8.4	—	—
賣出回購證券款	9,514,200	17.6	5,994,500	10.8
<b>總計</b>	<b>54,205,861</b>	<b>100.0</b>	<b>55,771,252</b>	<b>100.0</b>

於2018年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放和拆入餘額人民幣542.06億元，較上年末減少人民幣15.65億元，降幅2.8%。其中：中央銀行拆入餘額人民幣29.47億元，較上年末增加人民幣12.01億元，增幅68.8%；同業存款餘額人民幣236.92億元，較上年末大幅減少人民幣131.41億元，降幅35.7%；其他金融機構存款餘額人民幣24.92億元，較上年末減少人民幣26.06億元，大幅下降51.1%；同業和其他金融機構拆入餘額人民幣110.22億元，較上年末增加人民幣49.22億元，大幅增長80.7%；賣出回購票據款餘額較上年末新增人民幣45.38億元；賣出回購證券款餘額人民幣95.14億元，較上年末增加人民幣35.20億元，增幅達58.7%。

### 3.2.2.3 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，以人民幣千元列示)	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	3,127,055	9.5	3,127,055	9.7
優先股	4,909,307	14.9	4,909,307	15.1
資本公積	4,680,638	14.3	4,680,638	14.4
其他儲備	7,311,100	22.3	6,637,648	20.5
未分配利潤	11,262,362	34.3	11,596,948	35.7
歸屬於本行股東權益合計	31,290,462	95.3	30,951,596	95.4
非控制性權益	1,530,204	4.7	1,508,316	4.6
<b>股東權益合計</b>	<b>32,820,666</b>	<b>100.0</b>	32,459,912	100.0

於2018年6月30日，歸屬於本行股東的權益為人民幣312.90億元，較上年末增加人民幣3.39億元，增長1.1%，其中：實收資本為人民幣31.27億元，優先股為人民幣49.09億元，資本公積為人民幣46.81億元，其他儲備為人民幣73.11億元，未分配利潤為人民幣112.62億元。在其他儲備中，一般風險準備較上年末增加人民幣6.19億元，主要是按照一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%新增公積所致。

## 管理層討論與分析

### 3.2.3 貸款質量分析

#### 3.2.3.1 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。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，以人民幣千元列示)	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	183,698,878	95.36	167,870,228	94.74
關注	6,779,332	3.52	6,936,217	3.91
次級	919,494	0.48	1,449,377	0.82
可疑	1,008,466	0.52	807,165	0.45
損失	231,892	0.12	143,917	0.08
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>192,638,062</b>	<b>100.00</b>	177,206,904	100.00
不良貸款額	2,159,852	1.12	2,400,459	1.35

2018年上半年，面對宏觀經濟金融形勢的嚴峻挑戰，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，對信貸資產進行滾動風險排查，加大風險處置力度，加強預警跟踪與貸後管理，信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。於2018年6月30日，不良貸款餘額為人民幣21.60億元，較上年末減少人民幣2.41億元；不良貸款率為1.12%，較上年末下降0.23個百分點；關注類貸款佔比3.52%，較上年末下降0.39個百分點。

### 3.2.3.2 貸款集中度

#### (1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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(%)
<b>公司貸款 - 以攤餘成本計量</b>								
製造業	15,429,741	8.0	434,530	2.82	15,544,339	8.8	568,151	3.66
批發和零售業	13,100,983	6.8	629,059	4.80	14,587,355	8.2	684,360	4.69
建築業	10,652,199	5.5	207,390	1.95	10,961,064	6.2	107,338	0.98
房地產業	10,391,177	5.4	64,414	0.62	13,997,831	7.9	35,000	0.25
租賃和商務服務業	18,699,319	9.7	8,385	0.04	13,373,813	7.5	14,215	0.11
水利、環境和公共設施管理業	33,682,455	17.5	3,141	0.01	21,426,164	12.1	248	0.00
交通運輸、倉儲和郵政業	2,410,833	1.3	4,000	0.17	2,075,708	1.2	15,015	0.72
採礦業	2,511,110	1.3	54,715	2.18	2,710,914	1.5	221,325	8.16
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,341,061	1.7	4,772	0.14	3,319,765	1.9	4,800	0.14
農、林、牧、漁業	2,269,257	1.2	63,385	2.79	2,101,230	1.2	13,170	0.63
居民服務、修理和其他服務業	1,847,589	1.0	-	-	2,832,632	1.6	4,600	0.16
教育	715,503	0.4	-	-	768,353	0.4	-	-
金融業	623,848	0.3	-	-	90,446	0.1	-	-
科學研究和技術服務業	1,127,986	0.6	-	-	1,044,204	0.6	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	485,766	0.3	1,700	0.35	460,005	0.3	2,481	0.54
住宿和餐飲業	1,056,837	0.5	9,626	0.91	954,832	0.5	18,965	1.99
文化、體育和娛樂業	356,550	0.2	-	-	257,500	0.1	-	-
公共管理、社會保障和社會組織	-	-	-	-	1,867,000	1.1	-	-
衛生和社會工作	2,169,518	1.1	3,108	0.14	1,406,978	0.8	-	-
貼現	不適用	不適用	不適用	不適用	4,802,366	2.7	-	-
<b>公司貸款 - 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益</b>								
貼現	7,717,647	4.0	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>零售貸款 - 以攤餘成本計量</b>								
零售貸款	64,048,683	33.2	671,627	1.05	62,624,405	35.3	710,791	1.14
<b>總計</b>	<b>192,638,062</b>	<b>100.0</b>	<b>2,159,852</b>	<b>1.12</b>	<b>177,206,904</b>	<b>100.0</b>	<b>2,400,459</b>	<b>1.35</b>

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

## 管理層討論與分析

2018年上半年，本行加大不良資產處置力度，持續優化行業客戶信貸准入、退出標準，進一步完善行業限額管理。2018年上半年不良貸款率較上年末有較大幅度減少，主要行業變動情況如下：

採礦業不良貸款餘額較上年末減少人民幣1.67億元，不良貸款率下降5.98個百分點；

製造業不良貸款餘額較上年末減少人民幣1.34億元，不良貸款率下降0.84個百分點；

交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.11億元，不良貸款率下降0.55個百分點；

住宿和餐飲業不良貸款餘額較上年末減少0.09億元，不良貸款率下降1.08個百分點。

批發零售業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.55億元，但不良貸款率上升0.11個百分點，主要是本行對該行業貸款總量壓降力度加大，貸款餘額下降幅度快於不良貸款餘額的下降幅度，導致在不良貸款餘額明顯下降的情況下不良貸款率出現小幅提升。

(2) 借款人集中度

於2018年6月30日，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.08%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的18.49%，均符合監管要求。於2018年6月30日，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

a. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2018年	於2017年
		6月30日	12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	<=10	<b>2.08</b>	2.28
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	<=50	<b>18.49</b>	17.19

註：以上數據參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

b. 前十大單一借款人情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示) 所屬行業	於2018年6月30日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A 居民服務、修理和其他服務業	<b>885,349</b>	<b>0.46</b>
客戶B 水利、環境和公共設施管理業	<b>857,000</b>	<b>0.44</b>
客戶C 製造業	<b>850,000</b>	<b>0.44</b>
客戶D 水利、環境和公共設施管理業	<b>800,000</b>	<b>0.42</b>
客戶E 水利、環境和公共設施管理業	<b>800,000</b>	<b>0.42</b>
客戶F 房地產業	<b>792,000</b>	<b>0.41</b>
客戶G 水利、環境和公共設施管理業	<b>760,000</b>	<b>0.39</b>
客戶H 水利、環境和公共設施管理業	<b>750,000</b>	<b>0.39</b>
客戶I 租賃和商務服務業	<b>740,000</b>	<b>0.38</b>
客戶J 租賃和商務服務業	<b>640,000</b>	<b>0.33</b>

## 管理層討論與分析

### (3) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	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>公司貸款及墊款 – 以攤餘成本計量</b>						
公司貸款	120,871,732	1,488,225	1.23	109,780,133	1,689,668	1.54
短期貸款	31,190,096	1,246,521	4.00	31,664,977	1,048,240	3.31
中長期貸款	89,681,636	241,704	0.27	78,115,156	641,428	0.82
貼現	不適用	不適用	不適用	4,802,366	-	-
<b>公司貸款及墊款 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>						
貼現	7,717,647	-	-	不適用	不適用	不適用
<b>零售貸款 – 以攤餘成本計量</b>	64,048,683	671,627	1.05	62,624,405	710,791	1.14
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 <sup>(1)</sup>	19,021,254	124,936	0.66	17,223,965	90,061	0.52
個人經營及再就業貸款	10,123,311	274,607	2.71	11,170,569	430,757	3.86
其他 <sup>(2)</sup>	34,904,118	272,084	0.78	34,229,871	189,973	0.55
<b>總計</b>	<b>192,638,062</b>	<b>2,159,852</b>	<b>1.12</b>	<b>177,206,904</b>	<b>2,400,459</b>	<b>1.35</b>

註：

(1) 個人購商用房貸款只包含商用房按揭貸款，未包含其他消費貸款內用於購商用房部份。

(2) 其他貸款包含的品種為：長江卡循環貸款、長江快易貸、個人消費汽車按揭貸款（間客式）、個人消費汽車按揭貸款（直客式）、個人綜合消費貸款、幸福貸、接利貸、順抵貸、薪金貸、微粒貸、快E貸、快I貸、分期樂聯合貸款。

於2018年6月30日，公司類不良貸款餘額為人民幣14.88億元，較上年末減少人民幣2.01億元，不良貸款率較上年末下降0.31個百分點至1.23%；零售不良貸款餘額為人民幣6.72億元，較上年末減少人民幣0.39億元，不良貸款率較上年末下降0.09個百分點至1.05%。

(4) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	3,773,456	63.17	4,257,704	52.71
逾期90天至1年	1,419,002	23.75	2,197,658	27.20
逾期1年以上3年以內	694,841	11.63	1,562,371	19.34
逾期3年以上	86,489	1.45	60,838	0.75
<b>已逾期客戶貸款和墊款總額</b>	<b>5,973,788</b>	<b>100.00</b>	8,078,571	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

於2018年6月30日，逾期貸款總額為人民幣59.74億元，較上年末減少人民幣21.05億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的比例為3.10%，較上年末下降1.46個百分點。

3.2.4 分部信息

3.2.4.1 地區分部摘要

(以百分比列示)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	重慶市	異地	重慶市	異地
存款	85.30	14.70	84.36	15.64
貸款	74.96	25.04	76.18	23.82
資產	89.06	10.94	87.34	12.66
貸存比	60.86	117.99	60.85	102.57
不良貸款率	0.84	2.43	1.09	2.71
減值準備對不良貸款率	320.08	181.00	286.65	131.98

(以百分比列示)	2018年1-6月		2017年1-6月	
	重慶市	異地	重慶市	異地
年化平均總資產回報率	0.93	2.19	1.35	(0.19)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.81	8.23	19.05	13.48
成本收入比率	19.79	30.39	19.96	33.42

註：異地指除重慶以外的地區，包括本行成都分行、貴陽分行及西安分行。



## 管理層討論與分析

### 3.2.4.2 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2018年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,202,429	398,777	659,267	-	3,260,473
分部內部淨利息收入／(支出)	595,012	937,082	(1,532,094)	-	-
淨利息收入／(支出)	2,797,441	1,335,859	(872,827)	-	3,260,473
淨手續費及佣金收入	145,755	141,288	392,999	-	680,042
淨交易收益	40,364	-	174,874	-	215,238
投資類證券淨收益	-	-	931,778	-	931,778

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2017年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,809,668	(70,288)	2,293,390	-	4,032,770
分部內部淨利息收入／(支出)	747,547	659,123	(1,406,670)	-	-
淨利息收入	2,557,215	588,835	886,720	-	4,032,770
淨手續費及佣金收入	118,306	104,895	625,091	-	848,292
淨交易收益／(損失)	1,840	-	(8,130)	-	(6,290)
投資類證券淨收益	-	-	156,212	-	156,212

### 3.2.5 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表外項目主要包括未使用的信用卡額度、擔保、承兌及信用證、融資租賃租出承諾、不可撤銷的貸款承諾、經營租賃承擔和資本開支承擔。於2018年6月30日，未使用的信用卡額度餘額為人民幣30.68億元，較上年末增加人民幣2.00億元，增幅7.0%；擔保、承兌及信用證餘額為人民幣262.98億元，較上年末增加人民幣19.52億元，增幅8.0%；不可撤銷的貸款承諾餘額為人民幣1.06億元，較上年末減少人民幣0.04億元，降幅3.6%；經營租賃承擔餘額為人民幣1.53億元，較上年末減少人民幣0.04億元，降幅2.8%；資本開支承擔餘額為人民幣3.69億元，較上年末減少人民幣0.10億元，降幅2.5%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	3,068,099	-	-	3,068,099
擔保、承兌及信用證	14,646,730	3,229,666	8,421,636	26,298,032
不可撤銷的貸款承諾	45,776	60,297	-	106,073
經營租賃承擔	40,422	91,182	20,963	152,567
資本開支承擔	317,058	52,215	-	369,273
合計	18,118,085	3,433,360	8,442,599	29,994,044

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
未使用的信用卡額度	2,868,179	–	–	2,868,179
擔保、承兌及信用證	21,127,588	3,218,275	650	24,346,513
融資租賃租出承諾	180,000	–	–	180,000
不可撤銷的貸款承諾	46,990	63,024	–	110,014
經營租賃承擔	42,949	88,803	25,255	157,007
資本開支承擔	332,453	46,360	–	378,813
<b>合計</b>	<b>24,598,159</b>	<b>3,416,462</b>	<b>25,905</b>	<b>28,040,526</b>

### 3.3 業務綜述

#### 3.3.1 公司銀行業務

下表列示公司銀行業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	<b>2,202,429</b>	1,809,668	21.7
分部內部淨利息收入	<b>595,012</b>	747,547	(20.4)
<b>淨利息收入</b>	<b>2,797,441</b>	2,557,215	9.4
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>145,755</b>	118,306	23.2
淨交易收益	<b>40,364</b>	1,840	2,093.7
其他營業收入	–	379	不適用
資產減值損失	<b>(759,599)</b>	(371,451)	104.5
營業費用	<b>(599,482)</b>	(631,804)	(5.1)
– 折舊和攤銷	<b>(53,977)</b>	(50,933)	6.0
– 其他	<b>(545,505)</b>	(580,871)	(6.1)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,624,479</b>	1,674,485	(3.0)
<b>資本開支</b>	<b>78,691</b>	55,310	42.3
<b>分部資產</b>	<b>160,354,052</b>	151,647,661	5.7
<b>分部負債</b>	<b>184,874,760</b>	180,105,546	2.6

註：上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務。

## 管理層討論與分析

### (一) 公司存款

截至2018年6月末，本行企業存款餘額達人民幣1,580.24億元，較上年末增長人民幣53.24億元，增幅3.5%，佔各項存款餘額的比例為62.9%。

根據中國人民銀行重慶營管部的資料，截至2018年6月末，本行在重慶區域的人民幣公司存款餘額（含保證金）達到人民幣1,223.70億元，列工商銀行重慶分行、重慶農村商業銀行和建設銀行重慶分行之後，排名全市第四。重慶區域人民幣公司存款市場份額為8.0%。

### (二) 公司貸款

積極推動公司信貸投放，持續加大投放力度。本行積極順應政策導向，有針對性地營銷以綠色信貸、鄉村振興、扶貧、棚戶區改造、「一帶一路」戰略等順應國家政策引導方向的項目。在行業選擇上回歸本源，積極營銷實體經濟和非周期性行業大型客戶。提升客戶層級，開展總對總營銷。產品運用上整合傳統信貸、同業、質金工具，形成綜合化服務方案，在客戶營銷中取得良好效果。截至2018年6月末，公司貸款餘額（不含貼現）為人民幣1208.72億元，較上年末增加人民幣110.92億元，增幅10.1%。

在履行社會責任方面，本行支持國家精準扶貧，履行主辦行職責，持續創建金融扶貧示範企業、示範項目和示範村，推動當地經濟發展。

### (三) 公司業務產品

公司業務產品體系進一步完善。一是根據區域經濟發展狀況和主要行業運行情況，針對行業特點、客戶結算習慣、資金留存方式等，積極主動研發能滿足客戶需求的金融產品。二是積極響應國家號召，加大實體經濟支持力度，推廣「優優貸」等新產品，完成首筆優優貸投放並持續向大型客戶推廣；積極營銷上下遊客戶和結算資金，資產負債聯動發展，實現銀企雙贏。三是繼續深度參與中新（重慶）戰略性互聯互通示範項目，大力推動跨境融資，加強本外幣業務及產品聯動組合，提升綜合經營化能力。截至2018年6月末，本行成功實施中新項目11個，金額達人民幣50億元。四是持續升級全球貿易金融、金融衍生品、供應鏈金融等系統，開展全行培訓，為業務發展提供有力支撐。

### 3.3.2 小微業務

#### (一) 截至2018年6月30日小微業務綜述

截至2018年6月30日，按照國家四部委統計口徑，本行小微貸款餘額為人民幣674.32億元，較上年末增加人民幣10.4億元，增速為1.6%。

客戶結構上向「更小、更微、更草根」持續轉型升級。單戶人民幣500萬元以下小微貸款餘額人民幣184億元，佔全部小微貸款的27.3%，客戶數16,912戶，佔全部小微客戶數的93.92%。

#### (二) 發展小微業務的措施

##### (1) 圍繞區域經濟發展戰略持續發展小微業務

一是創新優化升級，鑄造小微特色產品。推廣「年審貸」、「專項續貸」、「無還本續貸」等小微業務特色產品及模式，增強小微業務營銷獲客能力。截至2018年6月末，本行三款特色產品貸款餘額已達人民幣84.57億元。二是加大營銷力度，專注小微批量業務。研究分析區域特色產業，跟進區域產業扶持政策，通過批量業務方案，創新業務營銷模式，打造分支機構服務地方經濟的金融模式。截至2018年6月末，實現批量業務項下業務4,285筆，餘額為人民幣10.95億元。三是吃透政策，用好普惠金融政策紅利。與重慶市科委合作，開發「知識價值信用貸款」產品，成為重慶市三家開辦知識價值信用貸款行之一，截至2018年6月末，共投放貸款人民幣6,460萬元；與重慶市中小企業局合作，開展小額票據貼現業務，成為重慶市三家中小企業票據試點行之一，一個月內辦理小額票據貼現餘額人民幣1.19億元。四是有保有壓、有扶有控地調整優化傳統業務結構。在持續壓降產能過剩行業貸款佔比的同時，加大弱周期、非周期領域產品研發、模式打造和營銷推動力度，向金融服務實體經濟轉型升級專項行動、製造強國及產融合作試點、創新驅動發展戰略、脫貧攻堅等領域積極投放貸款。

## 管理層討論與分析

### (2) 以金融科技滿足小微企業特色性融資需求

一是通過大數據智能化的「好企貸」產品服務實體經濟，助力中小企業，提升金融科技對小微業務的支撐作用，實現小微客戶從「秒批」到「秒貸」的業務升級。二是推進「好企煙商貸」試運行、「好企稅信貸」、「好企稅抵貸」產品模型和策略優化，助推小微業務轉型發展。截至2018年6月末，本行「好企貸」系列產品餘額達人民幣16.68億元。三是啟動小微企業電子銀行建設，為小微客戶提供基本的賬戶信息查詢、轉賬、代發及貸款產品的申請和還款功能，有效滿足小微企業客戶的互聯網金融服務需求。

### (3) 加大分支機構專業化人才隊伍建設力度

一是制定小微企業金融服務高質量發展的實施意見、2018年版小微授信業務管理辦法及2018年小微條線授信政策，啟動小微授信業務在線審批流程改造項目，加強經營管理，防控授信風險。二是制定2018年小微業務營銷工作指導意見，編製小微企業貸款產品手冊，推動分支機構培植優質客戶群體，規範市場營銷管理，增強市場競爭能力。三是細化分支機構績效考核指標，引導分支機構差異化、特色化發展，並在分支機構小微部門全覆蓋的基礎上，充實小微業務專業化隊伍，達到小微業務高質量發展與專業化人才隊伍建設相匹配、相融合、互為支撐。四是制定小微授信業務盡職免責實施細則，促進授信業務調查、審查、審批、放款、貸後檢查、清收轉化各環節責任人員盡職免責，規範小微業務的授信風險管理和員工行為管理。

### (4) 強化小微業務重點風險領域信貸管理機制

一是持續發力，加強問題授信整體管控。制定不良貸款控制與清收的季度控制指標，出台帳銷案存清收激勵方案，加大對新增問題授信考核和懲罰力度。二是綜合施策，實施國有擔保公司風險排查。實施56家國有擔保公司A、B、C、D四類分類管理，督促主辦行和經辦行檢查自查，對風險點制定逐步化解的措施。對15家國有擔保公司下達律師函，對於代償意願差、代償能力弱的擔保公司逐步壓縮退出。三是開展「市場亂象」專項治理及回頭看自查和檢查，加強現場檢查頻次，促進業務開展依法合規。四是加大轉讓核銷力度，切實提升不良資產清收質效。開展資產轉讓業務盡職調查，組織小微業務核銷出表，對核銷類貸款通過追償、訴訟方式持續清收。

### (5) 全力推進金融扶貧與鄉村振興戰略類工作

一是制定推進金融扶貧與鄉村振興戰略的實施意見，提出2018年至2020年行動指南，並建立總行領導班子對口14個國家貧困區縣和18個深度貧困鄉鎮的工作聯繫機制，對接重慶市國資委、金融辦、扶貧辦以及人民銀行、重慶銀監局等部門開展專題調研和工作交流。二是本行行領導赴長壽、綦江、秀山、彭水、開州、雲陽、奉節、石柱等區縣鄉鎮的貧困地區走訪考察，參加在奉節縣舉辦的全市扶貧小額信貸現場推進會，並與彭水縣、墊江縣澄溪鎮簽訂金融扶貧與鄉村振興戰略協議。三是創新構建「五單」管理機制，對接西南大學、西南財經大學建立「三農」金融研究成果轉化機制。四是研發推動「三農誠信貸」、「獎補貸」、「兩權抵押貸」、「帶富貸」、「助旅貸」以及「新六產助農貸」、「美麗鄉村誠信貸」等專屬涉農批量業務，推動「支困貸」批量業務覆蓋至開州、彭水、黔江、巫山等8個區縣。截至2018年6月末，本行涉農貸款餘額為人民幣272.12億元。2017年建設申報的59個金融扶貧示範點中，已有6家金融扶貧示範企業、28個金融扶貧示範項目、3名金融扶貧示範戶和2個金融扶貧示範村通過了中國人民銀行重慶營管部和重慶市扶貧辦的驗收。

## 管理層討論與分析

### 3.3.3 個人銀行業務

下表列示個人銀行業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入／(支出)	398,777	(70,288)	不適用
分部內部淨利息收入	937,082	659,123	42.2
淨利息收入	1,335,859	588,835	126.9
淨手續費及佣金收入	141,288	104,895	34.7
其他營業收入	944	11,843	(92.0)
資產減值損失	(91,417)	(218,195)	(58.1)
營業費用	(456,768)	(265,582)	72.0
— 折舊和攤銷	(41,127)	(21,410)	92.1
— 其他	(415,641)	(244,172)	70.2
稅前利潤	929,906	221,796	319.3
資本開支	36,629	20,167	81.6
分部資產	74,640,284	55,294,556	35.0
分部負債	76,409,529	65,789,340	16.1

#### (一) 個人存款

本行在重慶地區經濟持續較快增長的有利背景下，充分發揮區域品牌優勢，持續開展對「幸福存」、「夢想存」等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，不斷提升對貴賓客戶、津補貼代發客戶等重點客群的維護水平，同時加強對年輕客群的營銷力度，個人存款餘額較上年末增長人民幣77.94億元至人民幣755.15億元，增幅11.5%，繼續保持穩步較快增長，本地市場佔有率逐漸提升。

#### (二) 個人貸款

個人消費類貸款業務繼續穩步發展，個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款)較上年末增長人民幣21.77億元至人民幣494.37億元，增幅4.6%。本行自主搭建了大數據智能風控體系，實現了秒級自動審批決策，在此基礎上，本行研發了首款運用大數據風控技術的個貸產品——「捷e貸」2.0版，實現了純線上貸款秒批秒放。本行還針對優質客戶群體推出了信用貸款產品——「薪e貸」，針對有房客戶推出了可循環消費信貸產品——「幸福貸(新)」，兩款產品都可以通過微信、手機銀行線上申請，實時獲取預授信金額和利率，極大地提升了客戶體驗。2018年上半年，本行通過持續開展產品創新，推進個人消費類貸款業務持續發展。

### (三) 銀行卡

本行銀行卡發卡量及消費交易額持續攀升。截至2018年6月30日，本行借記卡發卡總量達到3,587.73千張，本年消費交易額為人民幣73.05億元。本行成功接入了中國銀聯雲閃付APP，增加了移動支付渠道，提升了支付便利。本行始終致力於銀行卡消費、結算等應用功能的豐富，持續推進渠道完善和安全性能提升，促進銀行卡業務的健康發展。

#### 3.3.4 資金運營業務

下表列示資金運營業務的分部會計信息及變動情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	659,267	2,293,390	(71.3)
分部內部淨利息支出	(1,532,094)	(1,406,670)	8.9
<b>淨利息收入</b>	<b>(872,827)</b>	886,720	不適用
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>392,999</b>	625,091	(37.1)
淨交易收益／(損失)	174,874	(8,130)	不適用
投資類證券淨收益	931,778	156,212	496.5
對聯營企業的投資收益	94,978	44,638	112.8
其他營業收入	880	21,902	(96.0)
資產減值損失	(326,517)	(560,743)	(41.8)
營業費用	(72,758)	(218,097)	(66.6)
－ 折舊和攤銷	(6,552)	(17,581)	(62.7)
－ 其他	(66,206)	(200,516)	(67.0)
<b>稅前利潤</b>	<b>323,407</b>	947,593	(65.9)
<b>資本開支</b>	<b>97,697</b>	73,082	33.7
<b>分部資產</b>	<b>199,081,889</b>	200,375,091	(0.6)
<b>分部負債</b>	<b>141,711,814</b>	136,250,290	4.0

2018年上半年，受資管新規等一些列嚴監管政策的影響，本行資金業務發展速度有所減緩，市場利率上行，全行同業負債成本大幅提高。為保持合規經營和穩健發展，本行積極調整業務結構，加強風險管控，2018年上半年實現稅前利潤人民幣3.23億元。



## 管理層討論與分析

### (一) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
持有至到期類	不適用	不適用	21,012,375	13.22
貸款和應收款項類	不適用	不適用	100,607,725	63.30
交易類	不適用	不適用	702,084	0.44
可供出售類	不適用	不適用	36,612,193	23.04
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	<b>33,330,665</b>	<b>23.24</b>	不適用	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	<b>30,258,442</b>	<b>21.10</b>	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	<b>79,837,043</b>	<b>55.66</b>	不適用	不適用
<b>合計</b>	<b>143,426,150</b>	<b>100.00</b>	158,934,377	100.00

本行自2018年1月1日起首次執行IFRS 9準則，按新準則要求對證券投資進行了重新分類。截至2018年6月30日，本行持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額為人民幣333.31億元，佔比為23.24%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產餘額為人民幣302.58億元，佔比為21.10%；以攤餘成本計量的金融資產為人民幣798.37億元，佔比為55.66%。

### (二) 按信用評級劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	<b>1,951,842</b>	<b>1.36</b>	1,262,903	0.80
AA-至AA+	<b>8,761,077</b>	<b>6.11</b>	11,559,527	7.27
未評級	<b>132,713,231</b>	<b>92.53</b>	146,112,065	91.93
<b>合計</b>	<b>143,426,150</b>	<b>100.00</b>	158,934,495	100.00

截至2018年6月30日，本行未評級證券投資較上年末減少人民幣133.99億元，佔比上升0.60個百分點。

(三) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	25,814,330	18.00	28,515,015	17.94
3-12個月	23,498,251	16.38	36,985,886	23.27
1-5年	59,110,232	41.21	58,010,823	36.50
5年以上	35,003,337	24.41	35,422,653	22.29
合計	143,426,150	100.00	158,934,377	100.00

截至2018年6月30日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末減少人民幣161.88億元，佔比下降6.83個百分點。

(四) 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性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，本行金融債券面值餘額為人民幣71.7億元，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行持有的面值最大十支金融債券的情況。

債券名稱	面值	年利率	到期日
2015年政策性金融債	1,100,000	2.98%	2018年11月4日
2016年政策性金融債	1,000,000	3.18%	2026年4月5日
2015年政策性金融債	500,000	3.58%	2018年7月17日
2012年政策性金融債	500,000	4.21%	2019年6月29日
2016年政策性金融債	500,000	3.18%	2026年9月5日
2012年政策性金融債	500,000	3.87%	2019年6月28日
2013年政策性金融債	460,000	5.04%	2023年10月24日
2006年政策性金融債	380,000	3.79%	2021年6月28日
2008年政策性金融債	230,000	3.68%	2018年10月23日
2005年政策性金融債	200,000	4.10%	2025年8月30日

## 管理層討論與分析

### 3.3.5 分銷渠道

#### (一) 物理網點

截至2018年6月30日，我們通過包含總行營業部、小企業信貸中心及4家一級分行在內的共141家分支機構和72個離行式自助銀行及手機銀行、網上銀行及直銷銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份（即四川省、陝西省及貴州省）經營業務，推廣銀行產品及服務。

#### (二) 自助銀行

本行的離行式自助銀行及自助終端機向客戶提供安全便捷的服務，亦提高了本行的投入產出率。截至2018年6月30日，本行擁有72個離行式自助銀行、132個在行式自助銀行及751台自助終端機（包括206台ATM、382台自助存取款機及163台多媒體自助終端機），提供提款、賬戶查詢、繳付賬單、存款、更改密碼及／或轉賬服務。截至2018年6月30日，本行處理的自助銀行交易宗數約為557萬宗，交易總額為人民幣72億元。

#### (三) 電子銀行

##### 手機銀行及網上銀行

##### 個人客戶

截至2018年6月30日，本行手機銀行及網上銀行個人客戶累計達到127.38萬戶，其中：網上銀行客戶數為64.34萬戶，手機銀行客戶數為63.04萬戶；個人客戶較上年末增加17.85萬戶，增幅16.3%。2018年上半年累計交易筆數為298.74萬筆，其中：網上銀行累計交易48.33萬筆，手機銀行累計交易250.41萬筆；累計交易金額為人民幣1,209.63億元，其中：網上銀行累計交易金額為人民幣376.20億元，手機銀行累計交易金額為人民幣833.43億元。

##### 企業客戶

截至2018年6月30日，本行企業網上銀行客戶累計達到19,146戶，較上年末增加1,465戶，增幅8.3%；累計交易筆數達196.11萬筆，累計交易金額達人民幣1,865.26億元。

##### 第三方支付

截至2018年6月30日，第三方支付累計接入商戶9家，上半年累計交易筆數1,203.98萬筆，交易金額為人民幣55.22億元。

##### 錢承有餘

本行積極布局互聯網金融發展，2017年2月推出錢承有餘，短時間集聚了一定規模的線上群體，實現了跨區域業務拓展的目的。「錢承有餘」以為客戶打造投資、融資、生活於一體的綜合化服務平台為目標，在產品、功能和服務上實現每月一次的高頻迭代。一方面，不斷豐富產品體系，自營與代銷相結合，先後推出富盈系列等代銷產品，以及「幸福有餘」等行內自營的存款產品。另一方面，持續優化功能服務，拓展支付場景，實現24小時在線核身，以及跨行綁卡鑑權與資金代扣，引入特色商戶，豐富線上生活服務內容。截至2018年6月30日，「錢承有餘」註冊用戶為31.46萬戶，累計交易金額超過人民幣12.48億元。

##### 網貸業務

截至2018年6月30日，本行好企貸業務累計發放貸款筆數達5,350筆，較上年末增加1,729筆；累計發放貸款金額為人民幣26.62億元，較上年末增加人民幣9.83億元；目前管戶2,908筆，管戶餘額達人民幣16.68億元。

#### (四) 信息技術

重慶銀行2018年上半年信息科技工作有序推進。

持續加強信息科技內控建設，提升信息科技風險防控能力。一是繼續開展IT內控制度建設，2018年上半年修訂信息科技內控制度2個；二是積極開展信息科技風險排查工作，對總行及分支機構機房設施、網絡、服務器、存儲等多個領域開展風險排查與識別工作，並做好整改工作；三是開展電子銀行系統安全評估工作，由第三方專業公司，參照人行、銀保監會及公安部要求針對本行電子銀行系統從信息安全管理、信息安全技術實施等方面進行了全面評估和滲透測試。

本行信息系統運行穩定。根據兩地三中心災備建設方案和「同城雙活、異地災備」的建設規劃，完成水土同城災備中心基礎網絡設施建設。

推進信息系統升級換代，應用新技術快速支撐產品應用。一是全力推進新一代核心系統建設項目，2018年上半年順利完成系統開發，並全面進入業務測試；二是利用大數據風控模型持續推出四川好企貸、新捷e貸、薪e貸、煙商貸等網貸及個人消費貸等線上信貸產品。

#### 3.3.6 主要聯營公司詳情

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司（「興義萬豐」），興義萬豐註冊資本為人民幣1.1億元，本集團出資人民幣0.22億元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司（「馬上消費金融」），並任命一名董事，本集團初始出資人民幣0.54億元。於2016年8月14日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣2.05億元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣22.1億元，本集團追加投資至人民幣3.38億元，佔比15.31%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司（「三峽銀行」）於2017年4月21日所召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣48.47億元，本集團持股佔比為4.97%。本集團的投資成本為人民幣3.79億元。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	-	696,374
應享稅後利潤	94,978	178,378
期末餘額	1,208,124	1,113,146

## 管理層討論與分析

### 3.4 員工及人力資源管理

#### 3.4.1 員工情況

##### (一) 人員構成

截至2018年6月30日，本行有在崗員工4,085人。其中：總行管理部門人員733人，佔比為17.94%；總行營銷部門人員133人，佔比為3.26%；重慶轄內分支機構2,310人，佔比為56.55%；異地分行909人，佔比為22.25%。

##### (二) 年齡構成

全行員工平均年齡為34歲。其中：25歲及以下員工211人，佔比為5.17%；26-30歲員工1,138人，佔比為27.86%；31-35歲員工1,320人，佔比為32.31%；36-40歲員工437人，佔比為10.70%；41-45歲員工501人，佔比為12.26%；46-50歲員工367人，佔比8.98%；50歲以上員工111人，佔比為2.72%。

##### (三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工472人，佔比為11.55%，其中博士6人；大學本科學歷員工2,947人，佔比為72.14%；大學專科及以下學歷員工666人，佔比為16.31%。

##### (四) 性別構成

男性員工1,771人，佔比為43.35%；女性員工2,314人，佔比為56.65%。

#### 3.4.2 人力資源管理總體情況

本行積極構建完善的勞動用工關係，化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善全行人員福利保障措施和激勵約束機制，積極保障員工利益，充分調動員工積極性，進一步構建和諧的勞動用工關係。同時，本行堅持定崗、定編、定員原則，強化人員招聘與配置，優化部室職能和崗位職責，完善人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務的質量和水平，着力構建現代人力資源管理體系，達成了「以改革促管理，以管理促提升」的目的。

#### 3.4.3 員工培訓開發

本行大力實施「3A」人才戰略，聚焦關鍵崗位和核心人才，推動人才培養和員工培訓工作提質增效，建立認同本行企業文化、與戰略發展要求相一致的人才隊伍。現已初步建立起了多維度和分層分類的培訓體系，並通過搭建E-learning和M-learning兩大培訓學習平台，建立與員工職業發展掛鉤的任職資格和培訓積分體系，引入豐富多樣的混合式培訓技術，不斷創新培訓機制、手段和方法，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

### 3.5 風險管理

#### 3.5.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本集團所面臨的信用風險主要來自於貸款組合、投資組合、擔保及承諾以及其他支付承諾。

推進信貸結構優化調整。在深入研究宏觀經濟、監管要求及行業政策的前提下，結合實際情況，制定授信政策總體框架。堅持以風險為底線、以合規為前提、以效益為標準、以國家重大戰略為引領、以支持實體經濟為重點、以拓寬融資渠道為方向、以供給側結構性改革為抓手，從客戶、產品、區域、行業、渠道和緩釋等6大維度明確資產組合配置策略。

貫徹統一授信管理思想。為進一步落實統一授信管理，促進業務健康發展，根據監管要求、結合內部管理需要，明確統一授信管理對象、管理範圍及管理原則等。要求先設立統一授信限額，再核定統一授信額度，一個授信主體只有一個統一授信限額和統一授信額度。

持續加強授信風險化解。制定資產質量管控總目標及分解方案；強化計劃管理與預測分析；創新考核方案，加大資產清收獎勵力度，激勵與約束雙管齊下。擴充清收力量，引入外部資產清收機構庫。拓展清收方式，聘請專業律師事務所參與清收。

推動工具建設與應用。建立單一客戶統一授信限額，根據客戶信息、財務報表和評級參數，在授信業務開展前，計量其統一授信限額，旨在對授信風險進行事前管理和控制。建立風險預警管理體系，運用多種信息渠道和分析方法，及時識別、分析、衡量授信客戶信用風險狀況，並對潛在風險適時採取措施。

## 管理層討論與分析

### 3.5.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部流程、人員、信息系統以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本集團持續完善操作風險管理體系，深化操作風險三大管理工具應用，完善日常管理工作機制。修訂完善操作風險政策及各項業務制度，明確管理職責、優化操作流程，強化風險管控措施；動態開展關鍵風險指標監測，優化指標閾值，加強預警指標異動原因排查；以問題庫和損失事件收集為基礎，開展操作風險損失數據收集，持續提升量化管理水平；不斷完善業務管理系統，通過實現機控代替人控，提高系統技術支持，減少操作風險發生；落實監管要求，開展深化整治銀行業市場亂象專項治理工作；開展「操作風險管理年」活動，加強授信業務、同業業務、印章、辦公場所、人員管理等重點業務及風險領域排查；層層落實案防責任，加強員工培訓，開展風險案例學習，加強警示教育；持續強化業務連續性管理，定期開展業務影響分析，推動「兩地三中心」和「同城雙活、異地災備」建設，有序開展應急演練工作，保障業務持續穩健運行。

### 3.5.3 市場風險管理

#### 3.5.3.1 利率風險

利率風險是指市場利率變動的不確定給商業銀行造成損失的可能性，即利率變化使商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，使其實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使商業銀行遭受損失的可能性。本集團利率風險主要面臨的是重定價風險，它產生於資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

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，中國人民銀行繼續實施穩健中性的貨幣政策，貨幣市場拆借及回購利率窄幅波動。面對利率市場化改革以及金融市場競爭的加劇，本集團不斷完善利率定價管理和銀行賬戶利率風險管理，適時調整定價策略和銀行賬戶利率風險管理策略，通過利率定價、考核政策及FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高利率風險管理的前瞻性，保證收益和市場價值保持在相對穩定的水平。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一至		三至	一至		不計息	合計
	一個月內	三個月	十二個月	五年	五年以上		
<b>2018年6月30日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	40,991,993	-	-	-	-	594,887	41,586,880
存放於同業及其他金融機構款項	43,737,968	1,865,882	6,579,269	-	-	-	52,183,119
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融資產	8,598,804	6,710,813	865,325	639,831	16,057,025	458,867	33,330,665
客戶貸款及墊款	59,676,699	16,634,060	61,070,854	46,820,052	2,922,495	-	187,124,160
證券投資－以公允價值計量且其變動計入							
其他綜合收益的金融資產	500,616	2,646,158	7,837,283	14,349,756	4,716,029	208,600	30,258,442
證券投資－以攤餘成本計量的金融資產	1,611,873	7,209,710	14,972,066	44,423,738	11,619,656	-	79,837,043
其他金融資產	-	-	-	-	-	5,238,004	5,238,004
<b>金融資產總額</b>	<b>155,117,953</b>	<b>35,066,623</b>	<b>91,324,797</b>	<b>106,233,377</b>	<b>35,315,205</b>	<b>6,500,358</b>	<b>429,558,313</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入	(21,031,048)	(10,707,234)	(22,195,702)	(271,877)	-	-	(54,205,861)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	(17,388)	-	-	-	-	-	(17,388)
客戶存款	(109,477,423)	(10,689,491)	(31,645,836)	(97,016,206)	(2,485,434)	-	(251,314,390)
發行債券	(3,780,723)	(35,221,561)	(39,533,017)	(2,994,519)	(7,494,022)	-	(89,023,842)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(7,047,210)	(7,047,210)
<b>金融負債總額</b>	<b>(134,306,582)</b>	<b>(56,618,286)</b>	<b>(93,374,555)</b>	<b>(100,282,602)</b>	<b>(9,979,456)</b>	<b>(7,047,210)</b>	<b>(401,608,691)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>20,811,371</b>	<b>(21,551,663)</b>	<b>(2,049,758)</b>	<b>5,950,775</b>	<b>25,335,749</b>	<b>(546,852)</b>	<b>27,949,622</b>



## 管理層討論與分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>2017年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放於中央銀行款項	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放於同業及其他金融機構款項	25,429,214	4,056,175	7,514,702	-	-	-	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融資產	18,126	-	1,379	492,934	189,763	-	702,202
客戶貸款及墊款	52,690,767	12,274,666	64,298,713	41,060,547	1,837,397	-	172,162,090
證券投資							
— 應收款項類投資	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
— 可供出售金融資產	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
— 持有至到期投資	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,743,013	4,743,013
<b>金融資產總額</b>	<b>137,541,877</b>	<b>31,057,318</b>	<b>104,771,921</b>	<b>103,556,048</b>	<b>33,952,216</b>	<b>6,182,347</b>	<b>417,061,727</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入	(16,264,661)	(4,431,933)	(34,505,296)	(569,362)	-	-	(55,771,252)
客戶存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
發行債券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,893,391)	(5,893,391)
<b>金融負債總額</b>	<b>(114,339,236)</b>	<b>(46,983,224)</b>	<b>(127,056,187)</b>	<b>(84,775,483)</b>	<b>(10,049,130)</b>	<b>(5,893,391)</b>	<b>(389,096,651)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>23,202,641</b>	<b>(15,925,906)</b>	<b>(22,284,266)</b>	<b>18,780,565</b>	<b>23,903,086</b>	<b>288,956</b>	<b>27,965,076</b>

2018年6月末，本集團各期限累計缺口人民幣279.50億元，較上年末減少人民幣0.15億元。

### 3.5.3.2 匯率風險

匯率風險是指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。本集團通過敞口限額管理和資產負債幣種結構管理，確保匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

### 3.5.4 流動性風險管理

本集團流動性風險管理的目標是通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序，明確相關部門職責，建立流動性風險管理系統，充分識別、有效計量、持續監測和適當控制本集團整體及在各產品、各業務條線、各業務環節、各級機構中的流動性風險，將流動性風險控制在可以承受的範圍之內，確保無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付，實現經營發展中安全性、流動性、盈利性的協調統一。

本行董事會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、流動性風險限額及應急計劃，高級管理層或下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險偏好、流動性風險管理策略、政策和程序，資產負債管理部負責流動性風險管理日常工作，其他部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，修訂流動性風險管理辦法，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、融資管理、流動性風險動態測算，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高本集團流動性風險管理能力。同時，搭建信息系統，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。

本集團定期計量全行頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織全行資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。

另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試（至少每季度測試一次），通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本集團流動性風險管控能力。2018年上半年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。同時，本集團制定了流動性風險應急預案，規範了緊急情況下的應急措施，提升了緊急情況下的應對效率。

2018年上半年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

## 管理層討論與分析

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2018年上半年末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2018年6月30日									
流動性缺口淨值	(87,747,151)	27,906,049	(24,773,372)	(19,260,442)	44,398,101	52,562,235	28,525,332	6,338,870	27,949,622

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2017年12月31日									
流動性缺口淨值	(77,373,892)	25,004,418	(21,781,720)	(42,354,149)	55,370,773	48,354,213	32,595,206	8,150,227	27,965,076

2018年6月末，本集團各期限累計缺口為人民幣279.50億元，儘管實時償還（即次日到期，含活期存款）的負缺口為人民幣877.47億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

### 本集團流動性覆蓋率

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年6月30日	2017年12月31日
合格優質流動性資產	50,770,484	54,275,756
未來30天現金淨流出量	16,843,443	27,932,208
<b>流動性覆蓋率(%)</b>	<b>301.43</b>	194.31

中國銀保監會最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

本集團按照中國銀保監會最新流動性風險管理辦法（2018年5月23日下發）計算流動性覆蓋率。截至2018年6月30日，本集團流動性覆蓋率為301.43%，較上年末上升107.12個百分點，滿足中國銀保監會的監管要求。

### 3.6 資本管理

本集團資本管理以滿足監管之要求、不斷提高資本的風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

為促進本集團實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本集團在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多做節約資本的業務、資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配、建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

本集團按照中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算資本充足率，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本集團滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆周期資本要求。

## 管理層討論與分析

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>核心資本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的資本公積	4,379,976	4,325,902
盈餘公積及一般風險準備	7,611,762	6,992,384
合格的未分配利潤	11,262,362	11,596,948
少數股東資本可計入部份	500,219	361,481
<b>核心一級資本監管扣除項目：</b>		
全額扣除項目	(89,730)	(100,340)
門檻扣除項目	-	-
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>26,791,644</b>	26,303,430
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>4,976,003</b>	4,957,505
<b>二級資本淨額</b>	<b>10,818,435</b>	10,240,749
<b>資本淨額</b>	<b>42,586,082</b>	41,501,684
表內風險加權資產	292,360,791	276,140,999
表外風險加權資產	10,984,825	10,969,438
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	6,564	8,449
<b>信用風險加權資產總額</b>	<b>303,352,180</b>	287,118,886
<b>市場風險加權資產總額</b>	<b>455,748</b>	544,914
<b>操作風險加權資產總額</b>	<b>17,605,686</b>	17,605,686
應用資本底線之前的風險加權資產合計	321,413,614	305,269,486
應用資本底線之後的風險加權資產合計	321,413,614	305,269,486
<b>核心一級資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>8.34</b>	8.62
<b>一級資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>9.88</b>	10.24
<b>資本充足率（以百分比列示）</b>	<b>13.25</b>	13.60

截至報告期末，本集團資本充足率為13.25%，較上年末下降0.35個百分點；一級資本充足率為9.88%，較上年末下降0.36個百分點；核心一級資本充足率為8.34%，較上年末下降0.28個百分點。報告期資本充足率變化的主要原因是：(1)本行按照IFRS 9要求，增提減值準備，未分配利潤減少所致；(2)各項業務正常發展，表內外加權風險資產總額均有所增加，在一定程度上降低了資本充足率。

根據中國銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本集團資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站([www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com))「投資者關係－監管資本」專欄中進行詳細披露。

# 股本變動及股東情況

## 4.1 普通股股份變動情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,127,054,805股。其中：內資股為1,548,033,993股，H股為1,579,020,812股。

	於2017年12月31日		報告期內變化			於2018年6月30日	
	數量	比例	發行新股	其他	小計	數量	比例
1. 內資股法人持股	1,490,785,032	47.67%	-	-	-	1,490,785,032	47.67%
其中：國有法人持股 <sup>(1)</sup>	1,034,153,537	33.07%	-	-	-	1,034,153,537	33.07%
民營法人持股	456,631,495	14.60%	-	-	-	456,631,495	14.60%
2. 內資股自然人持股	57,248,961	1.83%	-	-	-	57,248,961	1.83%
其中：職工自然人持股	35,234,266	1.13%	-	-	-	35,234,266	1.13%
非職工自然人持股	22,014,695	0.70%	-	-	-	22,014,695	0.70%
3. H股	1,579,020,812	50.50%	-	-	-	1,579,020,812	50.50%
總計	3,127,054,805	100.00%	-	-	-	3,127,054,805	100.00%

註：(1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市地產集團、重慶水利投資(集團)有限公司等76家國有法人股東持有的本行內資股股份。

## 本行內資股前十大股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔總	
			股份比率	質押股份數
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	國有	407,010,187	13.02%	0
重慶路橋股份有限公司	民營	171,339,698	5.48%	0
重慶市地產集團	國有	139,838,675	4.47%	0
重慶市水利投資(集團)有限公司	國有	139,838,675	4.47%	0
力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.14%	0
北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.02%	0
重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.19%	68,600,000
重慶交通旅遊投資集團有限公司	國有	37,456,522	1.20%	0
重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	0.96%	0
民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.77%	0
合計		1,242,291,564	39.73%	68,600,000

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2018年6月30日，根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄及就本行所知，除本行之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H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	身份	持有H股股份數目	佔本行總 H股數目之 百分比(%)	佔本行 總股本之 百分比(%)
大新銀行有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新銀行集團有限公司 <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新金融集團有限公司 <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) <sup>(5)</sup>	受託人權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王守業 <sup>(1)</sup>	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王嚴君琴 <sup>(1)</sup>	配偶權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王祖興 <sup>(1)</sup>	被視作擁有權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
上海汽車香港投資有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
上海汽車集團股份有限公司 <sup>(2)</sup>	受控法團的權益	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
力帆國際(控股)有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶力帆實業(集團)進出口 有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
力帆實業(集團)股份有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶力帆控股有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
重慶匯洋控股有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
尹明善 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
陳巧鳳 <sup>(3)</sup>	配偶權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
富德生命人壽保險股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	150,000,000 (好倉)	9.50	4.80
	受控法團的權益	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16
重慶北恒投資發展有限公司	實益擁有人	84,823,500 (好倉)	5.37	2.71
富德資源投資控股集團有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16



## 股本變動及股東情況

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.42%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約40.97%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新銀行集團有限公司、大新金融集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 上海汽車香港投資有限公司擁有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (3) 本行獲重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士確認，於2018年6月30日，力帆國際(控股)有限公司持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆實業(集團)股份有限公司全資擁有，重慶力帆控股有限公司持有力帆實業(集團)股份有限公司49.40%的權益，重慶匯洋控股有限公司持有重慶力帆控股有限公司72%的權益，尹明善先生實益擁有重慶匯洋控股有限公司約51%的權益，陳巧鳳女士為尹明善先生的配偶。就證券及期貨條例而言，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。

- (4) 富德生命人壽保險股份有限公司擁有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司擁有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 滙豐國際信託有限公司為王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之37.66%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。

### 持股比例在總股本5%以上的普通股股東

報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、大新銀行有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、上海汽車集團股份有限公司、富德生命人壽保險股份有限公司、重慶路橋股份有限公司分別持有本行股份461,260,187股、458,574,853股、294,818,932股、240,463,650股、217,570,150股、171,339,698股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為14.75%、14.66%、9.43%、7.69%、6.96%、5.48%，為本行的主要股東(根據證券及期貨條例所定義)。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。

於報告期末，除已披露的信息之外，本行並無其他根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

## 4.2 優先股相關情況 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會重慶監管分局渝銀監復[2017]78號文及中國證監會證監許可[2017]2242號文核准，本行於2017年12月20日發行了非累積永續境外優先股（具體情況請參見下表）。本次發行的境外優先股於2017年12月21日在香港聯合交易所掛牌上市。

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，以美元金額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，本次境外優先股按記名形式發行，最小發行和轉讓金額為200,000美元（或10,000

股境外優先股），超過部分為1,000美元（或50股境外優先股）的整數倍。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者並不適合零售投資者。

按照中國外匯交易中心公佈的2017年12月20日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣49.5億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金將依據適用法律法規和中國銀保監會、中國證監會等監管部門的批准用於補充本公司其他一級資本。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集	
				資金全額	發行股數
美元優先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

本行境外優先股發行情況請參見本行於香港聯合交易所有限公司網站及本行官方網站發佈的公告。

## 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為25戶，其中境外優先股股東（或代持人）數量為17戶，境內優先股股東數量為8戶。

## 優先股股息分配情況

截至報告期末，本行已發行的境外優先股未到付息日，本行未發生境外優先股股息派發事項。

## 4.3 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於本報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

# 董事、監事及高級管理人員情況

## 5.1 本行董事、監事及高級管理人員

於本報告發佈之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事11名，其中執行董事4名，即林軍女士（董事長）、冉海陵先生（行長）、劉建華先生及黃華盛先生；非執行董事3名，即黃漢興先生（副董事長）、鄧勇先生及呂維女士；獨立非執行董事4名，即李和先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

本行監事會共有監事8名。其中職工監事3名，即楊小濤先生、黃常勝先生和周曉紅先生；股東監事2名，即陳焰先生和吳冰先生；外部監事3名，即陳重先生、殷翔龍先生和彭代輝先生。

本行共有高級管理人員8名，即冉海陵先生、隋軍先生、劉建華先生、楊世銀女士、周國華先生、彭彥曦女士、黃寧先生和黃華盛先生。

於2018年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第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》的規定須通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本之 百分比(%)
冉海陵	實益擁有人	45,374	0.001%
劉建華	實益擁有人	167,975	0.005%
黃常勝	實益擁有人	123,451	0.004%
	配偶權益	60,647	0.002%
周曉紅	實益擁有人	144,585	0.005%

除上文所披露者外，於2018年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

### 5.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

於2018年2月28日，本行收到本行監事會提交的關於建議委任彭代輝先生為外部監事的議案。於2018年5月25日，本行2017年度股東周年大會批准委任彭代輝先生為外部監事，自2018年5月25日起生效。

於2018年3月9日，本行收到中國銀監會重慶監管局於同日印發的《重慶銀監局關於林軍任職資格的批覆》（渝銀監復[2018]23號），核准林軍女士任本行董事及董事長的任職資格。林軍女士任第五屆董事會執行董事及董事長之任期自核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。

於2018年5月25日，董事會接獲杜冠文先生的辭呈，彼因健康原因辭任本行獨立非執行董事、董事會轄下審計委員會、關聯交易控制委員會及風險管理委員會成員之職務，並於2018年5月25日起生效。根據上市規則第3.21條，本行獨立非執行董事靳景玉博士於同日獲委任為董事會轄下審計委員會成員。

於2018年5月25日，董事會已審議通過建議委任宋敏博士為本行獨立非執行董事。2018年9月14日，本行2018年第二次臨時股東大會審議批准委任宋敏博士為本行獨立非執行董事。該委任尚須取得中國銀監會重慶監管局的核准。

於2018年8月22日，董事會接獲楊駿先生的辭呈，彼因工作調整等原因辭任本行非執行董事、董事會轄下戰略委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會成員之職務，並於2018年8月22日起生效。

於2018年8月22日，董事會已審議通過建議委任湯曉東先生為本行非執行董事、董事會轄下戰略委員會、薪酬與考核委員會及提名委員會成員。2018年9月14日，本行2018年第二次臨時股東大會審議批准委任湯曉東先生為本行非執行董事。該委任尚須取得中國銀監會重慶監管局的核准。

於2018年8月22日，董事會已審議批准彭彥曦女士擔任本行董事會秘書，黃華盛先生不再擔任本行代理董事會秘書。

除上述披露者外，概無其他信息需根據上市規則第13.51B(1)條予以披露。

### 5.3 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及高級管理人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《重慶銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員持有及變動公司股份管理辦法》（「管理辦法」）。經本行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日止之六個月內均一直遵守上述守則和管理辦法。

# 重要事項

## 6.1 企業管治守則

報告期內，本行着力提高企業管治的透明度，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

為了堅持高水平的企業管治，本行已按照上市規則規定建立較為全面的企業管治架構，設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。

於報告期內，本行已全面遵守上市規則附錄十四之《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。

本行致力保持高標準的企業管治，並將繼續加強自身企業管治水平，以確保遵守企業管治守則並符合股東及潛在投資者的期望。

## 6.2 盈利與股息

本行截至2018年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告中期財務報表部份。

經於2018年5月25日舉行的2017年度股東周年大會審議批准，本行按照每股人民幣0.118元（含稅）向本行全體股東派發截至2017年12月31日止年度之末期股息（「2017年度末期股息」）。基於2017年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為人民幣368,992,466.99元（含稅）。該2017年度末期股息已經於2018年7月20日派發給H股和內資股股東。

本集團不宣派2018年中期股息，不進行公積金轉增資本。

## 6.3 關聯交易事項

於報告期內，未發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成重大不利影響。

## 6.4 重大訴訟及仲裁事項

於2018年6月30日，本集團共有20筆於日常業務經營中產生的涉及標的金額合計為人民幣2.78億元的應訴案件（2017年12月31日：16筆，涉及標的金額為人民幣2.81億元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

### 6.5 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

### 6.6 本行或持股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。

### 6.7 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。

### 6.8 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

### 6.9 審閱中期財務報表

本行按照《國際財務報告準則》編製的2018年中期財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

本中期報告已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

### 6.10 發佈中期報告

本中期報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

### 6.11 其他

根據上市規則附錄十六《財務資料的披露》之第四十段，除了在此報告已作披露者外，本行確認有關附錄十六第三十二段所列事宜的現有公司資料與本行2017年年報所披露的資料並無重大變動。

# 中期財務資料的審閱報告

致重慶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70至154頁的中期財務資料，此中期財務資料包括重慶銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於2018年6月30日的中期簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表和中期簡明合併現金流量表，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，就中期財務資料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」。貴銀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。審閱中期財務資料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序。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。

## 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，2018年8月22日

# 中期簡明合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入		9,485,347	9,010,705
利息支出		(6,224,874)	(4,977,935)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>3,260,473</b>	4,032,770
手續費及佣金收入		728,152	939,893
手續費及佣金支出		(48,110)	(91,601)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>680,042</b>	848,292
淨交易收益／(損失)	6	215,238	(6,290)
證券投資淨收益	7	931,778	156,212
其他營業收入	8	31,842	44,697
<b>營業收入</b>		<b>5,119,373</b>	5,075,681
營業費用	9	(1,137,331)	(1,126,873)
資產減值損失	11	(1,177,533)	(1,163,861)
<b>營業利潤</b>		<b>2,804,509</b>	2,784,947
享有聯營利潤的份額	20	94,978	44,638
<b>稅前利潤</b>		<b>2,899,487</b>	2,829,585
所得稅	12	(605,322)	(570,204)
<b>本期淨利潤</b>		<b>2,294,165</b>	2,259,381
<b>其他綜合收益</b>			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
可供出售金融資產公允價值變動計入其他綜合收益		不適用	(417,379)
減：相關所得稅影響		不適用	69,793
<b>小計</b>		<b>不適用</b>	(347,586)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
投資的淨損失		(327,851)	不適用
減：相關所得稅影響		81,963	不適用
<b>小計</b>		<b>(245,888)</b>	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在			
處置時重分類至損益的淨收益		9,425	不適用
減：相關所得稅影響		(2,356)	不適用
<b>小計</b>		<b>7,069</b>	不適用



## 中期簡明合併綜合收益表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益			
工具投資的淨收益		200,000	不適用
減：相關所得稅影響		(50,000)	不適用
<b>小計</b>		<b>150,000</b>	不適用
退休福利重估（損失）／盈餘			
		(2,495)	948
減：相關所得稅影響		624	(237)
<b>小計</b>		<b>(1,871)</b>	711
<b>其他綜合收益稅後總額</b>	37	<b>(90,690)</b>	(346,875)
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>2,203,475</b>	1,912,506
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東			
		2,272,274	2,249,307
非控制性權益			
		21,891	10,074
		<b>2,294,165</b>	2,259,381
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東			
		2,181,584	1,902,432
非控制性權益			
		21,891	10,074
		<b>2,203,475</b>	1,912,506
<b>歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元）</b>			
基本及稀釋			
	13	<b>0.73</b>	0.72

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部份。

# 中期簡明合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	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	14	41,586,880	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	15	52,183,119	37,000,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	33,330,665	702,202
客戶貸款及墊款	18	187,124,160	172,162,090
證券投資	19		
— 應收款項類投資		不適用	100,607,725
— 可供出售金融資產		不適用	37,106,799
— 持有至到期投資		不適用	21,012,375
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		30,258,442	不適用
— 以攤餘成本計量的金融資產		79,837,043	不適用
對聯營企業投資	20	1,208,124	1,113,146
固定資產	21	2,982,683	2,866,257
遞延所得稅資產	27	1,741,310	1,380,953
其他資產	22	5,566,972	5,083,955
<b>資產總額</b>		<b>435,819,398</b>	<b>422,763,025</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	54,205,861	55,771,252
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	17,388	—
客戶存款	24	251,314,390	238,704,678
發行債券	25	89,023,842	88,727,330
應交稅金		346,051	358,515
其他負債	26	8,091,200	6,741,338
<b>負債總額</b>		<b>402,998,732</b>	<b>390,303,113</b>
<b>股東權益</b>			
股本	29	3,127,055	3,127,055
優先股	30	4,909,307	4,909,307
資本公積	31	4,680,638	4,680,638
其他儲備	32	7,311,100	6,637,648
未分配利潤		11,262,362	11,596,948
歸屬於本行股東權益合計		31,290,462	30,951,596
非控制性權益		1,530,204	1,508,316
<b>股東權益合計</b>		<b>32,820,666</b>	<b>32,459,912</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>435,819,398</b>	<b>422,763,025</b>

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部份。

林軍  
董事長

冉海陵  
行長

楊世銀  
副行長

李聰  
財務部總經理

# 中期簡明合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	其他儲備										合計
	股本 附註29	優先股 附註30	資本公積 附註31	盈餘 公積金 附註32	一般風險 準備 附註32	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產 重估儲備 附註32	重估退休 福利盈餘 附註32	未分配 利潤	非控制 性權益		
<b>2018年1月1日餘額</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	4,747,365	(353,322)	(1,414)	11,596,948	1,508,316	32,459,912	
首次執行IFRS 9產生的變化 (附註2(b)(1))	-	-	-	-	-	144,764	-	(1,618,490)	(3)	(1,473,729)	
<b>2018年1月1日經重述餘額</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	4,747,365	(208,558)	(1,414)	9,978,458	1,508,313	30,986,183	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,272,274	21,891	2,294,165	
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	(88,819)	(1,871)	-	-	(90,690)	
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(88,819)	(1,871)	2,272,274	21,891	2,203,475	
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(368,992)	-	(368,992)	
轉入其他儲備	-	-	-	-	619,378	-	-	(619,378)	-	-	
<b>2018年6月30日餘額 (未經審計)</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,245,019	5,366,743	(297,377)	(3,285)	11,262,362	1,530,204	32,820,666	
<b>2017年1月1日餘額</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,042,421	233,262	(2,467)	9,858,572	-	23,811,912	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,249,307	10,074	2,259,381	
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	(347,586)	711	-	-	(346,875)	
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(347,586)	711	2,249,307	10,074	1,912,506	
非控制性股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	1,470,000	1,470,000	
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(909,973)	-	(909,973)	
轉入其他儲備	-	-	-	-	690,895	-	-	(690,895)	-	-	
<b>2017年6月30日餘額 (未經審計)</b>	3,127,055	-	4,680,638	1,872,431	4,733,316	(114,324)	(1,756)	10,507,011	1,480,074	26,284,445	

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部份。

# 中期簡明合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	2,899,487	2,829,585
調整：		
折舊及攤銷	102,405	90,842
貸款損失準備	857,504	589,645
其他資產減值準備計提	320,029	574,216
處置固定資產和抵債資產淨收益	(5,056)	(379)
公允價值變動(收益)/損失	(174,874)	8,130
金融投資淨收益	(932,658)	(178,114)
應佔聯營企業利潤	(94,978)	(44,638)
證券投資利息收入	(2,976,406)	(3,399,482)
發行債券利息支出	2,037,173	1,425,572
<b>營運資產的淨增加：</b>		
存放中央銀行限定性存款淨減少/(增加)額	3,793,058	(972,366)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)額	1,041,406	(4,568,194)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(14,585,216)	6,777,060
客戶貸款及墊款淨增加額	(17,240,472)	(13,766,366)
其他營運資產淨增加額	(117,579)	(992,204)
<b>營運負債的淨增加/(減少)：</b>		
向中央銀行借款淨增加額	1,200,908	42,852
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少額	(10,824,278)	(417,326)
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	8,057,979	(10,219,801)
客戶存款淨增加額	12,609,712	9,111,424
其他營運負債淨增加額	658,463	1,252,401
支付所得稅	(457,294)	(756,283)
<b>經營活動產生的淨現金流出額</b>	<b>(13,830,687)</b>	<b>(12,613,426)</b>

## 中期簡明合併現金流量表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	截至6月30日止六個月	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	880	21,902
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	19,861	19,063
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(213,872)	(148,964)
收回投資收到的現金	139,910,082	166,652,418
投資支付的現金	(120,708,956)	(181,477,402)
<b>投資活動產生的淨現金流入／(流出) 額</b>	<b>19,007,995</b>	<b>(14,932,983)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
子公司非控制性權益注入資本	—	1,470,000
發行債券及同業存單收到的現金	76,007,092	85,732,823
償還發行債券及同業存單支付的現金	(77,520,000)	(54,520,000)
支付發行債券的利息	(497,400)	(263,800)
支付股東的股利	(325)	(3,726)
<b>籌資活動產生的淨現金(流出)／流入額</b>	<b>(2,010,633)</b>	<b>32,415,297</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>131,730</b>	<b>(62,630)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	<b>3,298,405</b>	<b>4,806,258</b>
<b>現金及現金等價物期初數</b>	<b>20,424,977</b>	<b>24,788,329</b>
<b>現金及現金等價物期末數(附註38)</b>	<b>23,723,382</b>	<b>29,594,587</b>

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部份。

# 中期簡明合併財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 一般資料

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行銀復[1996]140號文批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀復[1998]48號文)批准本行更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。於2007年8月1日，經中國銀行業監督管理委員會(銀監復[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。於2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。

本行總部設於重慶，在中華人民共和國(「中國」)重慶市、四川省、貴州省及陝西省經營。

於2018年6月30日，本行共設有包含總行營業部、小企業信貸中心、4家一級分行在內的共141家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

本行及子公司(以下簡稱「本集團」)經營範圍包括存款、貸款、結算服務、金融租賃及有關監管機構批准的其他服務。

本中期簡明合併財務資料由本行董事會於2018年8月22日批准報出。

與截至2017年12月31日有關並包括在2018年6月30日止六個月期間中期報告內作為比較資料的財務資料，並不構成本集團的年度財務報表。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

編製中期簡明合併財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

### (a) 編製基礎

本中期簡明合併財務資料根據國際會計準則第34號《中期財務報告》及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製，並應與本集團經審計的2017年度財務報表一併閱讀。

本中期簡明合併財務資料以持續經營為編製基礎。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

#### (b) 重要會計政策

除下述修訂外，本中期簡明合併財務資料所採用的會計政策與本集團編製2017年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

#### 本集團已採用的於2018年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產
國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則理事會年度改進2014-2016年周期
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付／預收對價
國際財務報告準則第9號	金融工具

已經採用的國際財務報告準則的修訂，除《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)外，在2018年度對於整個集團沒有重大影響。

#### 重要會計政策變更

##### 國際財務報告準則第9號

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》，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信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他儲備。

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，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

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。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如IFRS 7。

本集團實施IFRS 9的影響披露如下。當期適用IFRS 9的具體會計政策在本附註後有進一步介紹。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (b) 重要會計政策(續)

#### (1) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，本集團金融資產和金融負債分別按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

	2017年 12月31日	重新分類計量		預期 信用損失	2018年 1月1日 (經重述)
		重分類	重新計量		
<b>金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	43,727,432	-	-	-	43,727,432
存放於同業及其他金融機構的款項	37,000,091	-	-	(4,563)	36,995,528
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	702,202	44,449,780	(163,102)	-	44,988,880
客戶貸款及墊款	172,162,090	-	1,266	(1,263,522)	170,899,834
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	不適用	32,219,701	-	-	32,219,701
證券投資－以攤餘成本計量的金融資產	不適用	82,057,418	-	(405,747)	81,651,671
證券投資－應收款項類投資	100,607,725	(100,607,725)	-	-	不適用
證券投資－可供出售金融資產	37,106,799	(37,106,799)	-	-	不適用
證券投資－持有至到期投資	21,012,375	(21,012,375)	-	-	不適用
其他金融資產	4,743,013	-	-	-	4,743,013
<b>小計</b>	<b>417,061,727</b>	<b>-</b>	<b>(161,836)</b>	<b>(1,673,832)</b>	<b>415,226,059</b>
<b>非金融資產</b>					
遞延所得稅資產	1,380,953	-	40,459	450,784	1,872,196
其他非金融資產	4,320,345	-	-	-	4,320,345
<b>小計</b>	<b>5,701,298</b>	<b>-</b>	<b>40,459</b>	<b>450,784</b>	<b>6,192,541</b>
<b>資產總計</b>	<b>422,763,025</b>	<b>-</b>	<b>(121,377)</b>	<b>(1,223,048)</b>	<b>421,418,600</b>
其他負債	6,741,338	-	-	129,304	6,870,642
其他	383,561,775	-	-	-	383,561,775
<b>負債總計</b>	<b>390,303,113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129,304</b>	<b>390,432,417</b>
其他儲備	6,637,648	-	949	143,815	6,782,412
未分配利潤	11,596,948	-	(122,326)	(1,496,164)	9,978,458
其他股東權益	12,717,000	-	-	-	12,717,000
歸屬於母公司股東權益合計	30,951,596	-	(121,377)	(1,352,349)	29,477,870
少數股東權益	1,508,316	-	-	(3)	1,508,313
<b>股東權益合計</b>	<b>32,459,912</b>	<b>-</b>	<b>(121,377)</b>	<b>(1,352,352)</b>	<b>30,986,183</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>422,763,025</b>	<b>-</b>	<b>(121,377)</b>	<b>(1,223,048)</b>	<b>421,418,600</b>



## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (2) 將財務狀況表中的餘額從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。下表將按照IAS 39計量類別列示的金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

攤餘成本	附註	按IAS 39 列示的 賬面價值			重新計量 預期 信用損失	按IFRS 9 列示的 賬面價值
		2017年 12月31日	重分類	重新計量		2018年 1月1日
<b>現金及存放中央銀行款項</b>						
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的餘額		43,727,432				43,727,432
<b>存放於同業及其他金融機構的款項</b>						
按IAS 39列示的餘額		37,000,091				
重新計量：預期信用損失					(4,563)	
按IFRS 9列示的餘額						36,995,528
<b>客戶貸款及墊款</b>						
按IAS 39列示的餘額		172,162,090				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(1)		(4,751,922)			
重新計量：預期信用損失					(1,313,966)	
按IFRS 9列示的餘額						166,096,202
<b>證券投資－應收款項類投資</b>						
按IAS 39列示的餘額		100,607,725				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)		(39,332,682)			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產	(5)		(61,275,043)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用
<b>證券投資－持有至到期投資</b>						
按IAS 39列示的餘額		21,012,375				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)		(230,000)			
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產	(5)		(20,782,375)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用
<b>證券投資－以攤餘成本計量的金融資產</b>						
按IAS 39列示的餘額		不適用				
加：自證券投資－應收款項類投資(IAS 39)轉入	(5)		61,275,043			
加：自證券投資－持有至到期投資(IAS 39)轉入	(5)		20,782,375			
重新計量：預期信用損失準備					(405,747)	
按IFRS 9列示的餘額						81,651,671
<b>合計</b>		<b>374,509,713</b>	<b>(44,314,604)</b>	<b>-</b>	<b>(1,724,276)</b>	<b>328,470,833</b>

**中期簡明合併財務資料附註 (續)**  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**2 編製基礎、重要會計政策和會計估計 (續)**

**(b) 重要會計政策 (續)**

**(2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)**

	附註	按IAS 39列示 的賬面價值			按IFRS 9列示 的賬面價值	
		2017年 12月31日	重分類	重新計量	預期 信用損失	2018年 1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入損益</b>						
<b>以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>						
按IAS 39列示的餘額		702,202				
加：自證券投資－應收款項類投資(IAS 39)轉入	(2)		39,332,682			
加：自證券投資－可供出售金融資產(IAS 39)轉入	(3)					
	(4)		4,887,098			
加：自證券投資－持有至到期投資(ISA39)轉入	(2)		230,000			
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量				(163,102)		
按IFRS 9列示的餘額						44,988,880
<b>合計</b>		702,202	44,449,780	(163,102)	-	44,988,880
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>						
<b>客戶貸款及墊款</b>						
按IAS 39列示的餘額		不適用				
加：自客戶貸款及墊款(IAS 39)轉入	(1)		4,751,922			
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量	(1)			1,266		
重新計量：自減值準備轉入其他綜合收益	(1)			50,444		
按IFRS 9列示的餘額						4,803,632
<b>證券投資－可供出售金融資產</b>						
按IAS 39列示的餘額		37,106,799				
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(3)					
	(4)		(4,887,098)			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(4)					
	(5)		(32,219,701)			
按IFRS 9列示的餘額						不適用
<b>證券投資－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		不適用				
加：自證券投資－可供出售金融資產(IAS 39)轉入	(4)					
	(5)		32,219,701			
按IFRS 9列示的餘額						32,219,701
<b>合計</b>		37,106,799	(135,176)	1,266	50,444	37,023,333

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表（續）

上表中，本集團與金融資產重新計量相關的稅前損失共計人民幣161,836千元，稅後計入2018年1月1日的期初儲備。

上表中匯總了本集團應用IFRS 9新分類規定導致金融資產分類發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

##### (1) 貼現業務

由於貼現業務模式屬於收取合同現金流及出售金融資產兩者兼有，故將其計量模式從攤餘成本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。準則轉換前的金額為人民幣4,751,922千元，準則轉換後的金額為人民幣4,803,632千元。

##### (2) 債務工具

本集團持有的部份債務工具合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付的」條件，這些金融資產的計量模式重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。準則轉換前的金額為人民幣39,562,682千元，準則轉換後的金額為人民幣39,399,580千元。

##### (3) 基金投資

本集團持有基金投資的金額為人民幣4,401,106千元，由於上述金融合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付的」條件，該金融資產的計量模式從可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

##### (4) 權益工具投資

在新準則允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將對結算機構的非交易權益證券投資（共計人民幣8,600千元）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。這些投資在執行新準則之前分類為可供出售金融資產。此外，原有分類為可供出售金融資產的對非結算機構的權益證券投資（共計人民幣485,992千元）重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (b) 重要會計政策(續)

#### (2) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

##### (5) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

除上述情況之外，由於此前在舊準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新準則下的新類別，但其計量方式沒有變化：

- a) 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
- b) 此前分類為應收款項類投資、持有至到期投資，現在分類為以攤餘成本計量的金融資產。

#### (3) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的以前期間期末減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的新損失準備：

計量類別	按IAS 39計提 損失準備／		預期 信用損失	按IFRS 9計提 損失準備
	按IAS 37 預計負債	重分類		
<b>攤餘成本</b>				
存放於同業及其他金融機構的款項	—	—	4,563	4,563
客戶貸款及墊款	5,044,814	(50,444)	1,313,966	6,308,336
證券投資－應收款項類投資	1,217,482	(1,217,482)	—	不適用
證券投資－持有至到期投資	—	—	—	不適用
證券投資－以攤餘成本計量的金融資產	不適用	1,217,482	405,747	1,623,229
<b>小計</b>	<b>6,262,296</b>	<b>(50,444)</b>	<b>1,724,276</b>	<b>7,936,128</b>
<b>財務擔保和信貸承諾</b>				
預期信用減值準備	—	—	129,304	129,304
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益</b>				
客戶貸款及墊款	不適用	50,444	(29,061)	21,383
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	不適用	—	170,371	170,371
<b>合計</b>	<b>6,262,296</b>	<b>—</b>	<b>1,994,890</b>	<b>8,257,186</b>

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (4) 金融資產和負債

###### 計量方法

###### 攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

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

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

###### 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產（或「第三階段」），其利息收入用實際利率乘以攤餘成本（即，扣除預期信用損失準備後的淨額）計算得出。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

### (b) 重要會計政策（續）

#### (4) 金融資產和負債（續）

##### 初始確認與計量

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

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定（即第一層級輸入值），或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- b) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (4) 金融資產和負債（續）

##### (i) 金融資產

分類及後續計量

本集團自2018年1月1日起應用IFRS 9，並按以下計量類別對其金融資產進行分類：

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

債務工具和權益工具的分類要求如下：

##### a) 債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下購買的應收賬款。

債務工具的分類與後續計量取決於本集團管理該資產的業務模式及該資產的現金流量特徵。

##### i) 業務模式

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

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

### (b) 重要會計政策（續）

#### (4) 金融資產和負債（續）

##### (i) 金融資產（續）

##### 分類及後續計量（續）

##### a) 債務工具（續）

##### ii) 合同現金流是否僅為對本金和利息的支付

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

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

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

##### i) 以攤餘成本計量

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

##### ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

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



## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (4) 金融資產和負債（續）

##### (i) 金融資產（續）

分類及後續計量（續）

##### a) 債務工具（續）

##### iii) 以公允價值計量且其變動計入損益

不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部份的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在綜合收益表中列報為「淨交易收益」。

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

##### b) 權益工具

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

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

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入綜合收益表中的「淨交易收益」。

##### 減值

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

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

### (b) 重要會計政策（續）

#### (4) 金融資產和負債（續）

##### (i) 金融資產（續）

##### 減值（續）

##### a) （續）

- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

##### b) 信用質量三階段劃分

IFRS 9規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，則本集團將其轉移至「第2階段」，但並未將其視為已發生信用減值的工具。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註2(c)(2)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註2(c)(3)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部份。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註2(c)(4)。
- 根據IFRS 9計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註2(c)(5)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (4) 金融資產和負債（續）

##### (i) 金融資產（續）

##### 貸款合同修改

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

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

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

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

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (b) 重要會計政策(續)

#### (4) 金融資產和負債(續)

##### (i) 金融資產(續)

除合同修改以外的終止確認

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

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

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

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

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

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (b) 重要會計政策（續）

##### (4) 金融資產和負債（續）

##### (ii) 金融負債

分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部份計入其他綜合收益，其餘部份計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2(b)(4)(i)。
- 財務擔保合同和貸款承諾。

終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），本集團終止確認相關金融負債。

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

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (b) 重要會計政策(續)

#### (5) 財務擔保合同和貸款承諾

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按照附註2(b)(4)(i)中的方式計算的損失準備金額。

本集團提供的貸款承諾按照附註2(b)(4)(i)中的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部份與未使用的承諾部份產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

#### 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營 企業之間的資產出售 或注資／資產出資	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起／之後的年度 生效。目前，其生效日期 已延遲或取消。
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第3號， 國際財務報告準則第11號， 國際會計準則第12號及 國際會計準則第23號的修訂	國際財務報告準則年度 改進2015－2017年周期	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特 徵與金融負債的變更	2019年1月1日

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

#### (b) 重要會計政策(續)

##### (5) 財務擔保合同和貸款承諾(續)

###### *國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)*

此項修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部份利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

###### *國際財務報告準則解釋第23號*

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

###### *國際財務報告準則第16號*

根據國際會計準則第17條規定，承租人區分為融資租賃(於資產負債表以內)及經營租賃(於資產負債表以外)。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號顯示要求承租人於財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低。承租人需要於綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部份和利息部份，並於現金流量表呈列。

於2018年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣152,567千元，見附註35。但本集團尚在評估此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部份承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部份承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

###### *國際財務報告準則(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2015-2017年周期)*

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年周期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號－企業合併，對國際財務報告準則第11號－合營安排，對國際會計準則第12號－所得稅，對國際會計準則第23號－借款費用的修訂。本集團預計採用此項修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (b) 重要會計政策(續)

#### (5) 財務擔保合同和貸款承諾(續)

##### 國際財務報告準則第9號(修訂)

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部份具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。本集團預計採用此項修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡明合併財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡明合併財務資料時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，除《國際財務報告準則第9號—金融工具》下預期信用損失的計量外，與本集團在2017年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2017年度財務報表。

#### 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，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借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，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情景數量和權重；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項目劃入一個組合。

以下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。



## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

#### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷（續）

##### (1) 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨着市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。這與IFRS 9下計量預期信用損失的方法相似。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。內部評級體系包括15個未違約等級及1個違約等級。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息（例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類）都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。

本集團對該評級結果進行校准，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味着A和A-級之間的違約概率差異低於B及B-級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果。外部評級體系包括18個未違約等級及1個違約等級。針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。

以下為本集團持有的各類組合的額外考慮事項：

##### 零售貸款

對於零售業務而言，定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

##### 公司貸款

對於對公業務而言，在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

##### 資金業務

對於資金業務組合中的債券，本集團使用外部評級機構發佈的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公佈的過去12個月期間的實際違約率而確定。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷（續）

#### (2) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

使用內部評級的公司貸款及證券投資業務在報告日剩餘存續期違約概率較初始確認時對應相同期限的違約概率上升超過100%，且報告日違約概率大於2%。

為了說明臨界值的使用，以一筆公司貸款為例，貸款在初始確認時違約概率為1.31%。如果在本報告日期的剩餘存續期違約概率為2.74%，與初始變化超過上述臨界值，則信用風險已發生顯著增加。

本集團基於各類工具發生違約前整個存續期違約概率如何變動的評估，對使用內部評級的公司貸款及證券投資業務確定了相應的臨界值。

##### 定性標準

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 五級分類劃分至關注類的債項；或
- iii) 狀態分類為問題或逾期的信用卡。

##### 上限指標

如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款，則視為該金融工具已經發生信用風險顯著增加。

截至2018年6月30日止六個月期間，原信用等級較高的低風險類客戶（內部評級為AA以上客戶），視為具有較低信用風險而不再比較報告日的信用風險與初始確認時相比是否發生顯著增加。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

#### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

##### (3) 違約及已發生信用減值資產的定義

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界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

##### 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

##### 定性標準

- i) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 五級分類劃分至次級、可疑和損失類的債項；或
- iii) 信用卡狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，劃分至不良債項，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

#### (4) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註2(c)(3)。
- 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。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

#### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

##### (4) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明(續)

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註2(c)(5)。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

截至2018年6月30日止六個月期間，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (5) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團里有外部數據，按年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來三年經濟情況的最佳估計。對於三年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團採用均值回歸法，即認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期保持平均值或長期保持平均增長。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

除了提供基本經濟情景外，本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。

## 2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

#### (5) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

#### 關於經濟指標的假設

於2018年6月30日，用於估計預期信用損失的重要假設列示如下。「基準」、「悲觀」及「樂觀」這三種情景適用於所有組合，但不同組合使用的宏觀經濟指數及影響邏輯存在差異。

		2018年	2019年	2020年	使用敞口
GDP：累計同比	基準	6.650%	6.725%	6.425%	對公表內外業務、債券投資、抵押類零售貸款、消費類零售貸款、同業業務
	樂觀	7.15%	7.3875%	6.6875%	
	悲觀	6.150%	6.187%	6.2375%	
CPI：累計同比	基準	2.325%	2.2375%	2.45%	對公表內外業務、債券投資、抵押類零售貸款、同業業務
	樂觀	2.425%	2.6375%	2.6%	
	悲觀	2.15%	1.35%	2.075%	
固定資產投資完成額： 累計同比	基準	7.45%	7.8375%	12.5375%	對公表內外業務、債券投資
	樂觀	8.9%	9.3135%	13.0625%	
	悲觀	6%	5.75%	11.825%	
1年期貸款基準利率	基準	4.38%	4.52875%	4.44375%	同業業務
	樂觀	4.35%	4.35%	4.35%	
	悲觀	4.475%	4.7625%	4.5375%	
社會消費品零售總額： 累計同比	基準	10.4125%	10.7875%	11.3375%	抵押類零售貸款、消費類零售貸款
	樂觀	11.125%	11.3875%	11.5625%	
	悲觀	9.10625%	9.8125%	11%	

於2018年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」20%，「悲觀」10%。

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

## 中期簡明合併財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 3 子公司

於2018年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	註冊地點	實收資本	本行表決權		主要業務
				權益比例	比例	
重慶鈔渝金融租賃股份有限公司	2017年3月23日	重慶市	3,000,000	51%	51%	金融租賃

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈔渝金融租賃股份有限公司	13,855,855	10,732,989	207,729	44,677

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>利息收入</b>		
客戶貸款及墊款	5,549,628	4,391,519
證券投資	2,976,406	3,363,356
存放於同業及其他金融機構款項	685,622	933,455
存放於中央銀行款項	273,691	286,249
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	不適用	36,126
	<b>9,485,347</b>	9,010,705
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(3,132,605)	(2,622,514)
發行債券	(2,037,173)	(1,425,572)
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,055,096)	(929,849)
	<b>(6,224,874)</b>	(4,977,935)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,260,473</b>	4,032,770

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
已發生信用減值／已減值的客戶貸款及墊款的應計利息收入	74,553	56,899

**中期簡明合併財務資料附註（續）**  
（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

**5 手續費及佣金淨收入**

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>手續費及佣金收入</b>		
託管業務	137,243	206,486
財務顧問和諮詢服務	72,424	41,330
代理理財業務	278,763	444,870
銀行卡年費及手續費	150,186	132,714
支付結算及代理業務	53,721	39,346
擔保及承諾業務	35,815	75,147
	<b>728,152</b>	<b>939,893</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
支付結算及代理業務	(28,562)	(25,275)
銀行卡手續費	(11,963)	(10,865)
其他	(7,585)	(55,461)
	<b>(48,110)</b>	<b>(91,601)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>680,042</b>	<b>848,292</b>

**6 淨交易收益／（損失）**

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
匯兌收益	40,364	1,840
利率產品淨收益／（損失）	174,874	(8,130)
	<b>215,238</b>	<b>(6,290)</b>

匯兌收益／（損失）主要包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的收益和損失。

截至2018年6月30日止六個月期間，匯兌收益／（損失）包括外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益，金額為人民幣32,406千元（截至2017年6月30日止六個月期間：損失人民幣3,382千元）。

用於交易的利率產品淨收益／（損失）主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動產生的損益。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
交易性金融資產買賣價差	不適用	(14,472)
可供出售金融資產買賣價差	不適用	170,684
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益	<b>941,203</b>	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買賣價差	<b>(9,425)</b>	不適用
	<b>931,778</b>	156,212

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
政府補助 <sup>(a)</sup>	<b>21,408</b>	7,786
出售持有待售資產收益	<b>5,293</b>	–
非上市以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券的		
股息收入	<b>880</b>	21,902
違約金收入	<b>749</b>	11,843
房屋出租收入	<b>394</b>	234
久懸未取戶轉收入	<b>489</b>	–
出售抵債資產收益	–	379
其他雜項收入	<b>2,629</b>	2,553
	<b>31,842</b>	44,697

(a) 政府補助主要為本集團收到的企業發展扶持獎勵、涉農貸款增量獎勵、政府對於本集團各分支機構的考核獎勵等其他政府獎勵。

中期簡明合併財務資料附註（續）  
 （除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
人工成本（包括董事及監事酬金）	10	675,906	672,382
一般及行政支出		236,460	256,626
固定資產折舊	21	72,792	62,149
稅金及附加		64,781	40,214
經營性租賃租金		31,544	39,143
專業費用		22,255	19,331
無形資產攤銷	22(c)	16,369	13,735
長期待攤費用攤銷		10,826	12,370
土地使用權攤銷	22(b)	2,348	2,432
捐贈		2,405	1,800
投資性房地產折舊	22(d)	70	156
其他		1,575	6,535
		<b>1,137,331</b>	1,126,873

10 人工成本（包括董事及監事酬金）

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
薪金和獎金		498,168	468,595
養老金費用	28	70,839	74,546
住房福利及補貼		39,005	37,453
工會經費和職工教育經費		11,351	10,854
其他社會保障和福利費用		56,543	80,934
		<b>675,906</b>	672,382

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
<b>資產減值損失</b>			
客戶貸款及墊款			
— 組合貸款減值撥備	18(b)	不適用	(61,904)
— 個別貸款減值撥備	18(b)	不適用	651,549
應收款項類投資	19	不適用	560,743
其他		<b>48,898</b>	13,473
<b>預期信用損失</b>			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	<b>851,015</b>	不適用
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		<b>6,489</b>	不適用
證券投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	19	<b>331,913</b>	不適用
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	19	<b>(60,782)</b>	不適用
		<b>1,177,533</b>	1,163,861

### 12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
本期稅項		<b>444,830</b>	556,127
遞延稅項	27	<b>160,492</b>	14,077
		<b>605,322</b>	570,204

所得稅是根據本集團每個相應年份／期間的預計應納稅所得額按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

## 12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(截至2017年6月30日止六個月期間：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
稅前利潤	2,899,487	2,829,585
按25%稅率計算的稅額	724,872	707,396
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	(84,779)	(79,550)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	18,415	19,009
以前年度所得稅調整	(53,186)	(76,651)
所得稅支出	605,322	570,204

(a) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部份費用。

## 13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度／期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,272,274	2,249,307
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	—	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,272,274	2,249,307
普通股加權平均數(千)	3,127,055	3,127,055
基本和稀釋每股盈利(人民幣元)	0.73	0.72

2017年12月20日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註30中予以披露。計算普通股基本每股盈利時，應在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2018年6月30日止六個月期間，本行未宣告發放優先股股利。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2018年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2018年6月30日基本及稀釋每股盈利的計算沒有影響。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 14 現金及存放中央銀行款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	594,887	569,685
法定存款準備金	30,345,328	34,062,459
超額存款準備金	10,624,534	9,000,132
財政性存款	22,131	95,156
	<b>41,586,880</b>	43,727,432

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。

於報告期末，本集團法定存款準備金的繳存比率為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	12.5%	14.5%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營；存入中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

### 15 存放於同業及其他金融機構的款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	10,061,273	10,339,855
買入返售票據	29,952,592	17,996,326
買入返售證券	3,259,950	631,000
拆放同業	8,915,984	8,032,910
減：預期信用減值準備	(6,680)	不適用
	<b>52,183,119</b>	37,000,091

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	172,833	359,485
－ 非上市	32,693,524	342,599
	32,866,357	702,084
權益性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	458,867	–
衍生金融工具（附註17）	5,441	118
	33,330,665	702,202

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券性證券－按公允價值（非上市）		
－ 信託投資 <sup>(a)</sup>	5,406,250	–
－ 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	10,599,330	–
－ 向金融機構購買的理財產品	9,987,737	–
－ 基金投資	5,946,717	–
－ 商業銀行債券	432,439	–
－ 公司債券	126,843	152,836
－ 政府債券	194,208	189,763
	32,693,524	342,599

於2018年6月30日，本集團無回購協議中抵押給第三方的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（2017年12月31日：189,763千元）。

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</b>		
— 商業銀行	10,420,176	—
— 證券公司	10,246,114	—
— 基金公司	5,946,717	—
— 信託公司	5,406,250	—
— 資產管理公司	353,216	—
— 企業	299,676	512,321
— 政府	194,208	189,763
— 以公允價值計量的股權投資	458,867	—
	<b>33,325,224</b>	<b>702,084</b>

#### (a) 信託投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,401,341	—
— 信用	4,909	—
	<b>5,406,250</b>	<b>—</b>

#### (b) 定向資產管理計劃

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	10,246,114	—
向資產管理公司購買		
— 基金公司擔保	353,216	—
	<b>10,599,330</b>	<b>—</b>

簡明合併中期財務資料附註(續)  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 衍生金融工具

2018年6月30日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
掉期合約	1,837,189	-	(17,388)
遠期合約	168,884	5,441	-
	<b>2,006,073</b>	<b>5,441</b>	<b>(17,388)</b>

2017年12月31日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
掉期合約	32,694	118	-
	32,694	118	-

於2018年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為衍生金融工具(2017年12月31日：無)。

18 客戶貸款及墊款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	184,920,415	177,206,904
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	7,717,647	不適用
減：貸款減值準備	不適用	(5,044,814)
減：預期信用減值準備	(5,513,902)	不適用
	<b>187,124,160</b>	172,162,090



## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 18 客戶貸款及墊款（續）

#### (a) 客戶貸款及墊款分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－ 公司貸款	120,871,732	109,780,133
－ 貼現	不適用	4,802,366
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		
－ 貼現	7,717,647	不適用
小計	128,589,379	114,582,499
零售貸款－以攤餘成本計量		
－ 個人消費貸款	30,409,009	30,024,576
－ 按揭貸款	19,028,138	17,235,358
－ 個人經營貸款	10,123,311	11,170,569
－ 信用卡透支	4,488,225	4,193,902
小計	64,048,683	62,624,405
合計	192,638,062	177,206,904
減：組合貸款減值撥備	不適用	(3,917,468)
個別貸款減值撥備	不適用	(1,127,346)
預期信用減值準備	(5,513,902)	不適用
貸款減值準備總額	(5,513,902)	(5,044,814)
貸款及墊款賬面價值	187,124,160	172,162,090

18 客戶貸款及墊款(續)  
(b) 預期信用減值準備的變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
<b>2018年1月1日(經重述)</b>	1,633,763	1,899,933	1,312,599	4,846,295
本期計提	756,025	414,136	879,644	2,049,805
本期轉回	(560,026)	(391,904)	(338,277)	(1,290,207)
本期核銷	—	—	(1,568,009)	(1,568,009)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(55,926)	55,926	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(40,802)	—	40,802	—
從第2階段轉移至第1階段	23,544	(23,544)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(445,457)	445,457	—
從第3階段轉移至第2階段	—	133,419	(133,419)	—
從第3階段轉移至第1階段	6,750	—	(6,750)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	143,596	143,596
折現因素的釋放	—	—	(54,226)	(54,226)
<b>2018年6月30日</b>	<b>1,763,328</b>	<b>1,642,509</b>	<b>721,417</b>	<b>4,127,254</b>

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
<b>2018年1月1日(經重述)</b>	368,525	264,887	828,629	1,462,041
本期計提	234,188	440,017	301,248	975,453
本期轉回	(210,169)	(246,966)	(426,901)	(884,036)
本期核銷	—	—	(253,511)	(253,511)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(32,930)	32,930	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(4,183)	—	4,183	—
從第2階段轉移至第1階段	7,789	(7,789)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(43,830)	43,830	—
從第3階段轉移至第2階段	—	148,017	(148,017)	—
從第3階段轉移至第1階段	2,150	—	(2,150)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	107,028	107,028
折現因素的釋放	—	—	(20,327)	(20,327)
<b>2018年6月30日</b>	<b>365,370</b>	<b>587,266</b>	<b>434,012</b>	<b>1,386,648</b>

## 簡明合併中期財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 客戶貸款及墊款(續)

#### (b) 預期信用減值準備的變動(續)

按組合或個別撥備分析	截至2017年12月31日止年度	
	組合撥備	個別撥備
<b>年初餘額</b>	3,501,050	730,545
計提客戶貸款減值撥備	970,173	2,213,935
沖回客戶貸款減值撥備	(553,755)	(278,112)
計提客戶貸款減值撥備淨額	416,418	1,935,823
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(117,090)
年內核銷的貸款	—	(1,673,174)
收回已核銷呆賬	—	251,242
<b>年末餘額</b>	3,917,468	1,127,346

按公司或零售貸款分析	截至2017年12月31日止年度	
	公司貸款	零售貸款
<b>年初餘額</b>	3,253,544	978,051
計提客戶貸款減值撥備	1,990,170	1,193,938
沖回客戶貸款減值撥備	(222,248)	(609,619)
計提客戶貸款減值撥備淨額	1,767,922	584,319
本年釋放的減值撥備折現利息	(85,478)	(31,612)
年內核銷的貸款	(1,441,399)	(231,775)
收回已核銷呆賬	228,733	22,509
<b>年末餘額</b>	3,723,322	1,321,492

## 18 客戶貸款及墊款(續)

### (c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
<b>公司貸款－以攤餘成本計量</b>				
水利、環境和公共設施管理業	33,682,455	26.19	21,426,164	18.70
租賃和商務服務業	18,699,319	14.54	13,373,813	11.67
製造業	15,429,741	12.00	15,544,339	13.57
批發和零售業	13,100,983	10.19	14,587,355	12.73
建築業	10,652,199	8.28	10,961,064	9.57
房地產業	10,391,177	8.08	13,997,831	12.22
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,341,061	2.60	3,319,765	2.90
採礦業	2,511,110	1.95	2,710,914	2.37
交通運輸、倉儲和郵政業	2,410,833	1.87	2,075,708	1.81
農、林、牧、漁業	2,269,257	1.76	2,101,230	1.83
衛生和社會工作	2,169,518	1.69	1,406,978	1.23
居民服務、修理和其他服務業	1,847,589	1.44	2,832,632	2.47
科學研究和技術服務業	1,127,986	0.88	1,044,204	0.91
住宿和餐飲業	1,056,837	0.82	954,832	0.83
教育	715,503	0.56	768,353	0.67
金融業	623,848	0.49	90,446	0.08
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	485,766	0.38	460,005	0.40
文化、體育和娛樂業	356,550	0.28	257,500	0.22
公共管理、社會保障和社會組織	–	–	1,867,000	1.63
貼現	不適用	不適用	4,802,366	4.19
<b>公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
貼現	7,717,647	6.00	不適用	不適用
公司貸款總額	128,589,379	100.00	114,582,499	100.00
<b>零售貸款－以攤餘成本計量</b>				
個人消費貸款	30,409,009	47.48	30,024,576	47.94
按揭貸款	19,028,138	29.71	17,235,358	27.52
個人經營貸款	10,123,311	15.80	11,170,569	17.84
信用卡透支	4,488,225	7.01	4,193,902	6.70
零售貸款總額	64,048,683	100.00	62,624,405	100.00
客戶貸款及墊款總額	192,638,062		177,206,904	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 18 客戶貸款及墊款（續）

#### (d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵押貸款	68,107,986	69,308,295
保證貸款	89,646,495	75,927,183
質押貸款	16,217,353	15,063,354
信用貸款	18,666,228	16,908,072
合計	192,638,062	177,206,904

#### (e) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2018年6月30日				
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天至 1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	合計
信用貸款	156,592	115,089	42,797	3,899	318,377
保證貸款	1,796,669	645,111	169,810	857	2,612,447
抵押貸款	1,415,796	514,521	413,146	21,733	2,365,196
質押貸款	404,399	144,281	69,088	60,000	677,768
合計	3,773,456	1,419,002	694,841	86,489	5,973,788

	2017年12月31日				
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天至 1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	合計
信用貸款	123,584	62,964	47,594	786	234,928
保證貸款	1,831,973	804,272	504,457	684	3,141,386
抵押貸款	1,933,125	1,292,887	800,974	58,910	4,085,896
質押貸款	369,022	37,535	209,346	458	616,361
合計	4,257,704	2,197,658	1,562,371	60,838	8,078,571

## 19 證券投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		
債券性證券－按公允價值		
－ 香港以外上市	6,284,989	不適用
－ 香港上市	2,395,466	不適用
－ 非上市	21,369,373	不適用
	30,049,828	不適用
權益性證券－按公允價值		
－ 非上市	208,600	不適用
其他	14	不適用
	30,258,442	不適用

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融資產列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券性證券－按公允價值（非上市）		
－ 公司債券	17,836,528	不適用
－ 政策性銀行債券	2,549,381	不適用
－ 商業銀行債券	796,076	不適用
－ 政府債券	187,388	不適用
	21,369,373	不適用
權益性證券－按公允價值（非上市）		
－ 股權投資	208,600	不適用
	21,577,973	不適用

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 19 證券投資（續）

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>證券投資 – 可供出售金融資產</b>		
債券性證券 – 按公允價值		
– 香港以外上市	不適用	8,090,966
– 香港上市	不適用	64,726
– 非上市	不適用	28,456,501
	不適用	36,612,193
權益性證券 – 按公允價值		
– 香港以外上市	不適用	485,992
– 非上市	不適用	8,600
	不適用	494,592
其他	不適用	14
	不適用	37,106,799
<b>證券投資 – 以攤餘成本計量的金融資產</b>		
債券性證券 – 按攤餘成本		
– 香港以外上市	12,795,200	不適用
– 非上市	68,996,985	不適用
減：預期信用減值準備	(1,955,142)	不適用
	79,837,043	不適用

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>債券性證券 – 按攤餘成本（非上市）</b>		
– 信託投資 <sup>(a)</sup>	24,625,951	不適用
– 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	26,596,676	不適用
– 債券	14,226,947	不適用
– 其他	3,031,162	不適用
– 向金融機構購買的理財產品	516,249	不適用
	68,996,985	不適用

簡明合併中期財務資料附註（續）  
 （除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 證券投資（續）

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>證券投資－應收款項類投資</b>		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 信託投資 <sup>(a)</sup>	不適用	34,532,649
－ 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	不適用	38,663,857
－ 向金融機構購買的理財產品	不適用	22,920,801
－ 地方政府債	不適用	5,707,900
減：減值準備	不適用	(1,217,482)
	不適用	100,607,725
<b>證券投資－持有至到期投資</b>		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 香港以外上市	不適用	11,827,162
－ 非上市	不適用	9,185,213
	不適用	21,012,375



## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 19 證券投資（續）

證券投資減值準備變動概述如下：

	證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				證券投資 – 以攤餘成本計量的金融資產	合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失		
<b>2018年1月1日</b> (經重述)	<b>170,371</b>	<b>936,958</b>	<b>152,169</b>	<b>534,102</b>		<b>1,793,600</b>
本期計提	73,880	109,479	64,912	419,416		667,687
本期轉回	(134,662)	(141,614)	(28,182)	(92,098)		(396,556)
<b>2018年6月30日</b>	<b>109,589</b>	<b>904,823</b>	<b>188,899</b>	<b>861,420</b>		<b>2,064,731</b>
		應收款項類 投資	可供出售 金融資產	持有至 到期投資		合計
<b>2017年1月1日</b>		799,831	–	–		799,831
本年計提		657,996	–	–		657,996
本年轉回		(26,303)	–	–		(26,303)
本年核銷		(214,042)	–	–		(214,042)
<b>2017年12月31日</b>		<b>1,217,482</b>	–	–		<b>1,217,482</b>

## 19 證券投資（續）

證券投資按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產</b>		
－ 企業	26,516,983	不適用
－ 政策性銀行	2,549,381	不適用
－ 商業銀行	796,076	不適用
－ 以公允價值計量的股權投資	208,600	不適用
－ 政府	187,388	不適用
－ 其他	14	不適用
	<b>30,258,442</b>	不適用
<b>證券投資－可供出售金融資產</b>		
－ 企業	不適用	28,932,697
－ 基金公司	不適用	4,401,106
－ 政策性銀行	不適用	2,985,313
－ 以公允價值計量的股權投資	不適用	494,592
－ 政府	不適用	181,394
－ 信託公司	不適用	61,728
－ 商業銀行	不適用	49,955
－ 其他	不適用	14
	不適用	37,106,799
<b>證券投資－以攤餘成本計量的金融資產</b>		
－ 信託公司	24,625,951	不適用
－ 政府	23,740,839	不適用
－ 證券公司	13,936,414	不適用
－ 資產管理公司	13,161,424	不適用
－ 企業	2,560,000	不適用
－ 政策性銀行	3,131,308	不適用
－ 商業銀行	636,249	不適用
減：預期信用減值準備	(1,955,142)	不適用
	<b>79,837,043</b>	不適用
<b>證券投資－持有至到期投資</b>		
－ 政府	不適用	17,450,368
－ 政策性銀行	不適用	3,182,007
－ 商業銀行	不適用	350,000
－ 企業	不適用	30,000
	不適用	21,012,375

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 19 證券投資（續）

證券投資按發行人分析如下（續）：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>證券投資－應收款項類投資</b>		
－ 信託公司	不適用	32,052,648
－ 商業銀行	不適用	25,220,801
－ 證券公司	不適用	24,702,954
－ 資產管理公司	不適用	14,140,904
－ 政府	不適用	5,707,900
減：減值準備	不適用	(1,217,482)
	不適用	100,607,725

#### (a) 信託投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向信託公司購買		
－ 第三方企業擔保	11,725,337	17,461,258
－ 財產抵押	10,747,616	12,308,243
－ 信用	1,752,998	2,058,048
－ 存單質押	－	280,100
－ 擔保公司擔保	－	125,000
	24,225,951	32,232,649
向其他商業銀行購買		
－ 銀行擔保	400,000	2,300,000
	24,625,951	34,532,649

簡明合併中期財務資料附註(續)  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 證券投資(續)  
(b) 定向資產管理計劃

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向證券公司購買		
— 信用	7,103,252	8,584,703
— 第三方企業擔保	4,262,000	14,538,250
— 財產抵押	1,870,000	1,880,000
— 存單質押	200,000	200,000
	13,435,252	25,202,953
向資產管理公司購買		
— 信用	9,222,424	9,848,688
— 第三方企業擔保	3,840,000	3,250,000
— 擔保公司擔保	90,000	—
— 基金公司擔保	9,000	362,216
	13,161,424	13,460,904
	26,596,676	38,663,857

20 聯營企業投資

	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 12月31日 止年度
期初／年初餘額	1,113,146	238,394
新增聯營企業投資	—	696,374
應享稅後利潤	94,978	178,378
期末／年末餘額	1,208,124	1,113,146

## 簡明合併中期財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 聯營企業投資(續)

本集團於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「興義萬豐」)，興義萬豐註冊資本人民幣110,000千元，本集團出資人民幣22,000千元，佔比20%。

本集團於2015年6月15日出資成立了馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費金融」)，並任命1名董事，本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至2,210,294千元，本集團追加投資至338,346千元，佔比15.31%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響。三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣4,846,935千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2018年6月30日						
興義萬豐	中國	1,444,036	1,308,310	30,587	(14,599)	20.00%
馬上消費金融	中國	34,821,030	29,986,111	4,106,506	365,853	15.31%
三峽銀行	中國	182,516,182	168,277,501	2,026,183	891,736	4.97%
2017年12月31日						
興義萬豐	中國	1,518,537	1,369,588	81,030	(15,682)	20.00%
馬上消費金融	中國	31,800,455	29,019,064	4,667,970	577,665	15.31%
三峽銀行	中國	202,479,206	189,179,685	4,099,458	1,923,054	4.97%

簡明合併中期財務資料附註(續)  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2018年1月1日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559
增加	11,346	–	26,274	4,386	161,643	203,649
在建工程轉入/(轉出)	(55,275)	–	–	–	55,275	–
處置	–	–	(9,489)	(6,958)	–	(16,447)
轉出至持有待售資產	(29,684)	–	–	–	–	(29,684)
2018年6月30日	2,735,838	17,433	425,423	134,025	573,358	3,886,077
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	–	(862,302)
本期折舊(附註9)	(42,288)	(214)	(23,792)	(6,498)	–	(72,792)
處置	–	–	9,205	6,233	–	15,438
轉出至持有待售資產	16,262	–	–	–	–	16,262
2018年6月30日	(503,585)	(15,953)	(284,923)	(98,933)	–	(903,394)
<b>賬面淨值</b>						
2018年6月30日	2,232,253	1,480	140,500	35,092	573,358	2,982,683
<b>原值</b>						
2017年1月1日	2,096,422	18,923	359,471	122,171	849,443	3,446,430
增加	51,291	981	65,285	22,107	167,770	307,434
在建工程轉入/(轉出)	660,563	–	–	–	(660,563)	–
投資性房地產轉入	1,638	–	–	–	–	1,638
處置	(463)	(2,471)	(16,118)	(7,681)	–	(26,733)
轉出至長期待攤費用	–	–	–	–	(210)	(210)
2017年12月31日	2,809,451	17,433	408,638	136,597	356,440	3,728,559
<b>累計折舊</b>						
2017年1月1日	(408,644)	(17,436)	(242,636)	(86,478)	–	(755,194)
本年折舊	(68,535)	(700)	(41,692)	(14,467)	–	(125,394)
投資性房地產轉入	(694)	–	–	–	–	(694)
處置	314	2,397	13,992	2,277	–	18,980
2017年12月31日	(477,559)	(15,739)	(270,336)	(98,668)	–	(862,302)
<b>賬面淨值</b>						
2017年12月31日	2,331,892	1,694	138,302	37,929	356,440	2,866,257

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 22 其他資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息 <sup>(a)</sup>	3,077,288	3,234,293
其他應收款項	966,788	796,343
減：減值準備	(8,064)	(10,731)
應收手續費及佣金	451,592	493,421
土地使用權 <sup>(b)</sup>	145,636	147,984
無形資產 <sup>(c)</sup>	89,586	100,195
租入房屋裝修	31,790	39,414
預付租金	27,839	33,580
抵債資產	16,346	15,548
清算資金	523,406	671
投資性房地產 <sup>(d)</sup>	1,863	1,933
持有待售資產	13,477	512
繼續涉入資產	229,425	229,414
其他	—	1,378
	<b>5,566,972</b>	<b>5,083,955</b>

(a) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存拆放同業及央行利息	158,070	138,208
證券投資	2,120,965	2,357,431
客戶貸款和墊款	798,253	738,654
	<b>3,077,288</b>	<b>3,234,293</b>

簡明合併中期財務資料附註(續)  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 其他資產(續)

(b) 土地使用權

	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 12月31日 止年度
<b>原值</b>		
期初／年初餘額	187,445	194,165
處置	-	(6,720)
期末／年末餘額	187,445	187,445
<b>累計攤銷</b>		
期初／年初餘額	(39,461)	(35,845)
本期／本年新增(附註9)	(2,348)	(4,705)
轉出	-	1,089
期末／年末餘額	(41,809)	(39,461)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	145,636	147,984

(c) 無形資產

	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 12月31日 止年度
<b>原值</b>		
期初／年初餘額	236,062	180,983
本期／本年新增	5,760	55,079
本期／本年處置	(69)	-
期末／年末餘額	241,753	236,062
<b>累計攤銷</b>		
期初／年初餘額	(135,867)	(106,970)
本期／本年新增(附註9)	(16,369)	(28,897)
本期／本年處置	69	-
期末／年末餘額	(152,167)	(135,867)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	89,586	100,195



## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 22 其他資產（續）

(d) 投資性房地產

	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 12月31日 止年度
<b>原值</b>		
期初／年初及期末／年末餘額	4,335	4,335
<b>累計折舊</b>		
期初／年初餘額	(2,402)	(5,465)
本期／本年計提（附註9）	(70)	(307)
轉出	-	3,370
期末／年末餘額	(2,472)	(2,402)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	1,863	1,933

### 23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中央銀行拆入	2,946,789	1,745,881
同業存款	23,692,187	36,832,862
其他金融機構存款	2,491,916	5,098,009
賣出回購證券款	9,514,200	5,994,500
賣出回購票據款	4,538,279	-
同業和其他金融機構拆入	11,022,490	6,100,000
	54,205,861	55,771,252

## 24 客戶存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業定期存款	75,847,328	83,239,393
企業活期存款	82,177,117	69,460,773
個人定期存款	65,133,216	57,445,728
個人活期存款	10,382,118	10,275,560
其他存款	17,774,611	18,283,224
	<b>251,314,390</b>	238,704,678
包括：		
保證金存款	9,507,220	6,601,609

## 25 發行債券

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2026年 <sup>(a)</sup>	1,497,501	1,497,390
固定利率二級資本債－2027年 <sup>(b)</sup>	5,996,522	5,996,454
金融債		
固定利率金融債－2018年 <sup>(c)</sup>	—	2,999,074
固定利率金融債－2021年 <sup>(d)</sup>	2,994,519	—
同業存單 <sup>(e)</sup>	78,535,300	78,234,412
	<b>89,023,842</b>	88,727,330

(a) 經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並於2015年9月21日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批復》(渝銀監復[2015]107號)核准，本行於2016年2月19日在中國國內銀行間市場發行人民幣15億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.4%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

(b) 經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並於2016年11月30日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批復》(渝銀監復[2016]162號)批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.8%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 25 發行債券（續）

- (c) 經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並於2012年9月21日經中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批復》（銀監復[2012]526）號核准，本行於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的小型微型企業金融債券，全部為5年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%。募集資金將全部用於發放小微企業貸款。該債券已於2018年4月25日贖回。
- (d) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並於2017年11月3日經中國銀監會重慶監管局《關於重慶銀行發行金融債券的批復》（渝銀監復[2017]156）號核准，本行於2018年6月8日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的雙創債金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.50%。本期債券募集資金將用於支持雙創企業（項目）。
- (e) 截至2018年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行112期同業存單，期限為1個月至1年（2017年：共發行205期同業存單，期限為1個月至1年）。於2018年6月30日，尚未到期已發行同業存單共122期，面值合計人民幣800.0億元（2017年12月31日：共124期，面值合計人民幣797.7億元。）。

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2017年：無）。

### 26 其他負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息 <sup>(a)</sup>	2,996,066	2,906,494
非保本理財產品待兌付資金	2,222,710	1,697,837
應付股利	388,106	19,438
其他應付款	746,370	892,339
應付員工薪酬	365,880	452,348
應付增值稅及其他	251,614	181,880
遞延收益	263,288	213,282
清算資金	363,664	—
開出本票	41	50,042
繼續涉入負債	229,425	229,414
預計負債	163,208	—
其他	100,828	98,264
	<b>8,091,200</b>	<b>6,741,338</b>

(a) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	2,570,542	2,068,194
同業及其他金融機構存放款項	314,663	457,792
發行債券	110,861	380,508
合計	<b>2,996,066</b>	<b>2,906,494</b>

## 27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2018年 6月30日 止六個月	截至2017年 12月31日 止年度
期初／年初餘額	1,380,953	1,005,271
首次適用IFRS 9對期初的影響	491,243	不適用
期初／年初餘額(經重述)	1,872,196	不適用
計入所得稅費用(附註12)	(160,492)	180,154
可供出售金融資產公允價值變動	不適用	195,528
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	16,034	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 預期信用減值準備	13,572	不適用
期末／年末餘額	1,741,310	1,380,953

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>遞延所得稅資產</b>		
資產減值準備	1,555,778	1,193,434
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允 價值變動損失	189	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動損失	133,550	不適用
可供出售金融資產公允價值變動損失	不適用	117,833
其他	168,981	163,254
	1,858,498	1,474,521
<b>遞延所得稅負債</b>		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 公允價值變動收益	—	(124)
聯營企業損益調整	(117,188)	(93,444)
	(117,188)	(93,568)
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	1,741,310	1,380,953

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 27 遞延所得稅（續）

綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
資產減值準備	(102,013)	104,777
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(40,462)	2,033
聯營企業損益調整	(23,744)	(60,009)
其他	5,727	(60,878)
	(160,492)	(14,077)

### 28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入其他綜合收益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本集團承擔的繳款相應支出計入綜合收益表。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
退休福利計劃開支	56,724	53,075
補充退休福利支出	375	440
企業年金計劃支出	13,740	21,031
合計（附註10）	70,839	74,546

### 補充退休福利

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	22,549	20,659

簡明合併中期財務資料附註（續）  
 （除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

28 退休福利負債（續）

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
綜合收益表		
— 退休金福利	375	440

財務狀況表上金額確認如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
未提供資金責任的現值	22,549	20,659
未確認歷史服務成本	—	—
於財務狀況表的債務淨額	22,549	20,659

29 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	股份數目 (以千股計)	金額
於2018年6月30日及2017年12月31日	3,127,055	3,127,055

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 30 優先股

#### (1) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	股息率	原幣發行		原幣	折合人民幣	到期日	轉換情況
			價格(美元)	數量(股)	(美元,千元)	(千元)		
境外優先股	2017年 12月20日	初始股息率為5.40%， 其後在存續期內按約定 重置，股息率在任何時間 均不得高於每年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	無到期日	未發生轉換

#### (2) 發行在外的優先股變動情況表

	2017年 12月31日	本期增加	本期減少	2018年 6月30日
數量(股)	37,500,000	—	—	<b>37,500,000</b>
賬面價值(千元)	4,909,307	—	—	<b>4,909,307</b>
	2016年 12月31日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
數量(股)	—	37,500,000	—	37,500,000
賬面價值(千元)	—	4,909,307	—	4,909,307

#### (3) 主要條款

##### (a) 股息

境外優先股將以其清算優先金額，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起（含該日）至第一個復位價日止（不含該日），按初始股息率計息；以及
- (2) 此後，自第一個復位價日及隨後每一個復位價日起（含該日）至下一個復位價日止（不含該日）的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年16.21%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率（根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露（2010年修訂）》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算）。

### 30 優先股(續)

#### (3) 主要條款(續)

##### (b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

在任何情況下，經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條款與條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所獲的資金，將其用於償付其他到期債務。除條款與條件規定的情況外，境外優先股股東無權召開、出席該等股東大會或在該等股東大會表決。

在本行股東大會通過上述關於取消(全部或部份)任何境外優先股股息的決議後，須盡快且最遲在相應付息日前10個支付營業日之前(按條款與條件指定的方式)，由本行將取消已計劃派發的全部或部份股息的通知，發給境外優先股股東和財務代理，但不發出該等通知，不會對本行取消的股息(全部或部份)產生任何影響，而且在任何情況下不構成違約。

如本行股東大會決議取消全部或部份當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。

##### (c) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應(在報告銀監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下)：

- (1) 取消截至轉股日(包含該日)就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
- (2) 於轉股日將全部或部份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於(i)境外優先股股東持有的損失吸收金額(按照1.00美元兌7.7628元港幣的固定匯率兌換為港幣)除以(ii)有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數(在適用法律法規允許的範圍內)(該等轉換為H股的轉股稱為「轉股」，「被轉股」具有相應的含義)，轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件(以適用者為準)。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(i)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。



## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 30 優先股（續）

#### (3) 主要條款（續）

##### (d) 清償順序及清算方法

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：

- (1) 在本行所有債務（包括次級性債務）以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；
- (2) 所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及
- (3) 在普通股股東之前

在本行發生清算時，本行財產將按照下列順序清償：

- (i) 支付清算費用；
- (ii) 支付本行職工工資、社會保險費用和法定補償金；
- (iii) 支付個人儲蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 繳納所欠稅款；以及
- (v) 清償本行債務。

當本行發生清算時，在按上文第(i)至(v)段分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。當本行發生清算時，就每股境外優先股而言，境外優先股股東就每股境外優先股有權分配到的金額等於該境外優先股的清算優先金額加上該境外優先股的計息期當期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算時本行的剩餘財產不足以支付境外優先股和所有具有同等受償順序的義務的全部應付額，境外優先股股東和該類具有同等受償順序的義務的持有人將根據各自有權獲得的總金額，按比例分配本行的剩餘財產（如有）。

##### (e) 贖回條款

本行有權在取得銀監會批准，滿足條款與條件所規定股息發放前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前至少30日，但不超過60日的時間內通知境外優先股股東和財務代理後，在第一個復位價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上自前一付息日（含該日）起至計劃的贖回日（不含該日）為止的期間內的已宣告但尚未支付的股息總額。

### 31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本行按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。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢價	4,679,838	4,679,838
股東捐贈	800	800
	<b>4,680,638</b>	4,680,638

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 32 其他儲備

	盈餘 公積金 <sup>(a)</sup>	一般風險 準備 <sup>(b)</sup>	以公允價值	以公允價值	以公允價值	重估退休 福利計劃	總額
			計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具 重估儲備	計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 債務工具 重估儲備	計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產 減值準備		
2018年1月1日餘額	2,245,019	4,747,365	-	(353,322)	-	(1,414)	6,637,648
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	949	143,815	-	144,764
2018年1月1日餘額（經重述）	2,245,019	4,747,365	-	(352,373)	143,815	(1,414)	6,782,412
其他綜合收益	-	-	150,000	(198,100)	(40,719)	(1,871)	(90,690)
提取儲備	-	619,378	-	-	-	-	619,378
2018年6月30日餘額	2,245,019	5,366,743	150,000	(550,473)	103,096	(3,285)	7,311,100

	盈餘 公積金 <sup>(a)</sup>	一般風險 準備 <sup>(b)</sup>	可供出售	可供出售	重估退休 福利計劃	總額
			權益工具 重估儲備	債務工具 重估儲備		
2017年1月1日餘額	1,872,431	4,042,421	141,780	91,482	(2,467)	6,145,647
其他綜合收益	-	-	(141,780)	(444,804)	1,053	(585,531)
提取儲備	372,588	704,944	-	-	-	1,077,532
2017年12月31日餘額	2,245,019	4,747,365	-	(353,322)	(1,414)	6,637,648

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本行公司章程，本行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2018年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣2,245,019千元（2017年12月31日：人民幣2,245,019千元）。

(b) 一般風險準備

從2012年7月1日開始，本行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

本行董事會建議根據2017年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣619,378千元，該方案已在2018年5月25日經年度股東大會審議批准。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣619,378千元（截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣690,895千元）。於2018年6月30日，本集團一般風險準備餘額為人民幣5,366,743千元（2017年12月31日：人民幣4,747,365千元）。

### 33 股息

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
期內宣派的股息	368,992	909,973
每股股息(每股人民幣)(以上年度末股份計)	0.118	0.291

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本行董事會建議派發的2017年度每股股息為人民幣0.118元(2016年：人民幣0.291元/股)，基於2017年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣368,992千元。該等2017年度股利分配方案已在2018年5月25日經年度股東大會審議批准。

### 34 結構化主體

#### (a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為保本理財產品。本集團作為理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、理財產品持有人的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為理財產品管理人是主要責任人還是代理人。對於本集團提供保本的理財產品，儘管本集團不在其中持有任何權益，當其發生損失時，本集團有義務根據相關理財產品擔保協議承擔損失，因此將其納入合併範圍。

於2018年6月30日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣7,363,890千元(2017年12月31日：人民幣13,165,158千元)，單支理財產品對本集團的財務影響均不重大。理財產品投資者享有的權益在客戶存款和同業及其他金融機構存放和拆入中列示。

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 34 結構化主體（續）

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體

##### (i) 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內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

於2018年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣56,407,928千元（2017年12月31日：人民幣53,578,777千元）。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣278,763千元（截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣390,582千元）。

本集團認為，該些結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為該等理財產品的手續費，金額不重大。截至2018年6月30日止期間，本集團未向理財產品提供流動性支持。

##### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，截至2018年6月30日止六個月期間，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、資金信託計劃及定向資產管理計劃。本集團視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體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或以攤餘成本計量的金融資產。

### 34 結構化主體(續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

##### (ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2018年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	25,993,317	25,993,317
證券投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	52,833,775	52,833,775
	<b>78,827,092</b>	<b>78,827,092</b>
2017年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
證券投資 — 應收款項類投資	95,601,296	95,601,296

截至2018年6月30日止六個月期間和2017年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的利息收入、投資收益和手續費及佣金收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	1,620,988	2,460,777
投資收益	790,357	不適用
手續費及佣金收入	416,006	581,249
	<b>2,827,351</b>	3,042,026

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

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(截至2017年6月30日止六個月期間：無)。

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團沒有對未納入合併報表範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(截至2017年6月30日止六個月期間：無)。

## 簡明合併中期財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
承兌	14,008,212	13,510,911
信用證	7,922,272	6,204,635
擔保	4,367,548	4,630,967
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	3,103,875	3,095,169
— 1年以上	60,297	63,024
	29,462,204	27,504,706

#### 資本開支承擔

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	158,032	181,699
— 電子信息系統購置	211,241	142,093
	369,273	323,792

#### 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年內	40,422	42,949
1年以上及5年內	91,182	88,803
5年以上	20,963	25,255
	152,567	157,007

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債（續） 對外投資承諾

根據本集團2018年6月8日與馬上消費金融訂立的增資擴股協議，本集團同意以現金方式認購馬上消費金融本次新增發1,789,706,347股中的282,853,410股，認購金額為人民幣316,795千元，截至2018年6月30日，本集團尚未支付上述款項。

#### 法律訴訟

第三方對本集團（作為辯方）提起法律訴訟。於2018年6月30日本集團有20筆涉及標的金額為人民幣278,437千元的應訴案件（2017年12月31日：16筆，涉及標的金額分別為人民幣281,358千元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

### 36 資產抵押

#### (a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	9,514,200	5,994,500
買入返售票據	4,549,707	—
合計	14,063,907	5,994,500

被用作央行再貸款和常備借貸便利的質押物的資產賬面價值如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	2,483,493	2,483,493
債券	1,000,000	—
合計	3,483,493	2,483,493

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期。



## 簡明合併中期財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 資產抵押(續)

#### (b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，部份所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2018年6月30日，本集團接受的該等質押物的賬面價值為人民幣29,931,775千元(2017年12月31日：人民幣17,995,796千元)。於2018年6月30日，本集團有人民幣14,063,907千元已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2017年12月31日：人民幣5,994,500千元)。

### 37 本期其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>截至2018年6月30日止六個月</b>			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的淨收益	(327,851)	81,963	(245,888)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的淨損益	9,425	(2,356)	7,069
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨收益	200,000	(50,000)	150,000
重估退休福利計劃	(2,495)	624	(1,871)
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>(120,921)</b>	<b>30,231</b>	<b>(90,690)</b>
<b>截至2017年6月30日止六個月</b>			
其後可能會重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產公允價值變動計入其他綜合收益	(417,379)	69,793	(347,586)
其後不會重分類至損益的項目：			
重估退休福利計劃	948	(237)	711
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>(416,431)</b>	<b>69,556</b>	<b>(346,875)</b>

### 38 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	11,219,421	8,459,840
存放於同業及其他金融機構款項	9,511,273	19,949,227
拆放同業	2,992,688	1,185,520
	23,723,382	29,594,587

### 39 金融資產的轉讓

#### (a) 客戶貸款批量轉讓

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團向第三方批量轉讓（指向同一受讓方轉讓超過一戶貸款的債權）原值為人民幣192,211千元的貸款（2017年：人民幣2,252,777千元），轉讓價格為人民幣192,211千元（2017年：人民幣1,214,764千元）。於2018年6月30日，轉讓價款中尚有人民幣190,211千元未收到，將在未來四年內分期收回。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

#### (b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，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份次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2018年6月30日，本集團及本行通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣229,425千元（2017年12月31日：人民幣229,414千元）。

於2018年6月30日，未到期的已證券化的信貸資產於轉讓時的原值和賬面價值分別為人民幣5,203,226千元和人民幣3,543,475千元（2017年12月31日：分別為人民幣2,340,962千元和人民幣2,314,744千元）。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣2,862,264千元（2017年12月31日：無），本集團認為符合完全終止確認條件。

## 簡明合併中期財務資料附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 關聯方交易

#### (a) 關聯方

本集團於報告期內不存在控制關係的關聯方或合營企業。

本集團的關聯方主要包括持有本集團5%及以上股份的主要股東及其控制的企業、本集團的聯營企業、本集團關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理層)及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的，或擔任董事、高級管理人員的除本集團以外的企業。

#### (b) 關聯方交易及餘額

##### 與聯營企業的交易及餘額

本集團與聯營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營企業的重大交易如下：

交易金額：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	25,356	14,006
利息支出	1	5

報告期末重大交易餘額：

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	500,000	300,000
同業及其他金融機構存放和拆入	2,651	521

#### 40 關聯方交易(續)

##### (b) 關聯方交易及餘額(續)

##### 關聯方交易及餘額(除聯營企業外)

本集團關聯交易主要是貸款和存款。本集團與關聯方的交易均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

於各財務報表日，與關聯方(除聯營企業外)的所有交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	200,000	–
客戶貸款及墊款	106,784	117,934
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	540,000	–
其他應收款	163,193	228,193
同業及其他金融機構存放和拆入	16,063	488,798
客戶存款	656,897	1,022,428
開出銀行承兌匯票	16,375	–

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	4.13%-5.66%	4.17%-5.66%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.385%	0.385%-5%
客戶存款	0.385%-3.575%	0.385%-3.575%
債券投資	6.30%	–

交易金額：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	9,996	2,629
利息支出	609	1,662

於2018年3月28日，本集團關聯法人重慶渝康資產經營管理有限公司分別以人民幣733,592千元、人民幣490,139千元和227,324千元認購了由第三方信託公司成立的三支信託計劃，認購份額分別為99.32%、100%和100%。信託計劃的投資標的分別為本集團轉讓的本金為人民幣1,619,902千元、人民幣1,242,362千元和人民幣444,296千元的信貸資產收益權。

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 40 關聯方交易（續）

#### (c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
重慶進出口信用擔保有限公司	87,000	–
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	542,362	579,460
重慶興農融資擔保集團有限公司	497,190	441,370
重慶市再擔保有限責任公司	41,500	113,000
	<b>1,168,052</b>	<b>1,133,830</b>

#### (d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同預定進行處理，並視交易類型及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，本行與子公司展開的交易僅有同業存放業務（截至2017年6月30日止六個月期間：僅有同業存放業務）。

於2018年6月30日，本行子公司存放於本行款項餘額為人民幣1,407,489千元（2017年12月31日：人民幣26,314千元）。截至2018年6月30日止六個月期間，本行與子公司交易相應的利息支出為人民幣4,994千元（截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣17,130千元）。

#### (e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2018年6月30日止六個月期間及截至2017年6月30日止六個月期間，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

#### (f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

#### 41 分部分析

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。本集團有4個經營分部：公司銀行業務分部、個人銀行業務分部、資金業務分部以及未分配的業務分部。

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構等提供包括金融產品和服務。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中介服務。

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中介服務。

資金業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、證券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,202,429	398,777	659,267	-	3,260,473
分部內部淨利息收入／(支出)	595,012	937,082	(1,532,094)	-	-
淨利息收入／(支出)	2,797,441	1,335,859	(872,827)	-	3,260,473
淨手續費及佣金收入	145,755	141,288	392,999	-	680,042
淨交易收益	40,364	-	174,874	-	215,238
投資類證券淨收益	-	-	931,778	-	931,778
對聯營企業的投資收益	-	-	94,978	-	94,978
其他營業收入	-	944	880	30,018	31,842
資產減值損失	(759,599)	(91,417)	(326,517)	-	(1,177,533)
營業費用	(599,482)	(456,768)	(72,758)	(8,323)	(1,137,331)
— 折舊和攤銷	(53,977)	(41,127)	(6,552)	(749)	(102,405)
— 其他	(545,505)	(415,641)	(66,206)	(7,574)	(1,034,926)
稅前利潤	1,624,479	929,906	323,407	21,695	2,899,487
	2018年6月30日				
資本開支	78,691	36,629	97,697	855	213,872
分部資產	160,354,052	74,640,284	199,081,889	1,743,173	435,819,398
分部負債	184,874,760	76,409,529	141,711,814	2,629	402,998,732

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 41 分部分析（續）

	截至2017年6月30日止六個月				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／（支出）	1,809,668	(70,288)	2,293,390	–	4,032,770
分部內部淨利息收入／（支出）	747,547	659,123	(1,406,670)	–	–
<b>淨利息收入</b>	<b>2,557,215</b>	<b>588,835</b>	<b>886,720</b>	<b>–</b>	<b>4,032,770</b>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>118,306</b>	<b>104,895</b>	<b>625,091</b>	<b>–</b>	<b>848,292</b>
淨交易收益／（損失）	1,840	–	(8,130)	–	(6,290)
投資類證券淨收益	–	–	156,212	–	156,212
對聯營企業的投資收益	–	–	44,638	–	44,638
其他營業收入	379	11,843	21,902	10,573	44,697
資產減值損失	(371,451)	(218,195)	(560,743)	(13,472)	(1,163,861)
營業費用	(631,804)	(265,582)	(218,097)	(11,390)	(1,126,873)
– 折舊和攤銷	(50,933)	(21,410)	(17,581)	(918)	(90,842)
– 其他	(580,871)	(244,172)	(200,516)	(10,472)	(1,036,031)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,674,485</b>	<b>221,796</b>	<b>947,593</b>	<b>(14,289)</b>	<b>2,829,585</b>
	2017年6月30日				
<b>資本開支</b>	<b>55,310</b>	<b>20,167</b>	<b>73,082</b>	<b>405</b>	<b>148,964</b>
<b>分部資產</b>	<b>151,647,661</b>	<b>55,294,556</b>	<b>200,375,091</b>	<b>1,111,303</b>	<b>408,428,611</b>
<b>分部負債</b>	<b>180,105,546</b>	<b>65,789,340</b>	<b>136,250,290</b>	<b>(1,010)</b>	<b>382,144,166</b>

### 42 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。詳情如下：

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
投資託管賬戶	<b>36,306,307</b>	37,648,746
委託貸款	<b>10,318,747</b>	10,281,683

### 43 金融資產和負債的公允價值

#### (a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產(客戶貸款及墊款除外)和負債的賬面值和公允價值。

	2018年06月30日		2017年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
證券投資				
以攤餘成本計量的金融資產	<b>79,837,043</b>	<b>83,186,115</b>	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	不適用	100,607,725	103,364,608
持有至到期投資	不適用	不適用	21,012,375	18,225,714
<b>金融負債</b>				
發行債券	<b>89,023,842</b>	<b>88,804,785</b>	88,727,330	88,456,443

#### 證券投資

以攤餘成本計量的金融資產的公允價值是以市價或經紀人/交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

#### 發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。



## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 43 金融資產和負債的公允價值（續）

#### (b) 公允價值層級

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層級。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層級包括上市的權益證券、交易所債權工具。
- 第二層級 — 直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層級中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層級包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層級 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層級包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要輸入值包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些資產支持債券及未上市股權（私募股權），其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以檢驗第三層級金融工具公允價值與以上參數的相關性。

### 43 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (b) 公允價值層級(續)

以公允價值計量的資產和負債

2018年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	7,717,647	—	7,717,647
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券性證券	—	926,323	—	926,323
— 基金投資	—	5,946,717	—	5,946,717
— 信託投資	—	—	5,406,250	5,406,250
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	9,987,737	9,987,737
— 定向資產管理計劃	—	—	10,599,330	10,599,330
— 以公允價值計量的股權投資	458,867	—	—	458,867
— 衍生金融資產	—	5,441	—	5,441
	458,867	6,878,481	25,993,317	33,330,665
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產				
— 債券性證券	—	30,049,842	—	30,049,842
— 權益性證券	—	—	208,600	208,600
	—	30,049,842	208,600	30,258,442
合計	458,867	44,645,970	26,201,917	71,306,754
2017年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券性證券	—	702,084	—	702,084
— 衍生金融資產	—	118	—	118
	—	702,202	—	702,202
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	36,612,207	—	36,612,207
— 權益性證券	485,992	—	8,600	494,592
	485,992	36,612,207	8,600	37,106,799
合計	485,992	37,314,409	8,600	37,809,001

## 簡明合併中期財務資料附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

### 43 金融資產和負債的公允價值（續）

#### (b) 公允價值層級（續）

##### 以公允價值計量的資產和負債（續）

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團無第一層級與第二層級之間的轉換（截至2017年6月30日止六個月期間：無）。

於2018年6月30日，本集團無第一層級的金融工具（2017年12月31日：無）。

##### 在第二層級內的金融工具

沒有在活躍市場買賣的金融工具（例如場外衍生工具）的公允價值利用估值技術釐定。估值技術盡量利用可觀察市場數據（如有），盡量少依賴主體的特定估計。如計算一金融工具的公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則該金融工具欄入第二層級。

如一項或多項重大輸入並非根據可觀察市場數據，則該金融工具欄入第三層級。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

上述第三層級資產變動如下：

	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
2018年1月1日餘額（經重述）	39,169,120	8,600
總收益和損失		
— 計入當期損益	211,197	
— 計入其他綜合收益	—	200,000
轉入第三層級	7,905,000	—
轉出第三層級	(21,292,000)	—
2018年6月30日餘額	25,993,317	208,600
2018年6月30日持有的金融資產／負債		
— 未實現（損失）／收益	(11,153)	200,000

#### 43 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (b) 公允價值層級(續)

在第二層級內的金融工具(續)

	可供出售金融資產
2017年1月1日餘額	576,664
總收益和損失	
— 計入其他綜合收益	(189,040)
轉出第三層級	(379,024)
2017年12月31日餘額	8,600
2018年6月30日持有的金融資產/負債	
— 未實現收益	—

#### 44 金融風險管理

本集團的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本集團董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。高級管理層負責監督本集團的整體風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序，以及涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等書面政策。本集團風險管理委員會負責整體風險管理構架、政策及工具，並監控本集團的風險管理。資產負債管理部主要管理本集團的流動性風險及銀行賬戶利率風險。

#### 45 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務報表日後重大事項。

# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1. 流動性比率

(以百分比列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	74.14	75.25
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	187.79	687.92

上述流動性比例乃按中國人民銀行及中國銀保監會頒佈的相關規定計算。

## 2. 跨境索賠

本行主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠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跨境索賠總額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第三方出具，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。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	4,629,897	4,892,457
— 其中香港應佔部份	4,625,518	4,891,815
歐洲	5,167	2,379
北美	972,239	444,194
大洋洲	—	649
合計	5,607,303	5,339,679

## 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
<b>2018年6月30日</b>				
現貨資產	18,525,329	20,402	72,741	18,618,472
現貨負債	(16,425,019)	(295)	(60,374)	(16,485,688)
淨長／(短)倉	2,100,310	20,107	12,367	2,132,784

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
<b>於2017年12月31日</b>				
現貨資產	14,404,657	13,104	70,979	14,488,740
現貨負債	(14,190,336)	(128)	(70,108)	(14,260,572)
淨長／(短)倉	214,321	12,976	871	228,168

### 4. 逾期和重組資產

#### (a) 逾期貸款總額

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)	逾期客戶 貸款總額	佔比(%)
三個月以內	3,778,736	63.25	4,260,480	52.74
三至六個月	442,494	7.41	822,409	10.18
六至十二個月	971,227	16.26	1,372,474	16.99
十二個月以上	781,331	13.08	1,623,208	20.09
合計	5,973,788	100.00	8,078,571	100.00

#### (b) 逾期且重組的貸款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日	於2017年12月31日
逾期且重組貸款總額	665,234	1,227,618

## 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 逾期和重組資產 (續)

#### (c) 逾期貸款擔保方式

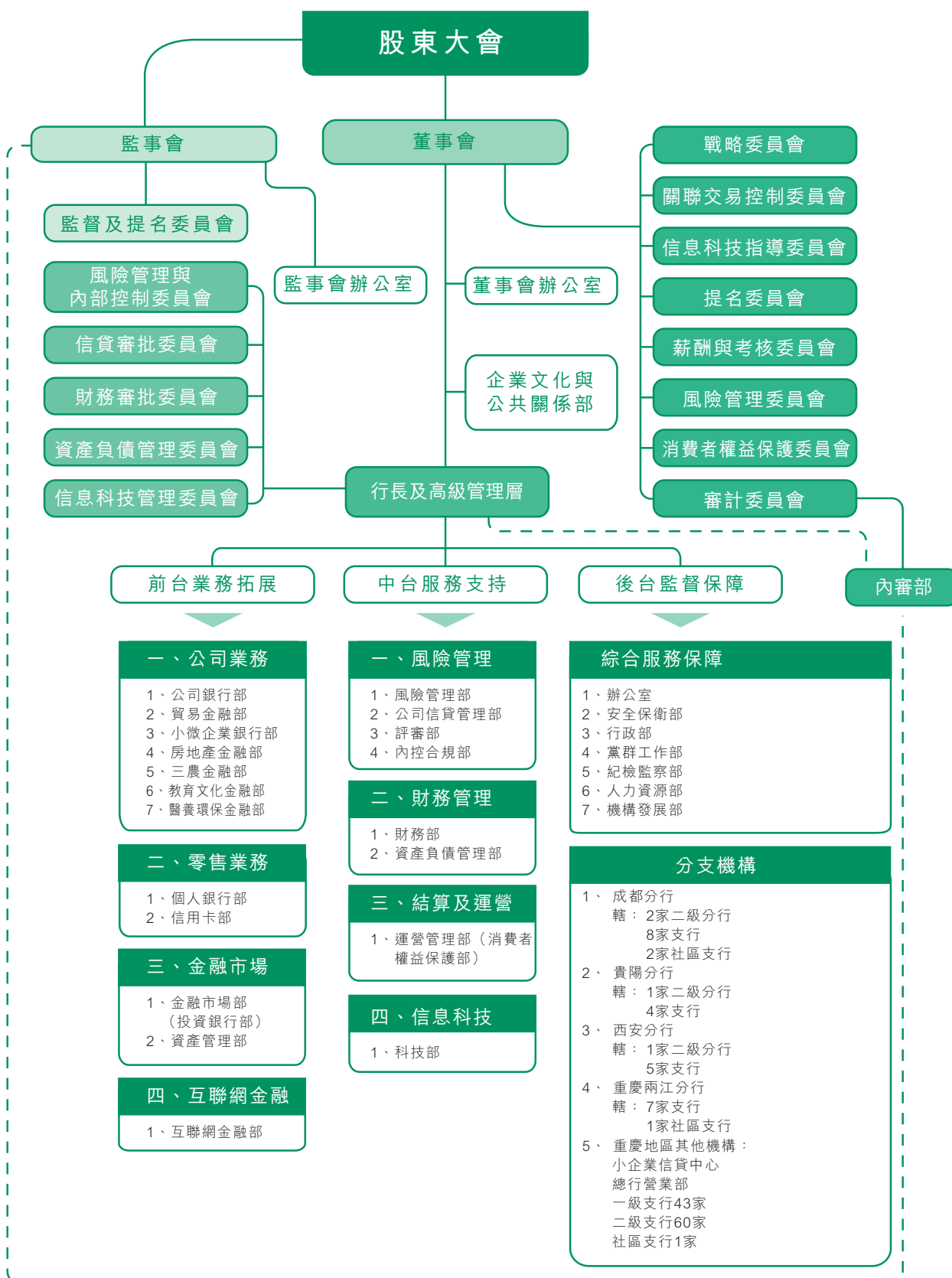
(除另有註明外， 以人民幣千元列示) 於2018年6月30日	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	156,592	115,089	42,797	3,899	318,377
保證貸款	1,796,669	645,111	169,810	857	2,612,447
抵押貸款	1,415,796	514,521	413,146	21,733	2,365,196
質押貸款	404,399	144,281	69,088	60,000	677,768
合計	3,773,456	1,419,002	694,841	86,489	5,973,788

(除另有註明外， 以人民幣千元列示) 於2017年12月31日	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	123,584	62,964	47,594	786	234,928
保證貸款	1,831,973	804,272	504,457	684	3,141,386
抵押貸款	1,933,125	1,292,887	800,974	58,910	4,085,896
質押貸款	369,022	37,535	209,346	458	616,361
合計	4,257,704	2,197,658	1,562,371	60,838	8,078,571

### 5. 地區資料

本行主要從事中國內地的業務經營，且大多數貸款及墊款乃授予位於中國重慶市的客戶。

# 組織架構圖





# 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
1	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區江北城組團A分區A04-1/03地塊	400020
2	重慶銀行股份有限公司小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
3	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	401121
4	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	610059
5	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市南明區解放路51號 盛世華庭II幢一、二、三層	550002
6	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層	710075
7	重慶銀行股份有限公司廣安二級分行	四川省廣安市廣安區思源大道9號 廣安市電業局大樓一層、十五層	638000
8	重慶銀行股份有限公司樂山二級分行	四川省樂山市中心城區柏楊中路438-454號 (偶數)·嘉興路206-214號(偶數)	614001
9	重慶銀行股份有限公司畢節二級分行	貴州省畢節市七星關區七眾奧萊國際廣場 5號樓1-4層	551700
10	重慶銀行股份有限公司延安二級分行	陝西省延安市寶塔區南市街1號	716000
11	重慶銀行股份有限公司文化宮支行	重慶市渝中區中山三路139號	400014
12	重慶銀行股份有限公司七星崗支行	重慶市渝中區中山一路148號	400013
13	重慶銀行股份有限公司八一路支行	重慶市渝中區八一路258號	400010
14	重慶銀行股份有限公司大禮堂支行	重慶市渝中區學田灣正街4號	400015
15	重慶銀行股份有限公司人和街支行	重慶市渝中區人和街89號	400015
16	重慶銀行股份有限公司上清寺支行	重慶市渝中區中山四路38號附4、5、6、7號	400015
17	重慶銀行股份有限公司解放碑支行	重慶市渝中區民族路101號	400010
18	重慶銀行股份有限公司民生路支行	重慶市渝中區鄒容路153號	400010
19	重慶銀行股份有限公司太陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
20	重慶銀行股份有限公司朝天門支行	重慶市渝中區打銅街7號	400011
21	重慶銀行股份有限公司總部城支行	重慶市渝中區虎歇路44、46號	400011
22	重慶銀行股份有限公司化龍橋支行	重慶市渝中區瑞天路162、164號	400043
23	重慶銀行股份有限公司人民路支行	重慶市渝中區人民路129號	400015
24	重慶銀行股份有限公司時代天街支行	重慶市渝中區時代天街16號2-35、2-36	400014
25	重慶銀行股份有限公司大坪支行	重慶市渝中區大坪長江二路121號	400042
26	重慶銀行股份有限公司民心佳園 社區支行	重慶市北部新區民心路530號附15號	401147
27	重慶銀行股份有限公司小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街18號	400030
28	重慶銀行股份有限公司沙正街支行	重慶市沙坪壩區沙正街37號附6號	400030
29	重慶銀行股份有限公司三峽廣場支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	400030
30	重慶銀行股份有限公司天星橋支行	重慶市沙坪壩區天星橋正街40-28號	400030
31	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	400044
32	重慶銀行股份有限公司大學城支行	重慶市沙坪壩區虎溪鎮大學城西路17號 附125-127、149-152號	400044
33	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號附18號	400084
34	重慶銀行股份有限公司鋼花路支行	重慶市大渡口區雙山路1號	400084
35	重慶銀行股份有限公司九龍廣場支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路36號	400050
36	重慶銀行股份有限公司白市驛支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號 1幢1單元1-3、4、5、6號	401329
37	重慶銀行股份有限公司高新技術 開發區支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	400039
38	重慶銀行股份有限公司楊家坪支行	重慶市九龍坡區楊家坪勞動三村（建業大廈）	400050
39	重慶銀行股份有限公司渝州路支行	重慶市九龍坡區渝州路18號附1號	400039

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
40	重慶銀行股份有限公司南坪支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層2-2	400060
41	重慶銀行股份有限公司茶園新城區支行	重慶市南岸區茶園新區通江大道101號附8號	401336
42	重慶銀行股份有限公司彈子石支行	重慶市南岸區彈子石新街52號	400061
43	重慶銀行股份有限公司回龍灣支行	重慶市南岸區南湖路29號－1層附37號	400060
44	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1－商舖13-20、 2－商舖9-14、3－商舖6-12號	401320
45	重慶銀行股份有限公司魚洞支行	重慶市巴南區新市街60號附1號	401320
46	重慶銀行股份有限公司界石支行	重慶市巴南區界石鎮界美路137號、139號、 141號、143號	401346
47	重慶銀行股份有限公司李家沱支行	重慶市巴南區李家沱馬王坪正街5號商舖－5號	400054
48	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457號	400700
49	重慶銀行股份有限公司北碚朝陽支行	重慶市北碚區中山路73號	400700
50	重慶銀行股份有限公司西南大學支行	重慶市北碚區石崗村18號	400700
51	重慶銀行股份有限公司天生橋支行	重慶市北碚區黃樹村85號附3號	400716
52	重慶銀行股份有限公司北碚水土支行	重慶市北碚區方正大道98號附27號	400700
53	重慶銀行股份有限公司建新北路支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	400020
54	重慶銀行股份有限公司冉家壩支行	重慶市渝北區南橋寺龍山路433號、435號	400020
55	重慶銀行股份有限公司五里店支行	重慶市江北區建新東路292號	400023
56	重慶銀行股份有限公司建新東路支行	重慶市江北區建新東路3號附1號百業興大廈	400020
57	重慶銀行股份有限公司保税港支行	重慶市江北區金渝大道153號 2棟2-1、2-2、2-3、2-4	400025
58	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
59	重慶銀行股份有限公司金開支行	重慶市北部新區金童路11號附1號	401122
60	重慶銀行股份有限公司洋河支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
61	重慶銀行股份有限公司鴛鴦支行	重慶市北部新區金開大道1122號G8棟 附119號	401147
62	重慶銀行股份有限公司兩江新區支行	重慶市北部新區高新園星光大道1號附3號	401121
63	重慶銀行股份有限公司楓林秀水支行	重慶市渝北區西湖路52、54、56、58號	401120
64	重慶銀行股份有限公司松樹橋支行	重慶市渝北區龍溪街道武陵路71號 上海大廈A區	401147
65	重慶銀行股份有限公司人和支行	重慶市渝北區人和吉樂大道50號	401121
66	重慶銀行股份有限公司加州支行	重慶市渝北區嘉州路115號	401147
67	重慶銀行股份有限公司魚嘴支行	重慶市兩江新區魚嘴永和路47號拓新· 兩江汽博城B2棟1層14、15、16號	401133
68	重慶銀行股份有限公司長安錦繡城社區 支行	重慶市渝北區龍溪街道松牌路109號 (長安錦繡城)二區1027號商舖	401147
69	重慶銀行股份有限公司紅星廣場支行	重慶市北部新區金州大道42號 4幢1-1、1-2、1-3號	401120
70	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	401120
71	重慶銀行股份有限公司兩路支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道86號	401120
72	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	408000
73	重慶銀行股份有限公司涪陵體育場支行	重慶市涪陵區興華中路(體育南路)	408000
74	重慶銀行股份有限公司李渡支行	重慶市涪陵區李渡聚龍大道88號	408100
75	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	401220
76	重慶銀行股份有限公司晏家支行	重慶市長壽區晏家街道辦事處育才路33號	401221
77	重慶銀行股份有限公司鳳城支行	重慶市長壽區向陽路2號	401220
78	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	401520

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
79	重慶銀行股份有限公司合川兆甲支行	重慶市合川區合辦處交通街47、49、51號， 作孚路210、212、214、216號	401520
80	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白岩路193號	404000
81	重慶銀行股份有限公司萬州五橋支行	重慶市萬州區（五橋）上海大道55號 上海大世界A幢1層	404020
82	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段555號	409000
83	重慶銀行股份有限公司大十字支行	重慶市黔江區城東街道解放路296號	409000
84	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區鼎山街道辦事處鼎山大道518號 祥瑞大廈1幢1-2號、2-1號	402260
85	重慶銀行股份有限公司江津雙福支行	重慶市江津區雙福街道雙福大道95號、 93號、91號水岸花都·梅芳苑1幢負1-1號、 負1-2號、負1-3號	402260
86	重慶銀行股份有限公司江津珞璜支行	重慶市江津區珞璜鎮珞璜工業園區大道23號 世紀華城商業幢1-8號	402283
87	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道辦事處解放東路2號、 2號2-1	402560
88	重慶銀行股份有限公司銅梁新城支行	重慶市銅梁區東城街道辦事處 中興東路198號—206號雙號、206附1-8號	402560
89	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	402160
90	重慶銀行股份有限公司永川渝西廣場 支行	重慶市永川區萱花路101號附1-5號、附10號	402160
91	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區梁山街道順城街2、4、6、8號	405200
92	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 （總商會大廈）1幢1-12、2-14	408400
93	重慶銀行股份有限公司南川和平路支行	重慶市南川南城街道辦事處和平路18-1號	408400

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
94	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3,2-3	402460
95	重慶銀行股份有限公司榮昌昌元支行	重慶市榮昌區昌元鎮濱河中路199-205號	402460
96	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	404300
97	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區金劍路205號附3號至 金劍路205號附5號	402760
98	重慶銀行股份有限公司青槓支行	重慶市璧山區青槓街道中大街190、192、 194號	402760
99	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號 榮潤凱旋名城裙樓附1-40、附2-225至229	401420
100	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	400800
101	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣土家族自治縣中和鎮鳳翔路46號	409900
102	重慶銀行股份有限公司秀山五岳廣場 支行	重慶市秀山縣渝秀大道五岳廣場南區1棟 第1層15、16、17號門面	409900
103	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	405400
104	重慶銀行股份有限公司開州平橋支行	重慶市開州區雲楓街道開州大道西500號	405499
105	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402360
106	重慶銀行股份有限公司雙橋支行	重慶市雙橋區西湖大道10號附39號	400900
107	重慶銀行股份有限公司大足龍水支行	重慶市大足區龍水鎮五金旅遊城G棟1-8、 1-7-1、1-7-2、1-6-2	402368
108	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南縣桂林街道辦事處興潼大道 86-92號第一層2號	402660
109	重慶銀行股份有限公司潼南外灘支行	重慶市潼南區梓潼街道辦事處外灘西路3號 4幢1層9、10、11、27、28號商舖	402660
110	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合鎮平都大道西段184、186號	408200
111	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮萬壽大道 100號附6號	409100
112	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂溪鎮鳳山西路B5幢1單元 1-1號	408300

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
113	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣雙江鎮雲江大道1299號	404500
114	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	405800
115	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	408500
116	重慶銀行股份有限公司武隆南城支行	重慶市武隆縣巷口鎮建設中路2號附8-11號	408500
117	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號 匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	409800
118	重慶銀行股份有限公司酉陽桃花源支行	重慶市酉陽縣鐘多鎮城北新區17號	409800
119	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水縣漢葭鎮濱江社區臨街一層	409699
120	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號 綜合樓1-1	404700
121	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚· 逸城國際商業裙房幢吊1商業1	405900
122	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	404600
123	重慶銀行股份有限公司成都濱江支行	四川省成都市青羊區上池正街65號	610015
124	重慶銀行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯區高升橋一環路南四段17號	610000
125	重慶銀行股份有限公司成都經開區支行	四川省成都市龍泉驛區北泉路620-626 (雙號)·怡居路1-19(單號)	610100
126	重慶銀行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊區蜀輝路246號、 金澤路171號	610074
127	重慶銀行股份有限公司成都科華支行	四川省成都市武侯區科華北路62號力寶大廈	610040
128	重慶銀行股份有限公司成都錦江支行	四川省成都市錦江區錦華路一段79號 附93號、95號、97號	610023
129	重慶銀行股份有限公司成都翡翠城社區 支行	四川省成都市錦江區華潤路2號翡翠城二期 15棟1層附13號	610023

## 分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
130	重慶銀行股份有限公司成都中海九號公館社區支行	四川省成都市高新區錦尚西二路470號	610094
131	重慶銀行股份有限公司成都新都支行	四川省成都市育英路470、472、474號	610599
132	重慶銀行股份有限公司崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、濱河路南一段79號	611230
133	重慶銀行股份有限公司貴陽城東支行	貴州省貴陽市雲岩區寶山北路116號	550001
134	重慶銀行股份有限公司貴陽觀山湖支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城Y1、Y2組團商業一幢第1-3層	550081
135	重慶銀行股份有限公司遵義支行	貴州省遵義市匯川區南京路金旭城上城小區1號樓1-1號	563000
136	重慶銀行股份有限公司六盤水鐘山中路支行	貴州省六盤水市鐘山區鐘山中路81號龍城廣場1-3層	553000
137	重慶銀行股份有限公司西安經濟技術開發區支行	陝西省西安市經濟技術開發區文景路19號鳳路一號一層	710015
138	重慶銀行股份有限公司西安曲江新區支行	陝西省西安市南二環東段天倫御城龍脈南區1號樓6號一、二層	710018
139	重慶銀行股份有限公司西安國際港務區支行	陝西省西安市國際港務區港務大道6號啟航公園商業街一層	710026
140	重慶銀行股份有限公司西安灃東支行	陝西省西安市西咸新區灃東新城「萬象城一期」2號樓一層10101、二層10201	710116
141	重慶銀行股份有限公司西安雁塔南路支行	陝西省西安市曲江新區雁塔南路396號1幢10108	710061



# 釋義

---

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行不時修訂的公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其H股股份於香港聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會，於2018年4月同中國保險監督管理委員會合併成立中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶路橋」	指	重慶路橋股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其股份於上海證券交易所上市（證券代碼：600106），且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約5.48%
「大新銀行」	指	大新銀行股份有限公司，一家在香港註冊成立的持牌銀行，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約14.66%
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「H股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元之海外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「最後實際可行日期」	指	2018年9月10日，即本中期報告付印前之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區和台灣地區
「報告期」	指	截至2018年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股份」	指	內資股及H股
「股東」	指	本行的股東
「監事」	指	本行的監事
「渝富」	指	重慶渝富資產經營管理集團有限公司，一家在中國註冊成立的有限公司，且於最後實際可行日期持有本行全部已發行股本的約14.75%