



# 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)



## 二零二零年中期報告

- \* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000202869177Y的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，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. 釋義	2
2. 公司基本情況	4
3. 財務摘要	5
4. 管理層討論與分析	8
4.1 概述	8
4.2 財務回顧	9
4.3 業務綜述	42
4.4 員工及人力資源管理	54
4.5 風險管理	56
4.6 資本管理	61
4.7 環境與展望	64
5. 股本變動及股東情況	65
6. 董事、監事及高級管理人員情況	73
7. 重要事項	75
8. 中期財務資料的審閱報告	77
9. 中期簡明合併財務報表及附註	78
10. 未經審計的補充財務資料	170
11. 組織架構圖	173
12. 分支機構名錄	174

# 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
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其附屬公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「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	原中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司，前稱為重慶渝富資產經營管理集團有限公司，於2020年7月13日更名；為一家在中國註冊成立的有限公司，且於報告期末持有本行全部已發行股本的約14.78%
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司，一家在香港註冊成立的持牌銀行，於報告期末持有本行全部已發行股本的約14.66%
「董事」	指	本行董事
「監事」	指	本行監事
「內資股」	指	本行在中國境內發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區

## 釋義

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行在香港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	2020年9月15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
「報告期」	指	截至2020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

# 公司基本情況

## 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

林軍  
黃華盛

## 董事會秘書

彭彥曦

## 公司秘書

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 17USDPRF  
股份代號：4616

## 首次註冊登記日期、登記機關

1996年9月2日  
中國重慶市市場監督管理局  
(原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：  
羅兵威永道會計師事務所  
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號舖

## 內資股證券登記處

中國證券登記結算有限責任公司北京分公司  
地址：中國北京市西城區金融大街26號金陽大廈  
5層

# 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。

本集團按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020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，與本集團按中國會計準則編製的財務報表中的相應數據並無差異。

## 3.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	變動率(%)
<b>經營業績</b>			
利息收入	12,040,377	10,533,980	14.3
利息支出	(6,866,929)	(6,484,723)	5.9
利息淨收入	5,173,448	4,049,257	27.8
手續費及佣金淨收入	684,911	607,325	12.8
淨交易收益、證券投資淨收益及其他營業收入	652,953	816,950	(20.1)
營業收入	6,511,312	5,473,532	19.0
營業費用	(1,242,510)	(1,171,262)	6.1
資產減值損失	(1,990,161)	(1,153,489)	72.5
營業利潤	3,278,641	3,148,781	4.1
享有聯營利潤的份額	29,839	44,902	(33.5)
稅前利潤	3,308,480	3,193,683	3.6
所得稅	(688,312)	(704,761)	(2.3)
淨利潤	2,620,168	2,488,922	5.3
歸屬於本行股東的淨利潤	2,545,620	2,421,889	5.1
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
基本每股盈利	0.81	0.77	0.04

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動率(%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	532,221,715	501,231,864	6.2
其中：客戶貸款及墊款淨額	255,231,236	238,626,834	7.0
負債總額	491,752,714	462,618,195	6.3
其中：客戶存款	302,850,600	281,048,911	7.8
股本	3,127,055	3,127,055	-
歸屬於本行股東權益	38,758,143	36,949,429	4.9
權益總額	40,469,001	38,613,669	4.8

## 3.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2020年 1-6月	2019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>(1)</sup>	1.02	1.10	(0.08)
歸屬於本行股東的平均年化權益回報率 <sup>(2)</sup>	15.54	16.66	(1.12)
淨利差 <sup>(3)</sup>	2.13	1.92	0.21
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.24	1.99	0.25
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.52	11.10	(0.58)
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	17.93	20.08	(2.15)
(除另有註明外，以百分比列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.24	1.27	(0.03)
減值準備對不良貸款比率 <sup>(7)</sup>	302.17	279.83	22.34
減值準備對貸款總額比率 <sup>(7)</sup>	3.76	3.56	0.20
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	8.52	8.51	0.01
一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	9.76	9.82	(0.06)
資本充足率 <sup>(8)</sup>	12.84	13.00	(0.16)
總權益對資產總額比率	7.60	7.70	(0.10)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性比率 <sup>(9)</sup>	81.92	78.35	3.57
最大單一客戶貸款比例 <sup>(10)</sup>	2.31	2.52	(0.21)
最大十家客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	19.29	19.30	(0.01)



## 財務摘要

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股影響的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。
- (3) 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。
- (4) 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本金總額。
- (7) 根據《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)規定，本行實行差異化動態調整的「撥備覆蓋率」和「貸款撥備率」監管標準。
- (8) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (9) 流動性比率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為大於或等於25%。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為小於或等於10%。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

# 管理層討論與分析

## 4.1 概述

2020年上半年，面對新冠肺炎疫情衝擊，在錯綜複雜的不確定性影響面前，本集團堅持以新發展理念引領高質量發展，積極識變、科學應變、主動求變，在服務實體經濟，支撐「六穩」「六保」大局中加速轉型升級步伐，保持了健康、穩健、可持續的發展態勢。

**業務規模穩健增長。**截至2020年6月30日，本集團資產總額為人民幣5,322.22億元，較上年末增加人民幣309.90億元，增幅6.2%；客戶貸款及墊款淨額為人民幣2,552.31億元，較上年末增加人民幣166.04億元，增幅7.0%；負債總額為人民幣4,917.53億元，較上年末增加人民幣291.35億元，增幅6.3%；客戶存款總額為人民幣3,028.51億元，較上年末增加人民幣218.02億元，增幅7.8%。

**經營效益更具韌性。**本集團堅持金融服務實體經濟的導向，在積極落實向實體經濟讓利的同時，統籌推進穩增長、調結構、防風險、夯基礎，着力塑造差異化競爭優勢，鞏固高質量發展態勢，經營效益保持在合理穩健增長區間。本集團實現淨利潤人民幣26.20億元，同比增長5.3%。

**資產質量顯著改善。**報告期內，本集團通過改革授信評審機制、全面開展風險監測等舉措，全面提升信用風險管理能力，主動、有效應對疫情影響下資產質量下行的風險。截至2020年6月30日，本集團不良貸款率為1.24%，較上年末降低0.03個百分點；撥備覆蓋率為302.17%，較上年末上升22.34個百分點。

**經營效率持續提升。**2020年上半年，本集團營業費用為人民幣12.43億元，較上年同期增加人民幣0.71億元，增幅6.1%，低於營業收入增幅12.9個百分點；報告期內，本集團成本收入比為17.93%，較上年同期下降2.15個百分點。

**品牌形象持續升級。**連續第四年獲得標準普爾「BBB-／穩定／A-3」投資級評級，在國內城商行中處於領先水平。連續5年位居英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」前300名。取得了銀行間市場債務融資工具受託管理人資格。總行團委作為重慶市唯一企業代表，獲評「全國五四紅旗團委」。

## 管理層討論與分析

### 4.2 財務回顧

#### 4.2.1 利潤表分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	12,040,377	10,533,980	1,506,397	14.3
利息支出	(6,866,929)	(6,484,723)	(382,206)	5.9
<b>利息淨收入</b>	<b>5,173,448</b>	4,049,257	1,124,191	27.8
手續費及佣金淨收入	684,911	607,325	77,586	12.8
淨交易收益	45,989	104,134	(58,145)	(55.8)
證券投資淨收益	593,054	665,811	(72,757)	(10.9)
其他營業收入	13,910	47,005	(33,095)	(70.4)
<b>營業收入</b>	<b>6,511,312</b>	5,473,532	1,037,780	19.0
營業費用	(1,242,510)	(1,171,262)	(71,248)	6.1
資產減值損失	(1,990,161)	(1,153,489)	(836,672)	72.5
享有聯營利潤的份額	29,839	44,902	(15,063)	(33.5)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,308,480</b>	3,193,683	114,797	3.6
所得稅	(688,312)	(704,761)	16,449	(2.3)
<b>淨利潤</b>	<b>2,620,168</b>	2,488,922	131,246	5.3

2020年上半年，本集團實現營業收入人民幣65.11億元，較上年同期增加人民幣10.38億元，增幅19.0%，營業收入穩中提質，其中：利息淨收入、手續費淨收入分別較上年同期增長27.8%和12.8%；淨交易收益、證券投資淨收益、其他營業收入分別較上年同期下降55.8%、10.9%和70.4%。

本集團營業費用為人民幣12.43億元，較上年同期增加人民幣0.71億元，增幅6.1%；資產減值損失為人民幣19.90億元，較上年同期增加人民幣8.37億元，增幅72.5%。

在以上因素的共同影響下，本集團實現稅前利潤人民幣33.08億元，較上年同期增加人民幣1.15億元，增幅3.6%。在扣除所得稅後，本集團實現淨利潤人民幣26.20億元，較上年同期增加人民幣1.31億元，增幅5.3%。

(一) 利息淨收入

2020年上半年，本集團利息淨收入為人民幣51.73億元，較上年同期增加人民幣11.24億元，增幅27.8%。利息淨收入增長主要得益於信貸資產投放增長、證券投資結構優化以及同業負債利率下行。報告期內，本集團積極響應國家號召，在對實體經濟減費讓利的同時，加大對實體經濟的信貸投放，同時根據本集團資產負債和外部市場環境變化，靈活配置證券投資和同業負債的結構和規模，使本集團盈利能力更具韌性。

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情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	<b>12,040,377</b>	10,533,980	1,506,397	14.3
利息支出	<b>(6,866,929)</b>	(6,484,723)	(382,206)	5.9
利息淨收入	<b>5,173,448</b>	4,049,257	1,124,191	27.8

## 管理層討論與分析

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)	2020年1-6月			2019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	255,369,399	7,532,456	5.93	220,114,323	6,572,646	6.02
證券投資	135,002,960	3,837,577	5.72	116,002,337	3,127,490	5.44
現金及存放中央銀行款項	31,900,399	226,719	1.43	31,384,684	227,750	1.46
存放及拆放於同業及其他金融機構 的款項	42,080,041	443,625	2.12	43,425,892	606,094	2.81
<b>生息資產總額</b>	<b>464,352,799</b>	<b>12,040,377</b>	<b>5.21</b>	<b>410,927,236</b>	<b>10,533,980</b>	<b>5.17</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	289,315,064	4,326,322	3.01	262,917,712	3,779,032	2.90
同業及其他金融機構存放、 拆入和租賃負債	57,137,083	912,918	3.21	42,133,283	879,280	4.21
發行債券	102,498,626	1,627,689	3.19	96,926,961	1,826,411	3.80
<b>計息負債總額</b>	<b>448,950,773</b>	<b>6,866,929</b>	<b>3.08</b>	<b>401,977,956</b>	<b>6,484,723</b>	<b>3.25</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>5,173,448</b>			<b>4,049,257</b>	
<b>淨利差<sup>(1)</sup></b>			<b>2.13</b>			1.92
<b>淨利息收益率<sup>(2)</sup></b>			<b>2.24</b>			1.99

註：(1) 生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額。

(2) 利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2020年上半年，本集團淨利差為2.13%，較上年同期上升21個基點，主要是由於計息負債平均年化成本率較上年同期下降17個基點，同時生息資產平均年化收益率較上年同期上升4個基點。

2020年上半年，本集團生息資產平均餘額為人民幣4,643.53億元，較上年同期增加人民幣534.26億元，增幅13.0%。利息淨收入增速快於生息資產平均餘額增速，推動本集團淨利息收益率較上年同期上升25個基點，達到2.24%。

下表列出報告期內，本集團由於規模因素和利率因素導致利息收支變動的情況：

(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	1,058,320	(98,510)	959,810
證券投資	548,571	161,516	710,087
現金及存放中央銀行款項	3,651	(4,682)	(1,031)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	(13,468)	(149,001)	(162,469)
<b>利息收入變化</b>	<b>1,597,074</b>	<b>(90,677)</b>	<b>1,506,397</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	403,475	143,815	547,290
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	243,153	(209,515)	33,638
發行債券	95,290	(294,012)	(198,722)
<b>利息支出變化</b>	<b>741,918</b>	<b>(359,712)</b>	<b>382,206</b>

## (二) 利息收入

2020年上半年，本集團利息收入為人民幣120.40億元，較上年同期增加人民幣15.06億元，增幅14.3%。其中：客戶貸款及墊款利息收入、證券投資利息收入較上年同期有所增長，現金及存放中央銀行款項利息收入、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入較上年同期有所減少。

### (1) 客戶貸款及墊款利息收入

2020年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為人民幣75.32億元，較上年同期增加人民幣9.60億元，增幅14.6%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長16.0%。

### (2) 證券投資利息收入

2020年上半年，本集團證券投資利息收入為人民幣38.38億元，較上年同期增加人民幣7.10億元，增幅22.7%。主要是由於證券投資平均餘額較上年同期增長16.4%，且平均年化收益率較上年同期上升28個基點。

### (3) 現金及存放中央銀行款項利息收入

2020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2.27億元，較上年同期減少人民幣0.01億元，降幅0.5%。主要是由於現金及存放中央銀行款項的平均年化收益率較上年同期下降3個基點。

## 管理層討論與分析

### (4) 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入

下表列出所示期間內，本集團存放於同業及其他金融機構的款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均年化收益率情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月			2019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	9,836,880	92,345	1.89	15,961,469	225,762	2.85
買入返售金融資產	32,243,161	351,280	2.19	27,464,423	380,332	2.79
合計	42,080,041	443,625	2.12	43,425,892	606,094	2.81

2020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0.92億元，較上年同期減少人民幣1.33億元，降幅59.1%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年同期下降38.4%，且平均年化收益率較上年同期下降96個基點。

2020年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣3.51億元，較上年同期減少人民幣0.29億元，降幅7.6%。主要是由於買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長17.4%，但平均年化收益率較上年同期下降了60個基點。

綜合以上因素，2020年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入為人民幣4.44億元，較上年同期減少人民幣1.62億元，降幅26.8%。

### (三) 利息支出

2020年上半年，本集團利息支出為人民幣68.67億元，較上年同期增加人民幣3.82億元，增幅5.9%。其中：客戶存款利息支出、同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出較上年同期有所增長，債券發行利息支出較上年同期有所下降。

#### (1) 客戶存款利息支出

下表列出所示期間內，本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化成本率情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月			2019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	64,517,914	303,920	0.95	59,039,143	276,463	0.94
定期	99,427,283	1,953,680	3.95	96,163,680	1,712,131	3.59
<b>小計</b>	<b>163,945,197</b>	<b>2,257,600</b>	<b>2.77</b>	155,202,823	1,988,594	2.58
<b>零售存款</b>						
活期	13,654,286	26,605	0.39	11,932,211	23,213	0.39
定期	95,407,815	1,947,708	4.11	78,857,541	1,571,862	4.02
<b>小計</b>	<b>109,062,101</b>	<b>1,974,313</b>	<b>3.64</b>	90,789,752	1,595,075	3.54
<b>其他存款</b>	<b>16,307,766</b>	<b>94,409</b>	<b>1.16</b>	16,925,137	195,363	2.33
<b>合計</b>	<b>289,315,064</b>	<b>4,326,322</b>	<b>3.01</b>	262,917,712	3,779,032	2.90

2020年上半年，本集團客戶存款利息支出為人民幣43.26億元，較上年同期增加人民幣5.47億元，增幅14.5%。主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長10.0%，且平均年化成本率較上年同期上升11個基點。



## 管理層討論與分析

### (2) 同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

下表列出所示期間內，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化成本率情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月			2019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	39,788,155	696,432	3.52	34,370,795	767,546	4.50
向央行借款	13,204,010	180,490	2.75	4,468,970	67,249	3.03
賣出回購金融資產	4,034,732	34,094	1.70	3,174,015	42,371	2.69
租賃負債	110,186	1,902	3.47	119,503	2,114	3.57
合計	57,137,083	912,918	3.21	42,133,283	879,280	4.21

2020年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出為人民幣9.13億元，較上年同期增加人民幣0.34億元，增幅3.8%。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上升35.6%，但平均年化成本率較上年同期下降100個基點。

### (3) 債券發行利息支出

下表列出所示期間內，本集團發行債券各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化成本率情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月			2019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	180,151	4.83	7,500,000	175,733	4.73
同業存單	85,998,626	1,261,360	2.95	80,426,961	1,458,802	3.66
金融債	9,000,000	186,178	4.16	9,000,000	191,876	4.30
合計	102,498,626	1,627,689	3.19	96,926,961	1,826,411	3.80

2020年上半年，本集團債券發行利息支出為人民幣16.28億元，較上年同期減少人民幣1.99億元，降幅10.9%。主要是由於債券發行平均餘額較上年同期增長5.7%，而平均年化成本率較上年同期下降61個基點。

(四) 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間內，本集團手續費及佣金淨收入的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	<b>726,957</b>	660,866	66,091	10.0
財務顧問和諮詢服務	<b>6,575</b>	20,887	(14,312)	(68.5)
代理理財業務	<b>406,940</b>	296,506	110,434	37.2
託管業務	<b>53,553</b>	80,816	(27,263)	(33.7)
銀行卡年費及手續費	<b>175,484</b>	168,247	7,237	4.3
擔保及承諾業務	<b>50,437</b>	57,551	(7,114)	(12.4)
支付結算及代理業務	<b>33,968</b>	36,859	(2,891)	(7.8)
手續費及佣金支出	<b>(42,046)</b>	(53,541)	11,495	(21.5)
手續費及佣金淨收入	<b>684,911</b>	607,325	77,586	12.8

2020年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣6.85億元，較上年同期增加人民幣0.78億元，增幅12.8%。

財務顧問和諮詢服務手續費收入人民幣0.07億元，較上年同期下降人民幣0.14億元，降幅68.5%，主要是由於該項業務市場需求降低。

代理理財業務手續費收入人民幣4.07億元，較上年同期增加人民幣1.10億元，增幅37.2%，主要是由於受市場環境影響，理財產品發行價格較上年同期有所下降。

託管業務手續費收入人民幣0.54億元，較上年同期減少人民幣0.27億元，降幅33.7%，主要是由於該類業務需求有所下降。

銀行卡年費及手續費收入人民幣1.75億元，較上年同期增加人民幣0.07億元，增幅4.3%，主要是由於銀行卡發卡量和交易金額穩步增長。

擔保及承諾業務手續費收入人民幣0.50億元，較上年同期減少人民幣0.07億元，降幅12.4%，主要是由於受市場影響，該類業務需求有所下降。

支付結算及代理業務手續費收入人民幣0.34億元，較上年同期減少人民幣0.03億元，降幅7.8%，主要是由於本行響應國家號召減輕企業負擔，對部分支付結算手續費進行減免，同時委託代理業務規模較上年同期有所減少。

## 管理層討論與分析

### (2) 淨交易收益

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。其中，匯兌損益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。

2020年上半年，本集團匯兌收益為人民幣0.89億元，債券及基金投資產生的淨交易收益為人民幣0.40億元，權益投資產生的淨交易損失為人民幣0.81億元，衍生金融工具產生的淨交易損失為人民幣0.02億元。在以上因素的影響下，2020年上半年，本集團實現淨交易收益人民幣0.46億元。

下表列出所示期間內，本集團淨交易收益的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
匯兌收益	88,878	21,072	67,806	321.8
債券及基金投資	40,442	98,907	(58,465)	(59.1)
權益投資	(81,375)	(15,823)	(65,552)	414.3
衍生金融工具	(1,956)	(22)	(1,934)	8790.9
合計	45,989	104,134	(58,145)	(55.8)

### (3) 證券投資淨收益

證券投資淨收益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。2020年上半年，本集團實現證券投資淨收益人民幣5.93億元，全部來自於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。

下表列出所示期間內，本集團證券投資淨收益的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
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	593,054	665,811	(72,757)	(10.9)
合計	593,054	665,811	(72,757)	(10.9)

### (五) 營業費用

2020年上半年，本集團營業費用為人民幣12.43億元，較上年同期增加人民幣0.71億元，增幅6.1%。其中，人工成本、稅金及附加、折舊及攤銷有所增加，一般及行政支出費用有所減少。

下表列出所示期間內，本集團營業費用的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	755,289	707,515	47,774	6.8
稅金及附加	74,865	72,306	2,559	3.5
折舊及攤銷	149,003	135,229	13,774	10.2
一般及行政支出	214,043	218,371	(4,328)	(2.0)
其他	49,310	37,841	11,469	30.3
<b>營業費用</b>	<b>1,242,510</b>	<b>1,171,262</b>	<b>71,248</b>	<b>6.1</b>

#### (1) 人工成本

人工成本是本集團營業費用的最大組成部分，2020年上半年及2019年上半年分別佔營業費用的60.79%及60.41%。

下表列出所示期間內，本集團人力成本的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
薪金和獎金	567,662	498,282	69,380	13.9
養老金費用	63,941	81,912	(17,971)	(21.9)
住房福利及補貼	48,015	41,725	6,290	15.1
工會經費和職工教育經費	11,800	11,133	667	6.0
其他社會保障和福利費用	63,871	74,463	(10,592)	(14.2)
<b>人工成本</b>	<b>755,289</b>	<b>707,515</b>	<b>47,774</b>	<b>6.8</b>

2020年上半年，本集團人工成本為人民幣7.55億元，較上年同期增加人民幣0.48億元，增幅6.8%。主要原因是：職工薪酬及福利人均水平較上年同期增長3.3%，且員工總數較上年同期增加2.8%。

#### (2) 稅金及附加

稅金及附加主要與貸款利息收入、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。2020年上半年，本集團稅金及附加為人民幣0.75億元，較上年同期增加人民幣0.03億元，增幅3.5%。

## 管理層討論與分析

### (3) 折舊及攤銷

2020年上半年，本集團物業和設備穩定增長，因此產生折舊及攤銷為人民幣1.49億元，較上年同期增加人民幣0.14億元，增幅10.2%。

### (4) 一般及行政支出

本集團一直以來注重對行政費用開支的控制，相關費用持續下降。2020年上半年，本集團一般及行政支出為人民幣2.14億元，較上年同期減少人民幣0.04億元，降幅2.0%。

### (六) 資產減值損失

2020年上半年，本集團資產減值損失為人民幣19.90億元，較上年同期增加人民幣8.37億元，增幅72.5%。主要是由於為有效應對疫情影響下資產質量下行的風險，本集團主動加大了資產減值損失計提的力度。

下表列出所示期間內，本集團資產減值損失的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,145,807	768,664	1,377,143	179.2
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	(495)	68,088	(68,583)	(100.7)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	(90,887)	180,906	(271,793)	(150.2)
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投資	1,350	(2,188)	3,538	(161.7)
貸款承諾及財務擔保合同	(161,524)	98,566	(260,090)	(263.9)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	93,024	25,024	68,000	271.7
其他	2,886	14,429	(11,543)	(80.0)
<b>資產減值損失</b>	<b>1,990,161</b>	<b>1,153,489</b>	<b>836,672</b>	<b>72.5</b>

(七) 所得稅

本集團適用所得稅稅率為25%，2020年上半年及2019年上半年的實際稅率分別為20.80%及22.07%。

下表列出所示期間內，本集團稅前利潤及所得稅情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	<b>3,308,480</b>	3,193,683	114,797	3.6
按25%稅率計算的稅額	<b>827,120</b>	798,421	28,699	3.6
免稅收入產生的稅務影響	<b>(93,578)</b>	(98,979)	5,401	(5.5)
不可抵稅支出的稅務影響	<b>46,968</b>	26,713	20,255	75.8
以前年度所得稅調整	<b>(92,198)</b>	(21,394)	(70,804)	331.0
<b>所得稅費用</b>	<b>688,312</b>	704,761	(16,449)	(2.3)

## 管理層討論與分析

### 4.2.2 財務狀況表分析

#### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	265,088,921	49.8	247,348,738	49.3
其中：客戶貸款及墊款本金總額	263,420,234	49.5	245,831,593	49.0
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	0.3	1,517,145	0.3
預期信用減值準備總額	(9,857,685)	(1.8)	(8,721,904)	(1.7)
客戶貸款及墊款淨額	255,231,236	48.0	238,626,834	47.6
證券投資 <sup>(1)</sup>	145,081,830	27.2	132,501,429	26.4
對聯營企業投資	1,831,412	0.3	1,801,573	0.4
現金及存放中央銀行款項	33,433,777	6.3	32,033,098	6.4
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	58,992,343	11.1	61,276,742	12.2
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	29,126,312	5.5	26,977,016	5.4
固定資產	3,094,001	0.6	3,070,011	0.6
遞延所得稅資產	2,905,104	0.5	2,479,531	0.5
其他資產	2,525,700	0.5	2,465,630	0.5
<b>資產總額</b>	<b>532,221,715</b>	<b>100.0</b>	<b>501,231,864</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 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投資、以攤餘成本計量的金融投資。

截至2020年6月30日，本集團資產總額人民幣5,322.22億元，較上年末增加人民幣309.90億元，增幅6.2%。其中：

客戶貸款及墊款總額人民幣2,650.89億元，較上年末增加人民幣177.40億元，增幅7.2%，主要是由於本集團響應政策導向，積極服務民營企業、切實支持實體經濟，加大了對戰略新興行業、綠色經濟、鄉村振興、扶貧、「一帶一路」以及雙城經濟圈等重點項目建設的信貸投放力度。

證券投資餘額為人民幣1,450.82億元，較上年末增加人民幣125.80億元，增幅9.5%，主要是由於本集團加強市場研判，根據債券市場、利率市場環境的動態變化，主動調整資產結構。

現金及存放中央銀行款項人民幣334.34億元，較上年末增加人民幣14.01億元，增幅4.4%，主要是由於超額存款準備金較上年末有所增加。

存放和拆放於同業及其他金融機構的款項為人民幣589.92億元，較上年末減少人民幣22.84億元，降幅3.7%，主要是由於本集團根據市場環境變化，主動調整資產結構。

### (1) 客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團公司貸款及墊款、零售貸款的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量				
－公司貸款	154,927,766	58.4	140,780,210	56.9
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	16,201,939	6.1	14,271,520	5.8
小計	171,129,705	64.5	155,051,730	62.7
零售貸款－以攤餘成本計量				
－按揭貸款	30,636,060	11.6	26,757,377	10.8
－個人消費貸款	35,708,048	13.5	41,172,219	16.7
－信用卡透支	7,686,480	2.9	6,657,610	2.7
－個人經營貸款	18,259,941	6.9	16,192,657	6.5
小計	92,290,529	34.9	90,779,863	36.7
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	0.6	1,517,145	0.6
客戶貸款及墊款總額	265,088,921	100.0	247,348,738	100.0



## 管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,650.89億元，較上年末增加人民幣177.40億元，增幅7.2%。

公司貸款(不含貼現)人民幣1,549.28億元，較上年末增加人民幣141.48億元，增幅10.0%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末上升1.5個百分點至58.4%。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，根據區域經濟發展導向，加大重點行業貸款投放力度。租賃和商務服務業，製造業，建築業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款餘額分別新增人民幣64.12億元、人民幣22.60億元、人民幣20.07億元、人民幣14.84億元。

零售貸款人民幣922.91億元，較上年末增加人民幣15.11億元，增幅1.7%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降1.8個百分點至34.9%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣38.79億元，增幅14.5%；個人消費貸款較上年末減少人民幣54.64億元，降幅13.3%；信用卡透支較上年末增加人民幣10.29億元，增幅15.5%；個人經營貸款較上年末增加人民幣20.67億元，增幅12.8%。

### 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2020年6月30日		於2019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	82,601,102	31.2	76,819,536	31.1
質押貸款	24,748,845	9.3	22,796,136	9.2
保證貸款	118,688,909	44.8	114,310,120	46.2
信用貸款	37,381,378	14.1	31,905,801	12.9
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	0.6	1,517,145	0.6
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>265,088,921</b>	<b>100.0</b>	247,348,738	100.0

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>				
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或購入	639,572	—	—	639,572
重新計量	(460,905)	802,601	878,828	1,220,524
還款	(251,090)	(179,603)	(190,812)	(621,505)
本期核銷	—	—	(680,692)	(680,692)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(85,523)	85,523	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(7,254)	—	7,254	—
從第2階段轉移至第1階段	336,414	(336,414)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,170,574)	1,170,574	—
從第3階段轉移至第2階段	—	44,358	(44,358)	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	92,303	92,303
折現因素的影響	—	—	(123,716)	(123,716)
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,833,582</b>	<b>2,953,078</b>	<b>2,791,253</b>	<b>7,577,913</b>
<b>零售貸款</b>				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增或源生購入的金融資產	390,236	—	—	390,236
重新計量	380,107	357,793	324,215	1,062,115
還款	(301,393)	(148,966)	(94,776)	(545,135)
本年核銷	—	—	(270,874)	(270,874)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(28,942)	28,942	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(10,206)	—	10,206	—
從第2階段轉移至第1階段	11,368	(11,368)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(121,194)	121,194	—
從第3階段轉移至第2階段	—	3,133	(3,133)	—
從第3階段轉移至第1階段	2,406	—	(2,406)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	34,735	34,735
折現因素的影響	—	—	(61,782)	(61,782)
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,196,387</b>	<b>465,518</b>	<b>617,867</b>	<b>2,279,772</b>

## 管理層討論與分析

(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12月31日	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
新增源生或購入的金融資產	884,973	–	–	884,973
重新計量	(226,939)	2,298,039	930,151	3,001,251
還款	(781,996)	(367,474)	(280,151)	(1,429,621)
本年核銷	–	–	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(360,978)	360,978	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(20,307)	–	20,307	–
從第2階段轉移至第1階段	74,006	(74,006)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(411,830)	411,830	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	146,317	146,317
折現因素的影響	–	–	(77,724)	(77,724)
<b>2019年12月31日</b>	<b>1,662,368</b>	<b>3,707,187</b>	<b>1,681,872</b>	<b>7,051,427</b>
<b>零售貸款</b>				
2018年12月31日	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增或源生購入的金融資產	543,862	–	–	543,862
重新計量	47,578	295,034	432,885	775,497
還款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本期核銷	–	–	(422,846)	(422,846)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15,358)	15,358	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(34,637)	–	34,637	–
從第2階段轉移至第1階段	14,930	(14,930)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(74,269)	74,269	–
從第3階段轉移至第2階段	–	3,169	(3,169)	–
從第3階段轉移至第1階段	4,148	–	(4,148)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	101,592	101,592
折現因素的影響	–	–	(13,164)	(13,164)
<b>2019年12月31日</b>	<b>752,811</b>	<b>357,178</b>	<b>560,488</b>	<b>1,670,477</b>

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，開展貸款及墊款減值準備的計提工作。截至2020年6月30日，客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣98.58億元，較上年末增加人民幣11.36億元，增幅13.0%；減值準備對不良貸款比率為302.17%，較上年末上升22.34個百分點。

(2) 證券投資

下表列出於所示日期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2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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投資				
債券性證券 – 按公允價值				
– 香港以外上市	5,757,587	4.0	6,189,898	4.7
– 香港上市	5,171,346	3.5	3,948,840	3.0
– 非上市	27,532,137	19.0	24,804,608	18.7
其中：公司債券	25,272,141	17.5	22,611,823	17.1
政策性銀行債券	1,146,571	0.8	1,082,057	0.8
商業銀行債券	915,271	0.6	915,810	0.7
政府債券	198,154	0.1	194,918	0.1
應收以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資利息	983,038	0.7	873,718	0.6
權益性證券 – 按公允價值				
– 非上市	277,000	0.2	277,000	0.2
其中：股權投資	277,000	0.2	277,000	0.2
其他	14	0.0	14	0.0
<b>小計</b>	<b>39,721,122</b>	<b>27.4</b>	<b>36,094,078</b>	<b>27.2</b>
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資				
債券性證券 – 按攤餘成本				
– 香港以外上市	11,633,577	8.0	11,790,198	8.9
– 非上市	92,641,795	63.8	84,069,275	63.4
其中：信託投資	13,075,458	9.0	15,909,408	12.0
定向資產管理計劃	44,878,000	30.9	40,819,000	30.8
債券	24,964,337	17.2	18,716,867	14.1
債權融資計劃	9,724,000	6.7	8,624,000	6.5
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	2,396,753	1.7	1,950,182	1.5
減：預期信用減值準備	(1,311,417)	(0.9)	(1,402,304)	(1.0)
<b>小計</b>	<b>105,360,708</b>	<b>72.6</b>	<b>96,407,351</b>	<b>72.8</b>
<b>合計</b>	<b>145,081,830</b>	<b>100.0</b>	<b>132,501,429</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團證券投資餘額為人民幣1,450.82億元，較上年末增加人民幣125.80億元，增幅9.5%。其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣397.21億元，佔證券投資餘額的27.4%，較上年末增加人民幣36.27億元，增幅10.0%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為人民幣1,053.61億元，佔證券投資餘額的72.6%，較上年末增加人民幣89.53億元，增幅9.3%。

### (3) 聯營企業投資

下表列出於所示日期本集團聯營企業投資情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
期初餘額	1,801,573	1,638,323
新增聯營企業投資	-	-
應享稅後利潤	29,839	163,250
宣告分派的現金股利	-	-
<b>期末餘額</b>	<b>1,831,412</b>	1,801,573

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」），其註冊資本人民幣1.10億元，本集團出資人民幣0.22億元，佔比20.00%。

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」），截至2020年6月30日，馬上消費金融註冊資本為人民幣40.00億元，本集團持股佔比為15.53%，投資成本為人民幣6.55億元。

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。三峽銀行註冊資本為人民幣55.74億元，本集團持股佔比為4.97%，投資成本為人民幣3.79億元。

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表列出於所示日期本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產</b>				
<b>債券性證券 – 按公允價值</b>				
– 香港以外上市	27,329	0.1	74,439	0.3
– 非上市	17,035,281	58.5	16,865,582	62.5
其中：信託投資	5,169,412	17.7	5,219,379	19.4
定向資產管理計劃	10,375,969	35.6	10,360,368	38.4
商業銀行債券	882,670	3.1	683,689	2.5
政府債券	607,230	2.1	602,146	2.2
<b>權益性證券 – 按公允價值</b>				
– 香港以外上市	336,804	1.2	418,179	1.5
– 非上市	11,722,891	40.2	9,618,383	35.7
其中：向金融機構購買的理財產品	7,505,948	25.8	9,618,383	35.7
基金投資	4,110,559	14.1	–	–
股權投資	106,384	0.3	–	–
衍生金融工具	4,007	0.0	433	0.0
<b>合計</b>	<b>29,126,312</b>	<b>100.0</b>	26,977,016	100.0

截至2020年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為人民幣291.26億元，較上年末增加人民幣21.49億元，增幅8.0%。

## 管理層討論與分析

### (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	75,167,618	15.3	70,149,225	15.2
客戶存款	302,850,600	61.6	281,048,911	60.7
發行債券	107,744,773	21.9	105,386,006	22.8
應交稅金	604,165	0.1	503,815	0.1
其他負債	5,377,797	1.1	5,526,636	1.2
<b>負債總額</b>	<b>491,752,714</b>	<b>100.0</b>	<b>462,618,195</b>	<b>100.0</b>

截至2020年6月30日，本集團負債總額為人民幣4,917.53億元，較上年末增加人民幣291.35億元，增幅6.3%。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218.02億元至人民幣3,028.51億元，增幅7.8%；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加人民幣50.18億元至人民幣751.68億元，增幅7.2%；發行債券增加人民幣23.59億元至人民幣1,077.45億元，增幅2.2%。

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的分佈情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	68,429,453	22.6	69,294,876	24.7
企業定期存款	104,986,430	34.7	88,913,327	31.6
個人活期存款	13,325,839	4.4	12,799,558	4.6
個人定期存款	98,935,764	32.7	88,013,730	31.3
其他存款	14,060,686	4.6	19,480,960	6.9
應付客戶存款利息	3,112,428	1.0	2,546,460	0.9
<b>客戶存款總額</b>	<b>302,850,600</b>	<b>100.0</b>	281,048,911	100.0

2020年上半年，本集團積極創新產品服務，持續豐富存款產品體系，優化存款結構，客戶存款總額實現穩定增長。於2020年6月30日，本集團企業存款餘額為人民幣1,734.16億元，較上年末增加人民幣152.08億元，增幅9.6%；個人存款餘額為人民幣1,122.62億元，較上年末增加人民幣114.48億元，增幅11.4%；企業及個人活期存款餘額為人民幣817.55億元，較上年末減少人民幣3.39億元，降幅0.4%；企業及個人定期存款餘額為人民幣2,039.22億元，較上年末增加人民幣269.95億元，增幅15.3%。



## 管理層討論與分析

### (2) 發行債券

下表列出於所示日期本集團發行債券情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	1,497,618	1.4	1,497,618	1.4
固定利率二級資本債－2027年	5,997,043	5.6	5,996,830	5.7
<b>金融債</b>				
固定利率金融債－2021年	2,998,703	2.8	2,997,174	2.8
固定利率綠色金融債－2021年	5,998,247	5.6	5,997,434	5.7
同業存單	90,986,772	84.4	88,508,834	84.0
應付發行債券利息	266,390	0.2	388,116	0.4
<b>合計</b>	<b>107,744,773</b>	<b>100.0</b>	105,386,006	100.0

經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並經2015年9月21日重慶銀監局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[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。

經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並經2016年11月30日重慶銀監局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[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。

經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月3日重慶銀監局《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》(渝銀監覆[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)。

經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月2日重慶銀監局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》(渝銀監覆[2017]157號)核准，本行於2018年11月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為4.05%；於2018年11月21日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第二期，在債券存續期間票面年利率為3.88%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行95期同業存單，期限為1個月至1年。截至2020年6月30日，尚未到期已發行同業存單共123期，面值合計人民幣919.3億元。

截至2020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。

### (3) 同業及其他金融機構存放和拆入

下表列出於所示日期本集團同業及其他金融機構存放和拆入的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
向中央銀行借款	9,351,993	12.4	12,280,000	17.5
同業存款	23,469,842	31.2	24,460,654	34.9
其他金融機構存款	2,299,198	3.1	2,641,989	3.8
同業和其他金融機構拆入	20,134,313	26.8	16,773,592	23.9
賣出回購票據	5,039,912	6.7	4,005,102	5.7
賣出回購證券	14,542,440	19.4	9,420,500	13.4
應付同業及其他金融機構利息	329,920	0.4	567,388	0.8
<b>合計</b>	<b>75,167,618</b>	<b>100.0</b>	<b>70,149,225</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放和拆入餘額較上年末增加人民幣50.18億元至人民幣751.68億元，增幅7.2%。其中：同業和其他金融機構拆入餘額為人民幣201.34億元，較上年末增加人民幣33.61億元，增幅20.0%；賣出回購票據餘額為人民幣50.40億元，較上年末增加人民幣10.35億元，增幅25.8%；賣出回購證券餘額為人民幣145.42億元，較上年末增加人民幣51.22億元，增幅54.4%；向中央銀行借款餘額為人民幣93.52億元，較上年末減少人民幣29.28億元，降幅23.8%；同業存款餘額為人民幣234.70億元，較上年末減少人民幣9.91億元，降幅4.1%；其他金融機構存款餘額為人民幣22.99億元，較上年末減少人民幣3.43億元，降幅13.0%。

### (三) 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	7.7	3,127,055	8.1
優先股	4,909,307	12.1	4,909,307	12.7
資本公積	4,680,638	11.6	4,680,638	12.1
其他儲備	10,015,174	24.8	9,298,770	24.0
未分配利潤	16,025,969	39.6	14,933,659	38.7
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>38,758,143</b>	<b>95.8</b>	36,949,429	95.7
非控制性權益	1,710,858	4.2	1,664,240	4.3
<b>權益總額</b>	<b>40,469,001</b>	<b>100.0</b>	38,613,669	100.0

截至2020年6月30日，歸屬於本行股東的權益為人民幣387.58億元，較上年末增加人民幣18.09億元，增幅4.9%，其中：股本為人民幣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100.15億元，未分配利潤為人民幣160.26億元。在其他儲備中，一般風險準備較上年末增加人民幣7.15億元，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。

### 4.2.3 貸款質量分析

#### (一) 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款及墊款本金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2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	252,015,835	95.67	235,044,428	95.61
關注	8,129,358	3.09	7,656,338	3.12
次級	944,820	0.36	980,046	0.40
可疑	1,575,650	0.60	1,547,069	0.63
損失	754,571	0.28	603,712	0.24
<b>客戶貸款及墊款本金總額</b>	<b>263,420,234</b>	<b>100.00</b>	245,831,593	100.00
不良貸款額	3,275,041	1.24	3,130,827	1.27

2020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，加強預警跟蹤與貸後管理，信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2020年6月30日，不良貸款餘額為人民幣32.75億元，較上年末增長人民幣1.44億元；不良貸款率為1.24%，較上年末下降0.03個百分點；關注類貸款佔比3.09%，較上年末下降0.03個百分點。

## 管理層討論與分析

### (二) 貸款集中度

#### (1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團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2020年6月30日				於2019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	21,913,751	8.4	535,416	2.44	19,654,168	8.0	571,731	2.91
批發和零售業	13,288,277	5.1	1,133,504	8.53	13,425,889	5.5	904,838	6.74
建築業	17,925,930	6.9	124,122	0.69	15,919,277	6.5	151,586	0.95
房地產業	14,841,449	5.6	254,075	1.71	13,712,652	5.6	246,091	1.79
租賃和商務服務業	28,108,156	10.7	15,685	0.06	21,696,220	8.8	66,029	0.30
水利、環境和公共設施管理業	35,319,881	13.4	-	-	35,925,100	14.6	248	0.00
交通運輸、倉儲和郵政業	4,046,536	1.5	26,204	0.65	3,762,158	1.5	16,898	0.45
採礦業	1,876,934	0.7	72,071	3.84	1,931,622	0.8	73,086	3.78
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	6,578,819	2.5	2,700	0.04	5,094,776	2.1	143,855	2.82
農、林、牧、漁業	2,483,796	0.9	40,971	1.65	2,397,875	1.0	44,515	1.86
居民服務、修理和其他服務業	283,745	0.1	2,531	0.89	324,810	0.1	2,250	0.69
教育	779,415	0.3	844	0.11	749,455	0.3	844	0.11
金融業	883,590	0.3	-	-	765,156	0.3	-	-
科學研究和技術服務業	1,626,006	0.6	5,229	0.32	1,317,998	0.5	4,735	0.36
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	897,188	0.3	1,800	0.20	700,468	0.3	-	-
住宿和餐飲業	1,328,655	0.5	12,481	0.94	1,170,175	0.5	13,224	1.13
文化、體育和娛樂業	781,760	0.3	3,999	0.51	447,429	0.2	4,499	1.01
公共管理、社會保障和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
衛生和社會工作	1,963,878	0.7	1,908	0.10	1,784,982	0.7	2,368	0.13
<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	16,201,939	6.2	-	-	14,271,520	5.8	-	-
<b>零售貸款 - 以攤餘成本計量</b>								
零售貸款	92,290,529	35.0	1,041,501	1.13	90,779,863	36.9	884,030	0.97
<b>合計</b>	<b>263,420,234</b>	<b>100.0</b>	<b>3,275,041</b>	<b>1.24</b>	<b>245,831,593</b>	<b>100.0</b>	<b>3,130,827</b>	<b>1.27</b>

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額與該行業貸款餘額的比率。

報告期內，本集團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；報告期末本集團不良貸款率較上年末下降0.03個百分點，主要行業變動情況如下：

電力、熱力、燃氣及水生產和供應業不良貸款餘額較上年末減少人民幣1.41億元，不良貸款率下降2.78個百分點；

租賃和商務服務業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.50億元，不良貸款率下降0.24個百分點；

製造業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.36億元，不良貸款率下降0.47個百分點；

建築業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.27億元，不良貸款率下降0.26個百分點；

農、林、牧、漁業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.04億元，不良貸款率下降0.21個百分點。

### (2) 借款人集中度

截至2020年6月30日，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.31%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的19.29%，均符合監管要求。截至2020年6月30日，本集團十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

#### ① 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2020年	於2019年
		6月30日	12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.31	2.52
最大十家貸款客戶貸款比例(%)	—	19.29	19.30

註：以上數據參照中國銀保監會頒佈的公式計算。

## 管理層討論與分析

### ② 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2020年6月30日	
		金額	佔比(%)
客戶A	水利、環境和公共設施管理業	1,197,505	0.45
客戶B	製造業	1,156,000	0.44
客戶C	製造業	1,113,540	0.42
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,000,000	0.38
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	985,000	0.37
客戶F	建築業	940,000	0.36
客戶G	房地產業	936,676	0.36
客戶H	租賃和商務服務業	915,000	0.35
客戶I	租賃和商務服務業	878,000	0.33
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	870,000	0.33

(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本集團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2020年6月30日			於2019年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司貸款及墊款 – 以攤餘成本計量</b>						
公司貸款	154,927,766	2,233,540	1.44	140,780,210	2,246,797	1.60
短期貸款	29,478,868	1,426,942	4.84	25,802,480	1,409,832	5.46
中長期貸款	125,448,898	806,598	0.64	114,977,730	836,965	0.73
<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	16,201,939	–	–	14,271,520	–	–
<b>零售貸款 – 以攤餘成本計量</b>	92,290,529	1,041,501	1.13	90,779,863	884,030	0.97
住房按揭及個人商用物業房地產貸款 <sup>(1)</sup>	30,635,209	98,334	0.32	26,756,056	90,493	0.34
個人經營及再就業貸款	18,259,940	490,096	2.68	16,192,657	418,518	2.58
其他 <sup>(2)</sup>	43,395,380	453,071	1.04	47,831,150	375,019	0.78
<b>合計</b>	<b>263,420,234</b>	<b>3,275,041</b>	<b>1.24</b>	<b>245,831,593</b>	<b>3,130,827</b>	<b>1.27</b>

註：

(1) 個人商用房貸款只包含商用房按揭貸款。

(2) 其他貸款包含的品種為：分期樂聯合貸款、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、捷e貸、快E貸、快I貸、順抵貸、微粒貸、新快E貸、薪e貸、薪e貸線上續貸、薪金貸、幸福貸、幸福貸(新)、長江卡循環貸款、長江快易貸

截至2020年6月30日，公司類不良貸款餘額為人民幣22.34億元，較上年末減少人民幣0.13億元，不良貸款率較上年末下降0.16個百分點至1.44%；零售類不良貸款餘額為人民幣10.42億元，較上年末增加人民幣1.58億元，不良貸款率較上年末上升0.16個百分點至1.13%。



## 管理層討論與分析

### (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2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
逾期90天以內	4,887,487	61.47	4,053,545	60.03
逾期90天至1年	1,424,686	17.92	1,204,187	17.83
逾期1年以上3年以內	1,453,768	18.28	1,370,514	20.30
逾期3年以上	185,509	2.33	124,030	1.84
<b>已逾期客戶貸款及墊款總額</b>	<b>7,951,450</b>	<b>100.00</b>	<b>6,752,276</b>	<b>100.00</b>

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

截至2020年6月30日，逾期貸款總額為人民幣79.51億元，較上年末增長人民幣11.99億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為3.02%，較上年末上升0.27個百分點。

### 4.2.4 分部信息

#### (一) 地區分部摘要

(以百分比列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	重慶市	異地 <sup>(1)</sup>	重慶市	異地 <sup>(1)</sup>
存款	85.75	14.25	86.73	13.27
貸款	78.69	21.31	79.21	20.79
資產	89.12	10.88	90.20	9.80
貸存比	70.86	115.48	72.08	123.72
不良貸款率	1.12	2.43	0.99	3.07
減值準備對不良貸款率	325.54	194.67	336.43	190.37

(以百分比列示)	2020年1-6月		2019年1-6月	
	重慶市	異地 <sup>(1)</sup>	重慶市	異地 <sup>(1)</sup>
年化平均總資產回報率	0.79	2.59	0.83	3.15
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.91	6.13	8.45	4.61
成本收入比率	16.97	26.59	20.36	19.22

註：

(1) 異地指除重慶市以外的地區，包括位於四川省、貴州省和陝西省的分支機構的數據。

(二) 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2020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	2,741,422	413,701	2,018,325	-	5,173,448
分部內部淨利息收入／(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	-	-
淨利息收入	3,521,140	1,384,344	267,964	-	5,173,448
淨手續費及佣金收入	55,615	168,803	460,493	-	684,911
淨交易收益／(損失)	88,878	-	(42,889)	-	45,989
投資類證券淨收益	-	-	593,054	-	593,054

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至2019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	2,342,249	351,219	1,355,789	-	4,049,257
分部內部淨利息收入／(支出)	775,270	864,491	(1,639,761)	-	-
淨利息收入／(支出)	3,117,519	1,215,710	(283,972)	-	4,049,257
淨手續費及佣金收入	77,246	152,757	377,322	-	607,325
淨交易收益	21,072	-	83,062	-	104,134
投資類證券淨收益	-	-	665,811	-	665,811

## 管理層討論與分析

### 4.2.5 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銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函、未使用的信用卡額度、不可撤銷的貸款承諾和資本開支承擔。截至2020年6月30日，銀行承兌匯票餘額為人民幣360.96億元，較上年末增加人民幣68.75億元，增幅23.5%；開出信用證餘額為人民幣57.97億元，較上年末減少人民幣32.90億元，降幅36.2%；開出保函餘額為人民幣39.69億元，較上年末減少人民幣28.00億元，降幅41.4%；未使用的信用卡額度餘額為人民幣44.71億元，較上年末增加人民幣2.06億元，增幅4.8%；不可撤銷的貸款承諾餘額為人民幣0.18億元，較上年末減少人民幣0.07億元，降幅27.2%；資本開支承擔餘額為人民幣2.69億元，較上年末增加人民幣0.62億元，增幅30.0%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	36,095,763	—	—	36,095,763
開出信用證	5,796,607	—	—	5,796,607
開出保函	732,595	3,236,192	400	3,969,187
未使用的信用卡額度	4,471,238	—	—	4,471,238
不可撤銷的貸款承諾	18,197	—	—	18,197
資本開支承擔	190,039	78,548	—	268,587
<b>合計</b>	<b>47,304,439</b>	<b>3,314,740</b>	<b>400</b>	<b>50,619,579</b>

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年12月31日			
	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	29,221,132	—	—	29,221,132
開出信用證	9,086,819	—	—	9,086,819
開出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡額度	4,265,204	—	—	4,265,204
不可撤銷的貸款承諾	20,667	4,340	—	25,007
資本開支承擔	118,139	88,442	—	206,581
<b>合計</b>	<b>46,829,527</b>	<b>2,743,795</b>	<b>730</b>	<b>49,574,052</b>

### 4.3 業務綜述

#### 4.3.1 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)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	2,741,422	2,342,249	17.0
分部內部淨利息收入	779,718	775,270	0.6
<b>利息淨收入</b>	<b>3,521,140</b>	3,117,519	12.9
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>55,615</b>	77,246	(28.0)
淨交易收益	88,878	21,072	321.8
資產減值損失	(1,295,620)	(902,329)	43.6
營業費用	(619,370)	(594,235)	4.2
— 折舊和攤銷	(74,275)	(68,607)	8.3
— 其他	(545,095)	(525,628)	3.7
<b>稅前利潤</b>	<b>1,750,643</b>	1,719,273	1.8

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動率(%)
<b>資本開支</b>	<b>46,720</b>	132,720	(64.8)
<b>分部資產</b>	<b>195,448,891</b>	179,188,971	9.1
<b>分部負債</b>	<b>(204,474,160)</b>	(197,208,744)	3.7

註：上述公司銀行業務分部包含小微企業銀行業務

#### (一) 公司存貸款業務

秉承高質量發展理念，公司銀行業務呈現出健康發展的良好態勢。報告期內，本行通過拼效率、搭平台、跑市場、優服務等重點舉措，落實「存款立行」、推進「實體轉型」，形成了資產負債同步增長、存貸聯動協調發展、拳頭產品持續發力，系統工具初顯成效的良好發展態勢。

## 管理層討論與分析

### 1. 公司存款

報告期內，本行通過強力推廣現金管理系統、加強場景運用營銷等方式，為客戶提供方便快捷高效的資金管理服務，不斷提升服務質效；通過大力拓展存款產品營銷，不斷強化產品運用；利用貼近本地客戶的優勢，積極參與地方重點客戶存款招標、債券發行，不斷強化客戶黏性。

截至2020年6月30日，本行公司存款餘額達人民幣1,734.16億元，較上年末增加人民幣152.08億元，增幅9.6%，居三家地方法人銀行增量<sup>1</sup>首位。

### 2. 公司貸款

報告期內，本行積極順應政策導向，有針對性地營銷以雙城經濟圈、綠色信貸、鄉村振興、扶貧、「一帶一路」戰略等順應國家政策導向的項目。同時，根據渝川黔陝區域特點，將區域優勢產業作為信貸投放重點。

在行業選擇上，堅持回歸本源，積極營銷實體經濟和非周期性行業大型客戶；在客戶選擇上，積極響應國家號召，對民營企業和國有企業一視同仁，優選客戶，提升合作層級，開展總對總營銷，提升合作黏性；在產品運用上，整合傳統信貸、同業、買金工具，形成綜合化金融服務方案，在客戶營銷中取得了良好效果。

截至2020年6月30日，公司貸款及墊款（含貼現）餘額為人民幣1,711.30億元，較上年末增加人民幣160.78億元，增幅10.4%。

### （二）貿易金融業務

**科技賦能全面升級，結構優化持續推進，貿易金融業務盈利能力持續增強。**報告期內，隨着本行正式接入人民銀行境內外幣支付系統，並成功上線SWIFT gpi，本行外幣業務搭建起境內實時收支新通道，同時實現了跨境支付流程實時跟蹤，海外費用全程透明。至此，境內外幣支付系統、SWIFT、CIPS三大支付渠道並行，為本行全面打造了高效、暢通的本外幣、境內外全球收付網絡。報告期內，實現跨境結算18.47億美元。與此同時，本行通過拓寬投資渠道、加大投債力度、優化存款結構、壓降高息存款等方式，不斷優化貿易金融業務資產負債結構，外幣資金投放與負債的利差較2019年全年上升117個基點。

<sup>1</sup> 含異地分行增量。

### 4.3.2 小微業務

社會責任與業務發展相融合，小微銀行業務發展可圈可點。面對突如其來的新冠疫情，本行以最快的速度、最短的時間迅速投入疫情防控，持續加大小微企業信貸投放力度，全力支持小微企業、個體工商戶紓困發展、復工復產。截至2020年6月30日，國標口徑小微企業貸款(含個人經營性貸款)餘額人民幣837.87億元，其中單戶授信總額人民幣1,000萬元及以下普惠型小微企業貸款餘額人民幣353.35億元，較年初增長10.3%，持續完成「兩增兩控」<sup>2</sup>階段性考核目標。

#### (一) 應對疫情影響，幫扶企業發展

制定實施《關於應對新型冠狀病毒感染的肺炎疫情支持中小微企業共渡難關的有關政策》《關於用好人行支小再貸款專用額度政策加強小微企業金融服務促進小微企業復工復產的實施方案》《關於進一步強化小微企業金融服務的實施意見》等系列政策，按照「特事特辦、急事急辦、流程從簡、放款從快」原則，簡化業務流程，建立綠色通道，提升辦貸效率。疫情期間，運用專項再貸款資金人民幣4.39億元，支持重點保障小微企業85戶，運用支小再貸款專用額度資金人民幣26.50億元，支持復工復產小微企業1,989戶。

#### (二) 創新特色產品，提升服務質效

為有效應對疫情影響、精準支持小微企業，本行在疫情期間研發推出防疫抗疫專屬產品「防疫貸」、復工復產專屬產品「支小紓困貸」，分別實現投放人民幣3.22億元、人民幣9.59億元。優化升級中長期貸款產品「年審貸」、銀政合作信用貸款產品「知識價值信用貸款」，分別實現投放人民幣5.11億元、人民幣8.82億元。全新打造「小渝金服」特色品牌，讓「融通千里、普惠致遠」的小微企業金融服務品牌形象觸達更多小微企業。

2 ①兩增：單戶授信總額1000萬元及以下普惠型小微企業貸款餘額較年初增速不低於各項貸款較年初增速，有貸款餘額的戶數不低於年初水平；②兩控：合理控制單戶授信總額人民幣1000萬元及以下普惠型小微企業貸款資產質量水平和貸款綜合成本，力爭將普惠型小微企業貸款不良率控制在不高於各項貸款不良率3個百分點以內。

## 管理層討論與分析

### (三) 決戰脫貧攻堅，助推鄉村振興

2020年是脫貧攻堅戰收官之年，本行持續加大金融資源投入，全力助力決戰決勝脫貧攻堅。報告期內，新增投放扶貧小額信貸人民幣0.44億元，貸款餘額突破人民幣2億元。持續加大涉農行業支持力度，重點圍繞生豬穩產保供工作，研發推出重慶市範圍內首款採用「銀行+保險+物聯網+農戶」模式的生豬養殖產業信用貸款產品「豬保貸」、依託生豬養殖核心企業的生豬養殖產業鏈金融產品「豬農貸」。截至2020年6月30日，普惠型涉農貸款餘額人民幣82.59億元，較年初增長12.58%。

### 4.3.3 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)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	413,701	351,219	17.8
分部內部淨利息收入	970,643	864,491	12.3
利息淨收入	1,384,344	1,215,710	13.9
手續費及佣金淨收入	168,803	152,757	10.5
其他營業收入	593	-	不適用
資產減值損失	(688,559)	13,428	不適用
營業費用	(437,413)	(414,005)	5.7
— 折舊和攤銷	(52,455)	(47,799)	9.7
— 其他	(384,958)	(366,206)	5.1
稅前利潤	427,768	967,890	(55.8)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動率(%)
資本開支	20,567	64,001	(67.9)
分部資產	86,036,861	86,376,445	(0.4)
分部負債	(113,543,151)	(102,080,647)	11.2

科技賦能推進創新，精準營銷擴大客群，個人銀行業務發展態勢良好。報告期內，本行通過豐富線上辦理渠道提升客戶線上操作體驗，通過完善線上貸款風控體系提升風險防控能力，通過大力拓展批量業務壯大基礎客群，通過深化客戶分級管理豐富私人銀行增值服務體系，達成了個人銀行業務的持續高質量發展。

### (一) 個人存貸款業務

#### (1) 個人存款

本行充分發揮區域品牌優勢，持續開展對幸福存、夢想存、個人大額存單等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，積極開展線上服務，持續提升對貴賓客戶、津補貼代發客戶等重點客群的維護水平，加強客戶分層維護管理，服務能力穩中有進。報告期末，本行個人存款餘額較上年末增長人民幣114.48億元至人民幣1,122.62億元，增幅11.4%，繼續保持較快增長，本地市場佔有率再創新高。

#### (2) 個人貸款

本行積極應對新冠疫情下經濟放緩的不利影響，穩增長、控風險雙管齊下，在保持業務規模的同時有序調整資產結構。一是以提升客戶體驗為出發點，不斷優化流程、提升貸款審批效率，在風險可控的前提下推進住房按揭類貸款穩健增長；二是多措並舉推進開放式智能化營銷體系建設，搭建開放銀行平台、豐富獲客渠道、擴大客戶流量；三是積極推進線上消費貸款大數據智能風控體系建設，成功投產一系列智能管理項目，持續提高風險管控能力。

報告期末，受疫情影響和主動管控風險需要，本行個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款)較上年末下降人民幣15.85億元至人民幣663.44億元。其中，個人消費貸款餘額較上年末下降人民幣54.64億元；復工復產以來，本行按揭貸款業務奮起直追、持續發力，按揭貸款餘額較上年末增長人民幣38.79億元。

### (二) 銀行卡業務

本行致力於持續推進銀行卡消費、結算等應用功能的豐富，渠道的完善和安全性能的提升，不斷擴大基礎客群、推進銀行卡業務健康發展。

借記卡方面，本行開展了手機閃付、雲閃付APP特色業務的接入、代收付、快捷支付、賬戶驗證等支付功能改造，提高了持卡人綁定雲閃付成功率、移動支付交易量，本行銀行卡發卡量穩步增長，消費交易持續活躍。截至2020年6月30日，本行借記卡發卡總量較上年末增加15.49萬張達到416.23萬張，報告期內消費交易額達到人民幣58.40億元。



## 管理層討論與分析

信用卡方面，本行通過科技賦能，外拓市場，狠抓資產質量管控等手段，保證了我行信用卡業務穩步發展。一是通過磐石系統+遠程簽約的運用，配合流程再造，實現了「一小時辦結、一天內放款」，大幅提升客戶體驗；二是持續貫徹「一市三省」戰略規劃，在重慶市場穩步發展的同時逐步開拓了貴陽、西安、成都三地的信用卡業務；三是持續通過內外部清收、核銷，有序壓降風險。截至2020年6月30日，本行信用卡業務累計發卡量較上年末增加1.27萬張至25.68萬張。

### 4.3.4 金融市場業務

總分支機構聯動帶動客群增長，產品創新推進業務規模擴大，加強市場研判促進盈利能力提升，本行金融市場業務發展穩步向前。

#### (一) 資金業務

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)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	變動率(%)
外部客戶淨利息收入	2,018,325	1,355,789	48.9
分部內部淨利息支出	(1,750,361)	(1,639,761)	6.7
利息淨收入／(支出)	267,964	(283,972)	不適用
手續費及佣金淨收入	460,493	377,322	22.0
淨交易(損失)／收益	(42,889)	83,062	不適用
投資類證券淨收益	593,054	665,811	(10.9)
對聯營企業的投資收益	29,839	44,902	(33.5)
其他營業收入	-	1,200	(100.0)
資產減值損失	(3,097)	(250,161)	(98.8)
營業費用	(162,795)	(150,460)	8.2
— 折舊和攤銷	(19,523)	(17,371)	12.4
— 其他	(143,272)	(133,089)	7.7
稅前利潤	1,142,569	487,704	134.3

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動率(%)
資本開支	59,236	172,783	(65.7)
分部資產	247,803,542	233,188,183	6.3
分部負債	(173,734,570)	(163,327,112)	6.4

## 1、總體情況

**順應監管形勢和市場環境，調整同業資產結構。**報告期內，本行根據最新監管形勢並結合對宏觀經濟、金融市場的分析研判，逐步壓降信託計劃、資管計劃等非標資產，增持國債、地方政府債等標準化資產，持續優化同業資產結構。

**加強市場形勢研判，降低同業負債成本。**報告期內，本行克服疫情期間有效交易時間縮短的影響，在保障全行流動性的基礎上，積極參與貨幣市場交易，加大貨幣市場交易總量，上半年完成銀行間市場資金交易金額人民幣13,500億元，交易量同比增長36%，市場活躍度提升；通過同業存單發行、同業存放等業務渠道獲得穩定的資金來源，在有效保障流動性合理充裕的條件下，降低同業負債成本。

**持續優化業務流程，提升風險管控能力。**報告期內，本行優化債券投資業務流程，強化投資研究、投前調查和投後管理，實現投前和投後的封閉管理和穿透管理，運用外部大數據實現風險實時預警，提升投資業務風險管控能力。

## 2、分部資產

### ① 按持有目的劃分

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	<b>105,360,708</b>	<b>65.1</b>	96,407,351	64.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>39,444,108</b>	<b>24.4</b>	35,817,064	24.0
交易類	<b>17,062,610</b>	<b>10.5</b>	16,940,021	11.4
<b>合計</b>	<b>161,867,426</b>	<b>100.0</b>	149,164,436	100.0

截至2020年6月30日，本行持有的以攤餘成本計量的金融投資餘額為人民幣1,053.61億元，佔比為65.1%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣394.44億元，佔比為24.4%；交易類餘額為人民幣170.63億元，佔比為10.5%。

## 管理層討論與分析

### ② 按信用評級劃分

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
AAA	6,081,690	3.8	4,155,238	2.8
AA-至AA+	15,895,590	9.8	15,036,445	10.1
A+	251,749	0.1	242,168	0.1
未評級	139,638,397	86.3	129,730,585	87.0
<b>合計</b>	<b>161,867,426</b>	<b>100.0</b>	149,164,436	100.0

截至2020年6月30日，本行持有的AA一級及以上金融投資餘額為人民幣219.77億元，較上年末增加人民幣27.86億元，增幅14.5%，佔比上升0.7個百分點；未評級金融投資餘額為人民幣1,396.38億元，較上年末增加人民幣99.08億元，佔比下降0.7個百分點。

### ③ 按剩餘期限劃分

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月內	5,317,724	3.3	5,125,969	3.4
3-12個月	22,830,713	14.1	17,978,577	12.1
1-5年	105,646,311	65.3	95,480,425	64.0
5年以上	28,072,678	17.3	30,579,465	20.5
<b>合計</b>	<b>161,867,426</b>	<b>100.0</b>	149,164,436	100.0

截至2020年6月30日，本行剩餘期限在12個月以內的金融投資餘額為人民幣281.48億元，較上年末增加人民幣50.44億元，增幅21.8%，佔比上升1.9個百分點；剩餘期限在1年至5年的金融投資餘額為人民幣1,056.46億元，較上年末增加人民幣101.66億元，增幅10.6%，佔比上升1.3個百分點；剩餘期限在5年以上的金融投資餘額為人民幣280.73億元，較上年末減少人民幣25.07億元，佔比下降3.2個百分點。

④ 持有的最大十支金融債券情況

債券名稱	面值(人民幣)	年利率	到期日
2016年政策性金融債	1,000,000	3.18%	2026年4月5日
2018年商業銀行債券	800,000	4.50%	2021年5月29日
2016年政策性金融債	500,000	3.18%	2026年9月5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
2005年政策性金融債	200,000	4.10%	2025年8月30日
2018年商業銀行二級資本債	200,000	5.30%	2028年6月8日
2018年商業銀行二級資本債	200,000	4.86%	2028年9月5日
2019年商業銀行二級資本債	200,000	4.34%	2034年9月24日
2020年商業銀行二級資本債	200,000	3.75%	2030年6月29日

(二) 資產管理業務

本行堅持經營改革與業績增長同步推進，取得了卓有成效的工作成果。報告期末，本行理財產品餘額人民幣548.37億元。

**加快推進產品創新轉型，滿足客戶多樣化需求。**報告期內，本行採取務實有效的措施和行動支持疫情防控，電子渠道銷售比例大幅提升，創新發行「天使榮耀」系列抗疫專屬產品。首次推出機構開放產品和夜市理財，滿足投資者多樣化財富管理需求。優化系統功能、強化科技支撐，加快長江聚惠淨值型新產品發行進度，過渡期內將陸續推出各類開放式淨值型產品，形成完備的產品體系。

**持續提升主動管理能力，進一步優化資產結構。**報告期內，本行重視投研建設，不斷充實投研力量，增強投研成果的業務運用能力，強化投研對資產投資和組合管理的研究支持；不斷擴寬交易渠道，利用二級市場提升優質資產獲取能力，投資主動性逐步增強。報告期內，本行以標準化債券為主要投資品種，高流動性資產佔比持續提高，資產結構進一步優化。

**加強合規建設，不斷提高風險管理水平。**報告期內，本行按照監管政策要求，加強合規建設，新建或修訂新產品轉型配套制度，建立與產品全流程管理相適應的風險管理體系；保持對信用風險、集中度風險、利率風險、流動性風險和操作風險等風險指標的實時監測，確保產品合規運行。

## 管理層討論與分析

### (三) 投資銀行業務

本行積極發揮「商行+投行」聯動優勢，加快推進非金融企業債務融資工具和債權融資計劃承攬、承做和承銷業務，為客戶提供綜合金融服務方案，切實助推區域實體經濟發展。

報告期內，在債券承銷方面，累計發行非金融企業債務融資工具4隻，發行規模人民幣19億元，債券主承銷業務穩步增長；在債權融資計劃方面，通過不斷優化產品結構，拓寬合作渠道，報告期內發行北金所債權融資計劃11期，發行規模人民幣32億元，其中，發行2筆疫情防控債券融資計劃，積極落實金融抗疫舉措；在投行業務資格方面，報告期內獲批銀行間市場債務融資工具受託管理人資格，將有力提升本行服務多層次債券市場及提升綜合金融服務的能力。

### 4.3.5 分銷渠道

#### (一) 物理網點

截至2020年6月30日，本行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143家分支機構和166處自助銀行服務點（含在行式和離行式）及電話銀行、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，為三省一市居民提供包含存貸款業務、支付結算業務、信用卡業務等全面的金融服務。

#### (二) 自助機具

截至2020年6月30日，本行擁有自助銀行服務點（含在行式和離行式）166處，共418台ATM自助設備（包括59台取款機和359台存取款一體機），可提供自助存款、自助取款、自助轉賬、自助查詢等服務。

#### (三) 電子銀行

報告期內，本行啟動了由手機銀行5.0、個人網銀4.0、企業網銀2.0、電子渠道風險監控2.0、互聯網運營管理平台1.0以及渠道整合平台組成的電子渠道項目群建設工作，電子渠道「零接觸、高觸達」的服務優勢進一步凸顯，特別是疫情期間發揮了不可替代的對客服務與營銷主戰場作用。以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率超過90%，年初至今的線上交易額突破人民幣3,000億元，超過2,700萬筆。

### 1、個人客戶

截至2020年6月30日，本行手機銀行個人客戶達103.23萬戶，較上年末增加11.75萬戶，增幅12.8%；手機銀行個人客戶累計交易250.55萬筆，較上年同期增加14.07萬筆，增幅5.9%；累計交易金額人民幣999.95億元，較上年同期增加人民幣63.00億元，增幅6.7%。

截至2020年6月30日，本行個人網上銀行客戶102.90萬戶，較上年末增長11.33萬戶，增幅12.4%，但受疫情和移動支付進一步普及的影響，網上銀行個人客戶累計交易23.99萬筆、累計交易金額人民幣178.49億元，較上年同期略有下降。

### 2、企業客戶

截至2020年6月30日，本行網上銀行企業客戶2.92萬戶，較上年末增加0.18萬戶，增幅6.6%；累計交易112.18萬筆，較上年同期增加2.06萬筆，增幅1.9%；累計交易金額人民幣1,771.71億元，較上年同期增加人民幣226.55億元，增幅14.7%。

### 3、第三方支付

報告期內，本行網上支付業務發展迅速，目前已支持支付寶、財付通、京東等主流第三方支付平台；報告期內第三方支付累計發生交易2,379.75萬筆，較上年同期增加235.10萬筆，增幅11.0%；累計交易金額人民幣241.35億元，較上年同期增加人民幣85.35億元，增幅54.7%。

### 4.3.6 信息技術

報告期內，本行充分利用各類現代信息技術手段，發揮互聯網、大數據、人工智能、5G等金融科技技術的創新價值，對疫情防控特殊時期業務發展提供堅實技術保障。

#### *(一) 加強平台及系統等基礎設施建設，保障各項業務穩健發展*

一是迅速部署VPN遠程辦公技術平台，新冠疫情期間提供安全可靠的遠程辦公環境；二是充分利用運維一體化平台，通過流程管理自動化、作業調度自動化、監控告警自動化及故障分析定位智能化，以極少現場支持人員保障了新冠疫情期間全行生產系統安全穩定運行。三是繼續推動重要系統同城雙活應用改造，完成了票交所直連系統的改造開發、業務測試、票交所驗收，第二代徵信系統的改造開發、業務測試，以及超級網銀、間聯POS等系統改造，為本行業務發展提供系統支撐。

## 管理層討論與分析

### (二) 加速科技與業務的創新融合，促成新業務、新技術的應用落地

本行充分利用大數據平台、移動APP等技術手段，快速開發和部署針對疫情期間的特殊業務產品，短時間內完成支小紓困貸產品的研發，為小微企業主、個體工商戶復工復產、紓困發展提供支持。

### (三) 持續加強信息科技內控建設，提升信息科技風險防控能力

一是積極開展信息科技風險現場排查、滲透測試及整改工作。二是完成了主機安全管理平台、業務網桌面安全管理系統、移動應用安全管理平台的建設及部署工作，實現了對全行服務器、桌面終端、移動終端的全覆蓋管控；三是完成了高級狩獵與溯源系統的建設部署，提升了主動發現網絡攻擊行為以及對攻擊進行追蹤溯源的能力；四是在安全運營管理平台基礎上，建成了網絡安全態勢感知系統，實現了對全行總體網絡安全態勢的實時展示及掌握。

## 4.3.7 控股子公司和主要參股公司

### (一) 控股子公司

#### 1. 重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司(「鈞渝金租」)成立於2017年3月，註冊資本人民幣30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.0%的股份。鈞渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

鈞渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國，致力於建設成為西部金融租賃及資產經營管理排頭兵」為企業願景；「以市場需求和國家產業政策為導向，採取差異化競爭策略和特色化經營服務，實現公司專業化、規範化、特色化發展」為發展路徑。

報告期末，鈞渝金租資產總額為人民幣219.98億元，負債總額為人民幣185.07億元，所有者權益總額為人民幣34.91億元，報告期內實現淨利潤人民幣1.52億元。

### (二) 主要參股公司

#### 1. 馬上消費金融股份有限公司

馬上消費金融成立於2015年6月，註冊資本人民幣40.00億元，本行持有其15.53%的股份。馬上消費金融主營業務包括發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。

馬上消費金融秉承「讓生活更輕鬆」的使命，聚焦普惠金融，通過科技賦能創新，致力於打造成為最被信賴的金融服務商。

#### 2. 重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於2008年，註冊資本人民幣55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

三峽銀行秉持「一切為你着想」的服務理念，堅持「庫區銀行、中小企業銀行、零售銀行、理財銀行」四大戰略，全力服務地方經濟，服務中小微企業，服務城鄉居民，全力推進高質量發展，經營效益持續向好，綜合實力不斷增強。

#### 3. 興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本人民幣1.10億元，本行持有其20%股份。興義萬豐主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

## 4.4 員工及人力資源管理

### 4.4.1 員工情況

#### (一) 人員構成

截至2020年6月30日，本行在崗員工4,303人。其中：總行管理部門812人，佔比為18.87%；總行經營部門128人，佔比為2.98%；重慶轄內分支機構2,419人，佔比為56.21%；異地分行944人，佔比為21.94%。



## 管理層討論與分析

### (二) 年齡構成

本行員工平均年齡為36歲。其中：25歲及以下員工人數140人，佔比為3.25%；26-30歲員工人數933人，佔比為21.68%；31-35歲員工人數1,481人，佔比為34.42%；36-40歲員工人數718人，佔比為16.69%；41-45歲員工人數370人，佔比為8.60%；46-50歲員工人數475人，佔比為11.04%；50歲以上員工人數186人，佔比為4.32%。

### (三) 學歷構成

本行碩士及以上學歷員工人數為592人，佔比為13.76%，其中：博士7人；大學本科學歷員工人數為3,313人，佔比為76.99%；大學專科及以下學歷員工人數為398人，佔比為9.25%。

### (四) 性別構成

本行男性員工人數為1,871人，佔比為43.48%；女性員工人數為2,432人，佔比為56.52%。

#### 4.4.2 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，積極化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善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，積極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。

#### 4.4.3 員工培訓開發

本行緊密圍繞全行戰略發展規劃，聚焦關鍵崗位和核心人才，大力開展銀行人才供應鏈建設，全方位打造認同本行企業文化，與經營發展要求相匹配的人才隊伍，推動本行人才培養和員工培訓工作提質增效。現已初步建立起多維度和分層分類的人才培養和培訓體系，並通過搭建E-learning和M-learning兩大培訓學習平台，建立員工職業發展通道制度，以及與員工職業發展掛鉤的繼續教育培訓體系，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。

### 4.5 風險管理

#### 4.5.1 信用風險管理

信用風險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。報告期內，本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢，統籌規劃、重點突破、多措並舉，全面提升信用風險管理能力。

**一是細化授信政策指引。**大中公司業務授信以「控風險、穩增長、優結構、強基礎」為總原則，小微業務堅持「小而分散、做大客戶群、做小單戶、分散風險」的授信策略，制定差異化授信政策，科學引導信貸投向。

**二是改革授信評審機制。**以「審貸分離」為準則，實施總行各條線授信評審統一歸口管理，實現分支機構評審組織架構、授信業務流程、評審議事規則「三統一」，做到制度機制保障、組織架構配合、落實集體審議、授信流程改造、審查人員配備「五到位」。

**三是全面開展風險監測。**分條線、區域、行業、產品、機構等多維度對信貸風險持續全面監測，及早部署風險管控策略。實施重點業務分類管理，針對性調整營銷規劃、制定風控方案，強化分類指導。

**四是強化不良資產管理。**實施不良資產專門、專人、專注、專業的統籌管理，加強對分支機構清收處置工作的指導，建立與外部職能機構的協調機制。依法依規處置不良資產，提升不良資產清收質效。

**五是持續提升風控技術。**開發風鈴智評系統，對企業關聯關係及集群風險進行挖掘與監測。建立風險預警系統，對授信客戶及其重要關聯方的各類風險信息開展監控。推廣信貸移動展業平台，運用聯網核查、人臉識別、電子簽名等科技手段，真實記錄作業流程。

## 管理層討論與分析

### 4.5.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本集團圍繞監管重點和操作風險變化趨勢，不斷加強操作風險管理。

一是持續優化業務規章制度和操作流程，動態開展關鍵風險指標監測，進一步完善操作風險損失數據收集機制；建立風險排查常態化機制，依託問題庫，對檢查發現的問題進行規範化收集，並系統化跟進各項問題的整改落實情況。

二是加強員工管理，落實輪崗機制，創新開展線上直播培訓，強化員工異常行為排查，嚴肅違規行為問責處理。

三是持續完善安管運營平台和態勢感知系統監控模型和告警規則，開展全面信息安全排查工作。

四是推進業務連續性體系建設，明確系統災備建設需求，完善業務應急預案，開展專項應急演練，保障本行業務穩健運行。

### 4.5.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動使表內和表外業務發生損失的可能性。

#### （一）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缺口風險，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。

2020年上半年，特別是疫情爆發以來，央行出台了一系列支持防疫抗疫、復工復產的政策，市場流動性保持合理充裕，貨幣市場利率呈現先抑後揚的走勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可控。

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>2020年6月30日</b>							
金融資產總額	116,862,156	39,643,304	141,144,984	181,515,338	28,817,525	15,845,344	523,828,651
金融負債總額	(128,923,519)	(49,520,092)	(168,960,409)	(124,570,193)	(10,187,767)	(7,390,241)	(489,552,221)
利率敏感度缺口總額	(12,061,363)	(9,876,788)	(27,815,425)	56,945,145	18,629,758	8,455,103	34,276,430

(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>2019年12月31日</b>							
金融資產總額	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
金融負債總額	(121,091,796)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,384,380)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率敏感度缺口總額	40,118,107	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,123,328	6,600,213	32,878,290

截至2020年6月30日，本集團各期限累計缺口人民幣342.76億元，較上年末增加人民幣13.98億元，增幅4.3%。

## (二) 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，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

## 管理層討論與分析

### 4.5.4 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，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。2020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。

報告期末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。報告期末，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
2020年6月30日									
流動性缺口淨值	(79,756,263)	20,539,609	(24,887,980)	(69,920,665)	88,935,435	66,875,325	25,877,532	6,613,437	34,276,430

(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
2019年12月31日									
流動性缺口淨值	(78,335,240)	28,628,540	(22,257,512)	(68,436,091)	85,264,904	58,415,888	24,428,000	5,169,801	32,878,290

報告期末，本集團各期限累計缺口為人民幣342.76億元，儘管實時償還（即次日到期，含活期存款）的負缺口為人民幣797.56億元，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。

### (1) 流動性覆蓋率

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
合格優質流動性資產	<b>38,592,569</b>	39,136,754
未來30天現金淨流出量	<b>19,469,109</b>	18,257,191
流動性覆蓋率(%)	<b>198.22</b>	214.36

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2020年6月30日，本集團流動性覆蓋率為198.22%，滿足中國銀保監會的監管要求。

## 管理層討論與分析

### (2) 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

截至2020年6月30日，本集團可用的穩定資金為人民幣3,081.64億元，所需的穩定資金為人民幣2,986.55億元，淨穩定資金比例為103.18%，滿足監管要求。

### 4.6 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。

本集團按照中國銀保監會發佈的《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，本集團滿足中國銀保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。

下表列出於所示日期按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團及本行資本淨額及資本充足率信息：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
<b>資本淨額：</b>				
核心一級資本淨額	<b>34,370,909</b>	<b>31,798,766</b>	32,521,479	30,040,201
一級資本淨額	<b>39,379,998</b>	<b>36,706,658</b>	37,526,419	34,947,956
資本淨額	<b>51,789,429</b>	<b>48,641,746</b>	49,674,469	46,672,770
<b>資本充足率：</b>				
核心一級資本充足率(以百分比列示)	<b>8.52</b>	<b>8.36</b>	8.51	8.28
一級資本充足率(以百分比列示)	<b>9.76</b>	<b>9.65</b>	9.82	9.64
資本充足率(以百分比列示)	<b>12.84</b>	<b>12.78</b>	13.00	12.87



## 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團資本構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日	於2019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	5,408,317	5,406,868
盈餘公積及一般風險準備	9,258,532	8,543,207
合格的未分配利潤	16,025,969	14,933,659
少數股東資本可計入部分	748,367	717,249
<b>核心一級資本監管扣除項目：</b>		
全額扣除項目	(197,331)	(206,559)
門檻扣除項目	-	-
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>34,370,909</b>	32,521,479
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>5,009,089</b>	5,004,940
<b>二級資本淨額</b>	<b>12,409,431</b>	12,148,050
<b>資本淨額</b>	<b>51,789,429</b>	49,674,469
表內風險加權資產	372,883,548	350,151,257
表外風險加權資產	8,615,618	10,847,749
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	-	439
<b>信用風險加權資產總額</b>	<b>381,499,166</b>	360,999,445
<b>市場風險加權資產總額</b>	<b>1,343,339</b>	588,309
<b>操作風險加權資產總額</b>	<b>20,551,480</b>	20,551,480
應用資本底線之前的風險加權資產合計	403,393,985	382,139,234
應用資本底線之後的風險加權資產合計	403,393,985	382,139,234
<b>核心一級資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>8.52</b>	8.51
<b>一級資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>9.76</b>	9.82
<b>資本充足率(以百分比列示)</b>	<b>12.84</b>	13.00

截至2020年6月30日，本集團資本充足率為12.84%，較上年末降低0.16個百分點；一級資本充足率為9.76%，較上年末降低0.06個百分點；核心一級資本充足率為8.52%，較上年末提高0.01個百分點。資本充足率變化的主要原因是：(1)內生資本積累增加，2020年上半年總資本合計增加人民幣21.15億元，其中核心一級資本增加人民幣18.49億元，增幅5.7%；(2)各項業務正常發展，各類風險加權資產總額均有所增加，在一定程度上降低了資本充足率。

根據中國銀保監會《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。

### 4.7 環境與展望

2020年上半年，突如其來的新冠肺炎疫情給世界經濟帶來了前所未有的衝擊，部分國家間經貿摩擦日益深化，外部不確定性持續增加。在日益嚴峻複雜的外部形勢下，中國經濟的體制優勢和強大韌性進一步顯現。在黨中央堅強領導下，全國上下齊心協力，統籌疫情防控和經濟社會發展工作取得重大成果。2020年上半年國內生產總值(GDP)同比小幅下降1.6%，其中第二季度同比增長3.2%，增速較第一季度回升10個百分點，明顯好於預期。中長期看，中國經濟穩中向好、長期向好、高質量發展的基本面沒有改變。

宏觀經濟政策方面，中共中央政治局會議強調財政政策要更加積極有為、注重實效，貨幣政策要更加靈活適度、精準導向，要保持貨幣供應量和社會融資規模合理增長、推動綜合融資成本明顯下降。積極的財政政策、穩健的貨幣政策為銀行業發展提供了良好的外部環境，同時，推動綜合融資成本下降的各項舉措也對銀行業發展提出了新的要求。

區域經濟方面，重慶市作為中國最大的直轄市、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，擁有十分明顯的區位優勢。年初，中央財經委會議做出推動成渝地區雙城經濟圈建設的重大決策，成渝兩地合作發展掀開新的篇章。同時，西部陸海新通道、國家數字經濟創新發展試驗區、渝昆高鐵等一批事關重慶長遠發展的重大項目相繼獲批。受惠於各項區域政策的落地實施，區域內金融機構也將獲得新的發展機遇。

本集團將以此為契機，全面對接區域發展戰略，尤其將以支持成渝地區雙城經濟圈建設為抓手，深度參與川渝合作，持續提升金融服務水平和業務覆蓋面，全力在落實國家戰略中把握自身高質量發展的機遇。

# 股本變動及股東情況

## 5.1 普通股股份變動情況

### 5.1.1 普通股股份總體情況

截至2020年6月30日，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2019年12月31日		報告期內變化			於2020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	1,488,207,305	47.59	-	-780,411	-780,411	<b>1,487,426,894</b>	<b>47.56</b>
其中：國有法人持股	1,024,466,664	32.76	-	-	-	<b>1,024,466,664</b>	<b>32.76</b>
民營法人持股	463,740,641	14.83	-	-780,411	-780,411	<b>462,960,230</b>	<b>14.80</b>
2. 內資股自然人持股	56,548,385	1.81	-	987,854	987,854	<b>57,536,239</b>	<b>1.84</b>
其中：職工自然人持股	35,210,499	1.13	-	-	-	<b>35,210,499</b>	<b>1.13</b>
非職工自然人持股	21,337,886	0.68	-	987,854	987,854	<b>22,325,740</b>	<b>0.71</b>
3. 內資股未確權股東持股 <sup>(1)</sup>	3,278,303	0.10	-	-207,443	-207,443	<b>3,070,860</b>	<b>0.10</b>
4. H股	1,579,020,812	50.50	-	-	-	<b>1,579,020,812</b>	<b>50.50</b>
總計	3,127,054,805	100.00	-	-	-	<b>3,127,054,805</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 內資股未確權股東持股為因無法取得聯繫或無法提供確權資料等原因而未能確認股東身份的內資股股東所持股份。

### 5.1.2 本行內資股前十大股東持股情況

截至2020年6月30日，本行內資股前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔總股份 比率(%)
重慶渝富資本運營集團有限公司 <sup>(1)</sup>	國有	407,929,748	13.05
重慶路橋股份有限公司 <sup>(2)</sup>	民營	171,339,698	5.48
重慶市地產集團	國有	139,838,675	4.47
重慶市水利投資(集團)有限公司 <sup>(3)</sup>	國有	139,838,675	4.47
力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.14
北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.02
重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.19
重慶發展置業管理有限公司 <sup>(4)</sup>	國有	37,456,522	1.20
重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	0.96
民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.77
<b>合計</b>		<b>1,243,211,125</b>	<b>39.75</b>

註：

- (1) 渝富直接持有本行內資股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股，其一致行動關係人西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司合併持有本行內資股5,486,112股。渝富連同其一致行動關係人合併持有本行股份467,665,860股，佔本行總股本的14.96%。
- (2) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行內資股171,339,698股，其一致行動關係人重慶國際信託股份有限公司持有本行內資股195,102股。重慶路橋股份有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行內資股171,534,800股，佔本行總股本的5.49%。
- (3) 重慶市水利投資(集團)有限公司直接持有本行139,838,675股內資股，其一致行動關係人重慶市水務資產經營有限公司持有本行內資股10,068,631股。重慶市水利投資(集團)有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行非境外上市股份149,907,306股，佔本行總股份的4.79%。
- (4) 重慶交通旅遊投資集團有限公司於2020年4月30日更名為重慶發展置業管理有限公司。

## 股本變動及股東情況

### 5.1.3 本行內資股股份質押情況

截至2020年6月30日，本行內資股股份質押情況如下：

股東名稱	持股總數	持股總數 佔總股份		質押股份數 佔持股總數	
		比率	質押股份數 <sup>(1)</sup>	比率(%)	
力帆實業(集團)股份有限公司	129,564,932	4.14	129,564,932	100.00	
重慶南方集團有限公司	68,602,362	2.19	68,600,000	99.99	
重慶互邦實業(集團)有限公司	4,052,290	0.13	4,052,290	100.00	
重慶景通實業(集團)有限責任公司	2,926,552	0.09	2,926,552	100.00	
海口新源實業發展有限公司	2,281,734	0.07	2,281,734	100.00	
重慶融捷物業管理有限公司	1,655,158	0.05	1,655,158	100.00	
海南創業投資管理有限公司	1,488,054	0.05	1,488,054	100.00	
張家倫	595,064	0.02	595,064	100.00	
合計	211,166,146	6.74	211,163,784	-	

註：

(1) 截至2020年6月30日，本行內資股中被質押的股份數合計為211,163,784股，其中被質押股份中涉及司法凍結的股份數為129,564,932股，佔本行總股本的4.14%。

### 5.1.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2020年6月30日，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事及監事外，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

單位：股

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

## 股本變動及股東情況

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(%)
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
王巖君琴 <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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
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
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
尹明善 <sup>(3)</sup>	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91

## 股本變動及股東情況

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(%)
陳巧鳳 <sup>(3)</sup>	配偶權益	165,254,000(好倉)	10.47	5.28
		122,500,000(淡倉)	7.75	3.91
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

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74.37%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42.96%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2020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76.00%的權益，尹明善先生實益擁有重慶匯洋控股有限公司約51.00%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就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39.49%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。

### 5.1.5 持股比例在總股本5%以上的普通股股東

報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司、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462,179,748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14.78%、14.66%、9.43%、7.69%、6.96%、5.48%，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東。除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

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。



## 股本變動及股東情況

### 5.2 優先股相關情況

#### 5.2.1 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會重慶監管局渝銀監覆[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布的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

#### 5.2.2 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1戶。

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	報告 期內增減	期末 持股數量	持股比例	質押或凍結 的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	-	37,500,000	100.00%	未知

註：

- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

- (3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述優先股股東與普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

### 5.2.3 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本年度的付息日，本年度尚未發生境外優先股股息派發事項。

### 5.2.4 優先股贖回或轉股情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉股。

### 5.2.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 5.2.6 優先股採取的會計政策及理由

根據國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則32號－金融工具：列報》等會計準則的相關要求，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 5.3 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

## 6.1 本行董事、監事及高級管理人員

於報告期末，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15名，其中包括執行董事4名，即林軍女士(董事長)、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事6名，即黃漢興先生(副董事長)、鄧勇先生、楊雨松先生、湯曉東先生、吳珩先生、劉影女士；獨立非執行董事5名，即劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、袁小彬先生。

本行監事會共有監事9名。其中包括職工監事4名，即楊小濤先生(監事長)、黃常勝先生、尹軍先生、吳平先生；股東監事2名，即曾祥鳴先生、漆軍先生；外部監事3名，即陳重先生、彭代輝先生、侯國躍先生。

本行共有高級管理人員8名，即冉海陵先生(行長)、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、黃華盛先生。

於2020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	0.00145
劉建華	實益擁有人	167,975	0.00537
楊雨松	實益擁有人	1,033	0.00003
黃常勝	實益擁有人	123,451	0.00395
	配偶權益	60,647	0.00194
吳平	實益擁有人	65,625	0.00210

除上文所披露者外，於2020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。

### 6.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

於2020年3月6日，本行接獲重慶銀保監局《關於劉影、劉星、王榮任職資格的批覆》(渝銀保監復[2020]23號)，批准劉影女士擔任本行非執行董事的資格，以及劉星博士、王榮先生擔任本行獨立非執行董事的資格。劉影女士擔任本行非執行董事的任期，以及劉星博士、王榮先生各自擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期(即2020年3月3日)起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。於劉星博士、王榮先生的董事資格自2020年3月3日生效後，李和先生、王彭果先生不再履行彼作為本行獨立非執行董事的職務。

於2020年4月2日，本行接獲重慶銀保監局《關於鄒宏任職資格的批覆》(渝銀保監復[2020]32號)、《關於馮敦孝任職資格的批覆》(渝銀保監復[2020]31號)，批准鄒宏博士、馮敦孝博士擔任本行獨立非執行董事的資格。鄒宏博士、馮敦孝博士各自擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期(即2020年3月30日)起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。於鄒宏博士、馮敦孝博士的董事資格從2020年3月30日起生效後，孔祥彬先生不再履行彼作為本行獨立非執行董事的職務。

於2020年5月11日，本行接獲重慶銀保監局《關於袁小彬任職資格的批覆》(渝銀保監復[2020]63號)，批准袁小彬先生擔任本行獨立非執行董事的資格。袁小彬先生擔任本行獨立非執行董事的任期自該批准日期(即2020年5月9日)起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。於袁小彬先生的董事資格從2020年5月9日起生效後，靳景玉博士不再履行彼作為本行獨立非執行董事的職務。

於報告期內，本行未能完全遵守上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事的人數至少佔董事會人數三分之一的規定。由於鄒宏博士、馮敦孝博士的董事資格從2020年3月30日起生效，本行的獨立非執行董事的人數佔董事會人數的三分之一，因此，本行自2020年3月30日起已遵守上市規則第3.10A條的規定。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。

### 6.3 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2020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

## 7.1 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。

為了保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。

除「6.2董事、監事及高級管理人員變動情況」一節另有披露外，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。

## 7.2 盈利與股息

本行截至2020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「中期簡明合併財務報表」一章。

經於2020年5月13日舉行的2019年度股東周年大會審議批准，本行按照每股人民幣0.236元（含稅）向本行全體股東派發截至2019年12月31日止年度之末期股息（「2019年度末期股息」），共人民幣737,984,933.98元（含稅）。該2019年度末期股息已於2020年5月29日派發給H股和內資股股東。

本集團不宣派2020年中期股息，不進行公積金轉增資本。

## 7.3 關聯交易事項

於報告期內，未發生對本行經營成果及財務狀況造成重大不利影響的重大關聯交易事項。

## 7.4 重大訴訟及仲裁事項

於2020年6月30日，本集團共有69筆涉及標的金額合計為人民幣3.13億元的應訴案件（2019年12月31日：共有39筆涉及標的金額合計為人民幣2.76億元的應訴案件）。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。

### 7.5 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。

### 7.6 本行或持股5%以上股東承諾事項履行情況

本報告期內，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。

### 7.7 重大合同及其履行情況

本報告期內，本集團無重大合同及其履行情況。

### 7.8 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

### 7.9 審閱中期財務報表

本集團按照國際財務報告準則編製的2020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。

### 7.10 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。

### 7.11 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2019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78至169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2020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，就中期財務資料擬備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」擬備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」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2020年8月28日

# 中期簡明合併財務報表

## 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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		12,040,377	10,533,980
利息支出		(6,866,929)	(6,484,723)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>5,173,448</b>	4,049,257
手續費及佣金收入		726,957	660,866
手續費及佣金支出		(42,046)	(53,541)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>684,911</b>	607,325
淨交易收益	6	45,989	104,134
證券投資淨收益	7	593,054	665,811
其他營業收入	8	13,910	47,005
<b>營業收入</b>		<b>6,511,312</b>	5,473,532
營業費用	9	(1,242,510)	(1,171,262)
資產減值損失	11	(1,990,161)	(1,153,489)
<b>營業利潤</b>		<b>3,278,641</b>	3,148,781
享有聯營利潤的份額	20	29,839	44,902
<b>稅前利潤</b>		<b>3,308,480</b>	3,193,683
所得稅	12	(688,312)	(704,761)
<b>本期淨利潤</b>		<b>2,620,168</b>	2,488,922
<b>其他綜合收益</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		3,818	524,367
減：相關所得稅影響		(954)	(131,092)
<b>小計</b>		<b>2,864</b>	393,275
其後不會重分類至損益的項目：			
退休福利重估(損失)/盈餘		(2,380)	474
減：相關所得稅影響		595	(119)
<b>小計</b>		<b>(1,785)</b>	355
<b>其他綜合收益稅後總額</b>	37	<b>1,079</b>	393,630
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>2,621,247</b>	2,882,552



## 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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>2,545,620</b>	2,421,889
非控制性權益		<b>74,548</b>	67,033
		<b>2,620,168</b>	2,488,922
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		<b>2,546,699</b>	2,815,519
非控制性權益		<b>74,548</b>	67,033
		<b>2,621,247</b>	2,882,552
<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>0.81</b>	0.77

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部分。

# 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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	33,433,777	32,033,098
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	58,992,343	61,276,742
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	29,126,312	26,977,016
客戶貸款及墊款	18	255,231,236	238,626,834
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		39,721,122	36,094,078
— 以攤餘成本計量的金融投資		105,360,708	96,407,351
對聯營企業投資	20	1,831,412	1,801,573
固定資產	21	3,094,001	3,070,011
遞延所得稅資產	27	2,905,104	2,479,531
其他資產	22	2,525,700	2,465,630
<b>資產總額</b>		<b>532,221,715</b>	<b>501,231,864</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	75,167,618	70,149,225
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	7,761	3,602
客戶存款	24	302,850,600	281,048,911
應交稅金		604,165	503,815
發行債券	25	107,744,773	105,386,006
其他負債	26	5,377,797	5,526,636
<b>負債總額</b>		<b>491,752,714</b>	<b>462,618,195</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	10,015,174	9,298,770
未分配利潤		16,025,969	14,933,659
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>38,758,143</b>	<b>36,949,429</b>
非控制性權益		1,710,858	1,664,240
<b>股東權益合計</b>		<b>40,469,001</b>	<b>38,613,669</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>532,221,715</b>	<b>501,231,864</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分。

林軍  
董事長

冉海陵  
行長

楊世銀  
副行長

楊昆  
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)

	歸屬於本行股東權益									
	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 福利計劃 附註32	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
<b>2019年12月31日餘額</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,026,522	5,516,685	760,808	(5,245)	14,933,659	1,664,240	38,613,669
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,545,620	74,548	2,620,168
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	2,864	(1,785)	-	-	1,079
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	2,864	(1,785)	2,545,620	74,548	2,621,247
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(27,930)	(765,915)
轉入其他儲備	-	-	-	-	715,325	-	-	(715,325)	-	-
<b>2020年6月30日餘額</b> (未經審計)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,026,522	6,232,010	763,672	(7,030)	16,025,969	1,710,858	40,469,001
<b>2018年12月31日餘額</b>	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,616,566	5,400,150	276,973	(4,497)	12,044,820	1,560,561	34,611,573
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,421,889	67,033	2,488,922
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	393,275	355	-	-	393,630
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	393,275	355	2,421,889	67,033	2,882,552
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(10,290)	(491,856)
轉入其他儲備	-	-	-	-	76,790	-	-	(76,790)	-	-
<b>2019年6月30日餘額</b> (未經審計)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	2,616,566	5,476,940	670,248	(4,142)	13,908,353	1,617,304	37,002,269

後附財務資料附註為本中期簡明合併財務資料的組成部分。

# 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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>3,308,480</b>	3,193,683
調整：		
折舊及攤銷	<b>149,003</b>	135,229
貸款損失準備	<b>2,145,312</b>	836,752
其他資產減值準備(轉回)/計提	<b>(155,151)</b>	316,737
處置固定資產和抵債資產淨收益	<b>(3,759)</b>	(15,779)
公允價值變動損益	<b>219,666</b>	(83,062)
金融投資淨收益	<b>(763,028)</b>	(627,747)
應佔聯營企業利潤	<b>(29,839)</b>	(44,902)
證券投資利息收入	<b>(3,837,577)</b>	(3,127,490)
籌資活動利息支出	<b>1,629,591</b>	1,828,525
<b>營運資產的淨增加：</b>		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額	<b>(857,476)</b>	848,609
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	<b>3,480,810</b>	1,670,028
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	<b>(581,729)</b>	10,126,156
客戶貸款及墊款淨增加額	<b>(19,207,931)</b>	(16,573,283)
其他營運資產淨增加額	<b>(804,954)</b>	(546,274)
<b>營運負債的淨增加：</b>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	<b>(3,091,138)</b>	6,576,714
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加/(減少)額	<b>1,950,866</b>	(13,246,984)
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	<b>6,158,665</b>	(1,891,280)
客戶存款淨增加額	<b>21,801,689</b>	15,733,232
其他營運負債淨增加額	<b>229,246</b>	274,098
支付所得稅	<b>(1,014,489)</b>	(1,046,022)
<b>經營活動產生的淨現金流入額</b>	<b>10,726,257</b>	4,336,940

## 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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	–	1,200
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	11,595	36,045
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(127,224)	(148,419)
收回投資收到的現金	31,507,309	32,750,615
投資支付的現金	(40,872,118)	(35,704,910)
<b>投資活動產生的淨現金流出額</b>	<b>(9,480,438)</b>	<b>(3,065,469)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券及同業存單收到的現金	60,776,578	45,760,394
償還發行債券及同業存單支付的現金	(59,560,000)	(45,910,000)
償還租賃負債支付的現金	(16,035)	(24,200)
支付籌資活動相關利息	(485,500)	(490,890)
支付股東的股利	(750,667)	(32,866)
<b>籌資活動產生的淨現金流出額</b>	<b>(35,624)</b>	<b>(697,562)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>40,713</b>	<b>(8,422)</b>
現金及現金等價物淨增加	1,250,908	565,487
現金及現金等價物期初數	9,958,679	14,267,072
<b>現金及現金等價物期末數(附註38)</b>	<b>11,209,587</b>	<b>14,832,559</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分。

# 中期簡明合併財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間

(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。本行於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)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經中國銀行業監督管理委員會(銀監覆[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。

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

截至2020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143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2020年8月28日批准報出。

## 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》編製，並應與本集團經審計的2019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)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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2019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2020年1月1日新生效的準則及修訂

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號 「重要的」的定義

的修訂

國際財務報告準則第3號的修訂 「業務」的定義

財務報告的概念框架(修訂版) 財務報告概念框架

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第 利率基準改革

39號及國際財務報告準則第7號的修訂

國際財務報告準則第16號的修訂 與新型冠狀病毒相關的租金減免

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則未對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

#### 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號的修 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。
國際財務報告準則第3號的 修訂	對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第1號、 國際財務報告準則第9 號、國際財務報告準則第 16號及國際會計準則第41 號的修訂	國際財務報告準則年度改進2018- 2020年周期	2022年1月1日

採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

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，與本集團在2019年度財務報表中採用的相同。具體請參見2019年度財務報表。

### 3 子公司

於2020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	權益比例	本行表決權比例	主要業務
重慶鈞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
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	21,998,317	18,506,771	418,554	152,139

上述子公司的企業類型為股份有限公司。

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	226,719	227,750
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	443,625	606,094
客戶貸款及墊款	7,532,456	6,572,646
證券投資	3,837,577	3,127,490
	<b>12,040,377</b>	10,533,980
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(911,016)	(877,166)
客戶存款	(4,326,322)	(3,779,032)
發行債券	(1,627,689)	(1,826,411)
其他負債	(1,902)	(2,114)
	<b>(6,866,929)</b>	(6,484,723)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,173,448</b>	4,049,257



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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	
	2020年	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理理財業務	<b>406,940</b>	296,506
銀行卡年費及手續費	<b>175,484</b>	168,247
託管業務	<b>53,553</b>	80,816
擔保及承諾業務	<b>50,437</b>	57,551
支付結算及代理業務	<b>33,968</b>	36,859
財務顧問和諮詢服務	<b>6,575</b>	20,887
	<b>726,957</b>	660,866
<b>手續費及佣金支出</b>		
支付結算及代理業務	<b>(33,334)</b>	(31,892)
銀行卡手續費	<b>(6,136)</b>	(15,055)
其他	<b>(2,576)</b>	(6,594)
	<b>(42,046)</b>	(53,541)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>684,911</b>	607,325

### 6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
匯兌收益	<b>88,878</b>	21,072
債券及基金投資	<b>40,442</b>	98,907
權益投資	<b>(81,375)</b>	(15,823)
衍生金融工具	<b>(1,956)</b>	(22)
	<b>45,989</b>	104,134

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

匯兌損益包括外匯即期交易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。

截至2020年6月30日止六個月期間，外幣貨幣性資產和負債產生的匯兌收益為人民幣85,223千元(截至2019年6月30日止六個月期間：收益人民幣12,600千元)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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	
	2020年	2019年
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>593,054</b>	665,811

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
政府補助 <sup>(a)</sup>	<b>784</b>	25,481
出售固定資產收益	<b>3,885</b>	9,952
出售持有待售資產收益	—	5,866
出租收入 <sup>(b)</sup>	<b>6,307</b>	1,310
非上市以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的投資的股息收入	—	1,200
違約金收入	<b>593</b>	961
久懸未取戶轉收入	<b>7</b>	1
其他雜項收入 <sup>(c)</sup>	<b>2,334</b>	2,234
	<b>13,910</b>	47,005

(a) 政府補助主要為本集團收到的納稅返還獎勵、企業發展扶持獎勵、涉農貸款獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物、運輸工具及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含出納長款、罰沒收入及核銷無法支付的其他應付款收入等。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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	
		2020年	2019年
人工成本	10	755,289	707,515
一般及行政支出		214,043	218,371
固定資產折舊	21	84,055	87,939
稅金及附加		74,865	72,306
經營性租賃租金		4,695	2,886
專業費用		30,190	27,548
無形資產攤銷	22(b)	34,859	20,522
長期待攤費用攤銷		4,647	4,987
使用權資產折舊／土地使用權攤銷	22(e)	25,406	21,723
捐贈		12,800	7,280
投資性房地產折舊	22(d)	36	58
其他		1,625	127
		<b>1,242,510</b>	<b>1,171,262</b>

### 10 人工成本

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
薪金和獎金		567,662	498,282
養老金費用	28	63,941	81,912
住房福利及補貼		48,015	41,725
工會經費和職工教育經費		11,800	11,133
其他社會保障和福利費用		63,871	74,463
		<b>755,289</b>	<b>707,515</b>

### 11 資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	2,145,807	768,664
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	18(b)	(495)	68,088
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	(90,887)	180,906
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投資	19	1,350	(2,188)
貸款承諾及財務擔保合同		(161,524)	98,566
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		93,024	25,024
其他		2,886	14,429
		<b>1,990,161</b>	<b>1,153,489</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
本期稅項		<b>1,114,839</b>	979,492
遞延稅項	27	<b>(426,527)</b>	(274,731)
		<b>688,312</b>	704,761

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。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(截至2019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	
	2020年	2019年
稅前利潤	<b>3,308,480</b>	3,193,683
按25%稅率計算的稅額	<b>827,120</b>	798,421
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	<b>(93,578)</b>	(98,979)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	<b>46,968</b>	26,713
以前年度所得稅調整	<b>(92,198)</b>	(21,394)
所得稅費用	<b>688,312</b>	704,761

(a) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入。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不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失及業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度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	
	2020年	2019年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,545,620	2,421,889
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	2,545,620	2,421,889
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)	0.81	0.77

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2020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2020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2020年6月30日基本及稀釋每股盈利的計算沒有影響(截至2019年6月30日止六個月期間：同)。

### 14 現金及存放中央銀行款項

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
現金	623,196	653,292
法定存款準備金	26,865,292	25,850,540
超額存款準備金	5,912,184	5,338,885
財政性存款	20,672	176,544
合計	33,421,344	32,019,261
應收存放中央銀行款項利息	12,433	13,837
	33,433,777	32,033,098

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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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(續)

於報告期末，本集團法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	9.0%	9.5%
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；存放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 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	4,134,856	5,392,398
買入返售票據	21,252,575	32,980,526
買入返售證券	29,748,078	17,446,400
拆放於同業及其他金融機構的款項	3,904,071	5,399,724
合計	59,039,580	61,219,048
應收同業及其他金融機構利息	77,241	89,148
減：預期信用減值準備	(124,478)	(31,454)
	58,992,343	61,276,742

於2020年6月30日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣225,008千元，已計提預期信用減值準備人民幣115,549千元。其餘均處於第1階段。於2019年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣25,972千元，已全額計提預期信用減值準備。其餘均處於第1階段。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	364,133	492,618
— 非上市	28,758,172	26,483,965
	29,122,305	26,976,583
衍生金融工具(附註17)	4,007	433
	29,126,312	26,977,016

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 信託投資 <sup>(a)</sup>	5,169,412	5,219,379
— 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	10,375,969	10,360,368
— 向金融機構購買的理財產品	7,505,948	9,618,383
— 基金投資	4,110,559	—
— 商業銀行債券	882,670	683,689
— 政府債券	607,230	602,146
— 以公允價值計量的股權投資	106,384	—
	28,758,172	26,483,965

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市商業銀行債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2020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(2019年12月31日：無)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 商業銀行	8,388,618	6,748,327
— 證券公司	10,375,969	10,360,368
— 基金公司	4,110,559	—
— 信託公司	5,169,412	5,219,379
— 企業	27,329	74,439
— 政府	607,230	602,146
— 政策性銀行	—	3,553,745
— 股權投資	443,188	418,179
	<b>29,122,305</b>	26,976,583

#### (a) 信託投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,164,417	5,214,393
— 信用	4,995	4,986
	<b>5,169,412</b>	5,219,379

#### (b) 定向資產管理計劃

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	10,375,969	10,375,969



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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

2020年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
掉期合約	23,499,934	4,007	(7,761)

2019年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
掉期合約	3,189,653	433	(3,602)

於2020年6月30日及2019年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部來自衍生金融工具。

### 18 客戶貸款及墊款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	247,218,295	231,560,073
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	16,201,939	14,271,520
合計	263,420,234	245,831,593
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	1,517,145
減：預期信用減值準備	(9,857,685)	(8,721,904)
	255,231,236	238,626,834

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－公司貸款	154,927,766	140,780,210
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	16,201,939	14,271,520
小計	171,129,705	155,051,730
零售貸款－以攤餘成本計量		
－個人消費貸款	35,708,048	41,172,219
－按揭貸款	30,636,060	26,757,377
－個人經營貸款	18,259,941	16,192,657
－信用卡透支	7,686,480	6,657,610
小計	92,290,529	90,779,863
合計	263,420,234	245,831,593
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	1,517,145
客戶貸款及墊款總額	265,088,921	247,348,738
減：預期信用減值準備	(9,857,685)	(8,721,904)
客戶貸款及墊款賬面價值	255,231,236	238,626,834

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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

##### (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

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>2019年12月31日</b>	<b>1,662,368</b>	<b>3,707,187</b>	<b>1,681,872</b>	<b>7,051,427</b>
新增源生或購入的金融資產	639,572	—	—	639,572
重新計量	(460,905)	802,601	878,828	1,220,524
還款	(251,090)	(179,603)	(190,812)	(621,505)
本期核銷	—	—	(680,692)	(680,692)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(85,523)	85,523	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(7,254)	—	7,254	—
從第2階段轉移至第1階段	336,414	(336,414)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,170,574)	1,170,574	—
從第3階段轉移至第2階段	—	44,358	(44,358)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	92,303	92,303
折現因素的影響	—	—	(123,716)	(123,716)
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,833,582</b>	<b>2,953,078</b>	<b>2,791,253</b>	<b>7,577,913</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>2019年12月31日</b>	<b>752,811</b>	<b>357,178</b>	<b>560,488</b>	<b>1,670,477</b>
新增源生或購入的金融資產	390,236	—	—	390,236
重新計量	380,107	357,793	324,215	1,062,115
還款	(301,393)	(148,966)	(94,776)	(545,135)
本期核銷	—	—	(270,874)	(270,874)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(28,942)	28,942	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(10,206)	—	10,206	—
從第2階段轉移至第1階段	11,368	(11,368)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(121,194)	121,194	—
從第3階段轉移至第2階段	—	3,133	(3,133)	—
從第3階段轉移至第1階段	2,406	—	(2,406)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	34,735	34,735
折現因素的影響	—	—	(61,782)	(61,782)
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,196,387</b>	<b>465,518</b>	<b>617,867</b>	<b>2,279,772</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

##### (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

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12月31日</b>	2,093,609	1,901,480	1,356,750	5,351,839
新增源生或購入的金融資產	884,973	—	—	884,973
重新計量	(226,939)	2,298,039	930,151	3,001,251
還款	(781,996)	(367,474)	(280,151)	(1,429,621)
本年核銷	—	—	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(360,978)	360,978	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(20,307)	—	20,307	—
從第2階段轉移至第1階段	74,006	(74,006)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(411,830)	411,830	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	146,317	146,317
折現因素的影響	—	—	(77,724)	(77,724)
<b>2019年12月31日</b>	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427

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12月31日</b>	310,372	303,429	541,917	1,155,718
新增源生或購入的金融資產	543,862	—	—	543,862
重新計量	47,578	295,034	432,885	775,497
還款	(118,084)	(170,613)	(181,485)	(470,182)
本年核銷	—	—	(422,846)	(422,846)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15,358)	15,358	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(34,637)	—	34,637	—
從第2階段轉移至第1階段	14,930	(14,930)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(74,269)	74,269	—
從第3階段轉移至第2階段	—	3,169	(3,169)	—
從第3階段轉移至第1階段	4,148	—	(4,148)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	101,592	101,592
折現因素的影響	—	—	(13,164)	(13,164)
<b>2019年12月31日</b>	752,811	357,178	560,488	1,670,477

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

##### (2) 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的減值準備變動

貼現	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>2019年12月31日</b>	39,111	1	–	39,112
新增源生或購入的金融資產	33,034	–	–	33,034
重新計量	(9,658)	(3)	–	(9,661)
還款	(23,867)	(1)	–	(23,868)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(18)	18	–	–
<b>2020年6月30日</b>	38,602	15	–	38,617

貼現	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12月31日</b>	71,549	–	–	71,549
本年計提	39,112	–	–	39,112
本年轉回	(71,549)	–	–	(71,549)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1)	1	–	–
<b>2019年12月31日</b>	39,111	1	–	39,112

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

#### (c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應收利息)變動

##### (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應收利息)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>2019年12月31日</b>	<b>118,943,528</b>	<b>19,589,885</b>	<b>2,246,797</b>	<b>140,780,210</b>
新增源生或購入的金融資產	39,944,051	–	–	39,944,051
本期收回	(22,863,020)	(1,723,708)	(475,625)	(25,062,353)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(53,450)	(53,450)
本期核銷	–	–	(680,692)	(680,692)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,155,516)	6,155,516	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(434,287)	–	434,287	–
從第2階段轉移至第1階段	2,698,782	(2,698,782)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(3,708,516)	3,708,516	–
從第3階段轉移至第2階段	–	49,490	(49,490)	–
<b>2020年6月30日</b>	<b>132,133,538</b>	<b>17,663,885</b>	<b>5,130,343</b>	<b>154,927,766</b>
<b>零售貸款</b>	<b>第1階段</b>	<b>第2階段</b>	<b>第3階段</b>	
	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	總計
<b>2019年12月31日</b>	<b>88,560,210</b>	<b>1,325,409</b>	<b>894,244</b>	<b>90,779,863</b>
新增源生或購入的金融資產	31,470,073	–	–	31,470,073
本期收回	(28,967,490)	(577,415)	(143,628)	(29,688,533)
本期核銷	–	–	(270,874)	(270,874)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,380,535)	1,380,535	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(286,559)	–	286,559	–
從第2階段轉移至第1階段	106,187	(106,187)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(312,708)	312,708	–
從第3階段轉移至第2階段	–	10,015	(10,015)	–
從第3階段轉移至第1階段	8,059	–	(8,059)	–
<b>2020年6月30日</b>	<b>89,509,945</b>	<b>1,719,649</b>	<b>1,060,935</b>	<b>92,290,529</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

#### (c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應收利息)變動(續)

##### (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應收利息)變動(續)

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12月31日</b>	115,912,202	10,994,279	2,026,277	128,932,758
新增源生或購入的金融資產	59,321,620	–	–	59,321,620
本年收回	(42,364,406)	(3,627,312)	(369,209)	(46,360,927)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(287,633)	(287,633)
本年核銷	–	–	(825,608)	(825,608)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(14,457,031)	14,457,031	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(495,522)	–	495,522	–
從第2階段轉移至第1階段	1,026,665	(1,026,665)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,207,448)	1,207,448	–
<b>2019年12月31日</b>	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
<b>零售貸款</b>				
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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	總計
<b>2018年12月31日</b>	66,694,768	1,225,257	854,887	68,774,912
新增源生或購入的金融資產	59,311,974	–	–	59,311,974
本年收回	(35,694,192)	(914,928)	(275,057)	(36,884,177)
本年核銷	–	–	(422,846)	(422,846)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,324,158)	1,324,158	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(521,817)	–	521,817	–
從第2階段轉移至第1階段	81,310	(81,310)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(236,972)	236,972	–
從第3階段轉移至第2階段	–	9,204	(9,204)	–
從第3階段轉移至第1階段	12,325	–	(12,325)	–
<b>2019年12月31日</b>	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

#### (c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應收利息)變動(續)

##### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額變動

貼現	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>2019年12月31日</b>	<b>14,270,608</b>	<b>912</b>	<b>—</b>	<b>14,271,520</b>
新增源生或購入的金融資產	12,909,057	—	—	12,909,057
本期收回	(11,185,425)	(912)	—	(11,186,337)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,635)	6,635	—	—
公允價值變動	207,641	58	—	207,699
<b>2020年6月30日</b>	<b>16,195,246</b>	<b>6,693</b>	<b>—</b>	<b>16,201,939</b>

貼現	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12月31日</b>	<b>13,501,381</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>13,501,381</b>
新增源生或購入的金融資產	14,063,758	—	—	14,063,758
本年收回	(13,501,381)	—	—	(13,501,381)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(910)	910	—	—
公允價值變動	207,760	2	—	207,762
<b>2019年12月31日</b>	<b>14,270,608</b>	<b>912</b>	<b>—</b>	<b>14,271,520</b>



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2020年6月30日		2019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	35,319,881	20.64	35,925,100	23.17
租賃和商務服務業	28,108,156	16.42	21,696,220	13.99
製造業	21,913,751	12.81	19,654,168	12.68
建築業	17,925,930	10.47	15,919,277	10.27
房地產業	14,841,449	8.67	13,712,652	8.84
批發和零售業	13,288,277	7.77	13,425,889	8.66
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	6,578,819	3.83	5,094,776	3.29
交通運輸、倉儲和郵政業	4,046,536	2.36	3,762,158	2.43
農、林、牧、漁業	2,483,796	1.45	2,397,875	1.55
衛生和社會工作	1,963,878	1.15	1,784,982	1.15
採礦業	1,876,934	1.10	1,931,622	1.25
科學研究和技術服務業	1,626,006	0.95	1,317,998	0.85
住宿和餐飲業	1,328,655	0.78	1,170,175	0.75
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	897,188	0.52	700,468	0.45
金融業	883,590	0.52	765,156	0.49
文化、體育和娛樂業	781,760	0.46	447,429	0.29
教育	779,415	0.46	749,455	0.48
居民服務、修理和其他服務業	283,745	0.17	324,810	0.21
<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	16,201,939	9.47	14,271,520	9.20
<b>公司貸款總額</b>	<b>171,129,705</b>	<b>100.00</b>	155,051,730	100.00
<b>零售貸款 — 以攤餘成本計量</b>				
個人消費貸款	35,708,048	38.68	41,172,219	45.35
按揭貸款	30,636,060	33.20	26,757,377	29.48
個人經營貸款	18,259,941	19.79	16,192,657	17.84
信用卡透支	7,686,480	8.33	6,657,610	7.33
<b>零售貸款總額</b>	<b>92,290,529</b>	<b>100.00</b>	90,779,863	100.00
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687		1,517,145	
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>265,088,921</b>		247,348,738	

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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

#### (e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵押貸款	82,601,102	76,819,536
保證貸款	118,688,909	114,310,120
質押貸款	24,748,845	22,796,136
信用貸款	37,381,378	31,905,801
應收客戶貸款及墊款利息	1,668,687	1,517,145
合計	265,088,921	247,348,738

#### (f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2020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	370,146	336,497	56,183	17,666	780,492
保證貸款	2,375,548	333,990	529,973	8,769	3,248,280
抵押貸款	1,839,856	605,745	862,809	158,743	3,467,153
質押貸款	301,937	148,454	4,803	331	455,525
合計	4,887,487	1,424,686	1,453,768	185,509	7,951,450
	2019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	295,492	238,181	54,101	15,683	603,457
保證貸款	1,856,803	377,940	325,922	6,564	2,567,229
抵押貸款	1,774,694	588,066	841,124	101,783	3,305,667
質押貸款	126,556	-	149,367	-	275,923
合計	4,053,545	1,204,187	1,370,514	124,030	6,752,276

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 證券投資

	2020年 6月30日	2019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 金融投資		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	5,757,587	6,189,898
－香港上市	5,171,346	3,948,840
－非上市	27,532,137	24,804,608
合計	38,461,070	34,943,346
應收以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息	983,038	873,718
	39,444,108	35,817,064
權益性證券－按公允價值		
－非上市	277,000	277,000
其他	14	14
	39,721,122	36,094,078

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投資列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	25,272,141	22,611,823
－政策性銀行債券	1,146,571	1,082,057
－商業銀行債券	915,271	915,810
－政府債券	198,154	194,918
	27,532,137	24,804,608
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	277,000	277,000
	27,809,137	25,081,608

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 香港以外上市	11,633,577	11,790,198
－ 非上市	92,641,795	84,069,275
合計	104,275,372	95,859,473
應收以攤餘成本計量的債券性證券利息	2,396,753	1,950,182
減：預期信用減值準備	(1,311,417)	(1,402,304)
	105,360,708	96,407,351

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－ 信託投資 <sup>(a)</sup>	13,075,458	15,909,408
－ 定向資產管理計劃 <sup>(b)</sup>	44,878,000	40,819,000
－ 債券	24,964,337	18,716,867
－ 債權融資計劃	9,724,000	8,624,000
	92,641,795	84,069,275

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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投資				證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資	合計
	第1階段	第1階段	第2階段	第3階段		
	12個月預期信用損失	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>2019年12月31日</b>	<b>104,299</b>	<b>853,589</b>	<b>262,547</b>	<b>286,168</b>	<b>1,506,603</b>	
新增源生或購入的金融資產	12,626	178,030	–	–	190,656	
重新計量	(6,996)	(134,776)	3,528	(8,957)	(147,201)	
還款	(4,280)	(107,040)	(3,917)	(17,755)	(132,992)	
本期轉移：						
從第1階段轉移至第2階段	–	(23,902)	23,902	–	–	
從第2階段轉移至第1階段	–	16,582	(16,582)	–	–	
從第2階段轉移至第3階段	–	–	(232,350)	232,350	–	
<b>2020年6月30日</b>	<b>105,649</b>	<b>782,483</b>	<b>37,128</b>	<b>491,806</b>	<b>1,417,066</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投資				證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資	合計
	第1階段	第1階段	第2階段	第3階段		
	12個月預期信用損失	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12月31日</b>	<b>88,492</b>	<b>1,049,184</b>	<b>198,538</b>	<b>226,307</b>	<b>1,562,521</b>	
新增源生或購入的金融資產	28,499	369,078	–	–	397,577	
重新計量	6,840	(341,184)	231,739	116,642	14,037	
還款	(19,532)	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(467,532)	
本年轉移：						
從第1階段轉移至第2階段	–	(30,808)	30,808	–	–	
從第1階段轉移至第3階段	–	(2,411)	–	2,411	–	
從第2階段轉移至第3階段	–	–	(19,600)	19,600	–	
<b>2019年12月31日</b>	<b>104,299</b>	<b>853,589</b>	<b>262,547</b>	<b>286,168</b>	<b>1,506,603</b>	

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

證券投資賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

	證券投資－以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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>2019年12月31日</b>	<b>93,010,807</b>	<b>2,191,644</b>	<b>657,022</b>	<b>95,859,473</b>
新增源生或購入的金融資產	21,290,676	—	—	21,290,676
本期收回	(12,523,689)	(350,153)	(935)	(12,874,777)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,408,480)	1,408,480	—	—
從第2階段轉移至第1階段	600,000	(600,000)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(510,221)	510,221	—
<b>2020年6月30日</b>	<b>100,969,314</b>	<b>2,139,750</b>	<b>1,166,308</b>	<b>104,275,372</b>

	證券投資－以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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12月31日</b>	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或購入的金融資產	33,640,316	—	—	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,191,644)	2,191,644	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(186,598)	—	186,598	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(60,000)	60,000	—
<b>2019年12月31日</b>	<b>93,010,807</b>	<b>2,191,644</b>	<b>657,022</b>	<b>95,859,473</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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：

	2020年 6月30日	2019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投資</b>		
－ 企業	36,179,812	32,729,590
－ 政策性銀行	1,146,571	1,082,057
－ 商業銀行	936,533	936,781
－ 政府	198,154	194,918
－ 其他	14	14
－ 以公允價值計量的股權投資	277,000	277,000
合計	38,738,084	35,220,360
應收以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息	983,038	873,718
	<b>39,721,122</b>	<b>36,094,078</b>
<b>證券投資－以攤餘成本計量的金融投資</b>		
－ 信託公司	13,075,458	15,909,408
－ 政府	34,864,724	28,776,237
－ 證券公司	3,083,000	6,281,000
－ 資產管理公司	41,795,000	34,538,000
－ 企業	9,754,000	8,654,000
－ 政策性銀行	1,583,190	1,580,828
－ 商業銀行	120,000	120,000
合計	104,275,372	95,859,473
應收以攤餘成本計量的金融投資利息	2,396,753	1,950,182
減：預期信用減值準備	(1,311,417)	(1,402,304)
	<b>105,360,708</b>	<b>96,407,351</b>

#### (a) 信託投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向信託公司購買		
－ 第三方企業擔保	5,962,400	8,557,942
－ 財產抵押	4,173,308	4,406,666
－ 信用	2,939,750	2,944,800
	<b>13,075,458</b>	<b>15,909,408</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向證券公司購買		
— 信用	800,000	4,250,000
— 第三方企業擔保	1,486,000	3,273,000
— 財產抵押	797,000	1,258,000
	<b>3,083,000</b>	8,781,000
向資產管理公司購買		
— 信用	34,535,000	25,093,000
— 第三方企業擔保	7,260,000	6,945,000
	<b>41,795,000</b>	32,038,000
合計	<b>44,878,000</b>	40,819,000

### 20 聯營企業投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年初餘額	1,801,573	1,638,323
應享稅後利潤	29,839	163,250
期／年末餘額	<b>1,831,412</b>	1,801,573

本集團於2011年5月5日出資參與成立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日出資參與成立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1,300,000千元，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人民幣2,210,294千元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣40億元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。

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5,573,975千元，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。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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	機器設備	在建工程	合計
<b>原值</b>							
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	-	448,156	4,163,891
增加	11,648	506	12,833	4,420	60,000	19,865	109,272
在建工程轉入/(轉出)	8,283	-	-	-	-	(8,283)	-
投資性房地產轉入	-	-	-	-	-	-	-
處置	(634)	(9)	(16,782)	(3,362)	-	-	(20,787)
轉出至投資性房地產	-	-	-	-	-	-	-
2020年6月30日	3,002,324	58,036	533,636	138,642	60,000	459,738	4,252,376
<b>累計折舊</b>							
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	-	(1,093,880)
本期折舊(附註9)	(48,496)	(2,268)	(27,999)	(5,292)	-	-	(84,055)
投資性房地產轉入	-	-	-	-	-	-	-
處置	375	8	16,448	2,729	-	-	19,560
轉出至投資性房地產	-	-	-	-	-	-	-
2020年6月30日	(677,392)	(12,418)	(357,897)	(110,668)	-	-	(1,158,375)
<b>賬面淨值</b>							
2020年6月30日	2,324,932	45,618	175,739	27,974	60,000	459,738	3,094,001

於2020年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣108,663千元(2019年12月31日：人民幣48,663千元)，本期折舊金額為人民幣2,129千元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣221千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2020年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣171,704千元(2019年12月31日：161,854千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 固定資產(續)

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	機器設備	在建工程	合計
<b>原值</b>							
2018年12月31日	2,786,272	17,433	470,184	136,591	-	574,275	3,984,755
增加	34,512	48,663	79,674	6,956	-	62,266	232,071
在建工程轉入/(轉出)	186,363	-	414	1,608	-	(188,385)	-
投資性房地產轉入	4,298	-	-	-	-	-	4,298
處置	(21,931)	(8,557)	(12,687)	(7,571)	-	-	(50,746)
轉出至投資性房地產	(6,487)	-	-	-	-	-	(6,487)
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	-	448,156	4,163,891
<b>累計折舊</b>							
2018年12月31日	(535,634)	(16,096)	(306,846)	(102,887)	-	-	(961,463)
本年折舊	(103,570)	(1,872)	(51,540)	(11,941)	-	-	(168,923)
投資性房地產轉入	(2,529)	-	-	-	-	-	(2,529)
處置	8,740	7,810	12,040	6,723	-	-	35,313
轉出至投資性房地產	3,722	-	-	-	-	-	3,722
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	-	(1,093,880)
<b>賬面淨值</b>							
2019年12月31日	2,353,756	47,381	191,239	29,479	-	448,156	3,070,011

### 22 其他資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收利息	71,059	101,045
其他應收款項 <sup>(a)</sup>	818,461	824,433
減：減值準備 <sup>(a)</sup>	(161,802)	(156,834)
預付租賃資產款	210,105	213,025
減：減值準備	(9,236)	(11,856)
應收手續費及佣金	812,646	628,439
無形資產 <sup>(b)</sup>	197,331	206,559
租入房屋裝修	23,658	26,509
預付租金開支 <sup>(c)</sup>	13,166	13,839
抵債資產	64,411	71,124
投資性房地產 <sup>(d)</sup>	3,529	3,565
使用權資產/土地使用權 <sup>(e)</sup>	252,771	267,697
持有待售資產	-	9,964
繼續涉入資產	229,471	229,459
其他	130	38,662
	<b>2,525,700</b>	<b>2,465,630</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	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>2019年12月31日</b>	<b>1,370</b>	<b>142,621</b>	<b>12,843</b>	<b>156,834</b>
新增或源生購入的金融資產	9,712	-	-	9,712
重新計量	(450)	4,084	2,963	6,597
還款	(21)	(10,562)	(758)	(11,341)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(7,106)	7,106	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,783)	-	1,783	-
從第2階段轉移至第1階段	190	(190)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(35)	35	-
從第3階段轉移至第2階段	-	1	(1)	-
從第3階段轉移至第1階段	223	-	(223)	-
<b>2020年6月30日</b>	<b>2,135</b>	<b>143,025</b>	<b>16,642</b>	<b>161,802</b>

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	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12月31日</b>	-	65	7,618	7,683
新增或源生購入的金融資產	20,923	-	-	20,923
重新計量	4,906	124,796	2,820	132,522
還款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(17,771)	17,771	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(3,153)	-	3,153	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(22)	22	-
從第3階段轉移至第2階段	-	28	(28)	-
從第3階段轉移至第1階段	82	-	(82)	-
<b>2019年12月31日</b>	<b>1,370</b>	<b>142,621</b>	<b>12,843</b>	<b>156,834</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	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>2019年12月31日</b>	<b>145,336</b>	<b>656,763</b>	<b>22,334</b>	<b>824,433</b>
新增源生或購入的金融資產	72,064	-	-	72,064
本期收回	(12,751)	(63,456)	(1,829)	(78,036)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(17,912)	17,912	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(4,663)	-	4,663	-
從第2階段轉移至第1階段	1,085	(1,085)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,733)	1,733	-
從第3階段轉移至第2階段	-	6	(6)	-
從第3階段轉移至第1階段	333	-	(333)	-
<b>2020年6月30日</b>	<b>183,492</b>	<b>608,407</b>	<b>26,562</b>	<b>818,461</b>

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	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12月31日</b>	<b>970,238</b>	<b>1,980</b>	<b>10,398</b>	<b>982,616</b>
新增源生或購入的金融資產	157,463	-	-	157,463
本年收回	(313,010)	(873)	(1,763)	(315,646)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(656,691)	656,691	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(12,818)	-	12,818	-
從第2階段轉移至第1階段	5	(5)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,076)	1,076	-
從第3階段轉移至第2階段	-	46	(46)	-
從第3階段轉移至第1階段	149	-	(149)	-
<b>2019年12月31日</b>	<b>145,336</b>	<b>656,763</b>	<b>22,334</b>	<b>824,433</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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) 無形資產

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 12月31日止年度
<b>原值</b>		
期初／年初餘額	424,910	297,874
本期／本年新增	25,631	128,555
本期／本年處置	(58)	(1,519)
期末／年末餘額	450,483	424,910
<b>累計攤銷</b>		
期初／年初餘額	(218,351)	(171,169)
本期／本年新增(附註9)	(34,859)	(48,701)
本期／本年處置	58	1,519
期末／年末餘額	(253,152)	(218,351)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	197,331	206,559

(c) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金。

(d) 投資性房地產

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 12月31日止年度
<b>原值</b>		
期初／年初餘額	8,125	5,973
固定資產轉入	-	6,487
轉出	-	(4,298)
處置	-	(37)
期末／年末餘額	8,125	8,125
<b>累計折舊</b>		
期初／年初餘額	(4,560)	(3,270)
從固定資產轉入	-	(3,722)
本期／本年計提(附註9)	(36)	(119)
轉出	-	2,529
處置	-	22
期末／年末餘額	(4,596)	(4,560)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	3,529	3,565

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

(e) 使用權資產／土地使用權

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
<b>原值</b>					
2019年12月31日	157,667	12,693	474	186,905	357,739
加：本期增加	10,888	-	-	-	10,888
減：本期減少	-	-	(408)	-	(408)
2020年6月30日	168,555	12,693	66	186,905	368,219
<b>累計折舊</b>					
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(48,492)	(90,042)
加：本期折舊(附註9)	(20,326)	(2,980)	-	(2,336)	(25,642)
減：本期減少	-	-	236	-	236
2020年6月30日	(56,443)	(8,175)	(2)	(50,828)	(115,448)
<b>賬面淨值</b>					
2020年6月30日	112,112	4,518	64	136,077	252,771

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
<b>原值</b>					
2018年12月31日	-	-	-	186,905	186,905
會計政策變更	124,229	12,693	353	-	137,275
2019年1月1日	124,229	12,693	353	186,905	324,180
加：本年增加	33,438	-	127	-	33,565
減：本年減少	-	-	(6)	-	(6)
2019年12月31日	157,667	12,693	474	186,905	357,739
<b>累計折舊</b>					
2018年12月31日	-	-	-	(43,820)	(43,820)
會計政策變更	-	-	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-	(43,820)	(43,820)
加：本年折舊	(36,117)	(5,195)	(238)	(4,672)	(46,222)
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(48,492)	(90,042)
<b>賬面淨值</b>					
2019年12月31日	121,550	7,498	236	138,413	267,697

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中央銀行拆入	9,351,993	12,280,000
同業存款	23,469,842	24,460,654
其他金融機構存款	2,299,198	2,641,989
賣出回購證券	14,542,440	9,420,500
賣出回購票據	5,039,912	4,005,102
同業和其他金融機構拆入	20,134,313	16,773,592
合計	74,837,698	69,581,837
應付同業及其他金融機構存放和拆入利息	329,920	567,388
	75,167,618	70,149,225

### 24 客戶存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
企業定期存款	104,986,430	88,913,327
企業活期存款	68,429,453	69,294,876
個人定期存款	98,935,764	88,013,730
個人活期存款	13,325,839	12,799,558
其他存款	14,060,686	19,480,960
合計	299,738,172	278,502,451
應付客戶存款利息	3,112,428	2,546,460
	302,850,600	281,048,911

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 發行債券

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2026年 <sup>(a)</sup>	1,497,618	1,497,618
固定利率二級資本債－2027年 <sup>(b)</sup>	5,997,043	5,996,830
金融債		
固定利率金融債－2021年 <sup>(c)</sup>	2,998,703	2,997,174
固定利率綠色金融債－2021年 <sup>(d)</sup>	5,998,247	5,997,434
同業存單 <sup>(e)</sup>	90,986,772	88,508,834
合計	107,478,383	104,997,890
應付發行債券利息	266,390	388,116
	107,744,773	105,386,006

(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覆》(渝銀監覆[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覆》(渝銀監覆[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。

(c) 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覆》(渝銀監覆[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)。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

(d) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月2日中國銀監會重慶銀監局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》(渝銀監覆[2017]157號)核准，本行於2018年11月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為4.05%；於2018年11月21日中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第二期，在債券存續期間票面年利率為3.88%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

(e) 截至2020年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行95期同業存單，期限為1個月至1年(2019年：共發行181期同業存單，期限為1個月至1年)。於2020年6月30日，尚未到期已發行同業存單共123期，面值合計人民幣919.3億元(2019年12月31日：共136期，面值合計人民幣899億元)。

截至2020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(2019年：無)。

### 26 其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
非保本理財產品待兌付資金	1,920,670	2,115,898
應付股利	73,807	36,965
租賃押金	973,161	753,527
其他應付款	468,890	515,977
應付員工薪酬	502,496	649,237
應付增值稅及其他	295,619	303,204
遞延收益	416,935	354,651
清算資金	44,909	959
開出本票	6,238	923
繼續涉入負債	229,471	229,459
預計負債	280,310	441,834
租賃負債	108,359	112,012
其他	56,932	11,990
	5,377,797	5,526,636

於2020年6月30日，本集團無已簽訂但尚未開始執行的租賃合同。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 12月31日 止年度
期／年初餘額	2,479,531	1,890,680
貸記所得稅費用(附註12)	426,527	750,129
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	(741)	(165,435)
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	(213)	4,157
期／年末餘額	2,905,104	2,479,531

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>遞延所得稅資產</b>		
資產減值準備	3,036,119	2,606,556
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	6,175	-
其他	260,858	303,398
	3,303,152	2,909,954
<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	-	(20,616)
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收益	(218,432)	(217,691)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(156,765)
其他	(35,549)	(35,351)
	(398,048)	(430,423)
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	2,905,104	2,479,531

本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、尚未發放的薪金和獎金、預收款項、政府補助款等產生。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

合併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	
	2020年	2019年
資產減值準備	429,776	368,006
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	26,791	(29,903)
聯營企業損益調整	12,698	(11,226)
其他	(42,738)	(52,146)
	<b>426,527</b>	274,731

### 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合併其他綜合收益表。本集團於合併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合併綜合收益表。

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
退休福利計劃開支	38,605	62,599
補充退休福利支出	(42)	160
企業年金計劃支出	25,378	19,153
合計(附註10)	<b>63,941</b>	81,912

### 補充退休福利

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	<b>23,848</b>	22,808

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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) 補充退休福利(續)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	(42)	160

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
未提供資金責任的現值	23,848	22,808
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	23,848	22,808

### 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	金額
	(以千股計)	
於2020年6月30日及2019年12月31日	3,127,055	3,127,055

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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	到期日	轉換情況
			價格	數量(股)	(美元，千元)	人民幣(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

	2019年		2020年		
	12月31日	本期增加	本期減少	6月30日	
數量(股)	37,500,000	—	—	37,500,000	
賬面價值(千元)	4,909,307	—	—	4,909,307	
		2018年		2019年	
		12月31日	本年增加	本年減少	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分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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

##### (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。

##### (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。

### 30 優先股(續)

#### (3) 主要條款(續)

##### (d) 清償順序及清算方法(續)

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。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 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2020年6月30日及2019年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2020年 6月30日	2019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

**中期簡明合併財務資料附註(續)**  
截至2020年6月30日止六個月期間  
(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>	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2019年12月31日	3,026,522	5,516,685	201,300	451,951	107,557	(5,245)	9,298,770
其他綜合收益	-	-	-	2,222	642	(1,785)	1,079
提取儲備	-	715,325	-	-	-	-	715,325
2020年6月30日餘額	3,026,522	6,232,010	201,300	454,173	108,199	(7,030)	10,015,174
2018年12月31日	2,616,566	5,400,150	150,000	6,943	120,030	(4,497)	8,289,192
其他綜合收益	-	-	51,300	445,008	(12,473)	(748)	483,087
提取儲備	409,956	116,535	-	-	-	-	526,491
2019年12月31日	3,026,522	5,516,685	201,300	451,951	107,557	(5,245)	9,298,770

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的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2020年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣3,026,522千元(2019年12月31日：人民幣3,026,522千元)。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金2012[20]號)提取一般準備，原則上一般準備餘額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。該辦法自2012年7月1日起施行。

本行董事會建議根據2019年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣715,325千元，該方案已在2020年5月13日經年度股東大會審議批准。截至2020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715,325千元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣76,790千元)。於2020年6月30日，本集團一般風險準備餘額為人民幣6,232,010千元(2019年12月31日：人民幣5,516,685千元)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 股息

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期內宣派的股息	737,985	481,566
每股股息(每股人民幣元)(以上年度末股份計)	0.236	0.154

根據《中華人民共和國公司法》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2019年度每股股息為人民幣0.236元(2018年：人民幣0.154元/股)，基於2019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737,985千元。該等2019年度股利分配方案已在2020年5月13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本集團發行並管理的保本理財產品。

於2020年6月30日，本集團合併的結構化主體金額共計人民幣5,083,766千元(2019年12月31日：5,307,776千元)。

### 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非保本理財產品。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。截至2020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406,940千元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣296,506千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於2020年6月30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零(2019年12月31日：零)。本集團截至2020年6月30日止六個月期間未向理財產品提供流動性支持(截至2019年6月30日止六個月期間：無)。

於2020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資產規模為人民幣47,466,269千元(2019年12月31日：人民幣46,940,400千元)，相應的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49,386,939千元(2019年12月31日：人民幣49,056,298千元)。

##### (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，本集團截至2020年6月30日止六個月期間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投資(截至2019年6月30日止六個月期間：同)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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(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、最大損失風險敞口。

2020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	27,161,889	27,161,889
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	56,788,429	56,788,429
	<b>83,950,318</b>	<b>83,950,318</b>

2019年12月31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	25,198,130	25,198,130
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	55,471,072	55,471,072
	80,669,202	80,669,202

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2020年6月30日止六個月期間和2019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、證券投資淨收益和手續費及佣金收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	2,194,083	1,639,856
證券投資淨收益	728,822	518,922
手續費及佣金收入	460,493	377,322
	<b>3,383,398</b>	2,536,100

截至2020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2019年6月30日止六個月期間：無)。

截至2020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2019年6月30日止六個月期間：無)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
承兌	36,095,763	29,221,132
信用證	5,796,607	9,086,819
擔保	3,969,187	6,769,309
原始期限如下的其他承擔：		
-1年以下	4,489,435	4,285,871
-1年以上	-	4,340
	50,350,992	49,367,471

#### 資本開支承擔

	2020年 6月30日	2019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	154,525	107,159
- 電子信息系統購置	114,062	99,422
	268,587	206,581

#### 對外投資承諾

於2020年6月30日，本集團無對外投資承諾(2019年12月31日：無)。

#### 法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2020年6月30日本集團有69筆涉及標的金額為人民幣313,356千元的應訴案件(2019年12月31日：39筆，涉及標的金額共計人民幣276,359千元的應訴案件)。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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 擔保物

#### (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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	14,542,440	9,420,500
貼現票據	5,039,912	4,005,102
合計	19,582,352	13,425,602

被用作央行再貸款和中期借貸便利的質押物的資產賬面價值如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
貸款	4,674,690	4,207,951
債券	8,123,000	11,038,578
合計	12,797,690	15,246,529

於2020年6月30日，本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期(2019年12月31日：同)。

#### (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，部分所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2020年6月30日，本行接受的該等質押物的賬面價值為人民幣51,000,653千元(2019年12月31日：人民幣50,426,926千元)。於2020年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2019年12月31日：無)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>截至2020年6月30日止六個月</b>			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產估值淨收益	2,963	(741)	2,222
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	855	(213)	642
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	(2,380)	595	(1,785)
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>1,438</b>	<b>(359)</b>	<b>1,079</b>
<b>截至2019年6月30日止六個月</b>			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產估值淨收益	458,467	(114,617)	343,850
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	65,900	(16,475)	49,425
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	474	(119)	355
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>524,841</b>	<b>(131,211)</b>	<b>393,630</b>

### 38 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，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：

	2020年 6月30日	2019年 6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	6,535,380	7,922,432
存放於同業及其他金融機構款項	3,134,851	4,882,090
拆放同業	1,539,356	2,028,037
	<b>11,209,587</b>	14,832,559

#### (b) 與租賃相關的總現金流出

截至2020年6月30日止6個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣20,729千元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣29,200千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣16,035千元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣26,314千元)，其餘現金流出均計入經營活動。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 金融資產的轉讓

#### (a) 客戶貸款批量轉讓

截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間，本集團沒有向第三方批量轉讓貸款(指向同一受讓方連續轉讓超過一戶貸款的債權)。

#### (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分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，其餘部分終止確認。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2020年6月30日，本集團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229,471千元(2019年12月31日：人民幣229,459千元)。

於2020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(2019年12月31日：分別為人民幣5,203,226千元和人民幣3,543,475千元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣2,862,264千元(2019年12月31日：人民幣2,862,264千元)，本集團認為符合完全終止確認條件。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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) 本集團的關聯方

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行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	
	2020年	2019年
利息支出	2	1

報告期末重大交易餘額：

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	417	1,317

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

#### (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。

於財務狀況表日，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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶存款	1,944,892	1,051,895
客戶貸款及墊款	2,673,344	2,195,916
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	540,000	540,000
同業及其他金融機構存放和拆入	714	1,611
以攤餘成本計量的金融投資	500,000	500,000
其他應收款	62,094	71,092
買入返售票據	445,863	—

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶存款	0.05%-5.4%	0.05%-5.4%
客戶貸款及墊款	3.19%-6.6%	3.19%-6.6%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6.3%	6.3%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.385%	0.385%
以攤餘成本計量的金融投資	6.52%	6.52%
買入返售票據	2.25%-2.28%	—

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
客戶貸款及墊款利息收入	63,272	32,288
證券投資利息收入	33,176	17,434
存款利息支出	11,329	5,127
手續費及佣金收入	89	115
買入返售利息收入	474	—

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	332,870	354,593
重慶市小微企業融資擔保有限公司	121,268	96,762
重慶市教育融資擔保有限公司	64,500	95,322
重慶渝台融資擔保有限公司	42,109	42,118
重慶市再擔保有限公司	86,800	49,529
	<b>647,547</b>	638,324

#### (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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	350,000	50,000
同業及其他金融機構存放和拆入	117,913	396,785

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	2,587	38,148
利息支出	2,409	2,598
手續費收入	29	8

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

#### (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計劃、指令和控制本集團業務的人士，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2020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單筆均不重大(截至2019年6月30日止六個月期間：同)。

#### (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。

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

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2020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	2,741,422	413,701	2,018,325	-	5,173,448
分部內部淨利息收入/(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	-	-
淨利息收入	3,521,140	1,384,344	267,964	-	5,173,448
淨手續費及佣金收入	55,615	168,803	460,493	-	684,911
淨交易收益/(損失)	88,878	-	(42,889)	-	45,989
證券投資淨收益	-	-	593,054	-	593,054
享有聯營利潤的份額	-	-	29,839	-	29,839
其他營業收入	-	593	-	13,317	13,910
資產減值損失	(1,295,620)	(688,559)	(3,097)	(2,885)	(1,990,161)
營業費用	(619,370)	(437,413)	(162,795)	(22,932)	(1,242,510)
- 折舊和攤銷	(74,275)	(52,455)	(19,523)	(2,750)	(149,003)
- 其他	(545,095)	(384,958)	(143,272)	(20,182)	(1,093,507)
稅前利潤	1,750,643	427,768	1,142,569	(12,500)	3,308,480
	2020年6月30日				
資本開支	46,720	20,567	59,236	701	127,224
分部資產	195,448,891	86,036,861	247,803,542	2,932,421	532,221,715
分部負債	(204,474,160)	(113,543,151)	(173,734,570)	(833)	(491,752,714)

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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2019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	2,342,249	351,219	1,355,789	-	4,049,257
分部內部淨利息收入/(支出)	775,270	864,491	(1,639,761)	-	-
<b>淨利息收入/(支出)</b>	<b>3,117,519</b>	<b>1,215,710</b>	<b>(283,972)</b>	<b>-</b>	<b>4,049,257</b>
淨手續費及佣金收入	77,246	152,757	377,322	-	607,325
淨交易收益	21,072	-	83,062	-	104,134
證券投資淨收益	-	-	665,811	-	665,811
享有聯營利潤的份額	-	-	44,902	-	44,902
其他營業收入	-	-	1,200	45,805	47,005
資產減值損失	(902,329)	13,428	(250,161)	(14,427)	(1,153,489)
營業費用	(594,235)	(414,005)	(150,460)	(12,562)	(1,171,262)
- 折舊和攤銷	(68,607)	(47,799)	(17,371)	(1,452)	(135,229)
- 其他	(525,628)	(366,206)	(133,089)	(11,110)	(1,036,033)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,719,273</b>	<b>967,890</b>	<b>487,704</b>	<b>18,816</b>	<b>3,193,683</b>
	2019年6月30日				
資本開支	57,183	23,543	67,030	663	148,419
分部資產	177,941,720	73,262,285	208,585,351	2,063,444	461,852,800
分部負債	(185,208,798)	(95,101,243)	(144,538,703)	(1,787)	(424,850,531)

### 42 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於合併財務報表。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於合併財務報表。詳情如下：

	<b>2020年 6月30日</b>	2019年 12月31日
投資託管賬戶	<b>33,856,234</b>	43,528,324
委託貸款	<b>8,228,188</b>	9,088,347

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

#### (a) 非以公允價值計量的金融工具

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

下表概述於本集團合併財務狀況表內未按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資					
- 以攤餘成本計量的金融投資	105,360,708	-	37,294,913	70,913,701	108,208,614
<b>金融負債</b>					
發行債券	107,744,773	-	108,081,557	-	108,081,557
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資					
- 以攤餘成本計量的金融投資	96,407,351	-	31,061,726	68,217,647	99,279,373
<b>金融負債</b>					
發行債券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620

#### 證券投資

以攤餘成本計量的金融投資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。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

#### (a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

##### 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，在合併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、存放和拆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。

#### (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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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

2020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	—	16,201,939	—	16,201,939
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	—	1,517,229	—	1,517,229
— 基金投資	4,110,559	—	—	4,110,559
— 信託投資	—	—	5,169,412	5,169,412
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	7,505,948	7,505,948
— 定向資產管理計劃	—	—	10,375,969	10,375,969
— 以公允價值計量的股權投資	336,804	—	106,384	443,188
— 衍生金融資產	—	4,007	—	4,007
	4,447,363	1,521,236	23,157,713	29,126,312
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	39,444,122	—	39,444,122
— 權益性證券	—	—	277,000	277,000
	—	39,444,122	277,000	39,721,122
合計	4,447,363	57,167,297	23,434,713	85,049,373

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(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)

2019年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	14,271,520	—	14,271,520
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	—	1,360,274	—	1,360,274
— 基金投資	—	—	—	—
— 信託投資	—	—	5,219,379	5,219,379
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	9,618,383	9,618,383
— 定向資產管理計劃	—	—	10,360,368	10,360,368
— 以公允價值計量的股權投資	418,179	—	—	418,179
— 衍生金融資產	—	433	—	433
	418,179	1,360,707	25,198,130	26,977,016
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	35,817,078	—	35,817,078
— 權益性證券	—	—	277,000	277,000
	—	35,817,078	277,000	36,094,078
合計	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。2019年底至2020年6月30日，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。

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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(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)

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
2019年12月31日餘額	25,198,130	277,000
總收益和損失		
— 當期損益	(146,801)	—
— 其他綜合收益	—	—
購入	7,606,384	—
結算	(9,500,000)	—
2020年6月30日餘額	23,157,713	277,000
2020年6月30日持有的金融資產		
計入當期損益的未實現收益	163,080	—
	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12月31日餘額	17,798,540	208,600
總收益和損失		
— 當期損益	239,590	—
— 其他綜合收益	—	68,400
購入	9,500,000	—
結算	(2,340,000)	—
2019年12月31日餘額	25,198,130	277,000
2019年12月31日持有的金融資產計入 當期損益的未實現收益	309,880	—

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 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(包括匯率風險和利率風險)、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。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，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。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。

#### 44.1 信用風險

本集團承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在客戶貸款及墊款、債券和同業往來等，以及未納入減值評估範圍的以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資和衍生金融資產等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦通過取得抵押品、公司及個人擔保來控制部分信用風險。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (1) 信用風險管理

##### (a) 授信業務

本集團根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總資產保全部、互聯網金融部和個人銀行部等部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理信息系統進行。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (1) 信用風險管理(續)

##### (b) 資金業務

對於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

##### (2) 風險限額控制及緩釋措施

##### (a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵押質押品進行評估，抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵押質押和擔保指引請參見附註44.1(5)(c)。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

##### (b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理、分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本集團債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A+(含)以上，非國有資產項目的信用主體，其長期債券的信用評級在A+(含)以上；短期債券的信用評級均為A+(含)以上。

所投資的外幣債券中，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告金融市場部與資產負債管理部，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

本集團投資的信託受益權和定向資產管理計劃主要由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本集團對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (3) 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。

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。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。

本集團對該評級結果進行校準，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一級之間的違約概率差異低於BB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，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。外部評級體系包括18個未違約等級及1個違約等級。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布的過去12個月期間的實際違約率而確定。

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。本集團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。

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C)及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團定期對評級方法進行驗證和重新校準，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.1 信用風險(續)

#### (4) 預期信用損失計量

新金融工具準則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，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註44.1(4)(a)。
- 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44.1(4)(b)。
- 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分。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44.1(4)(c)。
- 根據新金融工具準則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44.1(4)(d)。
- 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)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

###### (a) 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) 資產風險分類為關注一級至關注三級的3類債項；或
- iii) 內部管理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。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.1 信用風險(續)

#### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (b) 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) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- iii) 信用卡內部管理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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (c) 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44.1(4)(b)。
- 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。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明(續)

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。

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44.1(4)(d)。

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2020年6月30日止6個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2019年度：無)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (d) 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變化及預期信用損失的關鍵經濟指標。受新型冠狀病毒感染的肺炎疫情影響，2020年上半年部分宏觀經濟指標波動較大，本集團對模型進行評估並且全面重審前瞻性信息，關鍵經濟指標主要包括：居民消費價格指數(CPI)、固定資產投資完成額、廣義貨幣發行量(M2)等。

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。本集團在此過程中應用專家判斷及外部數據，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及各場景下預測。對於三年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期平均值或增長率保持長期平均。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。

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。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基準情景更好和更差且較為可能發生的情景。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。於2020年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2019年12月31日：同)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2020年6月30日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	7,577,913	2,279,772	1,417,066
基準情景下的信用損失準備	7,483,291	2,276,175	1,358,215
樂觀情景下的信用損失準備	7,041,934	2,260,915	1,138,355
悲觀情景下的信用損失準備	8,177,081	2,301,791	1,762,400

	2019年12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基準情景下的信用損失準備	7,039,181	1,670,214	1,499,245
樂觀情景下的信用損失準備	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲觀情景下的信用損失準備	7,235,367	1,675,698	1,608,497

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。

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。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (4) 預期信用損失計量(續)

##### (d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

下表列示了假設第2階段的金融資產和財務擔保及信貸承諾全部進入第1階段，資產負債表中的預期信用減值準備和預計負債將發生的變化：

	2020年 6月30日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段，減值準備和預計負債合計金額	2,893,469
於資產負債表中確認的減值準備和預計負債合計金額	3,446,260
差異－金額	(552,791)
差異－百分比	-16%
	2019年 12月31日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段，減值準備和預計負債合計金額	3,405,045
於資產負債表中確認的減值準備和預計負債合計金額	4,047,703
差異－金額	(642,658)
差異－百分比	-16%

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口

##### (a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2020年 6月30日 集團賬面價值	2019年 12月31日 集團賬面價值
<b>表內項目</b>		
存放中央銀行款項(第1階段)	32,810,581	31,379,806
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	58,992,343	61,276,742
第1階段	58,805,643	61,187,594
第3階段	109,459	—
應收利息	77,241	89,148
<b>客戶貸款及墊款</b>		
— 以攤餘成本計量	239,029,297	224,355,314
第1階段	218,613,514	205,088,559
第2階段	15,964,938	16,850,929
第3階段	2,782,158	898,681
應收利息	1,668,687	1,517,145
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	16,201,939	14,271,520
第1階段	16,195,246	14,270,608
第2階段	6,693	912
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>	105,360,708	96,407,351
第1階段	100,186,831	92,157,218
第2階段	2,102,622	1,929,097
第3階段	674,502	370,854
應收利息	2,396,753	1,950,182
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資(第1階段)</b>	39,444,108	35,817,064
<b>其他應收款</b>	656,659	667,559
第1階段	181,357	143,966
第2階段	465,382	514,142
第3階段	9,920	9,491
<b>預付租賃資產款(第1階段)</b>	200,869	201,169
<b>表內合計</b>	492,696,504	464,376,565
<b>表外合計</b>	50,104,182	48,959,137
<b>合計</b>	542,800,686	513,335,702

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口(續)

##### (a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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>2020年6月30日</b>				
信用等級				
低風險	151,625,754	682,756	–	152,308,510
中風險	70,017,729	13,623,342	–	83,641,071
高風險	–	5,077,436	6,191,278	11,268,714
本金餘額	221,643,483	19,383,534	6,191,278	247,218,295
減值準備	(3,029,969)	(3,418,596)	(3,409,120)	(9,857,685)
合計	218,613,514	15,964,938	2,782,158	237,360,610

	預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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>2019年12月31日</b>				
信用等級				
低風險	147,024,462	127,800	–	147,152,262
中風險	60,479,276	12,598,929	–	73,078,205
高風險	–	8,188,565	3,141,041	11,329,606
本金餘額	207,503,738	20,915,294	3,141,041	231,560,073
減值準備	(2,415,179)	(4,064,365)	(2,242,360)	(8,721,904)
合計	205,088,559	16,850,929	898,681	222,838,169

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口(續)

##### (a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	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>2020年6月30日</b>				
信用等級				
低風險	85,090,514	–	–	85,090,514
中風險	15,878,800	2,139,750	–	18,018,550
高風險	–	–	1,166,308	1,166,308
本金餘額	100,969,314	2,139,750	1,166,308	104,275,372
減值準備	(782,483)	(37,128)	(491,806)	(1,311,417)
合計	100,186,831	2,102,622	674,502	102,963,955

	預期信用損失階段			總計
	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>2019年12月31日</b>				
信用等級				
低風險	66,479,207	–	–	66,479,207
中風險	26,531,600	1,640,000	–	28,171,600
高風險	–	551,644	657,022	1,208,666
本金餘額	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
減值準備	(853,589)	(262,547)	(286,168)	(1,402,304)
合計	92,157,218	1,929,097	370,854	94,457,169

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口(續)

##### (b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的，信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	1,517,229	1,360,274
信託投資	5,169,412	5,219,379
定向資產管理計劃	10,375,969	10,360,368
向金融機構購買的理財產品	7,505,948	9,618,383
基金投資	4,110,559	—
合計	28,679,117	26,558,404

##### (c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如股票；

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口(續)

##### (c) 擔保品和其他信用增級(續)

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據外沒有其他擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (5) 信用風險敞口(續)

##### (c) 擔保品和其他信用增級(續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2020年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	5,130,343	(2,791,253)	2,339,090	1,101,580
— 零售貸款	1,060,935	(617,867)	443,068	265,805
以攤餘成本計量的 金融投資	1,166,308	(491,806)	674,502	674,501
已發生信用減值的 資產總額	7,357,586	(3,900,926)	3,456,660	2,041,886

2019年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
— 零售貸款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
以攤餘成本計量的 金融投資	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已發生信用減值的 資產總額	3,798,063	(2,528,528)	1,269,535	1,138,629

## 44 金融風險管理(續)

### 44.1 信用風險(續)

#### (6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本年期初至期末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註18(b)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19。

#### (7) 核銷政策

在符合財政部呆賬核銷相關文件規定的情況下，當本集團執行了必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)催收或強制執行經過必要期間，以及(2)本集團的收回方法是處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2020年6月30日止6個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為510,544千元(截至2019年6月30日止6個月期間：759,993千元)。



## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (8) 證券投資

本集團人民幣債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。

	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 的金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	合計
<b>2020年6月30日</b>				
中長期債券：				
AAA	630,110	5,301,675	149,905	6,081,690
AA-到AA+	227,401	15,668,189	–	15,895,590
A+及以下	52,488	199,261	–	251,749
未評級債券 <sup>(i)</sup> ：	27,769,118	17,291,945	102,814,050	147,875,113
應收證券投資利息	–	983,038	2,396,753	3,379,791
	<b>28,679,117</b>	<b>39,444,108</b>	<b>105,360,708</b>	<b>173,483,933</b>

	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 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	合計
<b>2019年12月31日</b>				
中長期債券：				
AAA	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到AA+	277,258	14,759,187	–	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	–	242,168
未評級債券 <sup>(i)</sup> ：	25,800,276	16,417,541	94,307,251	136,525,068
應收證券投資利息	–	873,718	1,950,182	2,823,900
	<b>26,558,404</b>	<b>35,817,064</b>	<b>96,407,351</b>	<b>158,782,819</b>

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (8) 證券投資(續)

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本的理財產品和本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和定向資產管理計劃。於2020年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣105,649千元和人民幣1,311,417千元(2019年12月31日：分別為人民幣104,299千元和人民幣1,402,304千元)。

信託投資／定向資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信貸類資產	15,545,381	15,579,747
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	15,423,458	19,240,408
— 債券類資產	42,530,000	37,488,000
	57,953,458	56,728,408

於2020年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和定向資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣1,166,308千元，計提預期信用減值準備人民幣491,806千元(2019年12月31日：分別為人民幣657,022千元和人民幣286,168千元)。

## 中期簡明合併財務資料附註(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### (9) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>本集團及本行</b>		
商業物業	59,299	66,012
其他	5,112	5,112
	<b>64,411</b>	71,124

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

### 45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以內	30,424	13,285
1至2年	13,100	13,215
2至3年	13,100	13,100
3至4年	13,100	13,100
4至5年	3,500	10,050
5年以上	—	—
	<b>73,224</b>	62,750

### 46 期後事項

經本行2020年8月28日召開的董事會審議批准，本行將於2020年下半年參與聯營企業興義萬豐村鎮銀行增資擴股方案，增資後預期能夠對其施加控制。

# 未經審計的補充財務資料

## 10.1 流動性比率

(以百分比列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
人民幣流動性資產與人民幣流動性負債比率	75.94	73.18
外幣流動性資產與外幣流動性負債比率	825.28	385.34

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。

## 10.2 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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	23,281	726,101
— 其中香港應佔部分	4,783	722,375
歐洲	2,303	26,392
北美	249,937	957,747
— 其中美國應佔部分	206,127	914,097
— 其中加拿大應佔部分	43,810	43,650
合計	275,521	1,710,240

## 未經審計的補充財務資料(續)

### 10.3 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>於2020年6月30日</b>				
現貨資產	11,394,163	3,436	98,982	11,496,581
現貨負債	(10,847,074)	(3,443)	(99,587)	(10,950,104)
淨長／(短)倉	547,089	(7)	(605)	546,477

(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2019年12月31日</b>				
現貨資產	13,529,109	967	121,529	13,651,605
現貨負債	(13,114,194)	(969)	(122,951)	(13,238,114)
淨長／(短)倉	414,915	(2)	(1,422)	413,491

### 10.4 逾期和重組資產

#### (1) 逾期貸款總額

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	逾期客戶		逾期客戶	
	貸款總額	佔比(%)	貸款總額	佔比(%)
逾期1天至90天(含)	4,887,487	61.47	4,053,545	60.03
逾期90天至1年(含)	1,424,686	17.92	1,204,187	17.83
逾期1年至3年(含)	1,453,768	18.28	1,370,514	20.30
逾期3年以上	185,509	2.33	124,030	1.84
合計	7,951,450	100.00	6,752,276	100.00

#### (2) 逾期且重組的貸款

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日	於2019年12月31日
逾期且重組貸款總額	554,155	240,145

10.4 逾期和重組資產(續)  
(3) 逾期貸款擔保方式

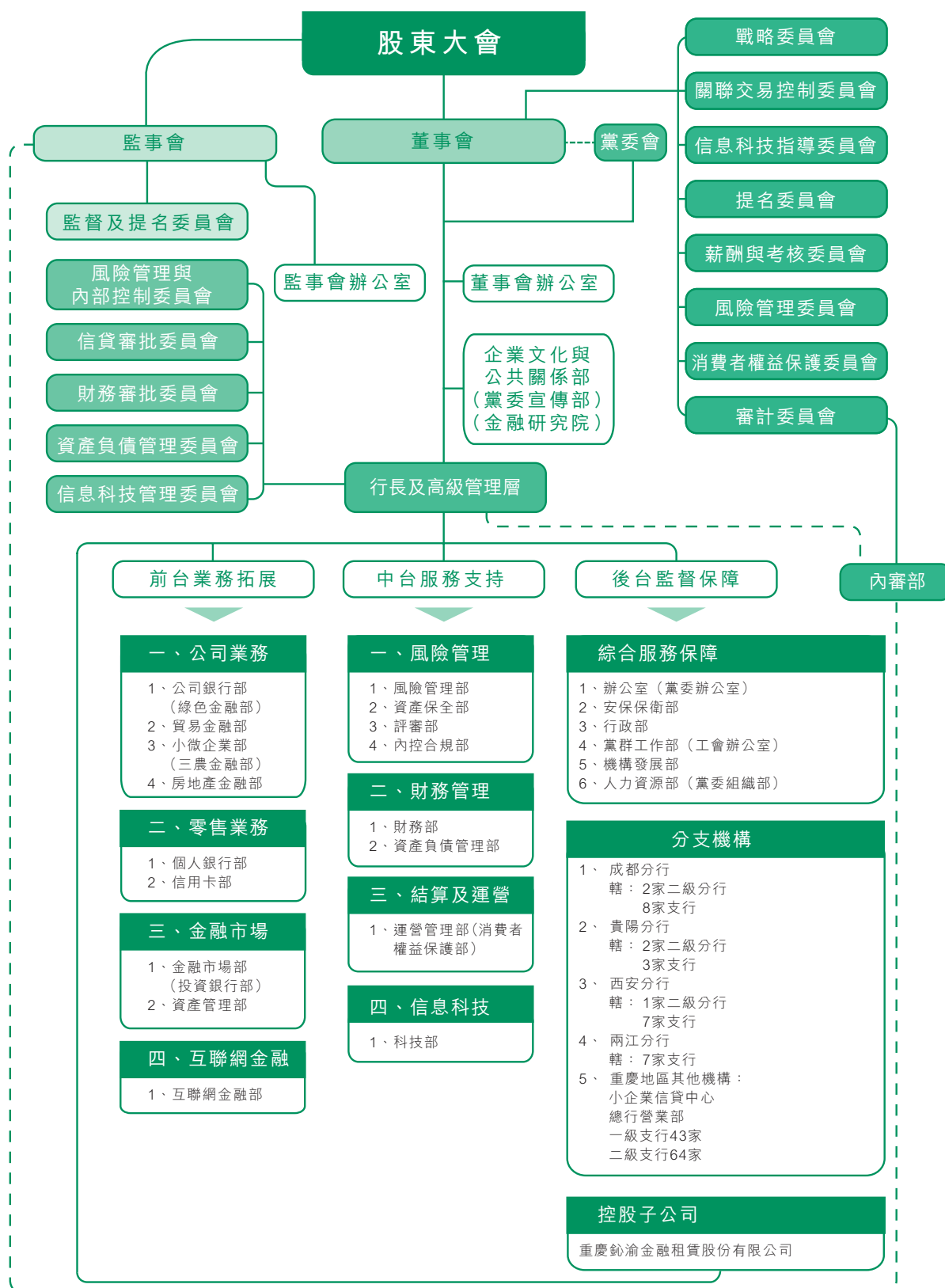
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年 以上	合計
<b>於2020年6月30日</b>					
信用貸款	370,146	336,497	56,183	17,666	780,492
保證貸款	2,375,548	333,990	529,973	8,769	3,248,280
抵押貸款	1,839,856	605,745	862,809	158,743	3,467,153
質押貸款	301,937	148,454	4,803	331	455,525
<b>合計</b>	<b>4,887,487</b>	<b>1,424,686</b>	<b>1,453,768</b>	<b>185,509</b>	<b>7,951,450</b>

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	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
<b>於2019年12月31日</b>					
信用貸款	295,492	238,181	54,101	15,683	603,457
保證貸款	1,856,803	377,940	325,922	6,564	2,567,229
抵押貸款	1,774,694	588,066	841,124	101,783	3,305,667
質押貸款	126,556	–	149,367	–	275,923
<b>合計</b>	<b>4,053,545</b>	<b>1,204,187</b>	<b>1,370,514</b>	<b>124,030</b>	<b>6,752,276</b>

10.5 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	分支機構名稱	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	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遵義分行	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
11	重慶銀行股份有限公司延安二級分行	延安市寶塔區新區軒轅大道與子長路 西南角延安民投金融小鎮A棟1層和4層	716000
12	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
13	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
14	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
15	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
16	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
17	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
18	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
19	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
20	重慶銀行股份有限公司大陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010
21	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
22	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



## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
23	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
24	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
25	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
26	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
27	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3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小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街40號6-1	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西永微電園支行	重慶市沙坪壩區西雙大道26號 附17-21號、附63-67號	401332
32	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
33	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
34	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
35	重慶銀行股份有限公司鋼花路支行	重慶市大渡口區新山村街道建設村38號 附31號	400084
36	重慶銀行股份有限公司高新支行	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	400050
37	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	401329
38	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	400039
39	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
40	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
41	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層2-2	400060
42	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
43	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
44	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

## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
45	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
46	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
47	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
48	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—5號	400054
49	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
50	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
51	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
52	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
53	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
54	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	400020
55	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
56	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
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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
62	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
63	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
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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

## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
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	重慶市涪陵區太白大道29號 附20、21、22、23號攀華國際廣場 S2幢1—商業17、18、19、20	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
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	重慶市重慶市黔江區城東街道解放路120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綜保區支行	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

## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
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	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢 1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	405200
92	重慶銀行股份有限公司梁平三峽風支行	重慶市梁平區梁山街道順城街2、4、8號	405200
93	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
94	重慶銀行股份有限公司南川和平路支行	重慶市南川西城街道辦事處和平路29號、 西大街2號	408400
95	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
96	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
97	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
98	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80號、82號、84號、86號	402760
99	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
100	重慶銀行股份有限公司璧山金劍支行	重慶市璧山區金劍路205號附3號至金劍路 205號附5號	402760
101	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
102	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
103	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號 附1號1-4、1-5、2-4、2-5	409900
104	重慶銀行股份有限公司 秀山五岳廣場支行	重慶市秀山縣中和街道白沙大道北段3號 1幢1單元1-4、1-5、1-6	409900
105	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

## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
106	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
107	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	402360
108	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
109	重慶銀行股份有限公司 大足五星大道支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402368
110	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
111	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
112	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
113	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號 附26-30號	409100
114	重慶銀行股份有限公司石柱萬壽支行	重慶市石柱縣萬安街道萬壽大道100號附9號	409100
115	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
116	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	404500
117	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
118	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
119	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
120	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
121	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
122	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
123	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
124	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

## 分支機構名錄

序號	分支機構名稱	地址	郵政編碼
125	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
126	重慶銀行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、 濱河路南一段79號	611230
127	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
128	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
129	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
130	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
131	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
132	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
133	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
134	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
135	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
136	重慶銀行股份有限公司 貴陽觀山湖支行	貴陽市觀山湖區長嶺北路中天·會展城B區 金融商務區北區(4)1層3號	550081
137	重慶銀行股份有限公司 西安經濟技術開發區支行	西安市未央區北二環中段369號華帝金座一層	710015
138	重慶銀行股份有限公司 西安曲江新區支行	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	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	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	西安曲江新區雁塔南路396號1幢10108	710061
142	重慶銀行股份有限公司 西安航天城支行	西安市航天經濟技術開發區雁塔南路391號 陝西正衡金融投資服務總部基地一層	710100
143	重慶銀行股份有限公司延安南市街支行	延安市寶塔區南市街1號	716000