

招商证券股份有限公司

关于重庆银行股份有限公司

首次公开发行 A 股股票并上市

之

发行保荐书

保荐机构（主承销商）



深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

二〇二〇年十一月

声 明

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

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

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

第一部分 本次证券发行基本情况

一、保荐机构、保荐代表人、协办人及其他项目组成员情况

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

(一) 保荐代表人主要保荐业务执业情况

1、招商证券陈昕先生主要保荐业务执业情况如下：

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

2、招商证券卫进扬先生主要保荐业务执业情况如下：

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

(二) 保荐机构在本次交易中直接或间接有偿聘请其他第三方的相关情形

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

二、发行人基本情况

中文名称：重庆银行股份有限公司

英文名称：BANK OF CHONGQING CO.,LTD.

中文简称：重庆银行

英文简称：BANK OF CHONGQING

法定代表人：林军

成立日期：1996年9月2日

注册资本：3,127,054,805元

注册地址：重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400010

电话号码：023-63799024

传真号码：023-63799024

互联网网址：www.cqcbank.com

电子信箱：ir@cqcbank.com

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

本次证券发行类型：人民币普通股（A股）

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

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

三、保荐机构与发行人之间的关联关系

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

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

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

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

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

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

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

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

（五）保荐机构与发行人之间的其他关联关系

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

四、保荐机构内部审核程序和内核意见

（一）招商证券本项目的内部审核程序

第一阶段：项目的立项审查阶段

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

第二阶段：项目的管理和质量控制阶段

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

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

第三阶段：项目的内核审查阶段

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

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

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

（二）招商证券内核意见

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

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

第二部分 保荐机构的承诺

保荐机构通过尽职调查和对申请文件的审慎核查，做出如下承诺：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

第三部分 对本次证券发行的推荐意见

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

（一）董事会对本次证券发行及上市相关议案的审议情况

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

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

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

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

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

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

（二）股东大会对本次证券发行及上市相关议案的审议情况

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

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

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

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

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

（三）监管机构对本次证券发行及上市相关议案的审批情况

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

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

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

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

（一）发行人具备健全且运行良好的组织机构

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

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

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

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

（二）发行人具有持续经营能力

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

（三）发行人最近三年财务会计报告被出具无保留意见审计报告

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

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

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

三、发行人符合《首次公开发行股票并上市管理办法》有关规定

（一）主体资格

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

（二）规范运行

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

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

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

4、经保荐机构核查、发行人审计机构出具的“普华永道中天特审字(2020)

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

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

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

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

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

（4）本次报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；

（5）涉嫌犯罪被司法机关立案侦查，尚未有明确结论意见；

（6）严重损害投资者合法权益和社会公共利益的其他情形。

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

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

（三）财务与会计

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 亿元。

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

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

(5) 发行人最近一期末不存在未弥补亏损。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(6) 其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

(四) 独立性

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

四、发行人存在的主要风险和前景评价

（一）发行人存在的主要风险

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

1、与贷款集中度相关的风险

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

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

2、与小微企业贷款相关的风险

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

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

3、利率风险

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

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

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

4、A 股和 H 股同时上市的风险

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

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

（二）发行人的发展前景

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

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

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

项目协办人

签名:胡栋(已离职) _____

保荐代表人

签名:陈昕 陈昕

签名:卫进扬 卫进扬

保荐业务部门负责人

签名:王炳全 王炳全

内核负责人

签名:陈鋆 陈鋆

保荐业务负责人

签名:谢继军 谢继军

保荐机构总经理

签名:熊剑涛 熊剑涛

保荐机构法定代表人

签名:霍达 霍达



招商证券股份有限公司

2020年11月23日

招商证券股份有限公司保荐代表人专项授权书

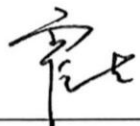
中国证券监督管理委员会：

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

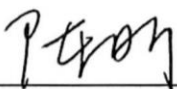
特此授权。

(本页无正文,为《招商证券股份有限公司保荐代表人专项授权书》之签章页)


法定代表人签字:霍 达



保荐代表人签字:陈 昕



卫进扬





招商证券股份有限公司

关于重庆银行股份有限公司首次公开发行股票

并上市项目签字保荐代表人已申报在审企业家数

及是否符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》

第六条规定条件的说明与承诺

中国证券监督管理委员会：

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

一、签字保荐代表人已申报除重庆银行以外在审企业家数的情况说明

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

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

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

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

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

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

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

2、最近3年内未曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人的。

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

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

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

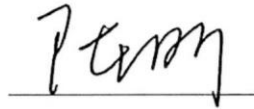
1、最近3年内有过违规记录，违规记录包括被中国证监会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分的；

2、最近3年内未曾担任过已完成的首发、再融资项目签字保荐代表人的。

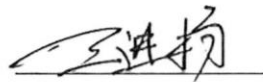
特此说明与承诺！

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

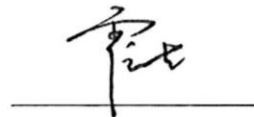
保荐代表人签字: 陈 昕



卫进扬



法定代表人签字: 霍 达



重庆银行股份有限公司

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

重庆银行股份有限公司

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

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



审计报告

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第一页, 共七页)

重庆银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

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

(二) 我们的意见

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

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第二页, 共七页)

三、关键审计事项(续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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

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

三、 关键审计事项(续)

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

三、关键审计事项(续)

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

三、关键审计事项(续)

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

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第六页, 共七页)

四、管理层和审计委员会对财务报表的责任

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

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

审计委员会负责监督重庆银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天审字(2020)第 11046 号
(第七页, 共七页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

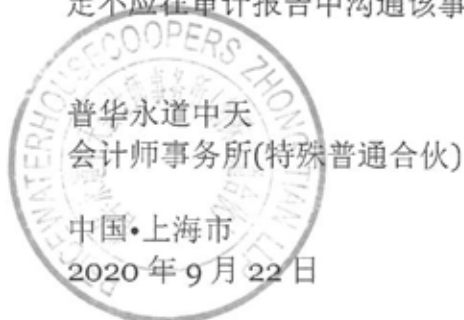
(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

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

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

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

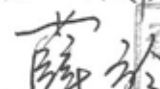


注册会计师


周章

周章(项目合伙人)

注册会计师


薛於

薛於

重庆银行股份有限公司

合并资产负债表

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

重庆银行股份有限公司
合并资产负债表(续)

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

银行资产负债表

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)





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

重庆银行股份有限公司
银行资产负债表(续)

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

重庆银行股份有限公司

合并利润表

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)


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

重庆银行股份有限公司
合并利润表(续)

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


王海陵

行长


杨胜

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

银行利润表

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

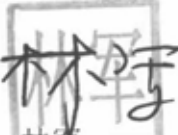


重庆银行股份有限公司
银行利润表(续)

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


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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世彬
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

合并现金流量表

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

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





重庆银行股份有限公司
合并现金流量表(续)

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

本集团

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

重庆银行股份有限公司

银行现金流量表

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
银行现金流量表(续)

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

本行

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

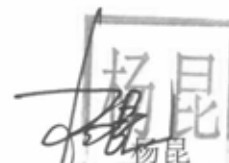
董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表

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

本集团

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

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

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

本集团

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

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

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

本集团

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

重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

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

本集团

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

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林平 董事长
滕海陵 行长
杨世扬 副行长
杨世扬 财务部总经理

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

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

本行


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

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

 林平
董事长

 冉海陵
行长

 杨琦
副行长

 杨昆
财务部经理

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

一 银行基本情况

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

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

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

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

本财务报表由本行董事会于 2020 年 9 月 22 日批准报出。

二 重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二、32。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

1 财务报表的编制基础

本集团为申请首次公开发行人民币普通股(A股)并上市的目的编制本财务报表。

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

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

3 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

5 合并财务报表的编制方法

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法(续)

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

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

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

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

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

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

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

7 现金及现金等价物

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具

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

计量方法

摊余成本和实际利率

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

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

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

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

初始确认与计量

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

金融资产的分类及后续计量

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

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

债务工具和权益工具的分类要求如下：

a) 债务工具

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

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

i) 业务模式

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

金融资产的分类及后续计量(续)

a) 债务工具(续)

ii) 合同现金流是否仅为对本金和利息的支付

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

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

i) 以摊余成本计量

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

ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

金融资产的分类及后续计量(续)

a) 债务工具(续)

iii) 以公允价值计量且其变动计入损益

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

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

b) 权益工具

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

贷款合同修改

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

除合同修改以外的终止确认

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

金融负债的分类及后续计量

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

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

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

- 财务担保合同和贷款承诺。

金融负债的终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

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

财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

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

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。

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

金融资产分类

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

a)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融资产分类(续)

b)应收款项类投资

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

c)持有至到期投资

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

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

d)可供出售金融资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融资产的初始计量及后续计量

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

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

金融资产的公允价值确定

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

金融负债

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

金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

以下金融工具相关会计政策适用于2017年度(续)

金融负债(续)

a)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

b)其他金融负债

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

金融负债在合同所指定的责任解除、撤销或届满当日终止确认。

财务担保合同

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值

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

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度

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

本集团采用的确认减值损失的客观证据的标准有：

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

a) 以摊余成本计量的金融资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度(续)

a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产的减值(续)

以下金融资产的减值相关会计政策适用于2017年度(续)

b) 可供出售金融资产

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 衍生金融工具

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

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

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

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

11 卖出回购及买入返售交易

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

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

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

12 长期股权投资

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 投资成本确定

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

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

(c) 确定对被投资单位具有控制或重大影响的依据

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(d) 长期股权投资减值

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

13 投资性房地产

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

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

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

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

房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备、经营性租出固定资产

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

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

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

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

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表。

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产(续)

在建工程

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

15 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(a) 土地使用权

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

(b) 软件

软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

(d) 无形资产减值

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

16 长期待摊费用

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

17 抵债资产

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

18 长期资产减值

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

19 预计负债

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

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

20 受托业务

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

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

21 利息收入及利息支出

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

22 手续费及佣金收入

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

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

以下收入相关会计政策适用于2017年度

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

23 股利分配

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

24 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

24 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利(续)

基本养老保险

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

企业年金

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

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

补充退休福利

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

24 职工薪酬(续)

(c) 内退福利

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

(d) 其他长期职工薪酬

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

25 政府补助

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

25 政府补助(续)

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

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

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

26 当期所得税及递延所得税

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

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

27 持有待售

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

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

28 租赁

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

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

28 租赁(续)

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

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

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

(b) 融资租赁

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

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

以下租赁相关会计政策适用于2018年度及2017年度

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

(a) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(b) 融资租赁

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

29 或有负债

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

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

30 分部报告

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

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

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

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

31 抵销金融资产及负债

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

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

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

(a) 金融工具公允价值

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

(b) 结构化主体的合并

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

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

(c) 所得税

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

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

(d) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

以下重大会计估计及判断适用于2019年度、2018年度及2017年度

(e) 金融资产的终止确认

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

以下重大会计估计及判断适用于2017年度

(f) 持有至到期投资

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

(g) 可供出售金融资产和持有至到期证券的减值

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

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

(h) 发放贷款和垫款及应收款项类投资的减值准备

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下：

(1) 金融工具的分类和计量

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(2) 将财务状况表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

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

(i) 贴现业务

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

(ii) 债务工具

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

(iii) 基金投资

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

(iv) 权益工具投资

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

(v) 从不再使用的类别转出但计量方式无变化

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

a) 此前分类为可供出售金融资产，现在分类为金融投资—其他债权投资；以及

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

(3) 将减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

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

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

2 存放同业款项

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

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

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

4 金融投资—交易性金融资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

4 金融投资—交易性金融资产(续)

(a) 信托投资

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

(b) 定向资产管理计划

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

5 衍生金融工具

本集团及本行

2020 年 6 月 30 日

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

2019 年 12 月 31 日

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

2018 年 12 月 31 日

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

2017 年 12 月 31 日

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具(续)

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

6 买入返售金融资产

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

7 应收利息

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

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

(c) 按担保方式分布情况

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款中已经逾期的贷款

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(d) 客户贷款中已经逾期的贷款(续)

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(e) 发放贷款和垫款减值准备变动(续)

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

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

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

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

本集团及本行

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

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资

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

可供出售金融资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资

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

金融投资—其他权益工具投资

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—其他债权投资/其他权益工具投资(续)

减值准备变动概述如下：

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资

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

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下(续):

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资账面总额(不含应收利息)变动概述如下：

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

持有至到期投资

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

应收款项类投资

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

减值准备变动概述如下：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

10 金融投资—债权投资(续)

(a) 信托投资

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

(b) 定向资产管理计划

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资

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

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(a) 子公司

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

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

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

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

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

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业(续)

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

11 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息(续)

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产

本集团

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

12 固定资产(续)

本集团

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

累计折旧

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

净值

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

本行

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

累计折旧

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

净值

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

13 使用权资产

本集团及本行

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

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

15 投资性房地产

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

16 持有待售资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税

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

递延所得税资产变动情况列示如下：

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

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

计入当期损益的递延所得税如下：

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

18 其他资产

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

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

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下(续):

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

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

(b) 预付租金

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

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

20 拆入资金

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