

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

21 卖出回购金融资产款

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

22 吸收存款

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

23 应付职工薪酬

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

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

(a) 短期薪酬

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

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

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

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

本集团补充退休福利变动情况如下：

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

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

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

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

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

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

(e) 应付内退福利

本集团及本行

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利(续)

本集团及本行

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

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

24 应交税费

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应付利息

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应付债券

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应付债券(续)

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

27 预计负债

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

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

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

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

28 租赁负债

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

于2020年6月30日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同。

29 其他负债

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

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

30 股本

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

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

(b) 发行在外的优先股变动情况

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款

(1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

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

(2) 股息发放条件

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(3) 转股

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

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

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

(4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

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

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

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

(5) 赎回条款

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

32 资本公积

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

33 盈余公积

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

34 一般风险准备

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	5,516,685	5,400,150	4,747,365	4,042,421
本期/年计提	715,325	116,535	652,785	704,944
期/年末余额	6,232,010	5,516,685	5,400,150	4,747,365

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
期/年初余额	5,429,484	5,352,694	4,733,316	4,042,421
本期/年计提	715,325	76,790	619,378	690,895
期/年末余额	6,144,809	5,429,484	5,352,694	4,733,316

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

35 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

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

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

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

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

- (i) 弥补上个期间/年度的累计亏损(如有)：

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

35 未分配利润及利润分配(续)

(ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

36 利息净收入

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

36 利息净收入(续)

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

38 投资收益

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

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

39 资产处置收益

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

40 其他收益

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

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

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

42 税金及附加

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

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

44 信用减值损失

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

(a) 其他信用减值损失为其他应收款减值损失等。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

44 信用减值损失(续)

资产减值损失

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
发放贷款和垫款	不适用	不适用	不适用	2,352,241
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	631,693
其他 ^(a)	不适用	不适用	不适用	15,230
	不适用	不适用	不适用	2,999,164

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
发放贷款和垫款	不适用	不适用	不适用	2,217,031
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	631,693
其他 ^(a)	不适用	不适用	不适用	15,230
	不适用	不适用	不适用	2,863,954

(a) 其他资产减值损失为诉讼费垫款减值损失、抵债资产减值损失等。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

45 营业外收入

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
违约金收入	593	2,025	2,824	24,316
罚没收入	639	1,617	4,601	1,619
清理久悬未取款项收入	7	3	497	1,318
处置投资性房地产收入	-	-	-	8,585
固定资产报废收入	-	887	-	6
政府补助 ^(a)	-	-	-	8,454
其他	1,689	1,761	2,815	3,831
	<u>2,928</u>	<u>6,293</u>	<u>10,737</u>	<u>48,129</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
违约金收入	593	2,025	2,824	24,316
罚没收入	639	1,617	4,601	1,619
清理久悬未取款项收入	7	3	497	1,318
处置投资性房地产收入	-	-	-	8,585
固定资产报废收入	-	887	-	6
政府补助 ^(a)	-	-	-	8,454
其他	1,679	1,758	2,815	3,859
	<u>2,918</u>	<u>6,290</u>	<u>10,737</u>	<u>48,157</u>

(a) 政府补助

2017 年度政府补助主要为政府奖励人民币 4,125 千元，纳税奖励人民币 11 千元，财政奖励人民币 4,318 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

46 营业外支出

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
捐赠支出	12,800	10,110	10,070	13,662
固定资产报废损失	126	948	407	76
罚款支出	-	644	1,680	2,151
其他	1,488	22,466	16,414	5,447
	<u>14,414</u>	<u>34,168</u>	<u>28,571</u>	<u>21,336</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
捐赠支出	12,800	9,960	10,070	13,662
固定资产报废损失	126	946	407	76
罚款支出	-	644	1,680	2,151
其他	1,488	22,466	16,414	5,447
	<u>14,414</u>	<u>34,016</u>	<u>28,571</u>	<u>21,336</u>

47 所得税费用

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
当期所得税	1,114,839	2,000,959	1,200,855	1,311,112
递延所得税(附注四、17)	(426,527)	(750,129)	(180,328)	(180,154)
	<u>688,312</u>	<u>1,250,830</u>	<u>1,020,527</u>	<u>1,130,958</u>

本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
当期所得税	1,011,569	1,856,927	1,064,798	1,272,935
递延所得税(附注四、17)	(374,284)	(683,916)	(79,981)	(168,295)
	<u>637,285</u>	<u>1,173,011</u>	<u>984,817</u>	<u>1,104,640</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
税前利润	3,308,480	5,572,287	4,842,622	4,895,155
按照适用所得税率 25%计算				
之税项	827,120	1,393,072	1,210,656	1,223,789
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(93,578)	(183,198)	(166,189)	(169,544)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	46,968	30,761	29,246	153,364
以前年度所得税调整	(92,198)	10,195	(53,186)	(76,651)
所得税费用	688,312	1,250,830	1,020,527	1,130,958
本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
税前利润	3,134,382	5,272,575	4,700,284	4,790,641
按照适用所得税率 25%计算				
之税项	783,595	1,318,144	1,175,071	1,197,660
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(100,846)	(185,876)	(166,189)	(169,544)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	46,948	30,669	29,121	153,175
以前年度所得税调整	(92,412)	10,074	(53,186)	(76,651)
所得税费用	637,285	1,173,011	984,817	1,104,640

(a)本集团的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入。根据中国的税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本集团的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
归属于本行股东的利润(人民币千元)	2,545,620	4,207,488	3,769,847	3,725,881
减：归属于本行优先股股东的净利润	-	(310,592)	(310,161)	-
归属于本行普通股股东的净利润	2,545,620	3,896,896	3,459,686	3,725,881
普通股加权平均数(千)	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.81	1.25	1.11	1.19

2017 年 12 月 20 日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、31 中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2020 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019 年 12 月 31 日	本期 税后归属于 本行股东	2020 年 6 月 30 日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时</i>								
<i>将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	451,951	2,222	454,173	2,963	-	(741)	2,222	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	107,557	642	108,199	855	-	(213)	642	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(5,245)	(1,785)	(7,030)	(2,380)	-	595	(1,785)	-
合计	755,563	1,079	756,642	1,438	-	(359)	1,079	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2018 年 12 月 31 日	本年 税后归属于 本行股东	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时</i>								
<i>将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	6,943	445,008	451,951	593,343	-	(148,335)	445,008	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	120,030	(12,473)	107,557	(16,630)	-	4,157	(12,473)	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	150,000	51,300	201,300	68,400	-	(17,100)	51,300	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(4,497)	(748)	(5,245)	(997)	-	249	(748)	-
合计	272,476	483,087	755,563	644,116	-	(161,029)	483,087	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益					利润表中其他综合收益				
	2017 年 12 月 31 日	首次使用新 金融工具准 则的影响	2018 年 1 月 1 日 (经重述)	本年 税后归属于 本行股东	2018 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>										
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	不适用	(352,373)	(352,373)	359,316	6,943	464,530	14,558	(119,772)	359,316	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产信用损失准备	不适用	143,815	143,815	(23,785)	120,030	(31,713)	-	7,928	(23,785)	-
可供出售金融资产公允价值变动	(353,322)	353,322	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>										
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	150,000	150,000	200,000	-	(50,000)	150,000	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(1,414)	-	(1,414)	(3,083)	(4,497)	(4,111)	-	1,028	(3,083)	-
合计	(354,736)	144,764	(209,972)	482,448	272,476	628,706	14,558	(160,816)	482,448	-

四 财务报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益(续)

本集团及本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2016 年 12 月 31 日	本年 税后归属于 本行股东	2017 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费 用	税后归属于本 行股东	税后归属于少 数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>								
可供出售金融资产公允价值变动	233,262	(586,584)	(353,322)	(491,424)	(290,688)	195,528	(586,584)	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目： 重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动</i>								
	(2,467)	1,053	(1,414)	1,404	-	(351)	1,053	-
合计	230,795	(585,531)	(354,736)	(490,020)	(290,688)	195,177	(585,531)	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

本集团

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
库存现金	623,196	653,292	579,093	569,685
可以用于支付的存放中央银行款项	5,912,184	5,338,885	5,236,640	8,997,229
3 个月内到期的存放同业款项	3,134,851	2,571,262	4,882,475	8,885,308
3 个月内到期的拆放同业款项	1,539,356	1,395,240	3,568,864	1,972,755
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>11,209,587</u>	<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>	<u>20,424,977</u>

本行

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
库存现金	623,196	653,292	579,093	569,685
可以用于支付的存放中央银行款项	5,912,184	5,338,885	5,236,640	8,997,229
3 个月内到期的存放同业款项	3,134,673	2,571,051	4,857,334	8,885,305
3 个月内到期的拆放同业款项	1,539,356	1,445,240	3,568,864	1,972,755
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>11,209,409</u>	<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>	<u>20,424,974</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

本集团

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
净利润	2,620,168	4,321,457	3,822,095	3,764,197
加/(减): 资产减值损失	不适用	不适用	不适用	2,999,164
信用减值损失	1,987,733	3,614,481	3,436,383	不适用
其他资产减值损失	2,428	(900)	385	不适用
固定资产折旧	84,055	168,923	147,539	125,394
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
投资性房地产折旧	36	119	139	307
无形资产摊销	37,195	53,373	40,043	33,602
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
处置长期资产的收益	(3,759)	(14,519)	(27,271)	(13,981)
证券投资利息收入	(3,837,577)	(6,630,622)	(5,590,107)	(7,037,955)
公允价值变动损益	219,666	(213,228)	(222,556)	29,801
投资收益	(792,867)	(1,531,847)	(2,091,084)	(341,400)
筹资活动利息支出	1,629,591	3,557,599	3,958,241	3,303,012
递延所得税资产增加	(426,527)	(750,129)	(180,328)	(180,154)
经营性应收项目的增加	(17,544,753)	(43,162,791)	(54,190,607)	(16,126,748)
经营性应付项目的增加	26,723,151	37,825,277	16,714,170	6,485,790
经营活动使用的现金流量净额	10,726,257	(2,711,725)	(34,163,311)	(6,934,186)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金(续)

本行

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
净利润	2,497,097	4,099,564	3,715,467	3,686,001
加/(减): 资产减值损失	不适用	不适用	不适用	2,863,954
信用减值损失	1,804,498	3,391,854	3,189,978	不适用
其他资产减值损失	2,428	(900)	385	不适用
固定资产折旧	80,842	165,176	145,650	124,999
使用权资产折旧	23,070	41,550	不适用	不适用
投资性房地产折旧	36	119	139	307
无形资产摊销	36,894	52,931	39,585	33,446
长期待摊费用摊销	4,647	9,532	19,647	24,785
处置长期资产的收益	(3,759)	(14,519)	(27,271)	(13,981)
证券投资利息收入	(3,837,577)	(6,630,622)	(5,590,107)	(7,037,955)
公允价值变动损益	219,666	(213,228)	(222,556)	29,801
投资收益	(821,937)	(1,542,557)	(2,091,084)	(341,400)
筹资活动利息支出	1,629,591	3,557,599	3,958,241	3,303,012
递延所得税资产增加	(374,284)	(683,916)	(79,981)	(168,295)
经营性应收项目的增加	(14,249,175)	(38,252,933)	(49,616,664)	(6,971,018)
经营性应付项目的增加	23,546,775	33,311,922	12,356,872	492,014
经营活动使用的现金流量净额	10,558,812	(2,708,428)	(34,201,699)	(3,974,330)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

50 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
现金及现金等价物的期/年末余额	11,209,587	9,958,679	14,267,072	20,424,977
减：现金及现金等价物的期/年初余额	(9,958,679)	(14,267,072)	(20,424,977)	(24,788,329)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,250,908	(4,308,393)	(6,157,905)	(4,363,352)

本行

项目	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
现金及现金等价物的期/年末余额	11,209,409	10,008,468	14,241,931	20,424,974
减：现金及现金等价物的期/年初余额	(10,008,468)	(14,241,931)	(20,424,974)	(24,788,329)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,200,941	(4,233,463)	(6,183,043)	(4,363,355)

(d) 与租赁相关的总现金流出

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 20,729 千元，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 16,035 千元，其余现金流出均计入经营活动。

2019 年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 56,651 千元，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 50,103 千元，其余现金流出均计入经营活动。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

51 金融资产的转让

(a) 客户贷款批量转让

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度，本集团没有向第三方批量转让贷款(指向同一受让方连续转让超过一户贷款的债权)。

2018 年度，本集团因要求第三方履行担保责任向其关联公司批量转让原值为人民币 315,844 千元的贷款，转让价格为人民币 315,844 千元，于 2018 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 225,806 千元未收到，将在未来四年内分期收回。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于 2020 年 6 月 30 日，该部分应收转让价款余额为人民币 169,216 千元，未发生逾期。

2017 年度，本集团向第三方批量转让原值为人民币 2,252,777 千元的贷款，转让价格为人民币 1,214,764 千元，于 2017 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 329,430 千元未收到，将在未来五年内分期收回。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于 2020 年 6 月 30 日，该部分应收转让价款余额为人民币 243,414 千元，未发生逾期。

(b) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

51 金融资产的转让(续)

(b) 资产证券化(续)

于 2020 年 6 月 30 日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币 229,471 千元(2019 年 12 月 31 日：229,459 千元、2018 年 12 月 31 日：229,437 千元、2017 年 12 月 31 日：229,414 千元)。

于 2020 年 6 月 30 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元(2019 年 12 月 31 日：分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元、2018 年 12 月 31 日：分别为人民币 5,203,226 千元和人民币 3,543,475 千元、2017 年 12 月 31 日：分别为人民币 2,340,962 千元和人民币 2,314,744 千元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值人民币 2,862,264 千元(2019 年 12 月 31 日：2,862,264 千元、2018 年 12 月 31 日：2,862,264 千元、2017 年 12 月 31 日：无)，本集团认为符合完全终止确认条件。

52 结构化主体

(a) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团发行并管理的保本理财产品。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团合并的结构化主体余额分别为人民币 5,450,455 千元、人民币 5,307,776 千元、人民币 5,853,716 千元和人民币 13,165,158 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入分别为人民币 406,940 千元、人民币 661,875 千元、人民币 542,435 千元和人民币 748,927 千元。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零。本集团截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度未向理财产品提供流动性支持。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产余额分别为人民币 47,466,269 千元、人民币 47,778,360 千元、人民币 49,967,816 千元和人民币 52,071,951 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为金融投资—交易性金融资产及金融投资—债权投资。本行于 2017 年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及定向资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为持有至到期投资及应收款项类投资。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产账面价值、最大损失风险敞口。

本集团

2020 年 6 月 30 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	27,161,889	27,161,889
金融投资—债权投资	56,788,429	56,788,429
	<u>83,950,318</u>	<u>83,950,318</u>
2019 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,198,130	25,198,130
金融投资—债权投资	55,471,072	55,471,072
	<u>80,669,202</u>	<u>80,669,202</u>
2018 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	25,836,969	25,836,969
金融投资—债权投资	48,029,120	48,029,120
	<u>73,866,089</u>	<u>73,866,089</u>
2017 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
可供出售金融资产	4,401,106	4,401,106
应收款项类投资	95,601,296	95,601,296
	<u>100,002,402</u>	<u>100,002,402</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

四 财务报表主要项目注释(续)

52 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

上述本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

本集团自上述管理及投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
利息收入	2,194,083	3,560,553	2,824,400	5,028,918
投资收益	728,822	1,119,929	1,617,308	不适用
手续费及佣金收入	460,493	797,031	795,027	1,107,763
	<u>3,383,398</u>	<u>5,477,513</u>	<u>5,236,735</u>	<u>6,136,681</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划。

五 分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

五 分部报告(续)

本集团	截至2020年6月30日止6个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	2,741,422	413,701	2,018,325	-	5,173,448
分部内部净利息收入/(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	-	-
净利息收入	3,521,140	1,384,344	267,964	-	5,173,448
净手续费及佣金收入	55,615	168,803	460,493	-	684,911
投资收益	-	-	799,670	-	799,670
公允价值变动损益	-	-	(219,666)	-	(219,666)
汇兑损益	88,878	-	-	-	88,878
其他业务收入	-	-	-	6,313	6,313
资产处置收益	-	-	-	3,885	3,885
其他收益	-	-	-	784	784
税金及附加	(39,671)	(5,986)	(29,208)	-	(74,865)
业务及管理费	(579,699)	(431,427)	(133,587)	(6,342)	(1,151,055)
信用减值损失	(1,295,620)	(688,559)	(3,097)	(457)	(1,987,733)
其他资产减值损失	-	-	-	(2,428)	(2,428)
其他业务成本	-	-	-	(2,176)	(2,176)
营业利润	1,750,643	427,175	1,142,569	(421)	3,319,966
加：营业外收入	-	593	-	2,335	2,928
减：营业外支出	-	-	-	(14,414)	(14,414)
分部利润总额	1,750,643	427,768	1,142,569	(12,500)	3,308,480
资本开支	46,720	20,567	59,236	701	127,224
折旧和摊销	74,275	52,455	19,523	2,750	149,003
	2020年6月30日				
分部资产	195,448,891	86,036,861	247,803,542	2,932,421	532,221,715
分部负债	(204,474,160)	(113,543,151)	(173,734,570)	(833)	(491,752,714)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

五 分部报告(续)

本集团	2019年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,258,190	566,062	3,014,877	-	8,839,129
分部内部净利息收入/(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	-	-
净利息收入	6,888,716	2,344,032	(393,619)	-	8,839,129
净手续费及佣金收入	137,937	322,624	797,032	-	1,257,593
投资收益	-	-	1,473,850	-	1,473,850
公允价值变动损益	-	-	213,228	-	213,228
汇兑损益	106,498	-	-	-	106,498
其他业务收入	-	-	-	5,390	5,390
资产处置收益	-	-	-	14,578	14,578
其他收益	-	-	-	37,728	37,728
税金及附加	(84,740)	(9,123)	(48,587)	-	(142,450)
业务及管理费	(1,310,311)	(967,139)	(299,466)	(13,168)	(2,590,084)
信用减值损失	(3,321,733)	(346,319)	54,581	(1,010)	(3,614,481)
其他资产减值损失	-	-	-	900	900
其他业务成本	-	-	-	(1,717)	(1,717)
营业利润	2,416,367	1,344,075	1,797,019	42,701	5,600,162
加：营业外收入	-	2,025	-	4,268	6,293
减：营业外支出	-	-	-	(34,168)	(34,168)
分部利润总额	2,416,367	1,346,100	1,797,019	12,801	5,572,287
资本开支	132,720	64,001	172,783	1,888	371,392
折旧和摊销	137,819	96,447	34,385	4,846	273,497
	2019年12月31日				
分部资产	179,118,971	86,376,445	233,188,183	2,548,265	501,231,864
分部负债	(197,208,744)	(102,080,647)	(163,327,112)	(1,692)	(462,618,195)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

五 分部报告(续)

本集团	2018年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,567,780	398,680	909,186	-	6,875,646
分部内部净利息收入/(支出)	1,826,220	1,526,162	(3,352,382)	-	-
净利息收入	7,394,000	1,924,842	(2,443,196)	-	6,875,646
净手续费及佣金收入	253,567	293,328	795,027	-	1,341,922
投资收益	-	-	2,091,084	-	2,091,084
公允价值变动损益	-	-	222,556	-	222,556
汇兑损益	245,215	-	-	-	245,215
其他业务收入	-	-	-	2,053	2,053
资产处置收益	-	-	-	27,679	27,679
其他收益	-	-	-	33,619	33,619
税金及附加	(108,592)	(7,776)	(17,732)	-	(134,100)
业务及管理费	(1,231,767)	(1,020,356)	(145,904)	(10,284)	(2,408,311)
信用减值损失	(3,593,659)	61,776	107,214	(11,714)	(3,436,383)
其他资产减值损失	-	-	-	(385)	(385)
其他业务成本	-	-	-	(139)	(139)
营业利润	2,958,764	1,251,814	609,049	40,829	4,860,456
加：营业外收入	-	2,824	-	7,913	10,737
减：营业外支出	-	-	-	(28,571)	(28,571)
分部利润总额	2,958,764	1,254,638	609,049	20,171	4,842,622
资本开支	151,731	71,256	186,402	1,756	411,145
折旧和摊销	108,104	82,921	13,198	3,145	207,368
	2018年12月31日				
分部资产	166,206,234	78,053,909	204,185,736	1,923,094	450,368,973
分部负债	(182,012,244)	(81,570,116)	(152,173,991)	(1,049)	(415,757,400)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

五 分部报告(续)

本集团	2017年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入/(支出)	4,224,549	(163,526)	4,054,072	-	8,115,095
分部内部净利息收入/(支出)	1,542,406	1,443,877	(2,986,283)	-	-
净利息收入	5,766,955	1,280,351	1,067,789	-	8,115,095
净手续费及佣金收入	320,783	185,592	1,173,681	-	1,680,056
投资收益	-	-	341,400	-	341,400
公允价值变动损益	-	-	(29,801)	-	(29,801)
汇兑损益	8,581	-	-	-	8,581
其他业务收入	-	-	-	2,114	2,114
资产处置收益	-	-	-	5,466	5,466
其他收益	-	-	-	22,144	22,144
税金及附加	(50,850)	1,968	(46,230)	-	(95,112)
业务及管理费	(1,162,837)	(847,702)	(164,426)	(7,145)	(2,182,110)
资产减值损失	(2,223,317)	(128,925)	(631,693)	(15,229)	(2,999,164)
其他业务成本	-	-	-	(307)	(307)
营业利润	2,659,315	491,284	1,710,720	7,043	4,868,362
加：营业外收入	-	25,936	-	22,193	48,129
减：营业外支出	-	-	-	(21,336)	(21,336)
分部利润总额	2,659,315	517,220	1,710,720	7,900	4,895,155
资本开支	138,140	60,056	179,090	1,239	378,525
折旧和摊销	97,189	67,725	16,869	2,305	184,088
	2017年12月31日				
分部资产	154,284,077	67,074,827	200,019,858	1,384,263	422,763,025
分部负债	(177,173,388)	(68,614,025)	(144,514,878)	(822)	(390,303,113)

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

六 或有事项及承诺

1 信用承诺及财务担保

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
开出银行承兑汇票	36,095,763	29,221,132	18,012,260	13,510,911
开出信用证	5,796,607	9,086,819	10,458,452	6,204,635
开出保函	3,969,187	6,769,309	3,940,630	4,630,967
未使用的信用卡额度	4,471,238	4,265,204	3,169,448	2,868,179
融资租赁租出承诺	-	-	-	180,000
不可撤销的贷款承诺	18,197	25,007	79,932	110,014
	<u>50,350,992</u>	<u>49,367,471</u>	<u>35,660,722</u>	<u>27,504,706</u>

本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
开出银行承兑汇票	36,095,763	29,221,132	18,012,260	13,510,911
开出信用证	5,796,607	9,086,819	10,458,452	6,204,635
开出保函	3,969,187	6,769,309	3,940,630	4,630,967
未使用的信用卡额度	4,471,238	4,265,204	3,169,448	2,868,179
不可撤销的贷款承诺	18,197	25,007	79,932	110,014
	<u>50,350,992</u>	<u>49,367,471</u>	<u>35,660,722</u>	<u>27,324,706</u>

2 经营租赁承诺

以本行及子公司为承租人，不可撤销经营租约下有关建筑物的未来最低租金付款如下：

本集团	12 月 31 日	
	2018 年	2017 年
1 年以内	42,079	42,949
1 至 5 年	88,809	88,803
5 年以上	17,191	25,255
	<u>148,079</u>	<u>157,007</u>

本行	12 月 31 日	
	2018 年	2017 年
1 年以内	41,963	42,808
1 至 5 年	88,809	88,803
5 年以上	17,191	25,255
	<u>147,963</u>	<u>156,866</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

六 或有事项及承诺(续)

3 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
债券	14,542,440	9,420,500	7,550,700	5,994,500
贴现票据	5,039,912	4,005,102	3,035,763	-
合计	<u>19,582,352</u>	<u>13,425,602</u>	<u>10,586,463</u>	<u>5,994,500</u>

被用作央行再贷款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
贷款	4,674,690	4,207,951	4,442,000	2,483,493
债券	8,123,000	11,038,578	619,200	-
合计	<u>12,797,690</u>	<u>15,246,529</u>	<u>5,061,200</u>	<u>2,483,493</u>

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团回购协议与再贷款协议均在 12 个月内到期。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物，部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的公允价值分别为人民币 51,000,653 千元、人民币 50,426,926 千元、人民币 40,285,198 千元和人民币 17,995,796 千元。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团均无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

六 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
已签订有关购置合同尚未付款				
—楼宇资本开支承担	154,525	107,159	133,072	181,699
—电子信息系统购置	114,062	99,422	166,256	142,093
	<u>268,587</u>	<u>206,581</u>	<u>299,328</u>	<u>323,792</u>
管理层已批准购置计划尚未签约的 支出预算				
—楼宇资本开支承担	-	-	69,321	55,021
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,321</u>	<u>55,021</u>
本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
已签订有关购置合同尚未付款				
—楼宇资本开支承担	154,525	107,159	133,072	181,699
—电子信息系统购置	114,062	99,422	166,256	141,527
	<u>268,587</u>	<u>206,581</u>	<u>299,328</u>	<u>323,226</u>
管理层已批准购置计划尚未签约的 支出预算				
—楼宇资本开支承担	-	-	69,321	55,021
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,321</u>	<u>55,021</u>

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

5 对外投资承诺

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无对外投资承诺。

6 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于 2020 年 6 月 30 日，本集团共有 69 笔涉及标的金额合计为人民币 313,356 千元的应诉案件(2019 年 12 月 31 日：39 笔，涉及标的金额合计为人民币 276,359 千元的应诉案件；2018 年 12 月 31 日，27 笔，涉及标的金额合计为人民币 284,540 千元的应诉案件；2017 年 12 月 31 日，16 笔，涉及标的金额合计为人民币 281,358 千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

七 受托业务

本集团为第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务报表。同时，本集团代表第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务报表。

本集团	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
委托托管账户	33,856,234	43,528,324	50,138,561	37,648,746
委托贷款	8,228,188	9,088,347	9,337,569	10,281,683

八 资产负债表日后事项

经本行 2020 年 8 月 28 日召开的董事会审议批准，本行将于 2020 年下半年参与联营企业兴义万丰村镇银行增资扩股方案，增资后预期能够对其施加控制。

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

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

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易

1 关联方关系

本集团的关联方主要包括持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

(a) 主要股东

于 2020 年 6 月 30 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资本运营集团有限公司(曾用名:重庆渝富资产经营管理集团有限公司)	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2019 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2018 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东(续)

于 2017 年 12 月 31 日直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	461,260	14.75	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管
大新银行有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险
力帆实业(集团)股份有限公司	302,198	9.66	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务
上海汽车集团股份有限公司	240,463	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务
重庆路桥股份有限公司	171,339	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售
	<u>1,851,405</u>	<u>59.20</u>	

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(b) 子公司

本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
同业及其他金融机构存放款项	117,913	396,785	151,215	26,314
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
同业存放利息支出	2,409	5,961	4,823	21,440
	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
拆出资金	350,000	50,000	1,600,000	-
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
拆出资金利息收入	2,587	65,253	14,779	-
	截至 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
手续费收入	29	1,567	2,008	-

本行与子公司进行交易的利率根据 Shibor 利率进行浮动。

子公司的基本情况及相关信息见附注四、11。

(c) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息见附注四、11。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额

本行关联方交易主要是贷款和存款。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 关联方贷款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	287,692	500,000	480,000	-
本行主要股东控制的企业	299,570	393,262	-	-
其他法人关联方	2,080,640	1,296,363	950,000	110,000
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	5,442	6,291	3,014	7,934
	<u>2,673,344</u>	<u>2,195,916</u>	<u>1,433,014</u>	<u>117,934</u>

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	10,669	27,145	728	-
本行主要股东控制的企业	7,409	6,512	-	-
其他法人关联方	45,043	78,266	19,134	4,844
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	151	493	411	442
	<u>63,272</u>	<u>112,416</u>	<u>20,273</u>	<u>5,286</u>

(c) 关联方同业存放余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	275	273	2	486,214
其他法人关联方	439	1,338	1,322	3,105
	<u>714</u>	<u>1,611</u>	<u>1,324</u>	<u>489,319</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(d) 关联方拆出余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	-	-	-	300,000

(e) 关联方存放同业余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	-	-	1	1

(f) 关联方买入返售余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
其他法人关联方	445,863	-	-	-

(g) 关联方买入返售利息收入发生额

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019 年	2018 年	2017 年
	2020 年			
其他法人关联方	474	-	-	-

(h) 关联方存款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	268	268	48,391	-
本行主要股东控制的企业	1,273,452	876,690	924,387	943,359
其他法人关联方	643,403	143,924	59,755	72,295
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	27,769	31,013	5,441	6,774
	<u>1,944,892</u>	<u>1,051,895</u>	<u>1,037,974</u>	<u>1,022,428</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(i) 关联方存款利息支出发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	1	629	147	-
本行主要股东控制的企业	7,220	5,617	3,550	2,081
其他法人关联方	3,667	1,716	432	2,543
关键管理人员及与其关系 密切的家庭成员	441	608	136	102
	<u>11,329</u>	<u>8,570</u>	<u>4,265</u>	<u>4,726</u>

(j) 关联方其他应收款余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	<u>62,094</u>	<u>71,092</u>	<u>162,877</u>	<u>228,193</u>

(k) 关联方金融投资余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东控制的企业	-	-	500,000	-
其他法人关联方	1,040,000	1,040,000	540,000	-
	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>	<u>-</u>

(l) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东控制的企业	-	-	14,649	-
其他法人关联方	33,176	66,620	24,287	-
	<u>33,176</u>	<u>66,620</u>	<u>38,936</u>	<u>-</u>

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(m) 关联方银行承兑汇票余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
本行主要股东	-	-	48,000	-
本行主要股东控制的企业	-	-	494,357	-
其他法人关联方	-	-	4,692	9,360
	-	-	547,049	9,360

(n) 关联方手续费收入发生额

	截至 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 12 月 31 日止年度		
	2020	2019	2018	2017
本行主要股东	-	1	8	-
本行主要股东控制的企业	82	122	389	-
其他法人关联方	7	31	48	-
	89	154	445	-

(o) 关联方对本行贷款担保余额

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
重庆兴农融资担保集团有限 公司	-	-	-	441,370
重庆三峡融资担保集团股份 有限公司	332,870	354,593	466,180	645,880
重庆再担保有限责任公司	86,800	49,529	34,500	113,000
重庆市小微企业融资担保有 限公司	121,268	96,762	79,789	-
重庆市教育融资担保有限公 司	64,500	95,322	163,150	-
重庆渝台融资担保有限公司	42,109	42,118	90,263	-
	647,547	638,324	833,882	1,200,250

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(p) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员薪酬组成如下：

	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
酬金、薪金、津贴及福利	2,261	5,488	3,485	2,407
酌情奖金	5,704	10,638	2,751	3,666
养老金计划供款	638	1,369	1,074	1,055
	<u>8,603</u>	<u>17,495</u>	<u>7,310</u>	<u>7,128</u>

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行 2020 年 6 月 30 日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

(q) 其他事项

(i) 上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	3.19%-6.6%	3.19%-6.6%	4.165%-5.655%	4.17%-5.66%
吸收存款	0.05%-5.4%	0.05%-5.4%	0.05%-4.8%	0.385%-3.575%
同业存放	0.385%	0.385%	0.05%-0.385%	0.385%-5.00%
拆出资金	2.7%	3.56%	4.65%-4.9%	6.50%
买入返售	2.25%-2.28%	-	-	-
金融投资	6.3%-6.52%	6.3%-6.52%	5.3%-6.3%	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(q) 其他事项(续)

- (ii) 于 2018 年 3 月 28 日，本集团关联法人重庆渝康资产经营管理有限公司分别以人民币 733,592 千元、人民币 490,139 千元和人民币 227,324 千元认购了由第三方信托公司成立的三支信托计划，认购份额分别为 99.32%、100%和 100%。信托计划的投资标的分别为本集团转让的本金为人民币 1,619,902 千元、人民币 1,242,362 千元和人民币 444,296 千元的信贷资产收益权。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

董事会是风险管理最高机构，负责最终风险管理及审查并批准风险管理战略及措施，监督风险管理及内部控制系统，并依据监控信息和高级管理层的风险报告对整体风险做出评估。其下设的风险管理委员会在董事会的授权的战略下，负责制定本集团风险管理政策及流程，包括涵盖汇率风险、利率风险和信用风险的书面政策。本集团高级管理层负责全面风险管理及内部控制，制订并实施风险管理政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险(包括汇率风险和利率风险)、流动性风险和操作风险。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险将会增加。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

(1) 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是据以进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总资产保全部、互联网金融部和个人银行部等部门的分类调整意见，连同分类结果及相关内容上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信贷管理信息系统进行。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

(2) 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对重点集团客户实行限额管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)(c)。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在 A+(含)以上，非国有资产项目的信用主体，其长期债券的信用评级在 A+(含)以上；短期债券的信用评级均为 A+(含)以上。

所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在 BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和定向定向资产管理计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险计量

以下适用于截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度及2018年度

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着 A 和 A-级之间的违约概率差异低于 BB 及 B 级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。外部评级体系包括 18 个未违约等级及 1 个违约等级。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去 12 个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级(AAA+到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团每年对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险计量(续)

以下适用于2017年度

财务报告中确认的减值拨备指在资产负债表日依据客观证据已经发生的损失(请见附注二、9)。

管理层使用内部评级系统按照如下设定的标准来判断客观依据是否确实存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人现金流量发生困难(比如股东权益比率，销售收入比)；
- 违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人竞争地位恶化；
- 抵押物价值恶化；
- 其他可观察数据表明债券预计未来现金流减少，且减少金额可以可计量。

本集团的政策要求至少每月在特定情况下更为频繁地对有减值客观依据的单项金融资产进行审阅。通过评估所有有减值客观依据的金融资产在资产负债表日发生的损失，逐笔计提减值拨备。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

组合贷款减值拨备的提取：通过历史经验、判断及统计数据来判别已经发生但尚未识别的损失。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量

以下适用于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度及 2018 年度

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第 1 阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第 2 阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第 3 阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第 1 阶段金融工具的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。第 2 阶段或第 3 阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。对于应收融资租赁款，本集团亦选择按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过 100%，且报告日违约概率大于 2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为 1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为 2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类下迁至关注一级至关注三级的 3 类债项；或
- iii) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的 5 类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。

- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月期间或整个存续期违约敞口。

- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化。2019 年度及 2018 年度，集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化。

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标。受新型冠状病毒感染的肺炎疫情影响，2020 年上半年部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息，关键经济指标主要包括：居民消费价格指数(CPI)、固定资产投资完成额、广义货币发行量(M2)等。

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来三年经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于三年后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，中性情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，分配至各项经济情景的权重为：“基准” 70%，“乐观” 10%，“悲观” 20%。2018 年 12 月 31 日，分配至各项经济情景的权重为：“基准” 70%，“乐观” 20%，“悲观” 10%。

本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团	2020 年 6 月 30 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,577,913	2,279,772	1,417,066
基准情景下的信用损失准备	7,483,291	2,276,175	1,358,215
乐观情景下的信用损失准备	7,041,934	2,260,915	1,138,355
悲观情景下的信用损失准备	8,177,081	2,301,791	1,762,400
本行	2020 年 6 月 30 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	6,799,648	2,279,772	1,417,066
基准情景下的信用损失准备	6,705,026	2,276,175	1,358,215
乐观情景下的信用损失准备	6,263,669	2,260,915	1,138,355
悲观情景下的信用损失准备	7,398,816	2,301,791	1,762,400

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	7,039,181	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	7,235,367	1,675,698	1,608,497
本行	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	6,459,021	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	6,446,775	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,176,860	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	6,642,961	1,675,698	1,608,497
本集团	2018 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	5,351,839	1,155,718	1,562,521
基准情景下的信用损失准备	5,359,864	1,157,246	1,567,967
乐观情景下的信用损失准备	5,293,304	1,126,334	1,521,134
悲观情景下的信用损失准备	5,412,737	1,203,792	1,607,175
本行	2018 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	4,970,216	1,155,718	1,562,521
基准情景下的信用损失准备	4,978,241	1,157,246	1,567,967
乐观情景下的信用损失准备	4,911,681	1,126,334	1,521,134
悲观情景下的信用损失准备	5,031,114	1,203,792	1,607,175

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

下表列示了假设第 2 阶段的金融资产和财务担保及信贷承诺全部进入第 1 阶段，资产负债表中的预期信用减值准备和预计负债将发生的变化：

本集团	<u>2020 年 6 月 30 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	2893,469
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,446,260</u>
差异—金额	(552,791)
差异—百分比	-16%
本行	<u>2020 年 6 月 30 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	2,452,258
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,005,049</u>
差异—金额	(552,791)
差异—百分比	-18%
本集团	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,405,045
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>4,047,703</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-16%
本行	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,064,227
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,706,885</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-17%
本集团及本行	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	1,908,977
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>2,403,523</u>
差异—金额	(494,546)
差异—百分比	-21%

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

集团账面价值	6 月 30 日		12 月 31 日	
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
表内项目				
存放中央银行款项(第 1 阶段)	32,810,581	31,379,806	32,637,748	43,157,747
存放同业款项	4,134,940	5,408,118	7,481,143	10,339,855
第 1 阶段	4,108,786	5,366,549	7,430,427	不适用
第 3 阶段	-	-	-	不适用
应收利息	26,154	41,569	50,716	不适用
拆出资金	3,844,664	5,435,540	10,147,378	8,032,910
第 1 阶段	3,699,124	5,394,965	10,017,871	不适用
第 3 阶段	109,459	-	-	不适用
应收利息	36,081	40,575	129,507	不适用
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量	239,029,297	224,355,314	192,421,831	172,162,090
第 1 阶段	218,613,514	205,088,559	180,202,989	不适用
第 2 阶段	15,964,938	16,850,929	10,014,627	不适用
第 3 阶段	2,782,158	898,681	982,497	不适用
应收利息	1,668,687	1,517,145	1,221,718	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,201,939	14,271,520	13,501,381	不适用
第 1 阶段	16,195,246	14,270,608	13,501,381	不适用
第 2 阶段	6,693	912	-	不适用
买入返售金融资产(第 1 阶段)	51,012,739	50,433,084	40,286,558	18,627,326
金融投资—债权投资	105,360,708	96,407,351	82,523,309	不适用
第 1 阶段	100,186,831	92,157,218	80,141,996	不适用
第 2 阶段	2,102,622	1,929,097	403,699	不适用
第 3 阶段	674,502	370,854	381,902	不适用
应收利息	2,396,753	1,950,182	1,595,712	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	100,607,725
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	21,012,375
金融投资—其他债权投资(第 1 阶段)	39,444,108	35,817,064	34,478,553	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	37,106,799
其他应收款	656,659	667,599	974,933	785,612
第 1 阶段	181,357	143,966	970,238	不适用
第 2 阶段	465,382	514,142	1,915	不适用
第 3 阶段	9,920	9,491	2,780	不适用
预付租赁资产款(第 1 阶段)	200,869	201,169	-	-
表内合计	492,696,504	464,175,396	414,452,834	411,832,439
表外合计	50,104,182	48,959,137	35,459,110	27,504,706
合计	542,800,686	513,134,533	449,911,944	439,337,145

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2020 年 6 月 30 日				
信用等级				
低风险	151,625,754	682,756	-	152,308,510
中风险	70,017,729	13,623,342	-	83,641,071
高风险	-	5,077,436	6,191,278	11,268,714
本金余额	221,643,483	19,383,534	6,191,278	247,218,295
减值准备	(3,029,969)	(3,418,596)	(3,409,120)	(9,857,685)
合计	218,613,514	15,964,938	2,782,158	237,360,610

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2019 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	147,024,462	127,800	-	147,152,262
中风险	60,479,276	12,598,929	-	73,078,205
高风险	-	8,188,565	3,141,041	11,329,606
本金余额	207,503,738	20,915,294	3,141,041	231,560,073
减值准备	(2,415,179)	(4,064,365)	(2,242,360)	(8,721,904)
合计	205,088,559	16,850,929	898,681	222,838,169

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下(续):

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	121,519,847	178,278	-	121,698,125
中风险	61,087,123	7,159,860	-	68,246,983
高风险	-	4,881,398	2,881,164	7,762,562
本金余额	182,606,970	12,219,536	2,881,164	197,707,670
减值准备	(2,403,981)	(2,204,909)	(1,898,667)	(6,507,557)
合计	180,202,989	10,014,627	982,497	191,200,113

金融投资—债权投资的重大信用风险敞口按信用等级的分析如下:

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	
2020 年 6 月 30 日				
信用等级				
低风险	85,090,514	-	-	85,090,514
中风险	15,878,800	2,139,750	-	18,018,550
高风险	-	-	1,166,308	1,166,308
本金余额	100,969,314	2,139,750	1,166,308	104,275,372
减值准备	(782,483)	(37,128)	(491,806)	(1,311,417)
合计	100,186,831	2,102,622	674,502	102,963,955

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资—债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下(续):

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	66,479,207	-	-	66,479,207
中风险	26,531,600	1,640,000	-	28,171,600
高风险	-	551,644	657,022	1,208,666
本金余额	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
减值准备	(853,589)	(262,547)	(286,168)	(1,402,304)
合计	92,157,218	1,929,097	370,854	94,457,169

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	48,909,867	-	-	48,909,867
中风险	32,281,313	-	-	32,281,313
高风险	-	602,237	608,209	1,210,446
本金余额	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
减值准备	(1,049,184)	(198,538)	(226,307)	(1,474,029)
合计	80,141,996	403,699	381,902	80,927,597

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口			
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易性金融资产				
债券投资	1,517,229	1,360,274	1,146,366	702,084
信托投资	5,169,412	5,219,379	5,174,858	不适用
定向资产管理计划	10,375,969	10,360,368	10,266,659	不适用
向金融机构购买的理财产品	7,505,948	9,618,383	2,357,023	不适用
基金投资	4,110,559	-	8,038,429	不适用
合计	28,679,117	26,558,404	26,983,335	702,084

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如股票；

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据外没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、3。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

2020 年 6 月 30 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	5,130,343	(2,791,253)	2,339,090	1,101,580
—零售贷款	1,060,935	(617,867)	443,068	265,805
金融投资—债权投资	1,166,308	(491,806)	674,502	674,501
已发生信用减值的资产总额	7,357,586	(3,900,926)	3,456,660	2,041,886
2019 年 12 月 31 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	2,246,797	(1,681,872)	564,925	564,830
—零售贷款	894,244	(560,488)	333,756	202,945
金融投资—债权投资	657,022	(286,168)	370,854	370,854
已发生信用减值的资产总额	3,798,063	(2,528,528)	1,269,535	1,138,629

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

2018 年 12 月 31 日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第 3 阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款和垫款	2,026,277	(1,356,750)	669,527	552,171
—零售贷款	854,887	(541,917)	312,970	231,169
金融投资—债权投资	608,209	(226,307)	381,902	264,993
已发生信用减值的资产总额	<u>3,489,373</u>	<u>(2,124,974)</u>	<u>1,364,399</u>	<u>1,048,333</u>

(6) 损失准备

本年确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第 1、2、3 阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本年新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本年内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本年终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年期初至期末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、8(e)，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、10。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1) 催收或强制执行经过必要期间，以及(2) 本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额分别为人民币 510,544 千元、人民币 1,248,454 千元、人民币 3,850,730 千元和人民币 1,673,174 千元。

(8) 金融资产质量

(a) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

2017 年 12 月 31 日，本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

本集团	2017 年 12 月 31 日
境内商业银行	31,254,181
境外商业银行	5,339,678
境内非银行金融机构	406,232
	<u>37,000,091</u>
本行	2017 年 12 月 31 日
境内商业银行	31,154,178
境外商业银行	5,339,678
境内非银行金融机构	406,232
	<u>36,900,088</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款

	2017 年 12 月 31 日
本集团	
未逾期未减值	168,904,959
逾期未减值	5,901,485
已减值	2,400,460
合计	<u>177,206,904</u>
减：减值准备	<u>(5,044,814)</u>
净额	<u>172,162,090</u>
	2017 年 12 月 31 日
本行	
未逾期未减值	159,890,982
逾期未减值	5,901,485
已减值	2,400,460
合计	<u>168,192,927</u>
减：减值准备	<u>(4,909,604)</u>
净额	<u>163,283,323</u>

2017 年度，减值准备包括以单项评估方式和组合评估方式计提的贷款减值准备余额，详见附注四、8。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款(续)

(i) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

本集团

2017 年 12 月 31 日

	公司贷款	零售贷款	合计
正常	105,066,829	60,272,500	165,339,329
关注	3,205,948	359,682	3,565,630
	<u>108,272,777</u>	<u>60,632,182</u>	<u>168,904,959</u>

本行

2017 年 12 月 31 日

	公司贷款	零售贷款	合计
正常	96,052,852	60,272,500	156,325,352
关注	3,205,948	359,682	3,565,630
	<u>99,258,800</u>	<u>60,632,182</u>	<u>159,890,982</u>

(ii) 逾期未减值贷款

本集团及本行	30 天 以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天 以上	合计
--------	------------	--------------	--------------	------------	----

2017 年 12 月 31 日

公司贷款	2,564,299	337,130	273,003	1,445,621	4,620,053
零售贷款	663,128	224,998	175,507	217,799	1,281,432
	<u>3,227,427</u>	<u>562,128</u>	<u>448,510</u>	<u>1,663,420</u>	<u>5,901,485</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(b) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 已减值贷款

	2017 年 12 月 31 日
本集团及本行	
公司贷款	1,689,669
零售贷款	710,791
	<u>2,400,460</u>

于 2017 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵押物公允价值分别为人民币 1,143,412 千元，已减值零售贷款抵押物公允价值分别为人民币 490,302 千元。上述抵押物公允价值金额，以其所担保的每一笔发放贷款和垫款的信用风险敞口为限。

(iv) 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，四川省达州市中级人民法院裁定批准《四川省达州钢铁集团有限责任公司及二十四家关联公司重整计划》，对四川省达州钢铁集团有限责任公司及其关联公司的贷款进行集团债务重组，本集团对上述债务的具体受偿方式为以现金方式偿还部分贷款本息，并将剩余债务转为股本。本集团通过债务重组增加的由债权转为股份的公允价值为人民币 106,384 千元，持有债务人股份数量 74,394 千股。上述资产的公允价值根据转股日债务人可比上市公司公开市场交易价格与债权人持股数量确定。在上述债务重组交易中，本集团确认的信用减值损失为人民币 300,584 千元。

2019 年度及 2018 年度，本集团无重大债务重组事项。

2017 年度，本集团将发放给重庆钢铁股份有限公司的全部贷款进行了债务重组，具体方式为以现金方式偿还部分贷款本息，并将剩余债务转为股本。本集团通过债务重组增加的由债权转为股份的公允价值为人民币 485,992 千元，持有债务人股份数量 226,043 千股。上述资产的公允价值根据转股日债务人 A 股股票价格与债权人持股数量确定。在上述债务重组交易中，本集团确认的资产减值损失为人民币 345,846 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资

本集团人民币债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级。

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2020 年 6 月 30 日				
中长期债券：				
AAA	630,110	5,301,675	149,905	6,081,690
AA-到 AA+	227,401	15,668,189	-	15,895,590
A+及以下	52,488	199,261	-	251,749
未评级债券 ^① ：				
国债	607,230	198,154	25,064,104	25,869,488
政策性银行金融债	-	1,146,571	1,582,170	2,676,693
地方政府债	-	-	9,769,665	9,769,665
非公开定向债务融资工具	-	15,947,220	-	15,999,268
信托投资	5,169,412	-	12,441,548	17,610,960
定向资产管理计划	10,375,969	-	44,346,881	54,722,850
债权融资计划	-	-	9,609,682	9,609,682
理财产品	7,505,948	-	-	7,505,948
债权融资计划	4,110,559	-	-	4,110,559
应收证券投资利息	-	983,038	2,396,753	3,379,791
	28,679,117	39,444,108	105,360,708	173,483,933

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)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2019 年 12 月 31 日				
中长期债券：				
AAA	430,326	3,574,994	149,918	4,155,238
AA-到 AA+	277,258	14,759,187	-	15,036,445
A+及以下	50,544	191,624	-	242,168
未评级债券 ^① ：				
国债	602,146	194,918	18,986,417	19,783,481
政策性银行金融债	-	1,082,057	1,579,946	2,662,003
地方政府债	-	-	9,760,584	9,760,584
非公开定向债务融 资工具	-	15,140,566	-	15,140,566
信托投资	5,219,379	-	15,204,359	20,423,738
定向资产管理计划	10,360,368	-	40,266,713	50,627,081
理财产品	9,618,383	-	-	9,618,383
债权融资计划	-	-	8,509,232	8,509,232
应收证券投资利息	-	873,718	1,950,182	2,823,900
	<u>26,558,404</u>	<u>35,817,064</u>	<u>96,407,351</u>	<u>158,782,819</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2018 年 12 月 31 日				
中长期债券：				
AAA	226,799	3,110,352	3,279,528	6,616,679
AA-到 AA+	614,106	13,836,281	-	14,450,387
A+及以下	50,370	-	-	50,370
未评级债券 ^① ：				
国债	201,783	190,953	17,573,870	17,966,606
政策性银行金融债	-	2,090,419	1,733,628	3,824,047
地方政府债	-	-	5,457,717	5,457,717
非公开定向债务融 资工具	53,308	14,410,978	-	14,464,286
信托投资	5,174,858	-	21,371,156	26,546,014
定向资产管理计划	10,266,659	-	26,343,051	36,609,710
债权融资计划	-	-	4,346,456	4,346,456
基金投资	8,038,429	-	-	8,038,429
理财产品	2,357,023	-	314,914	2,671,937
其他	-	-	507,277	507,277
应收证券投资利息	-	839,570	1,595,712	2,435,282
	<u>26,983,335</u>	<u>34,478,553</u>	<u>82,523,309</u>	<u>143,985,197</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

本集团及本行

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
2017 年 12 月 31 日					
中长期债券：					
AAA	28,370	1,084,533	150,000	-	1,262,903
AA-到 AA+	381,710	10,947,817	230,000	-	11,559,527
未评级债券 ^① ：					
国债	189,763	181,395	15,030,368	-	15,401,526
政策性银行金融债	-	2,985,313	3,182,007	-	6,167,320
地方政府债	-	-	2,420,000	5,707,900	8,127,900
非公开定向债务融资 工具	102,241	17,012,029	-	-	17,114,270
信托投资	-	-	-	52,059,381	52,059,381
定向资产管理计划	-	-	-	19,419,643	19,419,643
理财产品	-	-	-	23,420,801	23,420,801
	702,084	32,211,087	21,012,375	100,607,725	154,533,271

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券和以摊余成本计量的债券性证券还包含购买他行发行的保本固定收益的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和定向资产管理计划。于 2020 年 6 月 30 日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券分别计提预期信用减值准备人民币 105,649 千元和人民币 1,311,417 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 104,299 千元和人民币 1,402,304 千元；2018 年 12 月 31 日：人民币 88,492 千元和人民币 1,474,029 千元)。

用于交易的债券性证券、可供出售之债券性证券以及持有至到期之证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券；应收款项类投资中主要包含购买他行发行的保本的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和定向资产管理计划。于 2017 年 12 月 31 日，本集团无逾期的债券性证券，无逐笔确认减值的债券性证券，本集团持有的应收款项类投资计提减值准备分别为人民币 1,217,482 千元。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 金融资产质量(续)

(c) 证券投资(续)

应收款项类投资汇总如下：

	2017 年 12 月 31 日
本集团及本行	
未逾期未减值	99,221,797
逾期未减值	-
已减值	2,603,410
合计	<u>101,825,207</u>
减：减值准备	<u>(1,217,482)</u>
净额	<u>100,607,725</u>

信托投资/定向资产管理计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
金融投资—交易性金融资产				
—信贷类资产	<u>15,545,381</u>	<u>15,579,747</u>	<u>15,441,517</u>	-
本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
金融投资—债权投资				
—信贷类资产	15,423,458	19,240,408	26,164,632	51,794,466
—债券类资产	42,530,000	37,488,000	22,919,000	13,200,000
—票据类资产	-	-	-	2,854,909
—同业类资产	-	-	-	5,347,131
	<u>57,953,458</u>	<u>56,728,408</u>	<u>49,083,632</u>	<u>73,196,506</u>

于 2020 年 6 月 30 日，以上以摊余成本计量的信托计划和定向资产管理计划中第 3 阶段的本金为人民币 1,166,308 千元，计提预期信用减值准备人民币 491,806 千元(2019 年 12 月 31 日：分别为人民币 657,022 千元和人民币 286,168 千元、2018 年 12 月 31 日：分别为人民币 608,209 千元和人民币 226,307 千元)。

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团及本行	6 月 30 日	12 月 31 日		
	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
商业物业	59,299	66,012	11,621	10,439
其他	5,112	5,112	5,112	5,109
	<u>64,411</u>	<u>71,124</u>	<u>16,733</u>	<u>15,548</u>

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在资产负债表日，抵债资产列于其他资产项下。

3 市场风险

3.1 概述

本集团承担由于市场价格的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据中国银行业监督管理委员会要求，本集团的经营分为交易户和银行户。交易户包括因交易目的持有或为对冲交易户或银行户而持有的金融工具头寸。银行户包括本集团通过使用多余资金和其他不属于交易户的金融工具购买的投资。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。

3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影 响。

本集团的资产负债管理委员会负责制订、定期审查和监督执行利率风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。金融市场部负责进行前台资金交易，会计结算部负责后台清算。资产负债管理部负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。本集团将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账户的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账户资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团制定了存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，而金融资产及负债按重定息日或到期日(以较早者为准)分类。

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020 年 6 月 30 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,798,147	-	-	-	-	635,630	33,433,777
存放同业款项	3,109,131	999,655	-	-	-	26,154	4,134,940
拆出资金	1,330,175	853,368	1,625,040	-	-	36,081	3,844,664
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,007	4,007
买入返售金融资产	45,719,234	4,938,667	339,832	-	-	15,006	51,012,739
发放贷款和垫款	25,389,019	18,196,361	106,958,939	83,581,116	12,125,834	8,979,967	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	6,291,599	10,370,044	10,108,060	777,983	1,039,527	535,092	29,122,305
金融投资—债权投资	2,213,339	3,133,658	12,970,574	74,754,662	9,891,722	2,396,753	105,360,708
金融投资—其他债权投资	8,957	801,566	9,488,542	22,401,577	5,760,429	983,051	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,963,153	1,963,153
金融资产总额	116,859,601	39,293,319	141,490,987	181,515,338	28,817,512	15,851,894	523,828,651
负债							
向中央银行借款	-	(1,551,993)	(7,800,000)	-	-	(6,049)	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(1,509,040)	-	(24,260,000)	-	-	(108,239)	(25,877,279)
拆入资金	(2,195,442)	(2,550,499)	(15,158,489)	(229,883)	-	(208,728)	(20,343,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,761)	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,332,368)	(249,984)	-	-	-	(6,904)	(19,589,256)
吸收存款	(93,090,413)	(19,108,745)	(67,584,359)	(117,292,421)	(2,662,234)	(3,112,428)	(302,850,600)
应付债券	(12,335,484)	(24,459,101)	(56,098,780)	(7,089,743)	(7,495,275)	(266,390)	(107,744,773)
租赁负债	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	(108,359)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,673,110)	(3,673,110)
金融负债总额	(128,462,769)	(47,920,591)	(170,929,528)	(124,661,957)	(10,187,767)	(7,389,609)	(489,552,221)
利率风险缺口	(11,603,168)	(8,627,272)	(29,438,541)	56,853,381	18,629,745	8,462,285	34,276,430

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020 年 6 月 30 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,798,147	-	-	-	-	635,630	33,433,777
存放同业款项	3,108,950	999,655	-	-	-	26,154	4,134,759
拆出资金	1,330,174	1,203,353	1,625,040	-	-	36,396	4,194,963
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,007	4,007
买入返售金融资产	45,719,234	4,938,667	339,832	-	-	15,006	51,012,739
发放贷款和垫款	21,423,139	11,993,878	99,217,242	80,378,793	12,125,834	8,798,085	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	6,291,599	10,370,044	10,108,060	777,983	1,039,527	535,092	29,122,305
金融投资—债权投资	2,213,339	3,133,658	12,970,574	74,754,662	9,891,722	2,396,753	105,360,708
金融投资—其他债权投资	8,957	801,566	9,488,542	22,401,577	5,760,429	983,051	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,570,608	1,570,608
资产总额	112,893,539	33,440,821	133,749,290	178,313,015	28,817,512	15,277,782	502,491,959
负债							
向中央银行借款	-	(1,551,993)	(7,800,000)	-	-	(6,049)	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(1,626,953)	-	(24,260,000)	-	-	(108,239)	(25,995,192)
拆入资金	(606,193)	(800,000)	(2,200,000)	-	-	(3,007)	(3,609,200)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,761)	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,332,368)	(249,984)	-	-	-	(6,904)	(19,589,256)
吸收存款	(93,090,413)	(19,108,745)	(67,584,359)	(117,292,421)	(2,662,234)	(3,112,428)	(302,850,600)
应付债券	(12,335,484)	(24,459,101)	(56,098,780)	(7,089,743)	(7,495,275)	(266,390)	(107,744,773)
租赁负债	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	(108,359)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,506,687)	(2,506,687)
金融负债总额	(126,991,433)	(46,170,092)	(157,971,039)	(124,432,074)	(10,187,767)	(6,017,465)	(471,769,870)
利率风险缺口	(14,097,894)	(12,729,271)	(24,221,749)	53,880,941	18,629,745	9,260,317	30,722,089

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,229	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,408,118
拆出资金	837,053	1,993,549	2,564,363	-	-	40,575	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	77,175,157	17,456,850	60,897,053	70,308,456	5,127,350	7,661,968	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	201,170	-	-	1,626,511	1,827,681
金融资产总额	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,207,900)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	(34,743)	(208,865)	(27,311,508)
拆入资金	(1,648,810)	(1,800,000)	(13,050,000)	(274,782)	-	(184,354)	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,664,754)	(3,664,754)
金融负债总额	(121,091,796)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,384,380)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率风险缺口	40,118,107	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,123,328	6,600,213	32,878,290

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,024	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,407,913
拆出资金	837,053	1,993,549	2,614,350	-	-	40,639	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	73,851,531	12,258,826	54,409,082	67,624,732	5,127,350	7,562,048	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,624,303	1,624,303
资产总额	157,886,072	25,168,203	97,088,268	159,977,281	21,507,708	13,668,471	475,296,003
负债							
向中央银行借款	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(4,604,685)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	(34,743)	(208,865)	(27,708,293)
拆入资金	(348,810)	-	(2,500,000)	-	-	(2,926)	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,911,228)	(2,911,228)
金融负债总额	(120,188,581)	(42,174,543)	(150,906,621)	(114,012,066)	(12,384,380)	(6,235,368)	(445,901,559)
利率风险缺口	37,697,491	(17,006,340)	(53,818,353)	45,965,215	9,123,328	7,433,103	29,394,444

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2018 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放同业款项	1,714,670	3,164,904	2,550,853	-	-	50,716	7,481,143
拆出资金	3,519,650	3,037,224	3,460,997	-	-	129,507	10,147,378
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	37,692,506	897,880	1,694,202	-	-	1,970	40,286,558
发放贷款和垫款	21,048,062	13,477,101	131,278,212	34,352,427	4,899,131	868,279	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
金融投资—债权投资	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
金融投资—其他债权投资	1,198,537	179,807	4,926,960	19,496,226	7,837,453	839,584	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	208,600	208,600
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
金融资产总额	102,127,980	24,211,656	165,568,092	110,498,988	26,366,392	14,690,290	443,463,398
负债							
向中央银行借款	(8,698)	(143,236)	(3,080,154)	-	-	(1,639)	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(4,808,294)	(3,630,000)	(20,350,000)	-	(52,326)	(275,999)	(29,116,619)
拆入资金	(2,174,528)	(3,492,332)	(8,362,785)	-	-	(128,756)	(14,158,401)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(657)	(657)
卖出回购金融资产款	(10,574,114)	-	-	-	-	(7,078)	(10,581,192)
吸收存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
应付债券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,417,537)	(3,417,537)
金融负债总额	(114,164,528)	(41,598,411)	(145,177,865)	(96,247,509)	(10,257,799)	(6,438,827)	(413,884,939)
利率风险缺口	(12,036,548)	(17,386,755)	20,390,227	14,251,479	16,108,593	8,251,463	29,578,459

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2018 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	32,621,825	-	-	-	-	595,016	33,216,841
存放同业款项	1,689,531	3,164,904	2,550,853	-	-	50,716	7,456,004
拆出资金	3,519,649	3,037,224	5,063,224	-	-	129,507	11,749,604
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	37,692,506	897,880	1,694,202	-	-	1,970	40,286,558
发放贷款和垫款	17,188,939	8,346,530	125,521,853	34,215,211	4,899,131	801,374	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	12,510	2,340,592	10,163,826	3,546,868	2,733,088	8,624,974	27,421,858
金融投资—债权投资	4,320,220	1,114,148	11,493,042	53,103,467	10,896,720	1,595,712	82,523,309
金融投资—其他债权投资	1,198,537	179,807	4,926,960	19,496,226	7,837,453	839,584	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	208,600	208,600
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,775,932	1,775,932
资产总额	98,243,717	19,081,085	161,413,960	110,361,772	26,366,392	14,623,385	430,090,311
负债							
向中央银行借款	(8,698)	(143,236)	(3,080,154)	-	-	(1,639)	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(4,959,509)	(3,630,000)	(20,350,000)	-	(52,326)	(275,999)	(29,267,834)
拆入资金	(1,674,528)	(2,642,332)	(34,316)	-	-	(11,060)	(4,362,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(657)	(657)
卖出回购金融资产款	(10,574,114)	-	-	-	-	(7,078)	(10,581,192)
吸收存款	(92,336,786)	(11,850,779)	(60,111,322)	(87,159,126)	(2,711,264)	(2,224,916)	(256,394,193)
应付债券	(4,262,108)	(22,482,064)	(53,273,604)	(9,088,383)	(7,494,209)	(382,245)	(96,982,613)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,015,277)	(3,015,277)
金融负债总额	(113,815,743)	(40,748,411)	(136,849,396)	(96,247,509)	(10,257,799)	(5,918,871)	(403,837,729)
利率风险缺口	(15,572,026)	(21,667,326)	24,564,564	14,114,263	16,108,593	8,704,514	26,252,582

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放同业款项	6,175,178	2,710,130	1,454,547	-	-	-	10,339,855
拆出资金	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	18,008	-	1,379	492,934	189,763	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	52,690,767	12,274,666	64,298,713	41,060,547	1,837,397	-	172,162,090
可供出售金融资产	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
持有至到期投资	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
应收款项类投资	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,743,013	4,743,013
金融资产总额	137,541,877	31,057,318	104,771,921	103,556,048	33,952,216	6,182,347	417,061,727
负债							
向中央银行借款	-	-	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存							
放款项	(9,770,161)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	(41,930,871)
拆入资金	(500,000)	-	(5,600,000)	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
应付债券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,893,391)	(5,893,391)
金融负债总额	(114,339,236)	(46,983,224)	(127,056,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,893,391)	(389,096,651)
利率风险缺口	23,202,641	(15,925,906)	(22,284,266)	18,780,565	23,903,086	288,956	27,965,076

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
资产							
现金及存放于中央银行							
款项	43,157,747	-	-	-	-	569,685	43,727,432
存放同业款项	6,175,175	2,710,130	1,354,547	-	-	-	10,239,852
拆出资金	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	18,008	-	1,379	492,934	189,763	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	50,117,733	8,683,453	61,752,831	40,929,565	1,799,741	-	163,283,323
可供出售金融资产	6,218,750	4,928,849	6,889,131	14,251,804	4,314,467	503,798	37,106,799
持有至到期投资	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	21,012,375
应收款项类投资	10,027,273	9,767,628	23,519,085	36,685,129	20,242,759	365,851	100,607,725
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,703,035	4,703,035
金融资产总额	134,968,840	27,466,105	102,126,039	103,425,066	33,914,560	6,142,369	408,042,979
负债							
向中央银行借款	-	-	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存							
放款项	(9,796,475)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	(41,957,185)
拆入资金	(500,000)	-	-	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(91,012,041)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	(238,704,678)
应付债券	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	(88,727,330)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,662,871)	(5,662,871)
金融负债总额	(114,365,550)	(46,983,224)	(121,456,187)	(84,775,483)	(10,049,130)	(5,662,871)	(383,292,445)
利率风险缺口	20,603,290	(19,517,119)	(19,330,148)	18,649,583	23,865,430	479,498	24,750,534

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对本集团 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日未来 1 年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

本集团	预计利息净收入变动			
	6 月 30 日 2020 年	12 月 31 日 2019 年	12 月 31 日 2018 年	12 月 31 日 2017 年
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(293,485)	54,578	(183,777)	6,077
所有收益率曲线向下平移 100 基点	293,485	(54,578)	183,777	(6,077)

本行	预计利息净收入变动			
	6 月 30 日 2020 年	12 月 31 日 2019 年	12 月 31 日 2018 年	12 月 31 日 2017 年
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(332,014)	17,729	(237,676)	(37,683)
所有收益率曲线向下平移 100 基点	332,014	(17,729)	237,676	37,683

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表列示了假设所有收益率曲线平移 100 个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

本集团及本行	6 月 30 日	其他综合收益变动		
	2020 年	12 月 31 日		2017 年
		2019 年	2018 年	
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(567,377)	(905,702)	(795,375)	(583,862)
所有收益率曲线向下平移 100 基点	578,693	945,105	835,318	646,770

3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2020 年 6 月 30 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	33,123,124	310,305	171	177	33,433,777
存放同业款项	3,831,182	265,153	3,304	35,301	4,134,940
拆出资金	78,843	3,765,821	-	-	3,844,664
衍生金融资产	4,007	-	-	-	4,007
买入返售金融资产	51,012,739	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	254,230,846	1,000,390	-	-	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	29,122,305	-	-	-	29,122,305
金融投资—债权投资	105,360,708	-	-	-	105,360,708
金融投资—其他债权投资	33,282,028	6,162,094	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,963,153	-	-	-	1,963,153
金融资产总额	512,285,935	11,503,763	3,475	35,478	523,828,651
负债					
向中央银行借款	(9,358,042)	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(25,850,678)	(59)	-	(26,542)	(25,877,279)
拆入资金	(20,236,821)	(106,220)	-	-	(20,343,041)
衍生金融负债	(7,761)	-	-	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,589,256)	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(297,413,291)	(5,431,034)	(90)	(6,185)	(302,850,600)
应付债券	(107,744,773)	-	-	-	(107,744,773)
租赁负债	(108,359)	-	-	-	(108,359)
其他金融负债	(3,627,510)	(44,909)	-	(691)	(3,673,110)
金融负债总额	(483,936,491)	(5,582,222)	(90)	(33,418)	(489,552,221)
汇率风险缺口	28,349,444	5,921,541	3,385	2,060	34,276,430
财务担保及信贷承诺	44,336,663	5,197,826	-	816,503	50,350,992

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2020 年 6 月 30 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	33,123,124	310,305	171	177	33,433,777
存放同业款项	3,831,001	265,153	3,304	35,301	4,134,759
拆出资金	429,142	3,765,821	-	-	4,194,963
衍生金融资产	4,007	-	-	-	4,007
买入返售金融资产	51,012,739	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	232,936,581	1,000,390	-	-	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	29,122,305	-	-	-	29,122,305
金融投资—债权投资	105,360,708	-	-	-	105,360,708
金融投资—其他债权投资	33,282,028	6,162,094	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,570,608	-	-	-	1,570,608
金融资产总额	490,949,243	11,503,763	3,475	35,478	502,491,959
负债					
向中央银行借款	(9,358,042)	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(25,968,591)	(59)	-	(26,542)	(25,995,192)
拆入资金	(3,502,980)	(106,220)	-	-	(3,609,200)
衍生金融负债	(7,761)	-	-	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	(19,589,256)	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(297,413,291)	(5,431,034)	(90)	(6,185)	(302,850,600)
应付债券	(107,744,773)	-	-	-	(107,744,773)
租赁负债	(108,359)	-	-	-	(108,359)
其他金融负债	(2,461,087)	(44,909)	-	(691)	(2,506,687)
金融负债总额	(466,154,140)	(5,582,222)	(90)	(33,418)	(471,769,870)
汇率风险缺口	24,795,103	5,921,541	3,385	2,060	30,722,089
财务担保及信贷承诺	44,336,663	5,197,826	-	816,503	50,350,992

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2019 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,796	2,062,240	9,509	66,573	5,408,118
拆出资金	198,726	5,236,814	-	-	5,435,540
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	237,651,957	974,877	-	-	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资—债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资—其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,827,536	96	-	49	1,827,681
金融资产总额	479,702,425	13,463,898	9,673	66,804	493,242,800
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,276,706)	(57)	-	(34,745)	(27,311,508)
拆入资金	(16,608,666)	(349,280)	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(3,663,036)	(1,691)	(27)	-	(3,664,754)
金融负债总额	(452,446,686)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(460,364,510)
汇率风险缺口	27,255,739	5,607,627	9,614	5,310	32,878,290
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2019 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	31,687,707	345,045	164	182	32,033,098
存放同业款项	3,269,591	2,062,240	9,509	66,573	5,407,913
拆出资金	248,777	5,236,814	-	-	5,485,591
衍生金融资产	433	-	-	-	433
买入返售金融资产	50,433,084	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	219,858,692	974,877	-	-	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	26,976,583	-	-	-	26,976,583
金融投资—债权投资	96,407,351	-	-	-	96,407,351
金融投资—其他债权投资	30,972,252	4,844,826	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,624,158	96	-	49	1,624,303
金融资产总额	461,755,628	13,463,898	9,673	66,804	475,296,003
负债					
向中央银行借款	(12,449,180)	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(27,673,491)	(57)	-	(34,745)	(27,708,293)
拆入资金	(2,502,456)	(349,280)	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	(3,602)	-	-	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,430,591)	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(273,516,887)	(7,505,243)	(32)	(26,749)	(281,048,911)
应付债券	(105,386,006)	-	-	-	(105,386,006)
租赁负债	(112,012)	-	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,909,510)	(1,691)	(27)	-	(2,911,228)
金融负债总额	(437,983,735)	(7,856,271)	(59)	(61,494)	(445,901,559)
汇率风险缺口	23,771,893	5,607,627	9,614	5,310	29,394,444
财务担保及信贷承诺	39,848,191	8,680,447	-	838,833	49,367,471

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2018 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	32,767,657	448,843	160	181	33,216,841
存放同业款项	5,822,654	1,594,775	3,355	60,359	7,481,143
拆出资金	1,007,939	9,139,439	-	-	10,147,378
买入返售金融资产	40,286,558	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	204,674,255	1,248,957	-	-	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	27,421,858	-	-	-	27,421,858
金融投资—债权投资	82,523,309	-	-	-	82,523,309
金融投资—其他债权投资	29,407,935	5,070,632	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	208,600	-	-	-	208,600
其他金融资产	1,775,784	148	-	-	1,775,932
金融资产总额	425,896,549	17,502,794	3,515	60,540	443,463,398
负债					
向中央银行借款	(3,233,727)	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(29,064,224)	(57)	-	(52,338)	(29,116,619)
拆入资金	(11,198,172)	(2,960,229)	-	-	(14,158,401)
衍生金融负债	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	(10,581,192)	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(247,346,047)	(9,047,667)	(92)	(387)	(256,394,193)
应付债券	(96,982,613)	-	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	(3,320,345)	(97,166)	(26)	-	(3,417,537)
金融负债总额	(401,726,977)	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(413,884,939)
汇率风险缺口	24,169,572	5,397,675	3,397	7,815	29,578,459
财务担保及信贷承诺	25,744,083	9,122,582	-	794,057	35,660,722

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2018 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	32,767,657	448,843	160	181	33,216,841
存放同业款项	5,797,515	1,594,775	3,355	60,359	7,456,004
拆出资金	2,610,165	9,139,439	-	-	11,749,604
买入返售金融资产	40,286,558	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	189,724,081	1,248,957	-	-	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	27,421,858	-	-	-	27,421,858
金融投资—债权投资	82,523,309	-	-	-	82,523,309
金融投资—其他债权投资	29,407,935	5,070,632	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	208,600	-	-	-	208,600
其他金融资产	1,775,784	148	-	-	1,775,932
金融资产总额	412,523,462	17,502,794	3,515	60,540	430,090,311
负债					
向中央银行借款	(3,233,727)	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(29,215,439)	(57)	-	(52,338)	(29,267,834)
拆入资金	(1,402,007)	(2,960,229)	-	-	(4,362,236)
衍生金融负债	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	(10,581,192)	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(247,346,047)	(9,047,667)	(92)	(387)	(256,394,193)
应付债券	(96,982,613)	-	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	(2,918,085)	(97,166)	(26)	-	(3,015,277)
金融负债总额	(391,679,767)	(12,105,119)	(118)	(52,725)	(403,837,729)
汇率风险缺口	20,843,695	5,397,675	3,397	7,815	26,252,582
财务担保及信贷承诺	25,744,083	9,122,582	-	794,057	35,660,722

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2017 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	43,348,824	378,277	153	178	43,727,432
存放同业款项	4,819,569	5,436,534	12,951	70,801	10,339,855
拆出资金	405,539	7,627,371	-	-	8,032,910
交易性金融资产	702,084	-	-	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	171,383,979	778,111	-	-	172,162,090
可供出售金融资产	37,009,402	97,397	-	-	37,106,799
持有至到期投资	21,012,375	-	-	-	21,012,375
应收款项类投资	100,607,725	-	-	-	100,607,725
其他金融资产	4,656,046	86,967	-	-	4,743,013
金融资产总额	402,572,987	14,404,657	13,104	70,979	417,061,727
负债					
向中央银行借款	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(41,861,454)	(55)	-	(69,362)	(41,930,871)
拆入资金	(6,100,000)	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(229,501,318)	(9,202,522)	(103)	(735)	(238,704,678)
应付债券	(88,727,330)	-	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(5,814,903)	(78,452)	(25)	(11)	(5,893,391)
金融负债总额	(379,745,386)	(9,281,029)	(128)	(70,108)	(389,096,651)
汇率风险缺口	22,827,601	5,123,628	12,976	871	27,965,076
财务担保及信贷承诺	24,614,607	2,255,701	-	634,398	27,504,706

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行

	人民币	美元	港元	其他	合计
2017 年 12 月 31 日					
资产					
现金及存放于中央银行款项	43,348,824	378,277	153	178	43,727,432
存放同业款项	4,719,566	5,436,534	12,951	70,801	10,239,852
拆出资金	405,539	7,627,371	-	-	8,032,910
交易性金融资产	702,084	-	-	-	702,084
衍生金融资产	118	-	-	-	118
买入返售金融资产	18,627,326	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	162,505,212	778,111	-	-	163,283,323
可供出售金融资产	37,009,402	97,397	-	-	37,106,799
持有至到期投资	21,012,375	-	-	-	21,012,375
应收款项类投资	100,607,725	-	-	-	100,607,725
其他金融资产	4,616,068	86,967	-	-	4,703,035
金融资产总额	393,554,239	14,404,657	13,104	70,979	408,042,979
负债					
向中央银行借款	(1,745,881)	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(41,887,768)	(55)	-	(69,362)	(41,957,185)
拆入资金	(500,000)	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	(5,994,500)	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(229,501,318)	(9,202,522)	(103)	(735)	(238,704,678)
应付债券	(88,727,330)	-	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(5,584,383)	(78,452)	(25)	(11)	(5,662,871)
金融负债总额	(373,941,180)	(9,281,029)	(128)	(70,108)	(383,292,445)
汇率风险缺口	19,613,059	5,123,628	12,976	871	24,750,534
财务担保及信贷承诺	24,434,607	2,255,701	-	634,398	27,324,706

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动 1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动 1% 时对税前利润的影响：

本集团及本行	截至 6 月 30 日	截至 12 月 31 日止年度		
	止 6 个月期间	2019	2018	2017
	2020			
外汇对人民币汇率上涨 1%	59,270	56,226	54,089	51,375
外汇对人民币汇率下跌 1%	(59,270)	(56,226)	(54,089)	(51,375)

4 流动性风险

4.1 概述

流动性风险是指本集团在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。其结果将导致无法偿还存款及按承诺发放贷款。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.1 概述(续)

本集团每天须运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及须具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团的人民币吸收存款总额的 9%、9.5%、11% 和 14.5%，以及本集团的外币吸收存款总额的 5% 须存放于中央银行。

4.2 流动性风险管理程序

本集团董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理周会协调制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中
 所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,560,505)	(7,918,008)	-	-	-	-	(9,478,513)
同业及其他金融机构存放款项	(511,662)	(1,004,331)	-	(24,812,028)	-	-	-	-	(26,328,021)
拆入资金	-	(2,244,126)	(3,140,245)	(15,188,829)	(366,153)	-	-	-	(20,939,353)
卖出回购金融资产款	-	(19,343,162)	(250,437)	-	-	-	-	-	(19,593,599)
吸收存款	(82,996,321)	(11,206,675)	(20,160,043)	(72,323,473)	(129,619,850)	(2,746,744)	-	-	(319,053,106)
应付债券	-	(12,803,385)	(24,770,588)	(58,142,998)	(7,521,582)	(8,053,015)	-	-	(111,291,568)
租赁负债	-	(39)	(440)	(29,651)	(57,526)	(31,809)	-	-	(119,465)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(18,435)	(1,096,218)	(285,048)	(2,231,991)	-	(3,673,110)
非衍生金融负债总额	(83,508,674)	(46,642,445)	(49,882,258)	(178,433,422)	(138,661,329)	(11,116,616)	(2,231,991)	-	(510,476,735)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,129,085	-	1,062,924	-	-	-	-	-	4,192,009
拆出资金	-	1,258,609	894,452	1,691,872	-	-	-	112,819	3,957,752
买入返售金融资产	-	45,753,639	4,954,132	342,183	-	-	-	-	51,049,954
发放贷款和垫款	-	8,127,173	15,720,871	79,963,945	128,653,163	63,192,478	-	7,951,450	303,609,080
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	227,967	8,324,605	9,353,428	13,184,211	443,188	-	35,643,958
金融投资—债权投资	-	1,266,295	3,551,655	15,790,831	86,017,115	12,177,122	-	1,542,055	120,345,073
金融投资—其他债权投资	-	9,464	849,611	9,942,754	26,256,728	8,097,976	-	-	45,156,533
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	845,747	-	435,028	-	235,837	653,628	-	2,170,370
非衍生金融资产总额	3,752,411	67,285,911	27,261,612	116,491,218	250,280,434	96,887,624	28,269,972	9,606,324	599,835,506
流动性净额	(79,756,263)	20,643,466	(22,620,646)	(61,942,204)	111,619,105	85,771,008	26,037,981	9,606,324	89,358,771

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,560,505)	(7,918,008)	-	-	-	-	(9,478,513)
同业及其他金融机构存放款项	(629,575)	(1,004,331)	-	(24,812,028)	-	-	-	-	(26,445,934)
拆入资金	-	(607,200)	(805,952)	(2,230,340)	-	-	-	-	(3,643,492)
卖出回购金融资产款	-	(19,343,162)	(250,437)	-	-	-	-	-	(19,593,599)
吸收存款	(82,996,321)	(11,206,675)	(20,160,043)	(72,323,473)	(129,619,850)	(2,746,744)	-	-	(319,053,106)
应付债券	-	(12,803,385)	(24,770,588)	(58,142,998)	(7,521,582)	(8,053,015)	-	-	(111,291,568)
租赁负债	-	(39)	(440)	(29,651)	(57,526)	(31,809)	-	-	(119,465)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(3,807)	-	(229,471)	(2,231,991)	-	(2,506,687)
非衍生金融负债总额	(83,626,587)	(45,005,519)	(47,547,965)	(165,460,305)	(137,198,958)	(11,061,039)	(2,231,991)	-	(492,132,364)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,128,903	-	1,062,924	-	-	-	-	-	4,191,827
拆出资金	-	1,258,609	1,244,767	1,691,872	-	-	-	112,819	4,308,067
买入返售金融资产	-	45,753,639	4,954,132	342,183	-	-	-	-	51,049,954
发放贷款和垫款	-	7,570,138	14,275,443	73,964,259	112,793,003	62,921,809	-	7,328,840	278,853,492
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	227,967	8,324,605	9,353,428	13,184,211	443,188	-	35,643,958
金融投资—债权投资	-	1,266,295	3,551,655	15,790,831	86,017,115	12,177,122	-	1,542,055	120,345,073
金融投资—其他债权投资	-	9,464	849,611	9,942,754	26,256,728	8,097,976	-	-	45,156,533
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	845,747	-	-	-	235,837	653,628	-	1,735,342
非衍生金融资产总额	3,752,229	66,728,876	26,166,499	110,056,504	234,420,274	96,616,955	28,269,972	8,983,714	574,995,023
流动性净额	(79,874,358)	21,723,357	(21,381,466)	(55,403,801)	97,221,316	85,555,916	26,037,981	8,983,714	82,862,659

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构存放款项	(121,815)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	(34,743)	-	-	(27,726,525)
拆入资金	-	(1,708,983)	(2,181,973)	(13,335,968)	(302,708)	-	-	-	(17,529,632)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(2,327,324)	-	(3,664,754)
非衍生金融负债总额	(82,465,039)	(40,069,928)	(46,038,680)	(168,802,977)	(128,339,249)	(13,494,669)	(2,327,324)	-	(481,537,866)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,950	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,491
拆出资金	-	844,445	1,966,972	2,673,052	-	-	-	-	5,484,469
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	14,182,363	13,098,759	73,595,846	126,405,703	54,809,957	-	6,909,047	289,001,675
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,409,348	1,585	225,389	-	229,459	46,955	103,937	2,016,673
非衍生金融资产总额	4,129,805	68,964,250	25,156,283	109,212,743	237,565,101	91,396,718	26,769,218	8,107,924	571,302,042
流动性净额	(78,335,234)	28,894,322	(20,882,397)	(59,590,234)	109,225,852	77,902,049	24,441,894	8,107,924	89,764,176

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构存放款项	(518,600)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	(34,743)	-	-	(28,123,310)
拆入资金	-	(351,047)	-	(2,566,401)	-	-	-	-	(2,917,448)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	-	(112,367)	-	(36,965)	(205,113)	(229,459)	(2,327,324)	-	(2,911,228)
非衍生金融负债总额	(82,861,824)	(38,711,993)	(43,856,707)	(158,023,960)	(127,328,368)	(13,458,765)	(2,327,324)	-	(466,568,941)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,739	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,280
拆出资金	-	844,445	2,017,023	2,673,052	-	-	-	-	5,534,520
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	13,716,909	11,890,974	68,582,571	112,632,871	54,583,789	-	6,909,047	268,316,161
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,407,375	-	-	-	229,459	46,955	103,937	1,787,726
非衍生金融资产总额	4,129,594	68,496,823	23,996,964	103,974,079	223,792,269	91,170,550	26,769,218	8,107,924	550,437,421
流动性净额	(78,732,230)	29,784,830	(19,859,743)	(54,049,881)	96,463,901	77,711,785	24,441,894	8,107,924	83,868,480

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(9,657)	(161,643)	(3,131,860)	-	-	-	-	(3,303,160)
同业及其他金融机构存放款项	(308,302)	(4,525,598)	(3,662,403)	(21,083,141)	-	(64,519)	-	-	(29,643,963)
拆入资金	-	(2,191,902)	(3,605,153)	(8,522,251)	(174,782)	-	-	-	(14,494,088)
卖出回购金融资产款	-	(10,586,178)	-	-	-	-	-	-	(10,586,178)
吸收存款	(79,097,544)	(13,530,097)	(12,458,307)	(63,895,087)	(97,829,763)	(3,415,966)	-	-	(270,228,764)
应付债券	-	(4,414,519)	(23,577,211)	(55,971,846)	(11,149,033)	(8,563,886)	-	-	(103,676,495)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
非衍生金融负债总额	(79,405,846)	(35,592,832)	(43,464,717)	(152,639,067)	(109,749,924)	(12,289,408)	(2,206,391)	-	(435,348,185)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,716,006	-	3,195,759	2,656,156	-	-	-	-	7,567,921
拆出资金	-	3,558,848	3,095,748	3,636,638	-	-	-	-	10,291,234
买入返售金融资产	-	37,730,101	902,918	1,688,856	-	-	-	-	40,321,875
发放贷款和垫款	-	12,727,935	15,163,572	66,810,343	107,307,640	36,921,772	-	7,722,931	246,654,193
金融投资—交易性金融资产	-	8,054,390	2,595,723	794,592	4,295,162	19,092,614	438,523	-	35,271,024
金融投资—债权投资	-	3,043,663	1,298,121	14,743,524	62,551,928	13,183,006	-	1,500,716	96,320,958
金融投资—其他债权投资	-	1,242,691	190,682	5,208,209	22,947,700	11,370,343	-	-	40,959,625
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,125	1,775,942
非衍生金融资产总额	2,311,022	73,017,716	26,442,523	95,538,318	197,102,450	80,797,171	28,058,241	9,320,772	512,588,213
流动性净额	(77,094,824)	37,424,884	(17,022,194)	(57,100,749)	87,352,526	68,507,763	25,851,850	9,320,772	77,240,028

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(9,657)	(161,643)	(3,131,860)	-	-	-	-	(3,303,160)
同业及其他金融机构存放款项	(459,517)	(4,525,598)	(3,662,403)	(21,083,141)	-	(64,519)	-	-	(29,795,178)
拆入资金	-	(1,679,131)	(2,664,530)	(34,928)	-	-	-	-	(4,378,589)
卖出回购金融资产款	-	(10,586,178)	-	-	-	-	-	-	(10,586,178)
吸收存款	(79,097,544)	(13,530,097)	(12,458,307)	(63,895,087)	(97,829,763)	(3,415,966)	-	-	(270,228,764)
应付债券	-	(4,414,519)	(23,577,211)	(55,971,846)	(11,149,033)	(8,563,886)	-	-	(103,676,495)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(28,482)	(216,086)	(229,437)	(2,206,391)	-	(3,015,277)
非衍生金融负债总额	(79,557,061)	(35,080,061)	(42,524,094)	(144,145,344)	(109,194,882)	(12,273,808)	(2,206,391)	-	(424,981,641)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,690,867	-	3,195,759	2,656,156	-	-	-	-	7,542,782
拆出资金	-	3,558,848	3,095,748	5,238,865	-	-	-	-	11,893,461
买入返售金融资产	-	37,730,101	902,918	1,688,856	-	-	-	-	40,321,875
发放贷款和垫款	-	12,236,664	14,313,476	63,269,250	95,078,767	36,720,207	-	7,722,931	229,341,295
金融投资—交易性金融资产	-	8,054,390	2,595,723	794,592	4,295,182	19,092,614	438,523	-	35,271,024
金融投资—债权投资	-	3,043,663	1,298,121	14,743,524	62,551,928	13,183,006	-	1,500,716	96,320,958
金融投资—其他债权投资	-	1,242,691	190,682	5,208,209	22,947,700	11,370,343	-	-	40,959,625
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,125	1,775,942
非衍生金融资产总额	2,285,883	72,526,445	25,592,427	93,599,452	184,873,577	80,595,606	28,058,241	9,320,772	496,852,403
流动性净额	(77,271,178)	37,446,384	(16,931,667)	(50,545,892)	75,678,695	68,321,798	25,851,850	9,320,772	71,870,762

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,783,622)	-	-	-	-	(1,783,622)
同业及其他金融机构存放款项	(501,587)	(9,286,396)	(4,461,712)	(27,751,418)	(662,223)	-	-	-	(42,663,336)
拆入资金	-	(500,048)	(30,688)	(5,780,005)	-	-	-	-	(6,310,741)
卖出回购金融资产款	-	(5,995,393)	-	-	-	-	-	-	(5,995,393)
吸收存款	(79,892,790)	(11,122,910)	(14,658,663)	(46,859,061)	(94,782,272)	(3,806,268)	-	-	(251,121,964)
应付债券	-	(7,290,361)	(28,651,838)	(47,727,888)	(1,350,000)	(7,493,843)	-	-	(92,513,930)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
非衍生金融负债总额	(80,418,040)	(35,052,458)	(48,289,225)	(130,896,539)	(98,477,979)	(11,574,295)	(1,573,841)	-	(406,282,377)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,079	3,892,447	2,730,944	1,495,414	-	-	-	-	10,405,884
拆出资金	-	627,893	1,351,701	6,161,132	-	-	-	-	8,140,726
交易性金融资产	-	702,122	-	97	93,618	28,660	-	-	824,497
买入返售金融资产	-	18,635,221	-	-	-	-	-	-	18,635,221
发放贷款和垫款	-	7,520,630	8,768,461	50,292,865	95,536,711	41,724,433	-	6,780,749	210,623,849
可供出售金融资产	-	7,048,777	4,177,579	7,231,447	16,911,082	6,678,580	-	-	42,047,465
持有至到期投资	-	-	30,285	2,607,232	12,044,571	10,489,683	-	-	25,171,771
应收款项类投资	177,500	10,414,414	9,970,600	24,037,388	41,487,104	31,350,183	-	143,097	117,580,286
其他金融资产	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
非衍生金融资产总额	3,044,148	60,104,112	27,196,239	92,201,614	167,394,053	90,867,085	34,169,047	6,923,846	481,900,144
流动性净额	(77,373,892)	25,051,654	(21,092,986)	(38,694,925)	68,916,074	79,292,790	32,595,206	6,923,846	75,617,767

- 275 -

4-1-277

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,783,622)	-	-	-	-	(1,783,622)
同业及其他金融机构存放款项	(527,900)	(9,286,396)	(4,461,712)	(27,751,418)	(662,223)	-	-	-	(42,689,649)
拆入资金	-	(500,048)	-	-	-	-	-	-	(500,048)
卖出回购金融资产款	-	(5,995,393)	-	-	-	-	-	-	(5,995,393)
吸收存款	(79,892,790)	(11,122,910)	(14,658,663)	(46,859,061)	(94,782,272)	(3,806,268)	-	-	(251,121,964)
应付债券	-	(7,290,361)	(28,651,838)	(47,727,888)	(1,350,000)	(7,493,843)	-	-	(92,513,930)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(929,425)	(1,527,084)	(265,184)	(1,573,841)	-	(5,662,871)
非衍生金融负债总额	(80,444,353)	(35,052,458)	(48,258,537)	(125,051,414)	(98,321,579)	(11,565,295)	(1,573,841)	-	(400,267,477)

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,076	3,892,447	2,730,944	1,394,195	-	-	-	-	10,304,662
拆出资金	-	627,893	1,351,701	6,161,132	-	-	-	-	8,140,726
交易性金融资产	-	702,122	-	97	93,618	28,660	-	-	824,497
买入返售金融资产	-	18,635,221	-	-	-	-	-	-	18,635,221
发放贷款和垫款	-	7,241,870	8,323,434	48,501,512	88,001,392	41,659,548	-	6,780,749	200,508,505
可供出售金融资产	-	7,048,777	4,177,579	7,231,447	16,911,082	6,678,580	-	-	42,047,465
持有至到期投资	-	-	30,285	2,607,232	12,044,571	10,489,683	-	-	25,171,771
应收款项类投资	177,500	10,414,414	9,970,600	24,037,388	41,487,104	31,350,183	-	143,097	117,580,286
其他金融资产	9,884	2,261,493	165,061	369,338	1,290,560	595,267	11,432	-	4,703,035
非衍生金融资产总额	3,044,145	59,824,369	26,749,604	90,302,341	159,828,327	90,801,921	34,169,047	6,923,846	471,643,600
流动性净额	(77,400,208)	24,771,911	(21,508,933)	(34,749,073)	61,506,748	79,236,626	32,595,206	6,923,846	71,376,123

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及客户贷款。在正常业务中，部分一年内到期的客户贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

4.4 衍生工具现金流

本集团于2020年6月30日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2020年6月30日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流入	55	221	3,766	-	-	4,042
现金流出	(91)	(197)	(7,493)	-	-	(7,781)
合计	<u>(36)</u>	<u>24</u>	<u>(3,727)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,739)</u>

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

本集团于2019年12月31日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2019年12月31日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流入	20	38	376	-	-	434
现金流出	(39)	(128)	(533)	(3,150)	-	(3,850)
合计	(19)	(90)	(157)	(3,150)	-	(3,416)

本集团于2018年12月31日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2018年12月31日 利率互换衍生工具	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
现金流出	-	-	-	(657)	-	(657)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

本集团于2017年12月31日持有的衍生金融工具为以全额交割的货币掉期外汇衍生工具。下表列示了本集团于报告期末持有的以全额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以全额交割的衍生金融工具

本集团及本行 2017年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
外汇衍生工具						
现金流入	32,694	-	-	-	-	32,694
现金流出	(32,576)	-	-	-	-	(32,576)
合计	118	-	-	-	-	118

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,129,085	-	1,005,855	-	-	-	-	-	4,134,940
拆出资金	-	1,229,997	862,124	1,642,235	-	-	-	110,308	3,844,664
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,007	-	4,007
买入返售金融资产	-	45,733,690	4,939,255	339,794	-	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	-	7,471,876	12,504,086	70,360,935	109,299,281	50,257,711	-	5,337,347	255,231,236
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	-	7,538,271	6,086,879	10,943,408	443,188	-	29,122,305
金融投资—债权投资	-	1,221,455	3,262,035	13,218,124	76,521,190	9,972,122	-	1,165,782	105,360,708
金融投资—其他债权投资	-	9,464	824,770	9,580,266	23,038,242	5,991,380	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	844,074	-	392,545	-	229,471	496,933	-	1,963,153
金融资产总额	3,752,411	66,535,540	23,398,125	103,072,170	214,945,592	77,394,092	28,117,284	6,613,437	523,828,651

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,552,997)	(7,805,045)	-	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(511,662)	(1,004,181)	-	(24,361,436)	-	-	-	-	(25,877,279)
拆入资金	-	(2,195,947)	(2,650,851)	(15,160,323)	(335,920)	-	-	-	(20,343,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(7,761)	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	-	(19,339,228)	(250,028)	-	-	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(82,996,321)	(11,049,768)	(19,312,236)	(68,287,672)	(118,514,995)	(2,689,608)	-	-	(302,850,600)
应付债券	-	(12,366,058)	(24,519,724)	(57,332,024)	(6,013,114)	(7,513,853)	-	-	(107,744,773)
租赁负债	-	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	-	(108,359)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(18,435)	(1,096,218)	(285,048)	(2,231,991)	-	(3,673,110)
金融负债总额(合同到期日)	(83,508,674)	(45,995,931)	(48,288,105)	(172,992,835)	(128,010,157)	(10,518,767)	(2,239,752)	-	(489,552,221)
流动性净额	(79,756,263)	20,539,609	(24,887,980)	(69,920,665)	88,935,435	66,875,325	25,877,532	6,613,437	34,276,430

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	623,196	5,914,425	-	-	-	-	26,896,156	-	33,433,777
存放同业款项	3,128,903	-	1,005,856	-	-	-	-	-	4,134,759
拆出资金	-	1,229,996	1,212,424	1,642,235	-	-	-	110,308	4,194,963
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,007	-	4,007
买入返售金融资产	-	45,733,689	4,939,256	339,794	-	-	-	-	51,012,739
发放贷款和垫款	-	7,032,966	11,315,452	65,454,147	95,119,098	50,007,915	-	5,007,393	233,936,971
金融投资—交易性金融资产	-	4,110,559	-	7,538,271	6,086,879	10,943,408	443,188	-	29,122,305
金融投资—债权投资	-	1,221,454	3,262,035	13,218,125	76,521,190	9,972,122	-	1,165,782	105,360,708
金融投资—其他债权投资	-	9,464	824,770	9,580,266	23,038,242	5,991,380	-	-	39,444,122
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	130	844,074	-	-	-	229,471	496,933	-	1,570,608
金融资产总额	3,752,229	66,096,627	22,559,793	97,772,838	200,765,409	77,144,296	28,117,284	6,283,483	502,491,959

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020 年 6 月 30 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	(1,552,997)	(7,805,045)	-	-	-	-	(9,358,042)
同业及其他金融机构存放款项	(629,575)	(1,004,181)	-	(24,361,436)	-	-	-	-	(25,995,192)
拆入资金	-	(606,698)	(800,667)	(2,201,835)	-	-	-	-	(3,609,200)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(7,761)	-	(7,761)
卖出回购金融资产款	-	(19,339,229)	(250,027)	-	-	-	-	-	(19,589,256)
吸收存款	(82,996,321)	(11,049,768)	(19,312,236)	(68,287,672)	(118,514,995)	(2,689,608)	-	-	(302,850,600)
应付债券	-	(12,366,058)	(24,519,724)	(57,332,024)	(6,013,114)	(7,513,853)	-	-	(107,744,773)
租赁负债	-	(22)	(269)	(27,900)	(49,910)	(30,258)	-	-	(108,359)
其他金融负债	(691)	(40,727)	-	(3,807)	-	(229,471)	(2,231,991)	-	(2,506,687)
金融负债总额(合同到期日)	(83,628,587)	(44,406,683)	(46,435,920)	(160,019,719)	(124,578,019)	(10,463,190)	(2,239,752)	-	(471,769,870)
流动性净额	(79,874,358)	21,689,944	(23,876,127)	(62,246,881)	76,187,390	66,681,106	25,877,532	6,283,483	30,722,089

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,944	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,408,118
拆出资金	-	843,312	1,958,378	2,633,850	-	-	-	-	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	13,362,317	10,655,261	63,009,635	106,268,130	40,963,845	-	4,367,646	238,626,834
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资—债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资—其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	203,378	-	229,460	36,230	101,045	1,827,681
金融资产总额	4,129,799	67,934,707	22,206,325	94,223,014	201,748,555	71,071,673	26,758,926	5,169,801	493,242,800

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(121,815)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	(34,743)	-	-	(27,311,508)
拆入资金	-	(1,667,643)	(1,773,312)	(13,238,641)	(278,350)	-	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(2,327,324)	-	(3,664,754)
金融负债总额(合同到期日)	(82,465,039)	(39,308,167)	(44,463,837)	(162,659,105)	(116,483,651)	(12,655,785)	(2,330,926)	-	(460,364,510)
流动性净额	(78,335,240)	28,628,540	(22,257,512)	(68,436,091)	85,264,904	58,415,888	24,428,000	5,169,801	32,878,290

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放同业款项	2,590,739	183	1,408,158	1,408,833	-	-	-	-	5,407,913
拆出资金	-	843,312	2,008,429	2,633,850	-	-	-	-	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	433	-	433
买入返售金融资产	871,726	45,286,737	3,362,033	912,588	-	-	-	-	50,433,084
发放贷款和垫款	-	12,995,570	9,662,051	58,909,574	94,143,610	40,755,118	-	4,367,646	220,833,569
金融投资—交易性金融资产	-	-	1,559,336	8,076,153	2,612,349	14,310,566	418,179	-	26,976,583
金融投资—债权投资	-	1,842,951	3,183,541	14,600,728	66,473,052	9,605,969	-	701,110	96,407,351
金融投资—其他债权投资	-	2,754	79,618	3,377,849	26,395,024	5,961,833	-	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,257,568	-	-	-	229,460	36,230	101,045	1,624,303
金融资产总额	4,129,594	67,567,960	21,263,166	89,919,575	189,624,035	70,862,946	26,758,926	5,169,801	475,296,003

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2019 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(518,600)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	(34,743)	-	-	(27,708,293)
拆入资金	-	(350,760)	-	(2,500,976)	-	-	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	-	(112,366)	-	(36,965)	(205,114)	(229,459)	(2,327,324)	-	(2,911,228)
金融负债总额(合同到期日)	(82,861,824)	(37,989,284)	(42,690,525)	(151,911,990)	(115,497,129)	(12,619,881)	(2,330,926)	-	(445,901,559)
流动性净额	(78,732,230)	29,578,676	(21,427,359)	(61,992,415)	74,126,906	58,243,065	24,428,000	5,169,801	29,394,444

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,715,995	-	3,171,320	2,593,828	-	-	-	-	7,481,143
拆出资金	-	3,552,243	3,074,583	3,520,552	-	-	-	-	10,147,378
买入返售金融资产	-	37,709,588	897,838	1,679,132	-	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	-	13,016,270	13,206,484	67,814,823	80,144,126	26,865,960	-	4,875,549	205,923,212
金融投资—交易性金融资产	-	8,052,876	2,357,023	106,052	328,192	16,139,192	438,523	-	27,421,858
金融投资—债权投资	-	3,018,106	1,134,698	11,774,893	54,173,362	11,015,852	-	1,406,398	82,523,309
金融投资—其他债权投资	-	1,240,029	185,466	5,032,275	20,005,337	8,015,460	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,115	1,775,932
金融资产总额	2,311,011	73,249,200	24,027,412	92,521,555	154,651,017	62,265,900	28,058,241	6,379,062	443,463,398

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(8,698)	(144,875)	(3,080,154)	-	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(308,302)	(4,516,058)	(3,640,375)	(20,599,512)	-	(52,372)	-	-	(29,116,619)
拆入资金	-	(2,190,892)	(3,590,301)	(8,202,426)	(174,782)	-	-	-	(14,158,401)
衍生金融负债	-	-	-	-	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	-	(10,581,192)	-	-	-	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(79,097,544)	(13,421,612)	(12,007,166)	(60,988,190)	(88,164,012)	(2,715,669)	-	-	(256,394,193)
应付债券	-	(4,262,107)	(22,781,756)	(53,376,158)	(9,088,383)	(7,494,209)	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(34,882)	(596,346)	(245,037)	(2,206,391)	-	(3,417,537)
金融负债总额(合同到期日)	(79,405,846)	(35,315,440)	(42,144,473)	(146,281,322)	(98,024,180)	(10,507,287)	(2,206,391)	-	(413,884,939)
流动性净额	(77,094,835)	37,933,760	(18,117,061)	(53,759,767)	56,626,837	51,758,613	25,851,850	6,379,062	29,578,459

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	595,016	5,236,640	-	-	-	-	27,385,185	-	33,216,841
存放同业款项	1,690,856	-	3,171,320	2,593,828	-	-	-	-	7,456,004
拆出资金	-	3,552,242	3,074,583	5,122,779	-	-	-	-	11,749,604
买入返售金融资产	-	37,709,588	897,838	1,679,132	-	-	-	-	40,286,558
发放贷款和垫款	-	12,562,304	12,522,440	64,945,798	69,389,635	26,677,312	-	4,875,549	190,973,038
金融投资—交易性金融资产	-	8,052,876	2,357,023	106,052	328,192	16,139,192	438,523	-	27,421,858
金融投资—债权投资	-	3,018,106	1,134,698	11,774,893	54,173,362	11,015,852	-	1,406,398	82,523,309
金融投资—其他债权投资	-	1,240,029	185,466	5,032,275	20,005,337	8,015,460	-	-	34,478,567
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	208,600	-	208,600
其他金融资产	-	1,423,448	-	-	-	229,436	25,933	97,115	1,775,932
金融资产总额	2,285,872	72,795,233	23,343,368	91,254,757	143,896,526	62,077,252	28,058,241	6,379,062	430,090,311

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2018 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	(8,698)	(144,875)	(3,080,154)	-	-	-	-	(3,233,727)
同业及其他金融机构存放款项	(459,517)	(4,516,058)	(3,640,375)	(20,599,512)	-	(52,372)	-	-	(29,267,834)
拆入资金	-	(1,678,121)	(2,649,678)	(34,437)	-	-	-	-	(4,362,236)
衍生金融负债	-	-	-	-	(657)	-	-	-	(657)
卖出回购金融资产款	-	(10,581,192)	-	-	-	-	-	-	(10,581,192)
吸收存款	(79,097,544)	(13,421,612)	(12,007,166)	(60,988,190)	(88,164,012)	(2,715,669)	-	-	(256,394,193)
应付债券	-	(4,262,107)	(22,781,756)	(53,376,158)	(9,088,383)	(7,494,209)	-	-	(96,982,613)
其他金融负债	-	(334,881)	-	(28,482)	(216,086)	(229,437)	(2,206,391)	-	(3,015,277)
金融负债总额(合同到期日)	(79,557,061)	(34,802,669)	(41,203,850)	(138,106,933)	(97,469,138)	(10,491,687)	(2,206,391)	-	(403,837,729)
流动性净额	(77,271,189)	37,992,564	(17,860,482)	(46,852,176)	46,427,388	51,585,565	25,851,850	6,379,062	26,252,582

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,079	3,888,099	2,710,130	1,454,547	-	-	-	-	10,339,855
拆出资金	-	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	-	702,084	-	-	-	-	-	-	702,084
衍生金融资产	-	118	-	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	-	18,627,326	-	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	-	7,310,416	7,524,780	45,461,409	79,830,231	25,483,334	-	6,551,920	172,162,090
可供出售金融资产	-	7,019,855	4,130,806	6,895,275	14,251,804	4,809,059	-	-	37,106,799
持有至到期投资	-	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	-	21,012,375
应收款项类投资	177,500	10,397,533	9,865,260	23,341,317	35,779,137	20,919,909	-	127,069	100,607,725
其他金融资产	9,884	2,262,476	166,669	376,039	1,320,967	595,546	11,432	-	4,743,013
金融资产总额	3,044,148	59,834,749	25,773,690	86,137,653	142,247,773	59,175,678	34,169,047	6,678,989	417,061,727

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,745,881)	-	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(501,587)	(9,268,575)	(4,431,933)	(27,159,414)	(569,362)	-	-	-	(41,930,871)
拆入资金	-	(500,000)	-	(5,600,000)	-	-	-	-	(6,100,000)
卖出回购金融资产款	-	(5,994,500)	-	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(79,892,790)	(11,119,251)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	-	(238,704,678)
应付债券	-	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(994,545)	(1,683,484)	(274,184)	(1,573,841)	-	(5,893,391)
金融负债总额(合同到期日)	(80,418,040)	(34,802,210)	(47,469,548)	(128,050,731)	(86,458,967)	(10,323,314)	(1,573,841)	-	(389,096,651)
流动性净额	(77,373,892)	25,032,539	(21,695,858)	(41,913,078)	55,788,806	48,852,364	32,595,206	6,678,989	27,965,076

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
资产									
现金及存放中央银行款项	569,685	9,000,132	-	-	-	-	34,157,615	-	43,727,432
存放同业款项	2,287,076	3,888,099	2,710,130	1,354,547	-	-	-	-	10,239,852
拆出资金	-	626,710	1,346,045	6,060,155	-	-	-	-	8,032,910
交易性金融资产	-	702,084	-	-	-	-	-	-	702,084
衍生金融资产	-	118	-	-	-	-	-	-	118
买入返售金融资产	-	18,627,326	-	-	-	-	-	-	18,627,326
发放贷款和垫款	-	7,091,222	7,166,254	44,001,160	73,051,714	25,421,053	-	6,551,920	163,283,323
可供出售金融资产	-	7,019,855	4,130,806	6,895,275	14,251,804	4,809,059	-	-	37,106,799
持有至到期投资	-	-	30,000	2,548,911	11,065,634	7,367,830	-	-	21,012,375
应收款项类投资	177,500	10,397,533	9,865,260	23,341,317	35,779,137	20,919,909	-	127,069	100,607,725
其他金融资产	9,884	2,261,493	165,061	369,338	1,290,560	595,267	11,432	-	4,703,035
金融资产总额	3,044,145	59,614,572	25,413,556	84,570,703	135,438,849	59,113,118	34,169,047	6,678,989	408,042,979

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2017 年 12 月 31 日									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(1,745,881)	-	-	-	-	(1,745,881)
同业及其他金融机构存放款项	(527,900)	(9,268,575)	(4,431,933)	(27,159,415)	(569,362)	-	-	-	(41,957,185)
拆入资金	-	(500,000)	-	-	-	-	-	-	(500,000)
卖出回购金融资产款	-	(5,994,500)	-	-	-	-	-	-	(5,994,500)
吸收存款	(79,892,790)	(11,119,251)	(14,603,994)	(46,327,235)	(84,206,121)	(2,555,287)	-	-	(238,704,678)
应付债券	-	(7,062,534)	(27,947,297)	(46,223,656)	-	(7,493,843)	-	-	(88,727,330)
其他金融负债	(23,663)	(857,350)	(486,324)	(929,425)	(1,527,084)	(265,184)	(1,573,841)	-	(5,662,871)
金融负债总额(合同到期日)	(80,444,353)	(34,802,210)	(47,469,548)	(122,385,612)	(86,302,567)	(10,314,314)	(1,573,841)	-	(383,292,445)
流动性净额	(77,400,208)	24,812,362	(22,055,992)	(37,814,909)	49,136,282	48,798,804	32,595,206	6,678,989	24,750,534

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.6 表外项目

本集团及本行 2020 年 6 月 30 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	36,095,763	-	-	36,095,763
开出信用证	5,796,607	-	-	5,796,607
开出保函	732,595	3,236,192	400	3,969,187
未使用的信用卡额度	4,471,238	-	-	4,471,238
不可撤销的贷款承诺	18,197	-	-	18,197
资本性支出承诺	190,039	78,548	-	268,587
合计	47,304,439	3,314,740	400	50,619,579
本集团及本行 2019 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	29,221,132	-	-	29,221,132
开出信用证	9,086,819	-	-	9,086,819
开出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,265,204	-	-	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	20,667	4,340	-	25,007
资本性支出承诺	118,139	88,442	-	206,581
合计	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052
本集团 2018 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	18,012,260	-	-	18,012,260
开出信用证	10,446,455	11,997	-	10,458,452
开出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡额度	3,169,448	-	-	3,169,448
不可撤销的贷款承诺	29,530	50,402	-	79,932
经营租赁承诺	42,079	88,809	17,191	148,079
资本性支出承诺	214,525	154,124	-	368,649
合计	34,263,092	1,896,487	17,871	36,177,450

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.6 表外项目(续)

本行 2018 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	18,012,260	-	-	18,012,260
开出信用证	10,446,455	11,997	-	10,458,452
开出保函	2,348,795	1,591,155	680	3,940,630
未使用的信用卡额度	3,169,448	-	-	3,169,448
不可撤销的贷款承诺	29,530	50,402	-	79,932
经营租赁承诺	41,963	88,809	17,191	147,963
资本性支出承诺	214,525	154,124	-	368,649
合计	34,262,976	1,896,487	17,871	36,177,334
本集团 2017 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	13,510,911	-	-	13,510,911
开出信用证	6,204,635	-	-	6,204,635
开出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
未使用的信用卡额度	2,868,179	-	-	2,868,179
融资租赁租出承诺	180,000	-	-	180,000
不可撤销的贷款承诺	46,990	63,024	-	110,014
经营租赁承诺	42,949	88,803	25,255	157,007
资本性支出承诺	332,453	46,360	-	378,813
合计	24,598,159	3,416,462	25,905	28,040,526
本行 2017 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	13,510,911	-	-	13,510,911
开出信用证	6,204,635	-	-	6,204,635
开出保函	1,412,042	3,218,275	650	4,630,967
未使用的信用卡额度	2,868,179	-	-	2,868,179
不可撤销的贷款承诺	46,990	63,024	-	110,014
经营租赁承诺	42,808	88,803	25,255	156,866
资本性支出承诺	331,886	46,361	-	378,247
合计	24,417,451	3,416,463	25,905	27,859,819

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	105,360,708	-	37,294,913	70,913,701	108,208,614
金融负债					
应付债券	107,744,773	-	108,081,557	-	108,081,557
	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	96,407,351	-	31,061,726	68,217,647	99,279,373
金融负债					
应付债券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620
	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
债权投资	82,523,309	-	28,395,117	56,247,999	84,643,116
金融负债					
应付债券	96,982,613	-	97,103,003	-	97,103,003

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下(续):

本集团及本行

	账面价值	2017 年 12 月 31 日			合计
		公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
应收款项类投资	100,607,725	-	-	103,364,608	103,364,608
持有至到期投资	21,012,375	-	18,225,714	-	18,225,714
金融负债					
应付债券	88,727,330	-	88,456,443	-	88,456,443

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

应付债券

固定利率的应付债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2020 年 6 月 30 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团及本行

2020年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	16,201,939	-	16,201,939
衍生金融资产	-	4,007	-	4,007
交易性金融资产				
— 债券	-	1,517,229	-	1,517,229
— 基金投资	4,110,559	-	-	4,110,559
— 信托投资	-	-	5,169,412	5,169,412
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	7,505,948	7,505,948
— 定向资产管理计划	-	-	10,375,969	10,375,969
— 以公允价值计量的股权投资	336,804	-	106,384	443,188
金融投资				
— 其他债权投资	-	39,444,122	-	39,444,122
— 其他权益工具投资	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	4,447,363	57,167,297	23,434,713	85,049,373

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2019年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	14,271,520	-	14,271,520
衍生金融资产		433	-	433
交易性金融资产	-			
— 债券	-	1,360,274	-	1,360,274
— 基金投资	-	-	-	-
— 信托投资	-	-	5,219,379	5,219,379
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,618,383	9,618,383
— 定向资产管理计划	-	-	10,360,368	10,360,368
— 以公允价值计量的股权投资	418,179	-	-	418,179
金融投资				
— 其他债权投资	-	35,817,078	-	35,817,078
— 其他权益工具投资	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2018年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	13,501,381	-	13,501,381
交易性金融资产				
— 债券	-	1,146,366	-	1,146,366
— 基金投资	8,038,429	-	-	8,038,429
— 信托投资	-	-	5,174,858	5,174,858
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	2,357,023	2,357,023
— 定向资产管理计划	-	-	10,266,659	10,266,659
— 以公允价值计量的股权投资	438,523			438,523
金融投资				
— 其他债权投资	-	34,478,567	-	34,478,567
— 其他权益工具投资	-	-	208,600	208,600
金融资产合计	8,476,952	49,126,314	18,007,140	75,610,406
2017年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	118	-	118
交易性金融资产				
— 债券	-	702,084	-	702,084
可供出售金融资产				
— 债券	-	36,612,207	-	36,612,207
— 权益性证券	485,992	-	8,600	494,592
金融资产合计	485,992	37,314,409	8,600	37,809,001

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	(146,801)	-
— 其他综合收益	-	-
购入	7,606,384	-
结算	(9,500,000)	-
2020年6月30日余额	23,157,713	277,000
2020年6月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	163,080	-
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2018年12月31日余额	17,798,540	208,600
总收益和损失		
— 当期损益	239,590	-
— 其他综合收益	-	68,400
购入	9,500,000	-
结算	(2,340,000)	-
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
2019年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	309,880	-

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2018年1月1日余额(经重述)	39,169,120	8,600
总收益和损失		
— 当期损益	(170,364)	-
— 其他综合收益	-	200,000
购入	2,345,000	-
结算	(23,545,216)	-
2018年12月31日余额	<u>17,798,540</u>	<u>208,600</u>
2018年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	<u>70,290</u>	<u>-</u>
		可供出售金融资产
2017年12月31日余额		576,664
总收益和损失		
— 其他综合收益		(189,040)
购入		(379,024)
2017年12月31日余额		<u>8,600</u>
2017年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益		<u>-</u>

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用中国银行业监督管理委员会(“银监会”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监局。

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

中国银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

重庆银行股份有限公司

财务报表附注

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

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心资本：				
股本	3,127,055	3,127,055	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,408,317	5,406,868	4,898,704	4,325,902
盈余公积及一般风险准备	9,258,532	8,543,207	8,016,715	6,992,384
合格的未分配利润	16,025,969	14,933,659	12,044,820	11,596,948
少数股东投入资本	748,367	717,249	592,485	361,481
核心一级资本监管扣除项目：				
全额扣除项目	(197,331)	(206,559)	(126,862)	(100,340)
门槛扣除项目	-	-	-	-
核心一级资本净额	34,370,909	32,521,479	28,552,917	26,303,430
其他一级资本净额	5,009,089	5,004,940	4,988,305	4,957,505
二级资本净额	12,409,431	12,148,050	11,017,205	10,240,749
资本净额	51,789,429	49,674,469	44,558,427	41,501,684
表内风险加权资产	372,883,548	350,151,257	307,153,940	276,140,999
表外风险加权资产	8,615,618	10,847,749	10,518,068	10,969,438
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-	439	345	8,449
信用风险加权资产总额	381,499,166	360,999,445	317,672,353	287,118,886
市场风险加权资产总额	1,343,339	588,309	555,006	544,914
操作风险加权资产总额	20,551,480	20,551,480	19,064,920	17,605,686
应用资本底线之前的风险加权资产合计	403,393,985	382,139,234	337,292,279	305,269,486
应用资本底线之后的风险加权资产合计	403,393,985	382,139,234	337,292,279	305,269,486
核心一级资本充足率	8.52%	8.51%	8.47%	8.62%
一级资本充足率	9.76%	9.82%	9.94%	10.24%
资本充足率	12.84%	13.00%	13.21%	13.60%

重庆银行股份有限公司

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

财务报表补充资料

重庆银行股份有限公司

财务报表补充资料

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

一、非经常性损益明细表

本集团

项目(人民币千元)	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	2019 年度	2018 年度	2017 年度
处置非流动资产收益	3,759	14,517	27,272	13,981
计入当期损益的政府补助和奖励	784	37,728	33,619	30,598
其他营业外收支净额	(11,360)	(27,814)	(17,427)	9,824
小计	(6,817)	24,431	43,464	54,403
减：所得税影响数	1,704	(6,108)	(10,866)	(13,601)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(7,643)	(6,338)	10
归属于本行股东的非经常性损益	(5,117)	10,680	26,260	40,812

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并净利润，以及 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

重庆银行股份有限公司

财务报表补充资料

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

三、净资产收益率及每股收益

本集团

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	截至2020年 6月30日 止6个月期间	2019年度	2018年度	2017年度
归属于公司普通股股东的净利润	15.54	12.95	12.77	14.95
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	15.57	12.91	12.67	14.78

报告期利润	每股收益(元)							
	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间		2019 年度		2018 年度		2017 年度	
	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益	基本每 股收益	稀释每 股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.81	0.81	1.25	1.25	1.11	1.11	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.82	0.82	1.24	1.24	1.10	1.10	1.18	1.18

本集团不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 00000002202001090017



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监管信息。

中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日至不约定期限

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2020年01月09日

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用,其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。

证书序号: NO.000525

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星展银行大厦507单元01室

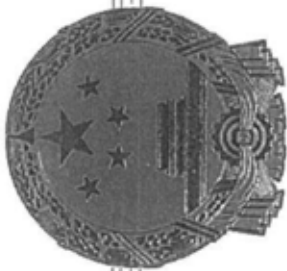
组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 31000007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日



此复印件仅供重庆银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申请首次公开发行人民
币普通股之目的而向其报送申请文件之用，
其他用途无效。

证书序号：000393

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：李丹



发证时间：二〇一一年六月二十六日

证书号：37

证书有效期至：二〇一二年六月二十六日



姓名 周章

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1975-12-15

Date of birth 普华永道中天会计师事务所 (特
殊普通合伙)

Working unit

身份证号码 310110197512156213

Identity card No.

1502-15-12
上海市注册会计师协会
2000年12月12日

证书编号:
No. of Certificate

310000072173

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2000 年 12 月 12 日 19
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2016年 4月 3日
年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2017年 4月 20日
y m d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
y /m /d

7

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

年 /y 月 /m 日 /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



周章(310000072173)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 /y 月 /m 日 /d



姓名	薛於
Full name	_____
性别	女
Sex	_____
出生日期	1989-11-27
Date of birth	_____
工作单位	普华永道中天会计师事务所
Working unit	（特殊普通合伙）
身份证号码	310109198911272085
Identity card No.	_____



证书编号:
No. of Certificate 310000070231

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2017 年 12 月 29 日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

月 /m 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



薛於(310000070231)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 /y 月 /m 日 /d