

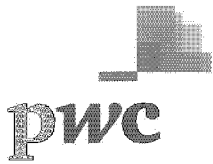
重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间
中期财务报表及审阅报告

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间
中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 4
合并及银行利润表	5 - 8
合并及银行现金流量表	9 - 12
合并及银行股东权益变动表	13 - 14
财务报表附注	15 - 142
财务报表补充资料	1



审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0132 号

重庆银行股份有限公司全体股东:

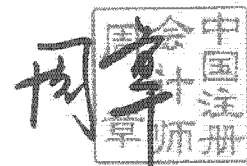
我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表,包括 2020 年 9 月 30 日的合并及银行资产负债表,2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日止 3 个月期间及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止 9 个月期间的合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制财务报表是重庆银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。



注册会计师



周章

注册会计师



薛於

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日合并资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

资产	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	四、1	36,827,236	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,457,411	5,408,118
拆出资金	四、3	2,141,537	5,435,540
衍生金融资产	四、5	4,442	433
买入返售金融资产	四、6	48,906,077	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	257,703,443	238,626,834
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	27,207,988	26,976,583
债权投资	四、9	114,224,182	96,407,351
其他债权投资	四、8	44,477,906	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	277,000	277,000
长期股权投资	四、10	1,875,629	1,801,573
固定资产	四、11	3,111,345	3,070,011
使用权资产	四、12	136,900	129,284
无形资产	四、13	332,478	344,972
投资性房地产	四、14	2,740	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	3,155,270	2,479,531
其他资产	四、16	2,099,448	1,977,845
资产总计		<u>546,941,032</u>	<u>501,231,864</u>

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日合并资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)


本集团


负债	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		19,608,219	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、17	30,195,064	27,311,508
拆入资金	四、18	20,248,567	16,957,946
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、19	11,137,612	13,430,591
吸收存款	四、20	311,232,518	281,048,911
应付职工薪酬	四、21	517,750	649,237
应交税费	四、22	917,017	807,019
应付债券	四、23	106,121,856	105,386,006
预计负债	四、24	206,729	441,834
租赁负债	四、25	130,566	112,012
其他负债	四、26	4,829,648	4,020,349
负债合计		<u>505,152,450</u>	<u>462,618,195</u>
股东权益			
股本	四、27	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、28	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、29	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、46	690,221	755,563
盈余公积	四、30	3,026,522	3,026,522
一般风险准备	四、31	6,232,010	5,516,685
未分配利润	四、32	17,374,005	14,933,659
归属于本行股东权益合计		<u>40,039,758</u>	<u>36,949,429</u>
少数股东权益		<u>1,748,824</u>	<u>1,664,240</u>
股东权益合计		<u>41,788,582</u>	<u>38,613,669</u>
负债及股东权益总计		<u>546,941,032</u>	<u>501,231,864</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年9月30日银行资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

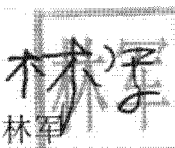
本行

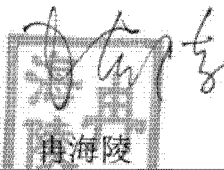
资产	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	四、1	36,827,236	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,257,208	5,407,913
拆出资金	四、3	2,361,769	5,485,591
衍生金融资产	四、5	4,442	433
买入返售金融资产	四、6	48,906,077	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	236,703,750	220,833,569
金融投资:			
交易性金融资产	四、4	27,207,988	26,976,583
债权投资	四、9	114,224,182	96,407,351
其他债权投资	四、8	44,477,906	35,817,078
其他权益工具投资	四、8	277,000	277,000
长期股权投资	四、10	3,405,629	3,331,573
固定资产	四、11	2,967,897	2,979,716
使用权资产	四、12	118,295	129,284
无形资产	四、13	328,047	340,592
投资性房地产	四、14	2,740	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	2,893,639	2,301,109
其他资产	四、16	1,857,348	1,735,774
资产总计		<u>526,821,153</u>	<u>484,503,277</u>


重庆银行股份有限公司
2020年9月30日银行资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

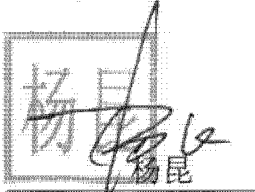
负债	附注	2020年 9月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		19,608,219	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、17	30,353,267	27,708,293
拆入资金	四、18	3,520,988	2,851,736
衍生金融负债	四、5	6,904	3,602
卖出回购金融资产款	四、19	11,137,612	13,430,591
吸收存款	四、20	311,232,518	281,048,911
应付职工薪酬	四、21	492,000	619,122
应交税费	四、22	805,120	723,514
应付债券	四、23	106,121,856	105,386,006
预计负债	四、24	206,729	441,834
租赁负债	四、25	110,266	112,012
其他负债	四、26	3,476,243	2,981,228
负债合计		<u>487,071,722</u>	<u>447,756,029</u>
股东权益			
股本	四、27	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、28	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、29	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、46	690,221	755,563
盈余公积	四、30	3,022,534	3,022,534
一般风险准备	四、31	6,144,809	5,429,484
未分配利润	四、32	17,174,867	14,822,667
股东权益合计		<u>39,749,431</u>	<u>36,747,248</u>
负债及股东权益总计		<u>526,821,153</u>	<u>484,503,277</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


冉海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
		利息收入	四、33	6,355,689	5,527,344
利息支出	四、33	(3,572,944)	(3,211,730)	(10,439,873)	(9,696,453)
利息净收入		2,782,745	2,315,614	7,956,193	6,364,871
手续费及佣金收入	四、34	413,438	341,343	1,140,395	1,002,209
手续费及佣金支出	四、34	(24,887)	(26,792)	(66,933)	(80,333)
手续费及佣金净收入		388,551	314,550	1,073,462	921,875
投资收益	四、35	330,865	444,947	1,130,535	1,156,860
其中: 对联营企业的投资收益		63,612	73,488	93,451	118,390
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生 的净收益		-	-	-	-
资产处置收益	四、36	27,299	2,188	31,184	18,006
其他收益	四、37	35,448	789	36,232	26,270
公允价值变动损益	四、38	(1,768)	5,953	(221,434)	89,015
汇兑损益		(221,450)	167,804	(132,572)	188,876
其他业务收入		6,721	1,434	13,034	2,746
营业收入		3,348,411	3,253,280	9,886,634	8,768,520
税金及附加	四、39	(33,727)	(28,526)	(108,592)	(100,832)
业务及管理费	四、40	(633,918)	(595,943)	(1,784,973)	(1,687,213)
信用减值损失	四、41	(943,875)	(908,744)	(2,931,608)	(2,062,803)
其他资产减值损失		(5,267)	(1,504)	(7,695)	(934)
其他业务成本		(4,821)	(536)	(6,997)	(813)
营业支出		(1,621,608)	(1,535,253)	(4,839,865)	(3,852,595)
营业利润		1,726,803	1,718,027	5,046,769	4,915,925
营业外收入	四、42	806	1,267	3,734	4,461
营业外支出	四、43	(5,170)	(767)	(19,584)	(8,176)
利润总额		1,722,439	1,718,527	5,030,919	4,912,210
减: 所得税费用	四、44	(336,437)	(396,744)	(1,024,749)	(1,101,505)
净利润		1,386,002	1,321,783	4,006,170	3,810,705
归属于本行股东的净利润		1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
少数股东损益		37,966	21,230	112,514	88,263
		1,386,002	1,321,783	4,006,170	3,810,705

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并利润表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团

附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间		
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	
其他综合收益税后净额	四、46				
归属于本行股东的其他综合收益 税后净额					
其后可能会重分类至损益的 项目:					
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	(70,758)	36,549	(68,536)	380,399	
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	3,739	15,372	4,381	64,797	
其后不会重分类至损益的项目:					
其他权益工具投资公允价值变动 重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	598	101	(1,187)	456	
归属于少数股东的其他综合收益 税后净额	-	-	-	-	
其他综合收益税后净额	(66,421)	52,022	(65,342)	445,652	
综合收益总额	1,319,581	1,373,805	3,940,828	4,256,357	
归属于本行股东的综合收益总额	1,281,615	1,352,575	3,828,314	4,168,094	
归属于少数股东的综合收益总额	37,966	21,230	112,514	88,263	
	1,319,581	1,373,805	3,940,828	4,256,357	
每股收益					
基本每股收益(人民币元)	四、45	0.43	0.42	1.25	1.19
稀释每股收益(人民币元)	四、45	0.43	0.42	1.25	1.19

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军

董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨斌

财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

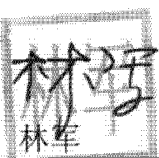
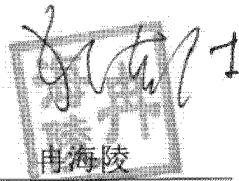

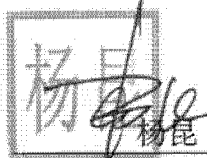
	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
利息收入	四、33	5,972,420	5,268,374	17,322,002	15,286,886
利息支出	四、33	(3,422,009)	(3,108,458)	(10,003,972)	(9,315,633)
利息净收入		2,550,411	2,159,916	7,318,030	5,971,253
手续费及佣金收入	四、34	413,445	341,343	1,133,827	981,322
手续费及佣金支出	四、34	(24,884)	(26,785)	(66,923)	(80,314)
手续费及佣金净收入		388,561	314,558	1,066,904	901,008
投资收益	四、35	330,865	444,947	1,159,605	1,167,570
其中: 对联营企业的投资收益		63,612	73,488	93,451	118,390
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生 的净收益		-	-	-	-
资产处置收益	四、36	27,299	2,188	31,184	18,006
其他收益	四、37	9,028	789	9,612	5,324
公允价值变动损益	四、38	(1,768)	5,953	(221,434)	89,015
汇兑损益		(221,450)	167,804	(132,572)	188,876
其他业务收入		15	83	200	671
营业收入		3,082,961	3,096,238	9,231,729	8,341,723
税金及附加	四、39	(32,572)	(28,125)	(106,474)	(96,683)
业务及管理费	四、40	(616,213)	(580,527)	(1,738,228)	(1,643,291)
信用减值损失	四、41	(805,529)	(825,284)	(2,610,027)	(1,914,806)
其他资产减值损失		(5,267)	(1,504)	(7,695)	(934)
其他业务成本		(39)	(33)	(86)	(91)
营业支出		(1,459,620)	(1,435,473)	(4,462,510)	(3,655,805)
营业利润		1,623,341	1,660,765	4,769,219	4,685,918
营业外收入	四、42	805	1,267	3,723	4,457
营业外支出	四、43	(5,170)	(767)	(19,584)	(8,176)
利润总额		1,618,976	1,661,265	4,753,358	4,682,199
减: 所得税费用	四、44	(310,563)	(382,282)	(947,848)	(1,041,243)
净利润		1,308,413	1,278,983	3,805,510	3,640,956

重庆银行股份有限公司
 2020年7月1日至9月30日止3个月期间
 及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行利润表(续)
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
	其他综合收益税后净额	四、46		
其后可能会重分类至损益的项目:				
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	(70,758)	36,549	(68,536)	380,399
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	3,739	15,372	4,381	64,797
其后不会重分类至损益的项目:				
其他权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	598	101	(1,187)	456
其他综合收益税后净额	(66,421)	52,022	(65,342)	445,652
综合收益总额	1,241,992	1,331,005	3,740,168	4,086,608

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

 林军 董事长	 冉海陵 行长	 杨世保 副行长	 杨昆 财务部总经理
--	--	--	---

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

项目	附注	7月1日至9月30日止		1月1日至9月30日止	
		3个月期间		9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:					
向中央银行借款净增加额		10,226,474	760,000	7,298,466	7,297,912
拆借于其他金融机构资金净减少额		-	-	4,229,279	4,268,805
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,790,743	377,522	1,528,063
吸收存款和同业存放款项净增加额		12,911,996	4,005,401	32,814,114	8,452,088
收取利息的现金		4,060,825	4,057,291	12,423,194	11,488,218
收取手续费及佣金的现金		413,439	340,542	1,187,409	1,043,393
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-	-	383,810
收到其他与经营活动有关的现金		926,599	242,621	1,414,306	824,603
经营活动现金流入小计		<u>28,539,333</u>	<u>11,196,598</u>	<u>59,744,290</u>	<u>35,306,892</u>
拆借于其他金融机构资金净增加额		(6,378,779)	(4,177,528)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(584,729)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(3,209,793)	(8,036,012)	(22,417,724)	(24,609,295)
支付利息的现金		(2,919,785)	(2,779,293)	(7,853,166)	(6,835,142)
支付手续费及佣金的现金		(24,887)	(26,792)	(66,933)	(80,333)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	(158,592)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(354,691)	(329,041)	(1,258,507)	(1,180,997)
支付的各项税费		(842,229)	(635,337)	(2,463,997)	(2,267,656)
支付其他与经营活动有关的现金		(439,944)	(265,835)	(1,014,618)	(1,049,769)
经营活动现金流出小计		<u>(14,754,837)</u>	<u>(16,249,838)</u>	<u>(35,233,537)</u>	<u>(36,023,192)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、47	<u>13,784,496</u>	<u>(5,053,240)</u>	<u>24,510,753</u>	<u>(716,300)</u>
二、投资活动(使用)产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		14,350,927	19,329,088	45,207,128	51,485,708
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		34,397	7,829	45,992	43,874
发生投资损益收到的现金		307,417	382,290	958,525	977,485
投资活动现金流入小计		<u>14,692,741</u>	<u>19,719,207</u>	<u>46,211,645</u>	<u>52,507,067</u>
投资支付的现金		(24,170,595)	(13,405,000)	(65,042,713)	(49,109,910)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(101,477)	(85,828)	(228,701)	(234,247)
投资活动现金流出小计		<u>(24,272,072)</u>	<u>(13,490,828)</u>	<u>(65,271,414)</u>	<u>(49,344,157)</u>
投资活动(使用)产生的现金流量净额		<u>(9,579,331)</u>	<u>6,228,379</u>	<u>(19,059,769)</u>	<u>3,162,910</u>

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并现金流量表(续)

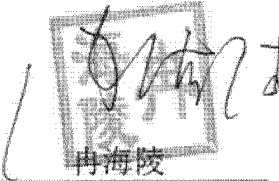
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团

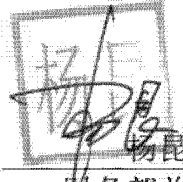
项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
		三、筹资活动使用的现金流量:			
发行债券及同业存单收到的现金		35,098,132	30,731,029	95,874,710	76,491,423
筹资活动现金流入小计		<u>35,098,132</u>	<u>30,731,029</u>	<u>95,874,710</u>	<u>76,491,423</u>
偿还到期债务支付的现金		(37,530,000)	(33,340,000)	(97,090,000)	(79,250,000)
偿还租赁负债支付的现金		(12,417)	(18,819)	(28,452)	(43,019)
分配股利支付的现金		(6,442)	(431,827)	(757,109)	(464,693)
偿付利息支付的现金		-	-	(485,500)	(490,890)
筹资活动现金流出小计		<u>(37,548,859)</u>	<u>(33,790,646)</u>	<u>(98,361,061)</u>	<u>(80,248,602)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(2,450,727)</u>	<u>(3,059,617)</u>	<u>(2,486,351)</u>	<u>(3,757,179)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(138,412)</u>	<u>88,734</u>	<u>(97,699)</u>	<u>80,312</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>1,616,026</u>	<u>(1,795,744)</u>	<u>2,866,934</u>	<u>(1,230,257)</u>
加:期初现金及现金等价物余额		<u>11,209,587</u>	<u>14,832,559</u>	<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	<u>12,825,613</u>	<u>13,036,815</u>	<u>12,825,613</u>	<u>13,036,815</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军
董事长


王海陵
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
一、经营活动产生/(使用)的现金流量:					
向中央银行借款净增加额		10,226,474	760,000	7,298,466	7,297,912
拆借于其他金融机构资金净减少额		-	-	1,625,941	3,767,953
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,790,743	377,527	1,528,064
吸收存款和同业存放款项净增加额		12,952,286	3,984,893	32,575,532	8,405,527
收取利息的现金		3,620,437	3,793,841	10,799,616	10,671,618
收取手续费及佣金的现金		413,445	339,472	1,180,446	1,020,183
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-	-	383,810
收到其他与经营活动有关的现金		678,318	255,442	925,055	765,890
经营活动现金流入小计		<u>27,890,960</u>	<u>11,162,325</u>	<u>54,782,583</u>	<u>34,078,891</u>
拆借于其他金融机构资金净增加额		(6,004,235)	(3,374,185)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(584,729)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(3,326,507)	(8,025,049)	(18,405,984)	(23,508,976)
支付利息的现金		(2,787,626)	(2,713,906)	(7,435,791)	(6,435,939)
支付手续费及佣金的现金		(24,885)	(26,785)	(66,924)	(80,314)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-	(158,592)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(344,315)	(321,003)	(1,218,825)	(1,150,055)
支付的各项税费		(805,448)	(584,942)	(2,280,323)	(2,103,426)
支付其他与经营活动有关的现金		(210,744)	(175,267)	(854,862)	(841,630)
经营活动现金流出小计		<u>(14,088,489)</u>	<u>(14,977,505)</u>	<u>(30,421,301)</u>	<u>(33,876,708)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、47	<u>13,802,471</u>	<u>(4,296,746)</u>	<u>24,361,283</u>	<u>(279,383)</u>
二、投资活动(使用)/产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		14,350,928	19,311,215	45,236,199	51,478,545
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		34,397	6,973	45,992	43,018
发生投资损益收到的现金		307,417	393,000	958,525	988,195
投资活动现金流入小计		<u>14,692,742</u>	<u>19,711,188</u>	<u>46,240,716</u>	<u>52,509,758</u>
投资支付的现金		(24,170,595)	(13,405,000)	(65,042,713)	(49,109,910)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(99,822)	(84,462)	(166,568)	(209,330)
投资活动现金流出小计		<u>(24,270,417)</u>	<u>(13,489,462)</u>	<u>(65,209,281)</u>	<u>(49,319,240)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(9,577,675)</u>	<u>6,221,726</u>	<u>(18,968,565)</u>	<u>3,190,518</u>

重庆银行股份有限公司

2020年7月1日至9月30日止3个月期间

及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行现金流量表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
三、筹资活动使用的现金流量:					
发行债券及同业存单收到的现金		35,098,132	30,731,029	95,874,710	76,491,423
筹资活动现金流入小计		<u>35,098,132</u>	<u>30,731,029</u>	<u>95,874,710</u>	<u>76,491,423</u>
偿还到期债务支付的现金		(37,530,000)	(33,340,000)	(97,090,000)	(79,250,000)
偿还租赁负债支付的现金		(12,069)	(18,819)	(28,104)	(43,019)
分配股利支付的现金		(6,442)	(431,827)	(729,179)	(454,403)
偿付利息支付的现金		-	-	(485,500)	(490,890)
筹资活动现金流出小计		<u>(37,548,511)</u>	<u>(33,790,646)</u>	<u>(98,332,783)</u>	<u>(80,238,312)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(2,450,379)</u>	<u>(3,059,617)</u>	<u>(2,458,073)</u>	<u>(3,746,889)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(138,412)</u>	<u>88,734</u>	<u>(97,699)</u>	<u>80,312</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>1,636,005</u>	<u>(1,045,903)</u>	<u>2,836,946</u>	<u>(755,442)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>11,209,409</u>	<u>14,532,392</u>	<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>
六、期末现金及现金等价物余额	四、47	<u>12,845,414</u>	<u>13,486,489</u>	<u>12,845,414</u>	<u>13,486,489</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


林军


董事长


冉海陵

行长


杨世银

副行长


杨昆

财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间合并股东权益变动表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)



	归属于本行股东的权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他综合收益 附注四、46		
2018年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	1,560,561	34,611,573
截至2019年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	-	12,044,820	-
综合收益总额	-	-	-	445,652	3,722,442	3,810,705
本期净利润	-	-	-	-	-	445,652
其他综合收益	-	-	-	445,652	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	445,652	3,722,442	4,256,357
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	(481,566)	(491,856)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	76,790	-
2019年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	718,128	15,208,906	38,376,074
2019年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	14,933,659	38,613,669
截至2020年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	(65,342)	3,893,656	4,006,170
综合收益总额	-	-	-	(65,342)	-	(65,342)
本期净利润	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	(65,342)	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	(65,342)	3,893,656	3,940,828
利润分配	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	(737,985)	(765,915)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	715,325	-
2020年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	690,221	17,374,005	41,788,582

后附财务报表附注为报表的组成部分

董事长
林宇

行长
曹海陵

副行长
杨昆

财务部总经理
杨昆

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间银行股东权益变动表
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他综合收益 附注四、46	盈余公积 附注四、30	一般风险准备 附注四、31	未分配利润 附注四、32	股东权益合计
2018年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
截至2019年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	445,652	-	-	3,640,956	3,640,956
其他综合收益	-	-	-	445,652	-	-	-	445,652
综合收益总额合计	-	-	-	445,652	-	-	3,640,956	4,086,608
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	76,790	(76,790)	-
2019年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	718,128	2,612,578	5,429,484	15,084,607	36,561,797
2019年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
截至2020年9月30日止9个月期间增减变动额(未经审计)	-	-	-	(65,342)	-	-	3,805,510	3,805,510
综合收益总额	-	-	-	(65,342)	-	-	-	(65,342)
其他综合收益	-	-	-	(65,342)	-	-	-	(65,342)
综合收益总额合计	-	-	-	(65,342)	-	-	3,805,510	3,740,168
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
2020年9月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	690,221	3,022,534	6,144,809	17,174,867	39,748,431

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

林浩
林浩
董事长

李世斌
李世斌
副行长

杨昆
杨昆
财务部总经理

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一 银行基本情况

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

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

于2020年9月30日, 本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4家一级分行在内的共145家分支机构, 在重庆所有38个区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

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

本财务报表由本行董事会于2020年11月20日批准报出。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二 重要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报表仅为本行向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票之目的而编制。2019年7月1日至2019年9月30日止3个月期间及2020年1月1日至2020年9月30日止9个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表作为比较数字列示在本中期财务报表中，这些比较数字未经审计或审阅。

本未经审计的中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，本未经审计的中期财务报表应与本集团2019年度、2018年度及2017年度财务报表一并阅读。本未经审计的财务报表所采用的会计政策与本集团编制2019年度财务报表所采用的会计政策一致。

本未经审计的中期财务报表以持续经营为编制基础。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

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

根据财政部、国家税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019]39号)及相关规定，自2019年4月1日起，本集团的子公司重庆鈰渝金融租赁股份有限公司的各类租赁和咨询业务收入适用的增值税税率分别为13%、9%和6%。2019年4月1日前该业务适用增值税税率为16%、10%和6%。

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

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
库存现金	616,806	653,292
存放中央银行法定准备金	28,331,757	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	7,750,787	5,338,885
财政性存款	114,685	176,544
合计	36,814,035	32,019,261
应收存放中央银行款项利息	13,201	13,837
	<u>36,827,236</u>	<u>32,033,098</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

1 现金及存放中央银行款项(续)

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本行日常经营活动。于2020年9月30日，人民币存款准备金缴存比率为9%(2019年12月31日：9.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日：5%)。本外币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息。

2 存放同业款项

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,959,597	3,682,158
存放境外同业款项	522,129	1,710,240
合计	4,481,726	5,392,398
应收存放同业款项利息	337	41,569
减：预期信用减值准备	(24,652)	(25,849)
	<u>4,457,411</u>	<u>5,408,118</u>
 本行	 2020年 9月30日	 2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,759,391	3,681,947
存放境外同业款项	522,129	1,710,240
合计	4,281,520	5,392,187
应收存放同业款项利息	337	41,569
减：预期信用减值准备	(24,649)	(25,843)
	<u>4,257,208</u>	<u>5,407,913</u>

于2020年9月30日，第3阶段存放同业应收本息余额为人民币23,516千元，已全额计提预期信用减值准备。其余存放同业款项余额均处于第1阶段(2019年12月31日：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,268,271	5,399,724
应收拆出资金利息	25,430	40,575
减：预期信用减值准备	(152,164)	(4,759)
	<u>2,141,537</u>	<u>5,435,540</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
拆放境内银行及其他金融机构	2,488,271	5,449,725
应收拆出资金利息	25,786	40,639
减：预期信用减值准备	(152,288)	(4,773)
	<u>2,361,769</u>	<u>5,485,591</u>

于2020年9月30日，第3阶段拆出资金本金余额为人民币201,397千元，已计提预期信用减值准备人民币151,647千元。其余拆出资金余额均处于第1阶段。于2019年12月31日，第3阶段拆出资金本金余额为人民币2,456千元，已全额计提预期信用减值准备。其余拆出资金余额均处于第1阶段。

4 金融投资—交易性金融资产

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
交易性金融资产		
—企业债	27,828	74,439
—国债	595,227	602,146
—商业银行债	855,908	683,689
—信托投资(a)	5,202,225	5,219,379
—定向资产管理计划(b)	10,343,285	10,360,368
—向金融机构购买的理财产品	9,748,539	9,618,383
—权益性投资	434,976	418,179
	<u>27,207,988</u>	<u>26,976,583</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 金融投资—交易性金融资产(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	5,197,243	5,214,393
—信用	4,982	4,986
合计	<u>5,202,225</u>	<u>5,219,379</u>

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
—第三方企业担保	<u>10,343,285</u>	<u>10,360,368</u>

5 衍生金融工具

本集团及本行

2020年9月30日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	<u>26,729,946</u>	<u>4,442</u>	<u>(6,904)</u>

本集团及本行

2019年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	<u>3,189,653</u>	<u>433</u>	<u>(3,602)</u>

于2020年9月30日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部来自衍生金融工具（2019年12月31日：同）。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

6 买入返售金融资产

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
买入返售票据	27,212,474	32,980,526
买入返售债券	21,686,314	17,446,400
合计	48,898,788	50,426,926
应收买入返售金融资产利息	9,734	7,004
减：预期信用减值准备	(2,445)	(846)
	48,906,077	50,433,084

7 发放贷款和垫款

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	250,342,182	231,560,073
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	16,057,404	14,271,520
合计	266,399,586	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
减：预期信用减值准备	(10,570,317)	(8,721,904)
	257,703,443	238,626,834
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	228,636,256	213,274,293
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	16,057,404	14,271,520
合计	244,693,660	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
减：预期信用减值准备	(9,654,327)	(8,129,498)
	236,703,750	220,833,569

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款—以摊余成本计量		
公司贷款	157,517,890	140,780,210
公司贷款和垫款—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益		
贴现	16,057,404	14,271,520
	<u>173,575,294</u>	<u>155,051,730</u>
零售贷款—以摊余成本计量		
按揭贷款	32,891,271	26,757,377
个人消费贷款	31,253,525	41,172,219
信用卡透支	8,771,786	6,657,610
个人经营贷款	19,907,710	16,192,657
	<u>92,824,292</u>	<u>90,779,863</u>
合计	266,399,586	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>
减：		
预期信用减值准备	<u>(10,570,317)</u>	<u>(8,721,904)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>257,703,443</u>	<u>238,626,834</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款—以摊余成本计量		
公司贷款	135,811,964	122,494,430
公司贷款和垫款—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益		
贴现	16,057,404	14,271,520
	<u>151,869,368</u>	<u>136,765,950</u>
零售贷款—以摊余成本计量		
按揭贷款	32,891,271	26,757,377
个人消费贷款	31,253,525	41,172,219
信用卡透支	8,771,786	6,657,610
个人经营贷款	19,907,710	16,192,657
	<u>92,824,292</u>	<u>90,779,863</u>
合计	244,693,660	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>
减：		
预期信用减值准备	<u>(9,654,327)</u>	<u>(8,129,498)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>236,703,750</u>	<u>220,833,569</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
水利、环境和公共设施管理业	35,146,054	20.26	35,925,100	23.17
租赁和商务服务业	30,392,128	17.51	21,696,220	13.99
制造业	22,403,045	12.91	19,654,168	12.68
建筑业	17,597,352	10.14	15,919,277	10.27
房地产业	14,759,331	8.50	13,712,652	8.84
批发和零售业	13,573,207	7.82	13,425,889	8.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,718,617	3.87	5,094,776	3.29
交通运输、仓储和邮政业	3,946,467	2.27	3,762,158	2.43
农、林、牧、渔业	2,279,386	1.31	2,397,875	1.55
卫生和社会工作	2,105,310	1.21	1,784,982	1.15
科学研究和技术服务业	1,844,428	1.06	1,317,998	0.85
采矿业	1,804,769	1.04	1,931,622	1.25
住宿和餐饮业	1,267,067	0.73	1,170,175	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	980,418	0.56	700,468	0.45
文化、体育和娱乐业	859,469	0.50	447,429	0.29
教育	835,565	0.48	749,455	0.48
金融业	738,194	0.43	765,156	0.49
居民服务、修理和其他服务业	267,083	0.15	324,810	0.21
贴现	16,057,404	9.25	14,271,520	9.20
公司贷款总额	<u>173,575,294</u>	<u>100.00</u>	<u>155,051,730</u>	<u>100.00</u>
零售贷款				
按揭贷款	32,891,271	35.43	26,757,377	29.48
个人消费贷款	31,253,525	33.67	41,172,219	45.35
信用卡透支	8,771,786	9.45	6,657,610	7.33
个人经营贷款	19,907,710	21.45	16,192,657	17.84
零售贷款总额	<u>92,824,292</u>	<u>100.00</u>	<u>90,779,863</u>	<u>100.00</u>
应收发放贷款和垫款利息	<u>1,874,174</u>		<u>1,517,145</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>		<u>247,348,738</u>	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
水利、环境和公共设施管理业	30,442,806	20.04	32,036,437	23.43
租赁和商务服务业	27,406,264	18.04	21,127,623	15.45
制造业	21,661,561	14.25	18,685,975	13.66
房地产业	14,759,331	9.72	13,712,652	10.03
批发和零售业	13,161,443	8.67	12,819,794	9.37
建筑业	9,261,135	6.10	7,431,190	5.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,811,779	2.51	2,836,595	2.07
交通运输、仓储和邮政业	3,013,431	1.98	3,212,158	2.35
卫生和社会工作	2,105,310	1.39	1,784,982	1.31
农、林、牧、渔业	1,944,339	1.28	1,932,711	1.41
采矿业	1,804,769	1.19	1,931,622	1.41
科学研究和技术服务业	1,709,307	1.13	1,117,998	0.82
住宿和餐饮业	1,102,067	0.73	940,175	0.69
信息传输、软件和信息技术服务业	980,418	0.65	700,468	0.51
教育	835,565	0.55	749,455	0.55
文化、体育和娱乐业	807,162	0.53	384,629	0.28
金融业	738,194	0.49	765,156	0.56
居民服务、修理和其他服务业	267,083	0.18	324,810	0.24
贴现	16,057,404	10.57	14,271,520	10.43
公司贷款总额	151,869,368	100.00	136,765,950	100.00
零售贷款				
按揭贷款	32,891,271	35.43	26,757,377	29.48
个人消费贷款	31,253,525	33.67	41,172,219	45.35
信用卡透支	8,771,786	9.45	6,657,610	7.33
个人经营贷款	19,907,710	21.45	16,192,657	17.84
零售贷款总额	92,824,292	100.00	90,779,863	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417		1,417,254	
发放贷款和垫款总额	246,358,077		228,963,067	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆市	213,105,143	197,377,224
四川省	15,167,275	15,567,383
贵州省	19,414,483	16,672,478
陕西省	18,712,685	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆市	191,399,217	179,091,444
四川省	15,167,275	15,567,383
贵州省	19,414,483	16,672,478
陕西省	18,712,685	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>

(c) 按担保方式分布情况

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
抵押贷款	85,076,176	76,819,536
保证贷款	119,436,445	114,310,120
质押贷款	24,990,741	22,796,136
信用贷款	36,896,224	31,905,801
应收发放贷款和垫款利息	1,874,174	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>268,273,760</u>	<u>247,348,738</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况(续)

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
抵押贷款	83,565,306	75,245,847
保证贷款	101,517,010	98,439,358
质押贷款	24,427,459	22,166,643
信用贷款	35,183,885	31,693,965
应收发放贷款和垫款利息	1,664,417	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>246,358,077</u>	<u>228,963,067</u>

(d) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

本集团	2020年9月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用贷款	352,552	370,561	61,622	21,217	805,952
保证贷款	2,013,835	274,502	587,350	14,297	2,889,984
抵押贷款	1,199,375	521,221	1,025,060	89,673	2,835,329
质押贷款	6,690	148,454	2,103	-	157,247
合计	<u>3,572,452</u>	<u>1,314,738</u>	<u>1,676,135</u>	<u>125,187</u>	<u>6,688,512</u>

本行	2020年9月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用贷款	352,552	370,561	61,622	21,217	805,952
保证贷款	1,761,568	274,502	587,350	14,297	2,637,717
抵押贷款	1,199,375	521,221	1,025,060	89,673	2,835,329
质押贷款	6,690	148,454	2,103	-	157,247
合计	<u>3,320,185</u>	<u>1,314,738</u>	<u>1,676,135</u>	<u>125,187</u>	<u>6,436,245</u>

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或购入的金融资产	1,133,815	-	-	1,133,815
重新计量	(421,668)	913,026	1,296,264	1,787,622
还款	(379,020)	(304,267)	(269,051)	(952,338)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(97,360)	97,360	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(6,546)	-	6,546	-
从第2阶段转移至第1阶段	105,224	(105,224)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,229,776)	1,229,776	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	42,002	(42,002)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	161,715	161,715
折现因素的影响	-	-	(74,629)	(74,629)
2020年9月30日	1,996,813	3,120,308	3,209,537	8,326,658

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021
新增源生或购入的金融资产	745,509	-	-	745,509
重新计量	(363,807)	839,225	1,296,264	1,771,682
还款	(317,970)	(284,656)	(269,050)	(871,676)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(89,788)	89,788	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(6,546)	-	6,546	-
从第2阶段转移至第1阶段	105,224	(105,224)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,187,389)	1,187,389	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	42,002	(42,002)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	161,715	161,715
折现因素的影响	-	-	(74,629)	(74,629)
2020年9月30日	1,483,403	2,760,114	3,167,151	7,410,668

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

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

本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	614,431	-	-	614,431
重新计量	277,562	300,830	504,716	1,083,108
还款	(397,549)	(165,476)	(145,443)	(708,468)
本期核销	-	-	(411,109)	(411,109)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(26,841)	26,841	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(10,813)	-	10,813	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	11,977	(11,977)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(124,073)	124,073	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,840	(3,840)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,327	-	(3,327)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	60,771	60,771
折现因素的影响	-	-	(65,551)	(65,551)
2020 年 9 月 30 日	1,224,905	387,163	631,591	2,243,659

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

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

本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112
新增源生或购入的金融 资产	33,933	-	-	33,933
重新计量	(9,985)	-	-	(9,985)
还款	(28,437)	(1)	-	(28,438)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2020 年 9 月 30 日	34,621	1	-	34,622
本集团及本行	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2018 年 12 月 31 日	71,549	-	-	71,549
本年计提	39,112	-	-	39,112
本年转回	(71,549)	-	-	(71,549)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2019 年 12 月 31 日	39,111	1	-	39,112

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或购入的金融资产	53,443,585	-	-	53,443,585
本期收回	(32,133,466)	(3,201,410)	(523,489)	(35,858,365)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(66,586)	(66,586)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(7,097,549)	7,097,549	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(422,541)	-	422,541	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,212,150	(1,212,150)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,993,739)	3,993,739	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46,350	(46,350)	-
2020年9月30日	133,945,707	18,326,485	5,245,698	157,517,890

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430
新增源生或购入的金融资产	45,285,267	-	-	45,285,267
本期收回	(27,469,487)	(3,127,217)	(523,489)	(31,120,193)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(66,586)	(66,586)
本期核销	-	-	(780,954)	(780,954)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,620,439)	6,620,439	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(422,541)	-	422,541	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,212,150	(1,212,150)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,845,739)	3,845,739	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	46,350	(46,350)	-
2020年9月30日	113,411,798	17,302,468	5,097,698	135,811,964

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团

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

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2018年12月31日	100,647,310	10,994,279	2,026,277	113,667,866
新增源生或购入的金融资产	52,430,813	-	-	52,430,813
本年收回	(38,605,387)	(3,516,412)	(369,209)	(42,491,008)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(287,633)	(287,633)
本年核销	-	-	(825,608)	(825,608)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(13,577,031)	13,577,031	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(495,522)	-	495,522	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,026,665	(1,026,665)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,207,448)	1,207,448	-
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应收利息)变动(续)

本集团及本行

零售贷款	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	41,531,618	-	-	41,531,618
本期收回	(38,188,472)	(679,027)	(208,581)	(39,076,080)
本期核销	-	-	(411,109)	(411,109)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,363,332)	1,363,332	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(482,355)	-	482,355	-
从第2阶段转移至第1阶段	93,997	(93,997)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(346,046)	346,046	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	10,397	(10,397)	-
从第3阶段转移至第1阶段	11,006	-	(11,006)	-
2020年9月30日	90,162,672	1,580,068	1,081,552	92,824,292

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

7 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应收利息)变动(续)

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

本集团及本行

贴现	第1阶段 12个月预期信用 损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520
新增源生或购入的金融资产	13,792,800	-	-	13,792,800
本期收回	(12,249,428)	(912)	-	(12,250,340)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(198)	198	-	-
公允价值变动	243,422	2	-	243,424
2020年9月30日	16,057,204	200	-	16,057,404

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
其他债权投资		
—国债	195,190	194,918
—政策性银行债	1,127,390	1,082,057
—商业银行债	928,657	936,781
—企业债	41,247,625	32,729,590
—同业存单	49,933	-
—其他	14	14
合计	43,548,809	34,943,360
应收其他债权投资利息	929,097	873,718
	<u>44,477,906</u>	<u>35,817,078</u>
其他权益工具投资		
—股权投资	277,000	277,000
	<u>277,000</u>	<u>277,000</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
债券投资		
—公允价值	43,548,795	34,943,346
—摊余成本	43,345,764	34,548,743
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	203,031	394,603
应收利息	929,097	873,718
已计提减值	(114,631)	(104,299)
其他投资		
—公允价值	14	14
—摊余成本	14	14
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	-	-
合计		
—公允价值	43,548,809	34,943,360
—摊余成本	43,345,778	34,548,757
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	203,031	394,603
应收利息	929,097	873,718
已计提减值	(114,631)	(104,299)

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
股权投资		
—公允价值	277,000	277,000
—成本	8,600	8,600
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	268,400	268,400

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
2019年12月31日	104,299	-	-
新增源生或购入的金融资产 重新计量	33,998 (5,850)	-	-
还款	(17,816)	-	-
2020年9月30日	114,631	-	-

本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
2018年12月31日	88,492	-	-
新增源生或购入的金融资产 重新计量	28,499 6,840	-	-
还款	(19,532)	-	-
2019年12月31日	104,299	-	-

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团金融投资—其他债权投资客户始终处于第1阶段(2019年度：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
信托投资 ^(a)	12,444,017	15,909,408
定向资产管理计划 ^(b)	46,530,000	40,819,000
国债	27,720,152	18,986,417
地方政府债	10,956,620	9,789,820
债权融资计划	12,324,000	8,624,000
政策性银行债	2,850,057	1,580,828
其他金融债券	120,000	120,000
企业债	30,000	30,000
合计	112,974,846	95,859,473
应收债权投资利息	2,696,458	1,950,182
减：预期信用减值准备	(1,447,122)	(1,402,304)
	114,224,182	96,407,351

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下:

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
新增源生或购入的金融资产	328,556	-	-	328,556
重新计量	(111,763)	(2,889)	20,077	(94,575)
还款	(157,668)	(7,375)	(24,120)	(189,163)
本期转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(16,820)	16,820	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	16,582	(16,582)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(233,761)	233,761	-
2020 年 9 月 30 日	912,476	18,760	515,886	1,447,122
本集团及本行	金融投资—债权投资			
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018 年 12 月 31 日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029
新增源生或购入的金融资产	369,078	-	-	369,078
重新计量	(341,184)	231,739	116,642	7,197
还款	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(448,000)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(30,808)	30,808	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,411)	-	2,411	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(19,600)	19,600	-
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

金融投资—债权投资账面总额(不含应收利息)变动概述如下:

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或购入的金融资产	34,699,945	-	-	34,699,945
本期收回	(16,814,630)	(769,007)	(935)	(17,584,572)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(993,143)	993,143	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	600,000	(600,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(575,780)	575,780	-
2020年9月30日	110,502,979	1,240,000	1,231,867	112,974,846
本集团及本行	金融投资—债权投资			
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
2018年12月31日	81,191,180	602,237	608,209	82,401,626
新增源生或购入的金融资产	33,640,316	-	-	33,640,316
本年收回	(19,442,447)	(542,237)	(197,785)	(20,182,469)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,191,644)	2,191,644	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(186,598)	-	186,598	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(60,000)	60,000	-
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

(a) 信托投资

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向信托公司购买		
—财产抵押	3,707,410	4,406,666
—第三方企业担保	5,616,400	8,557,942
—信用	3,120,207	2,944,800
合计	<u>12,444,017</u>	<u>15,909,408</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 金融投资—债权投资(续)

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
向证券公司购买		
—财产抵押	797,000	1,258,000
—第三方企业担保	1,448,000	3,273,000
—信用	800,000	4,250,000
小计	<u>3,045,000</u>	<u>8,781,000</u>
向资产管理公司购买		
—第三方企业担保	7,735,000	6,945,000
—信用	35,750,000	25,093,000
小计	<u>43,485,000</u>	<u>32,038,000</u>
合计	<u>46,530,000</u>	<u>40,819,000</u>

10 长期股权投资

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
对联营企业投资	<u>1,875,629</u>	<u>1,801,573</u>
本行		
对子公司投资	1,530,000	1,530,000
对联营企业投资	<u>1,875,629</u>	<u>1,801,573</u>
	<u>3,405,629</u>	<u>3,331,573</u>

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	2019年		本期增减变动		2020年	
	投资成本	12月31日	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	9月30日	宣告分派 的现金股利
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	29,070
	2018年		本年增减变动		2019年	
	投资成本	12月31日	按权益法调整的 净损益	其他权益变动	12月31日	宣告分派 的现金股利
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	10,710

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	2019年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	本期增减变动			2020年 9月30日	持股 比例
					其他权益变动	汇率调整	宣告分派 的现金股利		
兴义万丰村镇银行股份有限公司	22,000	28,011	-	(28,011)	-	-	-	20.00%	
马上消费金融股份有限公司	655,142	998,384	-	68,333	-	-	1,066,717	15.53%	
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	775,178	-	53,129	-	(19,395)	808,912	4.97%	
	<u>1,056,166</u>	<u>1,801,573</u>	-	<u>93,451</u>	-	<u>(19,395)</u>	<u>1,875,629</u>		
	投资成本	2018年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法调整 的净损益	本年增减变动			2019年 12月31日	持股 比例
					其他权益变动	汇率调整	宣告分派 的现金股利		
兴义万丰村镇银行股份有限公司	22,000	27,889	-	122	-	-	-	28,011	20.00%
马上消费金融股份有限公司	655,142	866,379	-	132,005	-	-	-	998,384	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	744,055	-	31,123	-	-	-	775,178	4.97%
	<u>1,056,166</u>	<u>1,638,323</u>	-	<u>163,250</u>	-	-	-	<u>1,801,573</u>	

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

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

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

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息(续)

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
兴义万丰	银行业金融机构	贵州省兴义市	有限责任公司	吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。	人民币1.1亿元
马上消费金融	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款; 接受股东境内子公司及境内股东的存款; 向境内金融机构借款; 经批准发行金融债券; 境内同业拆借; 与消费金融相关的咨询、代理业务; 代理销售与消费贷款相关的保险产品; 固定收益类证券投资业务。	人民币40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 从事同业拆借; 外汇存款, 外汇贷款, 国际结算, 同业外汇拆借, 外汇票据承兑及贴现, 外汇借款, 外汇担保, 自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖), 资信调查、咨询、见证; 提供担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股, 联营企业的资产、负债、收入和利润列示如下:

本集团	资产	负债	收入	净利润	关联关系
2020年9月30日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	954,551	950,639	19,085	(1,129)	重大影响
马上消费金融股份有限公司	55,507,355	48,624,328	6,053,283	442,576	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	217,839,072	200,319,393	3,446,895	1,067,303	重大影响
2019年12月31日					
兴义万丰村镇银行有限责任公司	1,232,857	1,093,981	88,140	612	重大影响
马上消费金融股份有限公司	54,815,310	48,374,859	8,999,009	853,388	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	208,247,378	192,800,124	4,690,149	1,614,073	重大影响

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	机器设备	在建工程	合计
原值							
2019年12月31日	2,983,027	57,539	537,585	137,584	-	448,156	4,163,891
加：本期增加	7,564	559	23,578	6,808	60,000	66,350	164,859
在建工程转入	9,588	-	2	333	-	(9,923)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	-	19,570
减：本期处置	(6,612)	(60)	(9,464)	(11,415)	-	-	(27,551)
2020年9月30日	3,013,137	58,038	551,701	133,310	60,000	504,583	4,320,769
累计折旧							
2019年12月31日	(629,271)	(10,158)	(346,346)	(108,105)	-	-	(1,093,880)
加：本期折旧	(72,969)	(3,402)	(42,018)	(7,889)	(3,638)	-	(129,916)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	3,346	59	9,255	11,318	-	-	23,978
2020年9月30日	(708,500)	(13,501)	(379,109)	(104,676)	(3,638)	-	(1,209,424)
净值							
2020年9月30日	2,304,637	44,537	172,592	28,634	56,362	504,583	3,111,345

于2020年9月30日，本集团开展经营租赁业务租出的运输及机器设备账面原值为人民币108,663千元(2019年12月31日：人民币48,663千元)，本期折旧金额为人民币6,831千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币721千元)。本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币129,916千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币123,085千元和人民币6,831千元。截至2019年9月30日止9个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币127,717千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币126,996千元和人民币721千元。

于2020年9月30日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币130,360千元(2019年12月31日：人民币161,854千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043	448,156	4,067,567
加：本期增加	7,564	559	22,183	6,586	66,350	103,242
在建工程转入	9,588	-	2	333	(9,923)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	19,570
减：本期处置	(6,612)	(60)	(9,464)	(11,415)	-	(27,551)
2020年9月30日	2,969,484	8,807	547,407	132,547	504,583	4,162,828
累计折旧						
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
加：本期折旧(附注四、40)	(71,910)	(125)	(41,613)	(7,804)	-	(121,452)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	3,346	59	9,255	11,318	-	23,978
2020年9月30日	(704,731)	(8,347)	(377,532)	(104,321)	-	(1,194,931)
净值						
2020年9月30日	2,264,753	460	169,875	28,226	504,583	2,967,897

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本集团

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 固定资产(续)

本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本期增加	44,233	-	-	44,233
减：本期减少	-	-	(408)	(408)
2020年9月30日	201,900	12,693	66	214,659
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本期折旧	(32,297)	(4,148)	-	(36,445)
减：本期减少	-	-	236	236
2020年9月30日	(68,414)	(9,343)	(2)	(77,759)
净值				
2020年9月30日	133,486	3,350	64	136,900

本行

	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本期增加	24,078	-	-	24,078
减：本期减少	-	-	(408)	(408)
2020年9月30日	181,745	12,693	66	194,504
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本期折旧	(30,747)	(4,148)	-	(34,895)
减：本期减少	-	-	236	236
2020年9月30日	(66,864)	(9,343)	(2)	(76,209)
净值				
2020年9月30日	114,881	3,350	64	118,295

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 使用权资产(续)

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产

本集团

截至2020年9月30日止9个月期间

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	424,910	611,815
加：本期增加	-	45,141	45,141
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020年9月30日	186,905	469,993	656,898
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
加：本期计提	(3,506)	(54,129)	(57,635)
减：本期减少	-	58	58
2020年9月30日	(51,998)	(272,422)	(324,420)
净值			
2020年9月30日	134,907	197,571	332,478

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本行

截至2020年9月30日止9个月期间

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	419,474	606,379
加：本期增加	-	44,625	44,625
减：本期减少	-	(58)	(58)
2020年9月30日	186,905	464,041	650,946
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本期计提	(3,506)	(53,664)	(57,170)
减：本期减少	-	58	58
2020年9月30日	(51,998)	(270,901)	(322,899)
净值			
2020年9月30日	134,907	193,140	328,047

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本集团

2019年度

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 无形资产(续)

本行

2019年度

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 投资性房地产

本集团及本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
原值		
期/年初余额	8,125	5,973
固定资产转入	-	6,487
处置	(2,175)	(37)
转出	-	(4,298)
期/年末余额	<u>5,950</u>	<u>8,125</u>
累计折旧		
期/年初余额	(4,560)	(3,270)
固定资产转入	-	(3,722)
本期计提	(76)	(119)
本期处置	1,426	22
本期转出	-	2,529
期/年末余额	<u>(3,210)</u>	<u>(4,560)</u>
净值		
期/年末余额	<u>2,740</u>	<u>3,565</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

于2020年9月30日，本集团递延所得税根据所有暂时性差异均按实际税率25%计算(2019年12月31日：25%)。

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	截至2020年9月 30日止9个月期间	2019年度
期/年初余额	2,479,531	1,890,680
贷记所得税费用(附注四、44)	654,354	750,129
计入其他综合收益	21,385	(161,278)
期/年末余额	<u>3,155,270</u>	<u>2,479,531</u>
本行	截至2020年9月 30日止9个月期间	2019年度
期/年初余额	2,301,109	1,778,471
贷记所得税费用(附注四、44)	571,145	683,916
计入其他综合收益	21,385	(161,278)
期/年末余额	<u>2,893,639</u>	<u>2,301,109</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2020年9月30日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,256,293	13,025,176
交易性金融资产公允价值变动损失	17,198	68,791
其他	256,866	1,027,463
递延所得税资产总额	<u>3,530,357</u>	<u>14,121,430</u>
	2020年9月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(194,846)	(779,384)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(36,174)	(144,697)
递延所得税负债总额	<u>(375,087)</u>	<u>(1,500,349)</u>
递延所得税资产净额	<u>3,155,270</u>	<u>12,621,081</u>
	2020年9月30日	
本行	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,077,192	12,308,772
交易性金融资产公允价值变动损失	17,198	68,791
其他	174,336	697,343
递延所得税资产总额	<u>3,268,726</u>	<u>13,074,906</u>
	2020年9月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产变动收益	(194,846)	(779,384)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(36,174)	(144,697)
递延所得税负债总额	<u>(375,087)</u>	<u>(1,500,349)</u>
递延所得税资产净额	<u>2,893,639</u>	<u>11,574,557</u>

重庆银行股份有限公司
 2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目(续):

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

计入利润表的递延所得税如下：

本集团	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
资产减值准备	651,197	810,045
公允价值变动损益	37,814	(40,354)
其他 ^(a)	(34,657)	(19,562)
	<u>654,354</u>	<u>750,129</u>
本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
资产减值准备	576,917	762,470
公允价值变动损益	37,814	(40,354)
其他 ^(a)	(43,586)	(38,200)
	<u>571,145</u>	<u>683,916</u>

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	840,875	628,439
应收利息	93,862	101,045
其他应收款 ^(a)	758,778	824,433
减：减值准备 ^(a)	(170,961)	(156,834)
预付租赁资产款	245,830	213,025
减：减值准备	(9,965)	(11,856)
抵债资产	67,520	71,124
长期待摊费用	22,985	26,509
预付租金 ^(b)	20,579	13,839
继续涉入资产	229,477	229,459
其他	468	38,662
	<u>2,099,448</u>	<u>1,977,845</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	840,875	628,439
应收利息	93,862	101,045
其他应收款 ^(a)	752,543	822,097
减：减值准备 ^(a)	(170,961)	(156,834)
抵债资产	67,520	71,124
长期待摊费用	22,985	26,509
预付租金 ^(b)	20,579	13,839
继续涉入资产	229,477	229,459
其他	468	96
	<u>1,857,348</u>	<u>1,735,774</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
1年以内	317,743	319,641
1-2年	82,401	210,727
2-3年	229,106	212,263
3年以上	129,528	81,802
合计	758,778	824,433
减：减值准备	(170,961)	(156,834)
净值	587,817	667,599
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
1年以内	311,508	317,305
1-2年	82,401	210,727
2-3年	229,106	212,263
3年以上	129,528	81,802
合计	752,543	822,097
减：减值准备	(170,961)	(156,834)
净值	581,582	665,263

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团及本行	其他应收款			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019 年 12 月 31 日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	7,714	-	-	7,714
重新计量	(87)	28,621	2,262	30,796
还款	(25)	(22,077)	(2,281)	(24,383)
本期转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,308)	2,308	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(4,428)	-	4,428	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	258	(258)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(35)	35	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1	(1)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	42	-	(42)	-
2020 年 9 月 30 日	2,536	151,181	17,244	170,961

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下:

本集团	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损 失	
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或购入的金融资产	88,260	-	-	88,260
本期收回	(1,916)	(148,235)	(3,764)	(153,915)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(7,557)	7,557	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(7,703)	-	7,703	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,302	(1,302)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(2,080)	2,080	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	167	-	(167)	-
2020年9月30日	217,889	512,706	28,183	758,778

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

本行	其他应收款			合计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期预 期信用损失	第3阶段 整个存续期预 期信用损失	
2019年12月31日	143,000	656,763	22,334	822,097
新增源生或购入的金融资产	84,361	-	-	84,361
本期收回	(1,916)	(148,235)	(3,764)	(153,915)
本期转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(7,557)	7,557	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(7,703)	-	7,703	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,302	(1,302)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(2,080)	2,080	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	167	-	(167)	-
2020年9月30日	211,654	512,706	28,183	752,543

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

(b) 预付租金

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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业存款	26,513,962	24,460,654
其他金融机构存款	3,441,562	2,641,989
合计	29,955,524	27,102,643
应付同业及其他金融机构存款利息	239,540	208,865
	<u>30,195,064</u>	<u>27,311,508</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业存款	26,513,962	24,460,654
其他金融机构存款	3,599,765	3,038,774
合计	30,113,727	27,499,428
应付同业及其他金融机构存款利息	239,540	208,865
	<u>30,353,267</u>	<u>27,708,293</u>

18 拆入资金

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
境内其他银行拆入	20,028,119	16,773,592
应付拆入资金利息	220,448	184,354
	<u>20,248,567</u>	<u>16,957,946</u>

本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
境内其他银行拆入	3,500,000	2,848,810
应付拆入资金利息	20,988	2,926
	<u>3,520,988</u>	<u>2,851,736</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 卖出回购金融资产款

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
卖出回购票据	5,156,250	4,005,102
卖出回购证券	5,979,200	9,420,500
合计	11,135,450	13,425,602
应付卖出回购金融资产款利息	2,162	4,989
	<u>11,137,612</u>	<u>13,430,591</u>

20 吸收存款

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
活期对公存款	72,132,685	69,294,876
定期对公存款	106,423,752	88,913,327
活期个人存款	15,083,837	12,799,558
定期个人存款	101,518,896	88,013,730
其他存款	13,304,514	19,480,960
合计	308,463,684	278,502,451
应付吸收存款利息	2,768,834	2,546,460
	<u>311,232,518</u>	<u>281,048,911</u>

21 应付职工薪酬

本集团	2020年9月30日	2019年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	219,195	407,675
应付长期薪酬 ^(b)	219,902	175,090
应付设定提存计划 ^(c)	27,606	12,157
应付设定受益计划 ^(d)	22,713	22,808
应付内退福利 ^(e)	28,334	31,507
	<u>517,750</u>	<u>649,237</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

本行	2020年9月30日	2019年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	208,128	387,312
应付长期薪酬 ^(b)	205,219	165,338
应付设定提存计划 ^(c)	27,606	12,157
应付设定受益计划 ^(d)	22,713	22,808
应付内退福利 ^(e)	28,334	31,507
	<u>492,000</u>	<u>619,122</u>

(a) 短期薪酬

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	738,059	(933,217)	163,191
职工福利费	90	58,738	(58,742)	86
社会保险费	3,286	57,515	(57,226)	3,575
其中：医疗保险费	2,287	56,848	(56,394)	2,741
工伤保险费	119	386	(420)	85
生育保险费	880	281	(412)	749
住房公积金	3,922	78,690	(73,199)	9,413
工会经费和职工教育经费	10,608	17,879	(22,795)	5,692
其他	31,420	5,865	(47)	37,238
合计	<u>407,675</u>	<u>956,746</u>	<u>(1,145,226)</u>	<u>219,195</u>

本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	717,494	(903,358)	152,701
职工福利费	90	57,785	(57,789)	86
社会保险费	3,283	56,706	(56,417)	3,572
其中：医疗保险费	2,284	56,044	(55,590)	2,738
工伤保险费	119	383	(417)	85
生育保险费	880	279	(410)	749
住房公积金	3,908	77,240	(71,749)	9,399
工会经费和职工教育经费	10,046	17,385	(22,299)	5,132
其他	31,420	5,865	(47)	37,238
合计	<u>387,312</u>	<u>932,475</u>	<u>(1,111,659)</u>	<u>208,128</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	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			2019年
	12月31日	本年增加	本年减少	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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
递延支付奖金	<u>175,090</u>	<u>111,667</u>	<u>(66,855)</u>	<u>219,902</u>
本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
递延支付奖金	<u>165,338</u>	<u>101,567</u>	<u>(61,686)</u>	<u>205,219</u>
本集团	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
递延支付奖金	<u>90,991</u>	<u>120,108</u>	<u>(36,009)</u>	<u>175,090</u>
本行	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
递延支付奖金	<u>83,538</u>	<u>114,169</u>	<u>(32,369)</u>	<u>165,338</u>

(c) 设定提存计划

本集团	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
基本养老保险	9,474	24,296	(8,983)	24,787
失业养老费	757	710	(593)	874
年金	<u>1,926</u>	<u>38,143</u>	<u>(38,124)</u>	<u>1,945</u>
	<u>12,157</u>	<u>63,149</u>	<u>(47,700)</u>	<u>27,606</u>
本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
基本养老保险	9,474	23,948	(8,635)	24,787
失业养老费	757	699	(582)	874
年金	<u>1,926</u>	<u>37,523</u>	<u>(37,504)</u>	<u>1,945</u>
	<u>12,157</u>	<u>62,170</u>	<u>(46,721)</u>	<u>27,606</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划(续)

本集团	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	7,003	118,873	(116,402)	9,474
失业养老费	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	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
基本养老保险	7,003	116,957	(114,486)	9,474
失业养老费	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>

(d) 设定受益计划

于2020年9月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币22,713千元(2019年12月31日：人民币22,808千元)。

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	2020年 9月30日	2019年 12月31日
未提供资金责任的现值	22,713	22,808
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	<u>22,713</u>	<u>22,808</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

本集团补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	2019 年度
期/年初数	22,808	23,210
支付退休金补贴	(1,680)	(1,526)
利息成本	2	127
净精算损益	1,583	997
期/年末数	<u>22,713</u>	<u>22,808</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	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
利息成本	<u>2</u>	<u>127</u>

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	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
退休计划重新计量	<u>(1,187)</u>	<u>(748)</u>

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 岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

本集团及本行	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
—男性	22.08	22.08
—女性	29.58	29.58

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利

本集团及本行	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9月30日
应付内退福利	<u>31,507</u>	<u>167</u>	<u>(3,340)</u>	<u>28,334</u>
本集团及本行	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
应付内退福利	<u>26,264</u>	<u>10,000</u>	<u>(4,757)</u>	<u>31,507</u>

22 应交税费

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
企业所得税	597,139	503,815
增值税	281,075	232,514
城建税	17,617	16,749
教育费附加	7,791	7,506
代扣代缴个人所得税	4,655	5,264
其他	<u>8,740</u>	<u>41,171</u>
	<u>917,017</u>	<u>807,019</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
企业所得税	488,216	420,601
增值税	278,631	232,514
城建税	17,446	16,749
教育费附加	7,669	7,506
代扣代缴个人所得税	4,472	5,083
其他	<u>8,686</u>	<u>41,061</u>
	<u>805,120</u>	<u>723,514</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 应付债券

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
次级债		
—固定利率二级资本债—2026年 ^(a)	1,497,618	1,497,618
—固定利率二级资本债—2027年 ^(b)	5,997,153	5,996,830
金融债		
—固定利率金融债—2021年 ^(c)	2,999,489	2,997,174
—固定利率绿色金融债—2021年 ^(d)	5,998,665	5,997,434
同业存单 ^(e)	89,179,823	88,508,834
合计	105,672,748	104,997,890
应付债券及同业存款利息	449,108	388,116
	106,121,856	105,386,006

(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。

四 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

- (c) 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监管局《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)。
- (d) 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。
- (e) 截至2020年9月30日止9个月期间本集团以贴现方式共发行151期同业存单，期限为1个月至1年。于2020年9月30日，尚未到期已发行同业存单共129期，面值合计人民币904.4亿元。

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。

截至2020年9月30日止9个月期间，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(2019年度：无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

24 预计负债

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	173,229	408,334
其他预计负债	33,500	33,500
	<u>206,729</u>	<u>441,834</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	408,334
新增源生或购入的金融资产 重新计量	121,246 (63,525)
还款	(292,826)
2020年9月30日	<u>173,229</u>
	预期信用减值准备
2018年12月31日	201,612
本年计提	381,566
本年转回	(174,844)
2019年12月31日	<u>408,334</u>

截至2020年9月30日止9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(2019年度：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 租赁负债

本集团	2020年9月30日	2019年12月31日
租赁负债	<u>130,566</u>	<u>112,012</u>
本行	2020年9月30日	2019年12月31日
租赁负债	<u>110,266</u>	<u>112,012</u>

于2020年9月30日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同。

26 其他负债

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,150,708	2,115,898
应付股利	67,421	36,965
递延收益	402,639	354,651
租赁押金	1,019,498	753,527
其他应付款	903,025	515,977
清算资金	29,054	959
开出本票	42	923
继续涉入负债	229,477	229,459
其他	27,784	11,990
	<u>4,829,648</u>	<u>4,020,349</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,150,708	2,115,898
应付股利	67,421	36,965
递延收益	70,000	70,000
其他应付款	901,841	515,034
清算资金	29,054	959
开出本票	42	923
继续涉入负债	229,477	229,459
其他	27,700	11,990
	<u>3,476,243</u>	<u>2,981,228</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 股本

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
普通股股数(千股)	3,127,055	3,127,055
普通股股本	3,127,055	3,127,055

28 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)	数量(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表

	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 9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

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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。

四 财务报表主要项目注释(续)

28 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 元港币的固定汇率兑换为港币)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

四 财务报表主要项目注释(续)

28 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义务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的义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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

29 资本公积

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
股本溢价	4,679,838	4,679,838
股东捐赠	800	800
	<u>4,680,638</u>	<u>4,680,638</u>

30 盈余公积

本集团	2019年 12月31日	本期增加	2020年 9月30日
法定盈余公积	<u>3,026,522</u>	-	<u>3,026,522</u>

本行	2019年 12月31日	本期增加	2020年 9月30日
法定盈余公积	<u>3,022,534</u>	-	<u>3,022,534</u>

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	<u>2,616,566</u>	409,956	<u>3,026,522</u>

本行	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
法定盈余公积	<u>2,612,578</u>	409,956	<u>3,022,534</u>

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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 一般风险准备

	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
本集团		
期/年初余额	5,516,685	5,400,150
本期/年计提	715,325	116,535
期/年末余额	<u>6,232,010</u>	<u>5,516,685</u>
本行		
期/年初余额	5,429,484	5,352,694
本期/年计提	715,325	76,790
期/年末余额	<u>6,144,809</u>	<u>5,429,484</u>

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。

32 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。

	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
本集团		
期/年初未分配利润	14,933,659	12,044,820
加: 本期/年归属于本行股东的净利润	3,893,656	4,207,488
减: 提取法定盈余公积	-	(409,956)
提取一般风险准备金	(715,325)	(116,535)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	(310,592)
期/年末未分配利润	<u>17,374,005</u>	<u>14,933,659</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

32 未分配利润及利润分配(续)

本行	截至2020年 9月30日止 9个月期间	2019年度
期/年初未分配利润	14,822,667	12,002,007
加：本期/年归属于本行股东的净利润	3,805,510	4,099,564
减：提取法定盈余公积	-	(409,956)
提取一般风险准备金	(715,325)	(76,790)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	(310,592)
期/年末未分配利润	<u>17,174,867</u>	<u>14,822,667</u>

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，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损(如有)；
- (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，向全体普通股股东按每股股息人民币0.236元共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，向全体普通股股东按每股股息人民币0.154元共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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 利息净收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
存放中央银行款项	117,706	114,397	344,425	342,147
存放同业和其他金融机构款项	310,855	235,316	754,480	841,410
发放贷款和垫款	3,833,984	3,508,202	11,366,440	10,080,848
金融投资—其他债权投资	616,640	509,051	1,716,319	1,530,256
金融投资—债权投资	1,476,504	1,160,378	4,214,402	3,266,663
利息收入	6,355,689	5,527,344	18,396,066	16,061,324
同业及其他金融机构存放和拆入	(490,479)	(370,164)	(1,401,495)	(1,247,330)
吸收存款	(2,272,238)	(1,968,265)	(6,598,560)	(5,747,297)
发行债券	(808,950)	(872,120)	(2,436,639)	(2,698,531)
租赁负债	(1,277)	(1,181)	(3,179)	(3,295)
利息支出	(3,572,944)	(3,211,730)	(10,439,873)	(9,696,453)
利息净收入	2,782,745	2,315,614	7,956,193	6,364,871
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
存放中央银行款项	117,706	114,397	344,425	342,147
存放同业和其他金融机构款项	311,373	263,473	757,484	907,653
发放贷款和垫款	3,450,197	3,221,075	10,289,372	9,240,167
金融投资—其他债权投资	616,640	509,051	1,716,319	1,530,256
金融投资—债权投资	1,476,504	1,160,378	4,214,402	3,266,663
利息收入	5,972,420	5,268,374	17,322,002	15,286,886
同业及其他金融机构存放和拆入	(340,037)	(266,892)	(966,087)	(866,510)
吸收存款	(2,272,238)	(1,968,265)	(6,598,560)	(5,747,297)
发行债券	(808,950)	(872,120)	(2,436,639)	(2,698,531)
租赁负债	(784)	(1,181)	(2,686)	(3,295)
利息支出	(3,422,009)	(3,108,458)	(10,003,972)	(9,315,633)
利息净收入	2,550,411	2,159,916	7,318,030	5,971,253

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 手续费及佣金净收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
财务顾问和咨询服务	-	-	6,575	20,887
代理理财业务	227,921	179,056	634,861	475,562
支付结算及代理	35,211	19,378	69,179	56,237
银行卡年费及手续费	96,962	88,117	272,446	256,364
担保及承诺业务	27,429	25,652	77,866	83,203
托管业务	25,915	29,140	79,468	109,956
手续费及佣金收入	<u>413,438</u>	<u>341,343</u>	<u>1,140,395</u>	<u>1,002,209</u>
支付结算及代理业务	(14,767)	(18,890)	(48,101)	(50,782)
银行卡手续费	(6,992)	(4,699)	(13,128)	(19,754)
其他手续费支出	(3,128)	(3,203)	(5,704)	(9,797)
手续费及佣金支出	<u>(24,887)</u>	<u>(26,792)</u>	<u>(66,933)</u>	<u>(80,333)</u>
手续费及佣金净收入	<u>388,551</u>	<u>314,551</u>	<u>1,073,462</u>	<u>921,876</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
代理理财业务	227,928	179,056	634,868	475,562
支付结算及代理	35,211	19,378	69,179	56,237
银行卡年费及手续费	96,962	88,117	272,446	256,364
担保及承诺业务	27,429	25,652	77,866	83,203
托管业务	25,915	29,140	79,468	109,956
手续费及佣金收入	<u>413,445</u>	<u>341,343</u>	<u>1,133,827</u>	<u>981,322</u>
支付结算及代理业务	(14,767)	(18,890)	(48,101)	(50,782)
银行卡手续费	(6,992)	(4,699)	(13,128)	(19,754)
其他手续费支出	(3,125)	(3,196)	(5,694)	(9,778)
手续费及佣金支出	<u>(24,884)</u>	<u>(26,785)</u>	<u>(66,923)</u>	<u>(80,314)</u>
手续费及佣金净收入	<u>388,561</u>	<u>314,558</u>	<u>1,066,904</u>	<u>901,008</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 投资收益

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
按权益法核算的长期股权投资收益	63,612	73,488	93,451	118,390
金融投资—交易性金融资产实现 收益	268,865	371,756	1,040,066	1,037,567
金融投资—其他债权投资实现损益	-	-	-	1,200
衍生金融工具实现损益	(1,612)	(297)	(2,982)	(297)
	<u>330,865</u>	<u>444,947</u>	<u>1,130,535</u>	<u>1,156,860</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
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	63,612	73,488	93,451	118,390
金融投资—交易性金融资产实现 收益	268,865	371,756	1,040,066	1,037,567
金融投资—其他债权投资实现损益	-	-	-	1,200
衍生金融工具实现损益	(1,612)	(297)	(2,982)	(297)
	<u>330,865</u>	<u>444,947</u>	<u>1,159,605</u>	<u>1,167,570</u>

36 资产处置收益

本集团及本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
处置固定动产利得	27,299	2,188	31,184	12,140
处置持有待售资产利得	-	-	-	5,866
	<u>27,299</u>	<u>2,188</u>	<u>31,184</u>	<u>18,006</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 其他收益

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
涉农贷款奖励	-	-	-	3,840
区域经济扶持奖励	26,420	-	26,420	20,946
小微企业贷款奖励	7,590	-	7,590	-
创新后奖励	1,150	-	1,150	-
纳税返还奖励	-	370	600	777
其他经营相关奖励	288	419	472	707
	<u>35,448</u>	<u>789</u>	<u>36,232</u>	<u>26,270</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
涉农贷款奖励	-	-	-	3,840
小微企业贷款奖励	7,590	-	7,590	-
创新后奖励	1,150	-	1,150	-
纳税返还奖励	-	370	600	777
其他经营相关奖励	288	419	472	707
	<u>9,028</u>	<u>789</u>	<u>9,812</u>	<u>5,324</u>

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团及本行其他收益均为与收益相关的政府补助(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 公允价值变动损益

本集团及本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益	<u>(1,768)</u>	<u>5,953</u>	<u>(221,434)</u>	<u>89,015</u>

39 税金及附加

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城建税	17,952	16,278	48,923	45,453
教育费附加及其他附加	13,254	8,811	36,449	33,922
房产税	643	1,069	15,520	14,203
其他	1,878	2,368	7,700	7,254
	<u>33,727</u>	<u>28,526</u>	<u>108,592</u>	<u>100,832</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城建税	17,335	14,343	48,134	43,518
教育费附加及其他附加	12,813	10,745	35,886	32,541
房产税	643	680	15,337	13,814
其他	1,781	2,357	7,117	6,810
	<u>32,572</u>	<u>28,125</u>	<u>106,474</u>	<u>96,683</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 业务及管理费

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
人工成本	370,546	376,512	1,125,835	1,084,027
一般及行政支出	163,290	143,709	377,333	362,080
固定资产折旧	41,159	39,278	123,085	126,996
使用权资产折旧	13,139	12,440	36,209	31,827
无形资产摊销	19,270	12,145	54,129	32,667
土地使用权摊销	1,170	1,168	3,506	3,504
长期待摊费用摊销	3,178	2,210	7,825	7,197
短期和低价值租赁	578	962	5,273	3,848
专业服务费用	2,541	4,155	14,233	14,506
咨询费	19,047	3,364	37,545	20,561
	<u>633,918</u>	<u>595,943</u>	<u>1,784,973</u>	<u>1,687,213</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
人工成本	358,378	364,733	1,090,518	1,050,025
一般及行政支出	160,422	141,286	371,831	355,742
固定资产折旧	40,610	38,742	121,452	125,385
使用权资产折旧	11,589	12,440	34,659	31,827
无形资产摊销	19,106	12,024	53,664	32,363
土地使用权摊销	1,170	1,168	3,506	3,504
长期待摊费用摊销	3,178	2,210	7,825	7,197
短期和低价值租赁	827	933	5,008	3,761
专业服务费用	2,373	4,091	13,430	13,868
咨询费	18,560	2,900	36,335	19,619
	<u>616,213</u>	<u>580,527</u>	<u>1,738,228</u>	<u>1,643,291</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 信用减值损失

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	812,363	786,750	2,958,170	1,555,414
金融投资—债权投资	(3,995)	22,774	(4,490)	90,862
金融投资—其他债权投资	135,705	59,052	44,818	239,958
贷款承诺及财务担保合同	8,982	14,860	10,332	12,672
存放同业款项、拆出资金、买入返 售金融资产	(73,581)	5,987	(235,105)	104,553
其他 ^(a)	54,783	1,197	147,807	26,221
	9,618	18,124	10,076	33,123
	<u>943,875</u>	<u>908,744</u>	<u>2,931,608</u>	<u>2,062,803</u>
本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	674,638	703,809	2,634,586	1,407,084
金融投资—债权投资	(3,995)	22,774	(4,490)	90,862
金融投资—其他债权投资	135,705	59,052	44,818	239,958
贷款承诺及财务担保合同	8,982	14,860	10,332	12,672
存放同业款项、拆出资金、买入返 售金融资产	(73,581)	5,987	(235,105)	104,553
其他 ^(a)	54,891	678	147,920	26,554
	8,889	18,124	11,966	33,123
	<u>805,529</u>	<u>825,284</u>	<u>2,610,027</u>	<u>1,914,806</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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

42 营业外收入

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
违约金收入	415	489	1,008	1,450
罚没收入	204	305	843	1,242
清理久悬未取款项收入	-	2	7	3
固定资产报废收入	15	113	15	808
其他	172	358	1,861	958
	<u>806</u>	<u>1,267</u>	<u>3,734</u>	<u>4,461</u>

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
违约金收入	415	489	1,008	1,450
罚没收入	204	305	843	1,242
清理久悬未取款项收入	-	2	7	3
固定资产报废收入	15	113	15	808
其他	171	358	1,850	954
	<u>805</u>	<u>1,267</u>	<u>3,723</u>	<u>4,457</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 营业外支出

本集团及本行	7月1日至9月30日止		1月1日至9月30日止	
	3个月期间		9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
捐赠支出	4,500	50	17,300	7,330
固定资产报废损失	21	579	147	654
罚款支出	2	-	2	-
其他	647	138	2,135	192
	<u>5,170</u>	<u>767</u>	<u>19,584</u>	<u>8,176</u>

44 所得税费用

本集团	7月1日至9月30日止		1月1日至9月30日止	
	3个月期间		9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	564,264	556,925	1,679,103	1,536,417
递延所得税(附注四、15)	(227,827)	(160,181)	(654,354)	(434,912)
	<u>336,437</u>	<u>396,744</u>	<u>1,024,749</u>	<u>1,101,505</u>

本行	7月1日至9月30日止		1月1日至9月30日止	
	3个月期间		9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	507,424	523,644	1,518,993	1,431,162
递延所得税(附注四、15)	(196,861)	(141,362)	(571,145)	(389,919)
	<u>310,563</u>	<u>382,282</u>	<u>947,848</u>	<u>1,041,243</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,722,439	1,718,527	5,030,919	4,912,210
按照适用所得税率 25% 计算之税项	430,610	429,632	1,257,730	1,228,053
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(116,542)	(74,434)	(210,120)	(173,413)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	22,369	41,425	69,337	68,138
以前年度所得税调整	-	121	(92,198)	(21,273)
所得税费用	336,437	396,744	1,024,749	1,101,505

本行	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,618,976	1,661,265	4,753,358	4,682,199
按照适用所得税率 25% 计算之税项	404,745	415,316	1,188,340	1,170,550
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(116,542)	(74,434)	(217,388)	(176,091)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	22,360	41,400	69,308	68,178
以前年度所得税调整	-	-	(92,412)	(21,394)
所得税费用	310,563	382,282	947,848	1,041,243

(a) 本行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) 本行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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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期内普通股的加权平均数计算。

本集团	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
归属于本行股东的净利润	1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
减：归属于本行其他权益持有者的 净利润	-	-	-	-
归属于本行普通股股东的净利润	1,348,036	1,300,553	3,893,656	3,722,442
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)	0.43	0.42	1.25	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、28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9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截至2020年9月30日止9个月期间及截至2019年9月30日止9个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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 9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
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目:								
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	(68,536)	383,415	(91,382)	-	22,846	(68,536)	-
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	4,381	111,938	5,842	-	(1,461)	4,381	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目:								
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)	(1,187)	(6,432)	(1,583)	-	396	(1,187)	-
合计	755,563	(65,342)	690,221	(87,123)	-	21,781	(65,342)	-

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目:								
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)	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目:								
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	-

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本集团		
库存现金	616,806	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	7,750,787	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,457,469	2,571,262
3个月内到期的拆放同业款项	551	1,395,240
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>12,825,613</u>	<u>9,958,679</u>
本行		
库存现金	616,806	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	7,750,787	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,257,270	2,571,051
3个月内到期的拆放同业款项	220,551	1,445,240
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>12,845,414</u>	<u>10,008,468</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

项目	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
净利润	4,006,170	3,810,705
加/(减): 信用减值损失	2,931,608	2,062,803
其他资产减值损失	7,695	934
固定资产折旧	129,916	127,717
使用权资产折旧	36,209	31,827
投资性房地产折旧	76	92
无形资产摊销	57,635	36,171
长期待摊费用摊销	7,825	7,197
处置长期资产的收益	(31,052)	(18,160)
证券投资利息收入	(5,930,721)	(4,796,919)
公允价值变动损益	221,434	(89,015)
投资收益	(1,122,861)	(1,112,537)
筹资活动利息支出	2,439,818	2,701,826
递延所得税资产增加	(654,354)	(434,911)
经营性应收项目的增加	(19,443,630)	(18,399,206)
经营性应付项目的增加	41,854,985	15,355,176
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>24,510,753</u>	<u>(716,300)</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行

项目	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
净利润	3,805,510	3,640,956
加/(减): 信用减值损失	2,610,027	1,914,806
其他资产减值损失	7,695	934
固定资产折旧	121,452	125,385
使用权资产折旧	34,659	31,827
投资性房地产折旧	76	92
无形资产摊销	57,170	35,867
长期待摊费用摊销	7,825	7,197
处置长期资产的收益	(31,052)	(18,160)
证券投资利息收入	(5,930,721)	(4,796,919)
公允价值变动损益	221,434	(89,015)
投资收益	(1,151,932)	(1,123,247)
筹资活动利息支出	2,439,325	2,701,826
递延所得税资产增加	(571,145)	(389,919)
经营性应收项目的增加	(15,915,763)	(16,376,792)
经营性应付项目的增加	38,656,723	14,055,779
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>24,361,283</u>	<u>(279,383)</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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 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	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	12,825,613	13,036,815
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(9,958,679)</u>	<u>(14,267,072)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,866,934</u>	<u>(1,230,257)</u>
本行	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
现金及现金等价物的期末余额	12,845,414	13,486,489
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(10,008,468)</u>	<u>(14,241,931)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,836,946</u>	<u>(755,442)</u>

(d) 与租赁相关的总现金流出

截至2020年9月30日止9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33,726千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币46,967千元)，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28,452千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币43,019千元)，其余现金流出均计入经营活动。

截至2020年9月30日止9个月期间，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币33,112千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币46,967千元)，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28,104千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币43,019千元)，其余现金流出均计入经营活动。

四 财务报表主要项目注释(续)

48 金融资产的转让

(a) 客户贷款批量转让

截至2020年9月30日止9个月期间，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三户贷款的债权)(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

(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。

于2020年9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229,477千元(2019年12月31日：人民币229,459千元)。

于2020年9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)。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：人民币2,862,264千元)，本集团认为符合完全终止确认条件。

四 财务报表主要项目注释(续)

49 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

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9月30日，本集团合并的结构化主体余额为人民币4,034,501千元(2019年12月31日：人民币5,307,776千元)。

(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9月30日止9个月期间，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为人民币634,868千元(截至2019年9月30日止9个月期间：人民币475,563千元)。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9月30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(2019年12月31日：同)。本集团截至2020年9月30日止9个月期间未向理财产品提供流动性支持(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

于2020年9月30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规模分别为人民币50,195,827千元(2019年12月31日：人民币47,778,360千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币52,346,535千元(2019年12月31日：人民币49,894,258千元)。

(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9月30日止9个月期间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交易性金融资产和债权投资。(截至2019年9月30日止9个月期间：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(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)

49 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(续)

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的账面价值、最大损失风险敞口。

2020年9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	25,294,049	25,294,049
金融投资—债权投资	58,974,017	58,974,017
	<u>84,268,066</u>	<u>84,268,066</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>

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：

本集团	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
利息收入	981,305	861,321
投资收益	3,371,296	2,535,801
手续费及佣金收入	714,329	585,518
	<u>5,066,930</u>	<u>3,982,640</u>

截至2020年9月30日止9个月期间，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

截至2020年9月30日止9个月期间，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(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺

1 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
开出银行承兑汇票	32,400,998	29,221,132
开出信用证	6,711,706	9,086,819
开出保函	4,657,697	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,565,645	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	10,412	25,007
	<u>48,346,458</u>	<u>49,367,471</u>

2 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	2020年 9月30日	2019年 12月31日
债券	5,979,200	9,420,500
贴现票据	5,156,250	4,005,102
合计	<u>11,135,450</u>	<u>13,425,602</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	2020年 9月30日	2019年 12月31日
贷款	5,404,610	4,207,951
债券	18,153,130	11,038,578
合计	<u>23,557,740</u>	<u>15,246,529</u>

于2020年9月30日，本集团回购协议与再贷款协议均在12个月内到期(2019年12月31日：同)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺(续)

2 担保物(续)

(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9月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币48,898,788千元(2019年12月31日：人民币50,426,926千元)。于2020年9月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2019年12月31日：无)。

3 资本性承诺

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
—楼宇资本开支承担	101,927	107,159
—电子信息系统购置	126,806	99,422
	<u>228,733</u>	<u>206,581</u>
本行	2020年 9月30日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
—楼宇资本开支承担	101,927	107,159
—电子信息系统购置	125,930	99,422
	<u>227,857</u>	<u>206,581</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。

4 对外投资承诺

经本行2020年8月28日召开的董事会审议批准，本行将于2020年第四季度参与联营企业兴义万丰村镇银行增资扩股方案，计划增资金额为人民币194,500千元，增资后预期能够对其施加控制(2019年12月31日：无)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 或有事项及承诺(续)

5 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2020年9月30日，本集团共有15笔涉及标的金额合计为人民币314,306千元的应诉案件(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)。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。

六 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	2020年 9月30日	2019年 12月31日
委托托管账户	31,656,234	43,528,324
委托贷款	8,609,129	9,088,347

七 资产负债表日后事项

经本行2020年11月20日召开的董事会审议批准，本行将于2020年12月20日派发自2019年12月20日(含该日)至2020年12月20日(不含该日)期间的境外优先股息，金额为45,000千美元，其中实际支付给境外优先股股东40,500千美元，代扣代缴所得税4,500千美元。

。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 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9月30日	2019年12月31日
1年以内	37,671	13,285
1至2年	20,400	13,215
2至3年	20,400	13,100
3至4年	20,400	13,100
4至5年	10,800	10,050
	<u>109,671</u>	<u>62,750</u>

九 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。

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(a) 主要股东

于2020年9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	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司(曾用名: 重庆渝富资产管理集团有限公司)	462,180	14.78	资产收购、处置及相关产业投资, 投资咨询, 财务顾问, 企业重组兼并顾问及代理, 企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	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	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
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	股份有限公司(上市公司)	牟刚	重庆	130,684
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、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团全资子公司	不适用	香港	美元29,690
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	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
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	股份有限公司(上市公司)	江津	重庆	120,820
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>					

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 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	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资产管理集团有限公司	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	有限责任公司 (法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
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	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
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	股份有限公司 (上市公司)	牟刚	重庆	123,663
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、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	不适用	香港	美元29,690
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	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
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	股份有限公司 (上市公司)	江津	重庆	90,774
	<u>1,844,948</u>	<u>59.00</u>					

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 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：

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	<u>158,203</u>	<u>396,785</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
同业存放利息支出	<u>2,409</u>	<u>4,125</u>
	2020年	2019年
	9月30日	12月31日
拆出资金	<u>220,000</u>	<u>50,000</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
拆出资金利息收入	<u>3,382</u>	<u>56,075</u>
	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
手续费收入	<u>35</u>	<u>14</u>

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、10。

(c) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息见附注四、10。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 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

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东	287,692	500,000
本行主要股东控制的企业	299,570	393,262
其他法人关联方	2,408,540	1,296,363
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	5,417	6,291
	<u>3,001,219</u>	<u>2,195,916</u>

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
本行主要股东	11,917	20,542
本行主要股东控制的企业	11,330	1,590
其他法人关联方	69,847	44,658
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	225	166
	<u>93,319</u>	<u>66,956</u>

(c) 关联方同业存放余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	6,243	273
其他法人关联方	1,239	1,338
	<u>7,482</u>	<u>1,611</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(d) 关联方买入返售余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

其他法人关联方	-	-
---------	---	---

(e) 关联方买入返售利息收入发生额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

其他法人关联方	1,290	-
---------	-------	---

(f) 关联方存款余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
--	----------------	-----------------

本行主要股东	269	268
本行主要股东控制的企业	310,436	876,690
其他法人关联方	140,259	143,924
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	28,409	31,013
	<u>479,373</u>	<u>1,051,895</u>

(g) 关联方存款利息支出发生额

截至9月30日止9个月期间

	2020年	2019年
--	-------	-------

本行主要股东	1	314
本行主要股东控制的企业	3,459	5,779
其他法人关联方	869	1,281
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	674	165
	<u>5,003</u>	<u>7,539</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(h) 关联方其他应收款余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
本行主要股东控制的企业	<u>44,494</u>	<u>71,092</u>

(i) 关联方金融投资余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
其他法人关联方	<u>1,040,000</u>	<u>1,040,000</u>

(j) 关联方金融投资利息收入发生额

	<u>截至9月30日止9个月期间</u>	
	2020年	2019年
其他法人关联方	<u>49,965</u>	<u>49,965</u>

(k) 关联方手续费收入发生额

	<u>截至9月30日止9个月期间</u>	
	2020年	2019年
本行主要股东	-	1
本行主要股东控制的企业	84	105
其他法人关联方	9	52
	<u>93</u>	<u>158</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(l) 关联方对本行贷款担保余额

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	333,020	354,593
重庆再担保有限责任公司	89,127	49,529
重庆市小微企业融资担保有限公司	-	96,762
重庆市教育融资担保有限公司	45,494	95,322
重庆渝台融资担保有限公司	32,106	42,118
	<u>499,747</u>	<u>638,324</u>

(m) 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、指导及控制本行业务的人士，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9月30日止9个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大（截至2019年9月30日止9个月期间：同）。

关键管理人员薪酬组成如下：

	截至9月30日止9个月期间	
	2020年	2019年
酬金、薪金、津贴及福利	3,193	3,928
酌情奖金	6,522	9,747
养老金计划供款	764	992
	<u>10,479</u>	<u>14,667</u>

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的截至2020年9月30日止9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9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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(n) 其他事项

(i) 上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	3.19%-6.6%	3.19%-6.6%
吸收存款	0.05%-5.4%	0.05%-5.4%
同业存放	0.385%-1.8%	0.385%
拆出资金	2.7%-3.88%	3.56%
买入返售	1.33%-2.70%	-
金融投资	6.3%-6.52%	6.3%-6.52%

十 金融风险管理

1 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。

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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、1(5)(c)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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资管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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险计量

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。本集团定期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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量

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、1(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、1(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。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、1(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、1(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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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，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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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、1(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 金融风险管理(续)

1 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(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。此假设因产品类型的不同而有所不同。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、1(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 9 月 30 日止 9 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：无）。

(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 年前三季度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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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，基准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。于2020年9月30日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2019年12月31日：同)。

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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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。

表内项目	2020年9月30日	2019年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
存放中央银行款项	36,210,430	31,379,806
存放同业款项	4,457,411	5,408,118
第1阶段	4,457,074	5,366,549
第3阶段	-	-
应收利息	337	41,569
拆出资金	2,141,537	5,435,540
第1阶段	2,066,357	5,394,965
第3阶段	49,750	-
应收利息	25,430	40,575
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	241,646,039	224,355,314
第1阶段	220,886,661	205,088,559
第2阶段	16,399,082	16,850,929
第3阶段	2,486,122	898,681
应收利息	1,874,174	1,517,145
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
第1阶段	16,057,404	14,271,520
第2阶段	200	912
买入返售金融资产(第1阶段)	48,906,077	50,433,084
金融投资—债权投资	114,224,182	96,407,351
第1阶段	109,590,503	92,157,218
第2阶段	1,221,240	1,929,097
第3阶段	715,981	370,854
应收利息	2,696,458	1,950,182
金融投资—其他债权投资(第1阶段)	44,477,892	35,817,064
其他应收款	587,817	667,599
第1阶段	215,353	143,966
第2阶段	361,525	514,142
第3阶段	10,939	9,491
预付租赁资产款(第1阶段)	235,865	201,169
表内合计	508,944,654	464,376,565
表外合计	48,173,229	48,959,137
合计	557,117,883	513,335,702

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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9月30日	2019年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
债券投资	1,478,963	1,360,274
信托投资	5,202,225	5,219,379
定向资产管理计划	10,343,285	10,360,368
向金融机构购买的理财产品	9,748,539	9,618,383
合计	26,773,012	26,558,404

(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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 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五、2。

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9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	5,245,698	(3,209,537)	2,036,161	1,024,814
—零售贷款	1,081,552	(631,591)	449,961	242,313
金融投资—债权投资	1,231,867	(515,886)	715,981	715,981
已发生信用减值的资产总额	<u>7,559,117</u>	<u>(4,357,014)</u>	<u>3,202,103</u>	<u>1,834,000</u>
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	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	<u>3,798,063</u>	<u>(2,528,528)</u>	<u>1,269,535</u>	<u>1,138,629</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 损失准备

本期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；
- 为本期新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本期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；
- 本期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、7(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、8，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

(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 9 月 30 日止 9 个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为 745,806 千元(截至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间：1,166,545 千元)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 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9月30日				
中长期债券：				
AAA	604,678	5,982,326	149,886	6,736,890
AA-到AA+	226,940	18,626,350	-	18,853,290
A+及以下	52,118	-	-	52,118
未评级债券 ⁽¹⁾ ：				
国债	595,227	195,190	27,719,915	28,510,332
政策性银行金融债	-	1,127,390	2,847,953	3,975,343
地方政府债	-	-	10,936,671	10,936,671
非公开定向债务融资工具	-	17,567,606	-	17,567,606
信托投资	5,202,225	-	11,793,514	16,995,739
定向资产管理计划	10,343,285	-	45,921,286	56,264,571
理财产品	9,748,539	-	-	9,748,539
债权融资计划	-	-	12,158,499	12,158,499
同业存单	-	49,933	-	49,933
应收证券投资利息	-	929,097	2,696,458	3,625,555
	26,773,012	44,477,892	114,224,182	185,475,086

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 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 ⁽ⁱ⁾ ：				
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
债权融资计划	-	-	8,509,232	8,509,232
理财产品	9,618,383	-	-	9,618,383
应收证券投资利息	-	873,718	1,950,182	2,823,900
	26,558,404	35,817,064	96,407,351	158,782,819

- (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非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2020年9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114,630千元和人民币1,447,122千元(2019年12月31日：分别为人民币104,299千元和人民币1,402,304千元)。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	2020年9月30日	2019年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
—信贷类资产	15,545,510	15,579,747
	<hr/>	<hr/>
本集团及本行	2020年9月30日	2019年12月31日
金融投资—债权投资		
—信贷类资产	14,729,017	19,240,408
—债券类资产	44,245,000	37,488,000
	<hr/>	<hr/>
	<u>58,974,017</u>	<u>56,728,408</u>

于2020年9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1,231,867千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币515,886千元(2019年12月31日，分别为人民币657,022千元和人民币286,168千元)。

(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	2020年9月30日	2019年12月31日
商业物业	61,997	66,012
住宅物业	411	-
其他	5,112	5,112
	<hr/>	<hr/>
	<u>67,520</u>	<u>71,124</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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值

2.1 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、卖出回购金融负债、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9月30日及2019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：

	2020年9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	114,224,182	-	41,793,497	74,577,677	116,371,174
金融负债					
发行债券	106,121,856	-	106,159,216	-	106,159,216
	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					
发行债券	105,386,006	-	105,722,620	-	105,722,620

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。

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

发行债券

固定利率的发行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、存放于同业款项、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。

2.2 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9月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2020年9月30日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	-	16,057,404	-	16,057,404
衍生金融资产	-	4,442	-	4,442
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	1,478,963	-	1,478,963
— 信托投资	-	-	5,202,225	5,202,225
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,748,539	9,748,539
— 定向资产管理计划	-	-	10,343,285	10,343,285
— 以公允价值计量的股权投资	334,544	-	100,432	434,976
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	44,477,906	-	44,477,906
— 权益性证券	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	<u>334,544</u>	<u>62,018,715</u>	<u>25,671,481</u>	<u>88,024,740</u>

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2019年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	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
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	1,360,274	-	1,360,274
— 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				
— 债券	-	35,817,078	-	35,817,078
— 权益性证券	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	418,179	51,449,305	25,475,130	77,342,614

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9月30日止9个月期间，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(截至2019年9月30日止9个月期间：无)。

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。

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 金融资产和金融负债的公允价值(续)

2.2 公允价值层级(续)

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	(110,033)	-
— 其他综合收益	-	-
购入	9,806,384	-
结算	(9,500,000)	-
2020年9月30日余额	<u>25,394,481</u>	<u>277,000</u>
2020年9月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	<u>199,847</u>	-
	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	<u>25,198,130</u>	<u>277,000</u>
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	<u>309,880</u>	-

十 金融风险管理(续)

3 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
2020年1月1日至2020年9月30日止期间财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 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 9月30日	2019年 12月31日
核心资本：		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,341,896	5,406,868
盈余公积及一般风险准备	9,258,532	8,543,207
合格的未分配利润	17,374,005	14,933,659
少数股东投入资本	840,457	717,249
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(197,571)	(206,559)
门槛扣除项目	-	-
核心一级资本净额	<u>35,744,374</u>	<u>32,521,479</u>
其他一级资本净额	5,021,368	5,004,940
二级资本净额	<u>12,564,728</u>	<u>12,148,050</u>
资本净额	<u><u>53,330,470</u></u>	<u><u>49,674,469</u></u>
表内风险加权资产	383,626,271	350,151,257
表外风险加权资产	8,462,543	10,847,749
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	302	439
信用风险加权资产总额	<u>392,089,116</u>	<u>360,999,445</u>
市场风险加权资产总额	993,669	588,309
操作风险加权资产总额	<u>20,264,028</u>	<u>20,551,480</u>
应用资本底线之前的风险加权资产合计	413,346,813	382,139,234
应用资本底线之后的风险加权资产合计	413,346,813	382,139,234
核心一级资本充足率	<u>8.65%</u>	<u>8.51%</u>
一级资本充足率	<u>9.86%</u>	<u>9.82%</u>
资本充足率	<u><u>12.90%</u></u>	<u><u>13.00%</u></u>

重庆银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年9月30日止期间

财务报表补充资料

重庆银行股份有限公司
2020年1月1日至2020年9月30日止期间管理层提供的辅助信息
(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)	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
处置非流动资产收益	27,293	1,722	31,052	18,160
计入当期损益的政府补助和奖励	35,448	789	36,232	26,270
其他营业外收支净额	(4,358)	966	(15,718)	(3,869)
小计	58,383	3,477	51,566	40,561
减: 所得税影响数	(14,596)	(869)	(12,892)	(10,140)
减: 归属于少数股东的非经常性损益	(9,709)	-	(9,713)	(7,699)
归属于本行股东的非经常性损益	34,078	2,608	28,961	22,722

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。

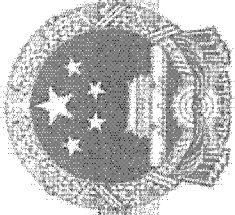
二、净资产收益率及每股收益

本集团

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	截至2020年9月30日止 9个月期间		截至2019年9月30日止 9个月期间	
归属于公司普通股股东的净利润	15.49		16.60	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.37		16.50	

报告期利润	每股收益(元)			
	截至2020年9月30日止 9个月期间		截至2019年9月30日止 9个月期间	
	基本每股 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	1.25	1.25	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	1.24	1.24	1.18	1.18

本集团不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

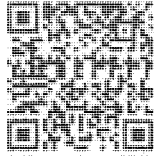
(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 000000022020010900017

扫描二维码
打印、复制或
验证企业信息。
如有疑问，请
拨打12315或
12316咨询。



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

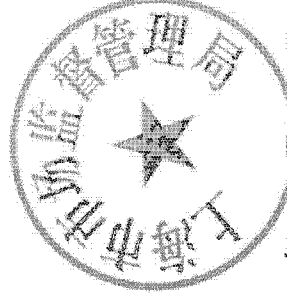
合伙期限 2013年01月18日至不约定期限

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。

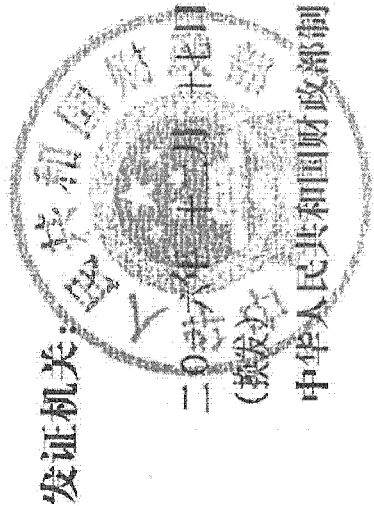
国家市场监督管理总局监制

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》。



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

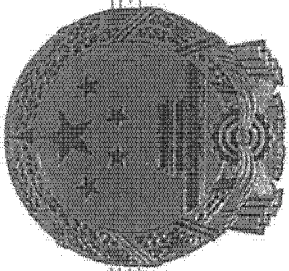
会计师事务所编号: 31000007

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。

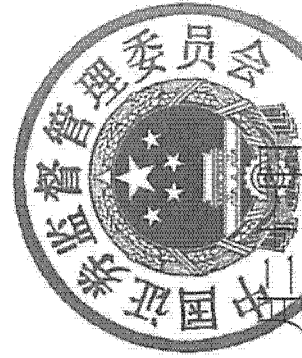


证书序号：000393

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。

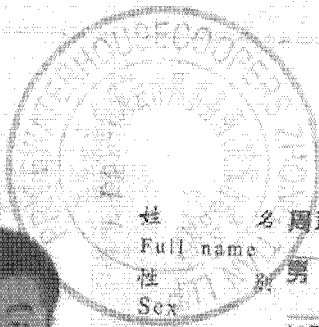
首席合伙人：李丹



证书号：37

发证时间：二〇一一年六月

证书有效期至：二〇一二年六月



姓 名 周 章
Full name _____
性 别 男
Sex _____
出 生 日 期 1975-12-15
Date of birth _____
工 作 单 位 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 310110107512150213
Identity card No. _____

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.

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 月 12 日 19
年 /m /d

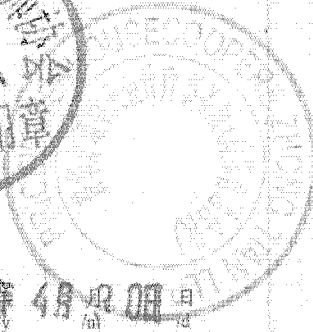
2016 年 4 月 3 日
年 /y /m /d



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.

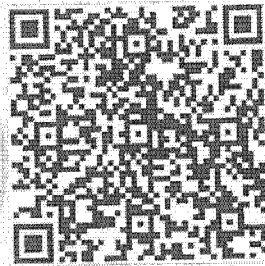


2017年 4月 20日

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

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 月 日
/m /d



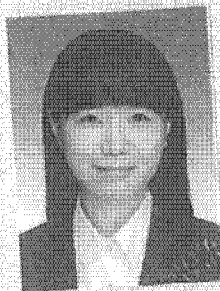
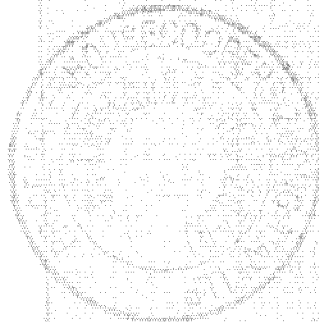
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

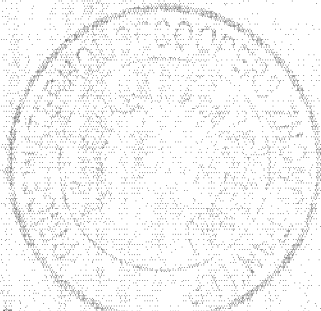


周章(310000072173)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 月 日
/m /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 (特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	310108198911272095
Identity card No.	



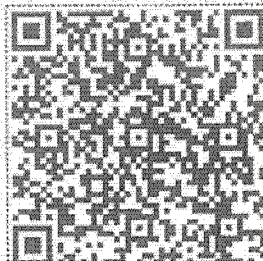
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

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



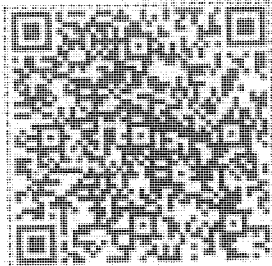
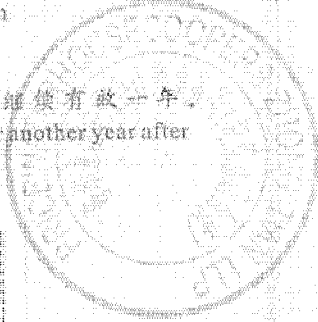
链接(310000070231)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
2018 4 30

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.



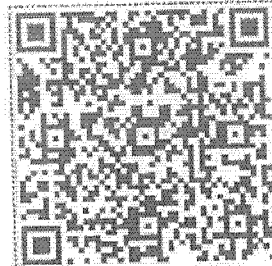
薛於(310000070231)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

月 日
年

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 月 日
年 月 日